



2022

2022

التقرير السنوي



# **التقرير السنوي**

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**



صاحب الجلالة الهاشمية  
**الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم**  
حفظه الله ورعاه



صاحب السمو الملكي وليّ العهد  
**الأمير الحسين بن عبدالله الثاني**  
حفظه الله ورعاه

## المحتويات

٩	رسالة ورؤية البنك
١٣-١٠	أعضاء مجلس الإدارة
١٩-١٥	أولاً: كلمة رئيس مجلس الإدارة
٥٤-٢١	ثانياً: تقرير مجلس الإدارة
١٥٤-٥٥	ثالثاً: البيانات المالية السنوية المدققة من مدقق الحسابات
١٦٤-١٥٥	رابعاً: تقرير مدقق حسابات حول البيانات المالية السنوية للبنك
٢٠٨-١٦٥	خامساً: دليل الحاكمية المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة
٢١٢-٢٠٩	سادساً: عناوين الفروع والمكاتب

# رسالة البنك

## رؤيتنا:

نتطلع إلى تطوير البنك التجاري الأردني ليكون بنكاً مميزاً في خدماته بما يجعله من أبرز البنوك في تلبية حاجات العملاء من المنتجات والخدمات المصرفية المتطورة حسب أحدث وأفضل وأسلم المعايير المتعارف عليها دولياً.

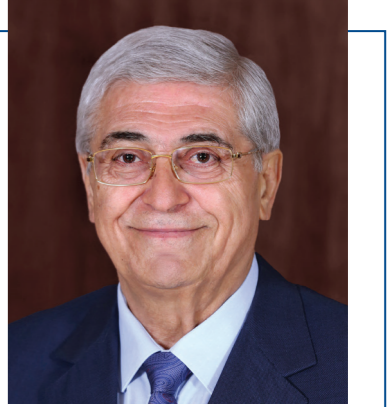
## أهدافنا:

توفير الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة في قطاعات الشركات والتجزئة والمستثمرين بجودة عالية وأسعار منافسة وبما يلبي احتياجات العملاء المالية المختلفة مع تدعيم هذه الخدمات بحلول مصرفية مناسبة وتقنيات متطورة وشبكات توزيع فعالة ملتزمين بتحقيق العوائد لشركائنا من المتعاملين مع البنك وكذلك المساهمين والعاملين فيه.

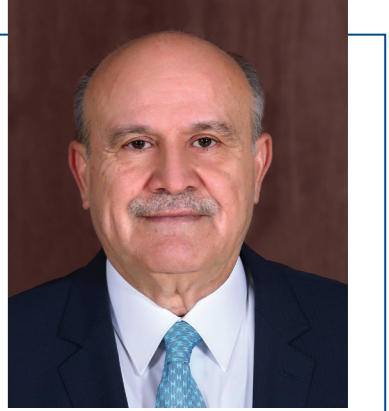
## قيمنا:

- موظفونا هم أفضل مواردنا
- أولويتنا القصوى إرضاء المتعاملين معنا وتوسيع قاعدتهم
- الشفافية القصوى أساس صداقتنا
- أخلاقيات التعامل ومصداقياتها هي نهجنا
- نلتزم بالتطوير المستمر
- خدمة المجتمع هي واجب كبير لدينا

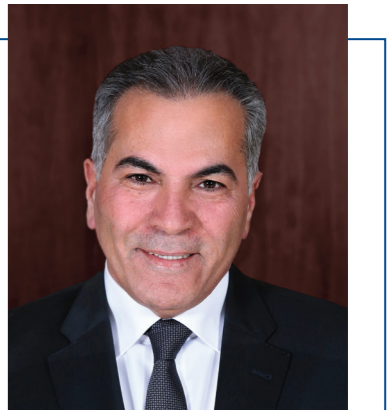
## أعضاء مجلس الإدارة



سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ  
رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)



معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي  
نائب رئيس مجلس إدارة (غير مستقل)



سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة  
عضو مجلس إدارة (غير مستقل)



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول)  
عضو مجلس إدارة ويمثلها:

سعادة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش  
(غير مستقل)



المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني)  
عضو مجلس إدارة ويمثلها:

سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال (غير مستقل)



شركة الأردن الأولى للاستثمار / عضو مجلس إدارة ويمثلها:

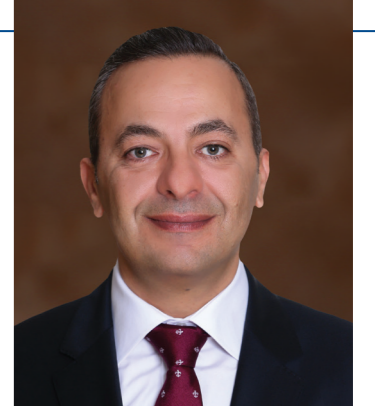
سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني" (غير مستقل)

## أعضاء مجلس الإدارة

سعادة الدكتور هنري توفيق إبراهيم عزام  
عضو مجلس إدارة (مستقل)



سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور  
(غير مستقل)



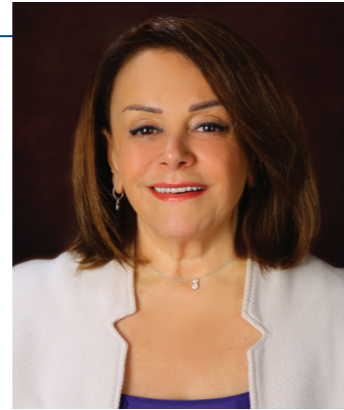
سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح  
عضو مجلس إدارة (مستقل)



معالي السيد مهند شحاده خليل خليل  
عضو مجلس إدارة (مستقل)  
اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/١٢/٢٢ حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٥



سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة (مستقل)  
اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٨



سعادة السيد أسامة عمر علي حمد  
عضو مجلس إدارة (مستقل)





# كلمة رئيس مجلس الإدارة

طموح يعلو بإباء ليطال عنان السماء

## كلمة رئيس مجلس الإدارة



### أعزائي المساهمين الكرام،

يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي التاسع عشر للبنك التجاري الأردني عن العام ٢٠٢٢، مستعرضاً خلال هذا العام أبرز التحديات على المستوى العالمي والمحلي، والتي أثرت على الوضع الاقتصادي بشكل عام، وعلى القطاع المصرفي على وجه الخصوص، مع بيان أهم الإجراءات التي تم اتخاذها لمواجهة هذه التحديات، وأبرز ما حققه البنك التجاري الأردني من منجزات مالية وتشغيلية خلال العام.

أظهر القطاع المالي (على المستوى العالمي والمحلي) خلال العام ٢٠٢٢ قدرته على التعامل مع جائحة كورونا وتمتعه بمرونة كبيرة في مواجهة هذه الجائحة (التي عايشها العالم في العامين الماضيين) والخروج منها بأقل الأضرار، إلا أن الوضع الاقتصادي العالمي، لا يزال رغم ذلك يشهد تغيرات وتحديات متزايدة وحالة من عدم اليقين وعدم الاستقرار في ضوء ارتفاع المخاطر الجيوسياسية والتي أدت إلى ارتفاع معدلات التضخم، وكذلك الارتفاعات الكبيرة على أسعار النفط والمواد الخام الأخرى، وارتفاع أسعار الفائدة، ما أثر على مختلف دول العالم، بما فيها الأردن.

هذه التطورات وغيرها أدت إلى تغيير الكثير من آليات التعامل وتطويرها في القطاع المالي والمصرفي، كما حدث به إلى تقديم منتجات وخدمات جديدة إلى السوق، تتناسب مع هذا الوضع، إضافة إلى التركيز على الخدمات الإلكترونية والتحول الرقمي، مع السعي للاستجابة للتحديات والمخاطر التي رافقت هذه التحولات، مثل حماية المستهلك والأمن السيبراني، وضرورة التعامل معها.

إضافة إلى الجانب المالي، لعب القطاع المصرفي دوراً رئيسياً في التعامل مع المتطلبات البيئية والاجتماعية ومتطلبات الحوكمة نتيجة التركيز العالمي عليها، مع بحث إمكانية الاستفادة من الفرص التي يوفرها التمويل المستدام، دون إغفال فرص تقليل المخاطر البيئية والاجتماعية.

على المستوى المحلي، لا تزال التحديات التي تواجه الاقتصاد ماثلة للعيان، ولا تزال هذه التحديات تؤثر على النشاط الاقتصادي بكافة مكوناته، وعلى الوضع المعيشي للأفراد لديه، هذه التأثيرات بالإضافة لأثر الارتفاع المستمر لأسعار الفائدة، والذي جاء استجابة لرفع أسعار الفائدة من قبل المصرف الفيدرالي الأمريكي، وذلك بهدف المحافظة على استقرار الدينار، وجاذبيته الادخارية، انعكست على القطاع المصرفي من جهة استقطاب الودائع وكلفتها من ناحية، وفي منح التسهيلات وسداد الأقساط من ناحية أخرى، رافقها السعي الحكومي ومجهودات البنك المركزي لتخفيف حدة هذه التأثيرات والتعامل معها، من ضمنها العمل على إعداد استراتيجية المدفوعات الوطنية، واستراتيجية الشمول المالي، حيث تعزز هذه الاستراتيجيات القطاع المالي، وترفع من مستوى خدماته، وتساعد على سرعة وزيادة نشر الخدمات المالية بين المواطنين والتعامل معها بسهولة ويسر.

على مستوى البنك التجاري الأردني، كان هناك تحسن واضح في نتائج أعماله، حيث وللأسفة الثانية على التوالي، تشهد أرباح البنك نمواً ملحوظاً، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد المخصصات والضريبة للعام ٢٠٢٢ مبلغ ١١,٣ مليون دينار، مقابل ٧ مليون دينار للعام ٢٠٢١، و٥,٥ مليون دينار للعام ٢٠٢٠.

هذا النمو في الأرباح انعكس على حقوق المساهمين لدى البنك وأدى لارتفاعها، حيث بلغت ١٦٢ مليون دينار للعام ٢٠٢٢، مقابل ١٤٧,٢ مليون دينار للعام ٢٠٢١، و١٣٩ مليون دينار للعام ٢٠٢٠، بمعدلات نمو بلغت ١٠,٢% و٥,٥% للعامين ٢٠٢٢ و٢٠٢١ على التوالي.

وفيما يتعلق بأرصدة الودائع والتسهيلات، فعلى الرغم من تراجع هذه الأرصدة للعام ٢٠٢٢ مقارنةً للعام ٢٠٢١، إلا أن هذا التراجع يعود إلى سعي البنك لرفع جودة كل من محفظة الودائع والتسهيلات، وذلك من خلال توجيهه نحو الودائع منخفضة التكلفة، وتقليل مساهمة الودائع مرتفعة التكلفة ضمن تركيبة الودائع لديه، مما انعكس على الربحية، علماً بأن تكلفة ودائع العملاء لدينا للعام ٢٠٢٢ ارتفعت عن العام ٢٠٢١ بنسبة ٠,٣% فقط، وهو ارتفاع قليل جداً في ظل الرفع المستمر لأسعار الفائدة محلياً، حيث ارتفع سعر الفائدة الرئيسي بمقدار ٤% خلال العام ٢٠٢٢، وفيما يتعلق بالتسهيلات، فقد تم خفض العديد من أرصدة الحسابات ذات الجودة والربحية المتدنية، كما عمل البنك على خفض نسبة الديون غير العاملة من ٩,٣% للعام ٢٠٢١ إلى ٧,٧% للعام ٢٠٢٢، فيما ارتفعت نسبة تغطية التسهيلات غير العاملة من المخصصات من ٨١,٧% للعام ٢٠٢١ إلى ٨٩,١% للعام ٢٠٢٢.

هذا التحسن في المؤشرات المالية لم يكن فقط في مؤشرات جودة محفظة التسهيلات، بل كان هناك تحسناً ملحوظاً على مختلف المؤشرات المالية والتشغيلية لكل نشاطات البنك.

### أعزائي المساهمين الكرام،

إضافة إلى النتائج المالية الإيجابية العديدة التي حققها البنك، فقد كان هناك العديد من الإنجازات التشغيلية المتحققة خلال العام ٢٠٢٢ وعلى عدة محاور، كما يلي:

#### محور العملاء

دائماً ما يولي البنك هذا المحور كل الرعاية والاهتمام، فالعميل وما يقدم له من خدمات هو أساس العملية المصرفية، والركيزة الأساسية فيها، وفي مسعى تحقيق رغبات وحاجات عملائه الحاليين، وتوقعات احتياجات عملائه المستهدفين واحتياجات السوق المصرفي بشكل عام، قام البنك خلال العام ٢٠٢٢ بتطوير مجموعة من المنتجات لتتناسب مع هذه الاحتياجات والرغبات، وتم طرحها وتقديمها لتنافس في السوق المصرفي، ومن أبرز ما تم إنجازه في هذا المجال، إضافة العديد من المزايا الجديدة لمنتج البطاقات، وإضافة خدمات جديدة للصراف الآلية، منها إضافة خاصية السحب اللاتلامسي من خلال أجهزة الصراف الآلي، وعرض فيديوهات على الشاشات الخاصة بالصراف الآلي بدل الصور المتحركة، بالإضافة إلى توفير خاصية الإيداع النقدي لمعظم صرافات البنك الآلية.

كما حرص البنك على التواصل مع عملائه بمختلف وسائل التواصل التقليدية والرقمية، مع تركيزه على قنوات التواصل الاجتماعي والإلكتروني، حيث كانت هناك زيادة في أعداد العملاء الذين تم التواصل معهم من خلال هذه القنوات.

وفي مجال التوسع والانتشار، حرص البنك على الاستمرار في خطة التوسع والانتشار بهدف الوصول لأكثر عدد من العملاء، ولتغطية أكبر قدر من المناطق، خاصة المناطق التي تفتقر للخدمات المصرفية أو التواجد المصرفي فيها قليل، مع تركيز البنك على التوسع والانتشار من

خلال فروع الاكسبرس (كونها أقل تكلفة وتخدم فئات مستهدفة في البنك)، حيث تم خلال العام ٢٠٢٢ افتتاح فرعي عبودن اكسبرس وشفا بدران اكسبرس، لتبلغ شبكة فروع البنك ٣٤ فرعاً تقليدياً واكسبرس تغطي مختلف مناطق المملكة.

عمل البنك أيضاً على التواجد والانتشار من خلال الصرافات الآلية، حيث تم خلال العام ٢٠٢٢ تركيب ١٤ صرافاً آلياً جديداً موزعاً على مختلف مناطق المملكة، لتبلغ شبكة الصرافات الآلية لديه ٤٣ صرافاً آلياً خارجياً، إضافة إلى الصرافات المتواجدة في الفروع وذلك في نهاية العام ٢٠٢٢ ليصبح عدد الصرافات ٧٨ صرافاً آلياً.

وفي مسعى البنك إلى تعزيز صورته الذهنية لدى العملاء وعكس صورة عصرية عنه، وبهدف التواجد في المناطق القريبة منهم وتوفير أفضل الخدمات لهم، قام البنك بنقل عدد من الفروع إلى مناطق أخرى، مثل فرع القويسمة، كما وضع خطة لتحديث عدد من الفروع وتم إنجاز بعضها بالإضافة للفروع التي تم تحديثها سابقاً. ونظراً لتوجه البنك بشكل كبير للخدمات الإلكترونية والتحول الرقمي، وتطوير خدماته المصرفية، وبهدف ضبط التكاليف التشغيلية، قام بإغلاق عدد من الفروع ذات الجدوى المالية المتدنية، أو التي تفتقر أماكن تواجدها إلى الخدمات المطلوبة من العملاء، ودمج حساباتها مع حسابات فروع أخرى.

### محور العمليات الداخلية

السعي الدائم والدؤوب لتطوير المنتجات والخدمات المصرفية وزيادة تنافسيتها في السوق المصرفي في ظل المنافسة الشديدة لاستقطاب أفضل العملاء، حيث يعمل البنك على تطوير عملياته الداخلية وطرق أدائها وتطوير منظومة التكنولوجيا لديه، بالتعاون والتنسيق بين كافة دوائر البنك، وفي هذا المجال، قام البنك بمراجعة النظام البنكي الرئيسي وأنظمة الخدمات التجارية لديه وإجراء التحديثات اللازمة عليها، كما قام بمراجعة سياسات وإجراءات العمل والمسارات التدرجية والأوصاف الوظيفية والهياكل التنظيمية لعدد كبير من الخدمات والأنشطة ومحطات العمل، بالإضافة إلى التعديل عليها أو تحديثها، كما قام بأتمتة عدد كبير من الخدمات والأنشطة والأنظمة تماشياً مع استراتيجية البنك المتمثلة بالأتمتة الشاملة لكافة أنشطته وخدماته، وقام البنك بمراجعة خطة استمرارية العمل والفحص الدوري لجاهزية الموقع البديل، وذلك لضمان تقديم الخدمات للعملاء دون انقطاع أو توقف تحت أي ظرف.

بالإضافة إلى قيامه وباستمرار بتجهيز الفروع ومحطات العمل بما تحتاجه من مستلزمات وأدوات ومرافق تساعد على أداء مهامها بالشكل الصحيح، وتوفير بيئة عمل سليمة وصحية للموظفين، وذلك كله في سبيل تحسين وتطوير الخدمات والمنتجات وتقديمها للعميل بالشكل المناسب.

### محور الرقابة والتدقيق

لتحقيق أعلى معدلات الضبط والأمن والحماية لأصوله، ولتطبيق أفضل الممارسات المصرفية في الرقابة على أعماله، وتحديد المخاطر التي يتعرض لها وخفضها للحد الأدنى، ولضرورة الالتزام والامتثال لتعليمات الجهات الرقابية وتحقيق متطلباتها، وكذلك القيام بعملية التدقيق الداخلي على أعمال البنك وفق أفضل المعايير المتعارف عليها، قام البنك من خلال الدوائر المسؤولة، بالتعاون والتنسيق مع لجان البنك المختصة والعمل

تحت إشرافها، بمتابعة الأعمال المرتبطة بهذا المحور، وإعداد كافة الدراسات والتقارير اللازمة وتوجيهها إلى الجهات المسؤولة وذات العلاقة، لمتابعة ما يصدر عن هذه الجهات من توصيات وقرارات ومقترحات، سواء من البنك المركزي أو مجلس إدارة البنك أو المدققين الخارجيين أو دائرة مراقبة الشركات أو هيئة الأوراق المالية أو أي من الجهات ذات العلاقة، ليتم اتخاذ وتنفيذ الإجراءات الكفيلة للحد من مختلف المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة بخصوصها، والإجراءات التي تمنع حدوثها مستقبلاً.

بهدف حماية بيانات عملائه وأنظمتهم من العبث والسرقة والاستخدام غير الصحيح، قام البنك برفع وتعزيز مستويات الأمن والحماية لها وتطبيق الإجراءات وتوفير الموارد الكفيلة بذلك، ويجدر بالذكر، حصول البنك على العديد من شهادات الجودة العالمية والتي تتعلق بأمن وسلامة المعلومات، أو ذات العلاقة بجودة الخدمات المقدمة.

#### محور الموظفين

تُعد سياسة البنك بالتركيز والاهتمام بالعنصر البشري، والعمل على تطويره ومنحه كافة المزايا والمنافع التي تحفز، وتزيد ارتباطه بالبنك وترفع من أدائه، وتقلل الفجوة بينه وبين الموظفين العاملين في نفس المجال ونفس الوظيفة في البنوك الأخرى، وذلك من خلال متابعة أبرز ما هو مطبق في السوق المصرفي، ومجارته في هذا المجال.

إدراكاً من البنك لأهمية العملية التدريبية وأثرها في رفع كفاءة الموظفين وتطوير الأداء، حرص على التركيز على عملية التدريب واستمرارها، وتوفير أكبر عدد منها للموظفين، خاصة الدورات المختصة والشهادات المهنية، وقد انتهج البنك أكثر من أسلوب في عملية التدريب (وجاهي وإلكتروني وعن بعد)، وتم اعتماد عدد كبير من المراكز المختصة بتقديم الدورات التدريبية، كما ركز البنك على مركز التدريب الداخلي، بالإضافة إلى اعتماد المنصة الإلكترونية الخاصة به، وذلك لتوفير أكبر عدد من فرص التدريب لموظفيه، وفي هذا الجانب، قام البنك بطرح ٢٨٨ دورة تدريبية، وفرت ٥٤٣٨ فرصة تدريب.

وخلال العام ٢٠٢٢، عمل البنك على رفد كادره البشري الحالي، بخبرات مصرفية مميزة من السوق المصرفي، للعمل سويًا على تبادل الخبرات فيما بينهم وفيما يصب في صالح العمل، وذلك كله دون تجاوز عملية الإجلال الوظيفي «بأن تكون أولوية تعبئة الوظائف والمراتب الإدارية الشاغرة من موظفي البنك الحاليين وحسب الكفاءة والخبرة والأصقية».

#### المسؤولية المجتمعية

يلعب القطاع المصرفي دوراً فاعلاً في خدمة المجتمع من خلال التفاعل معه، والمشاركة مع أفرادها في مختلف الأنشطة والفعاليات التي تخدم المجتمع وأفرادها بكافة فئاتهم.

والبنك التجاري كعضو فاعل في القطاع المصرفي، يتحمل مسؤوليته المجتمعية كباقي أعضاء القطاع، قام بالعديد من الأنشطة والمشاركات المجتمعية في مختلف المجالات، ولمختلف فئات المجتمع، ومن أبرز ما قام به البنك في هذا المجال، التبرع للعديد من المراكز والجمعيات الخيرية، منها على سبيل المثال: توزيع طرود الخير في رمضان، وتوزيع أجهزة حاسوب ومستلزمات دراسية على مدارس ومراكز تعليمية، كما قام برعاية المراكز والجمعيات التي تعنى بالفئات الأكثر حاجة للرعاية والاهتمام، مثل جمعيات ومراكز: الطفل والأسرة، كبار السن وذوي الاحتياجات الخاصة، كما قام البنك برعاية والمشاركة في العديد من الأنشطة والمبادرات التعليمية والرياضية والصحية والثقافية ذات العلاقة بالمجتمع المحلي.

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	
المسمى الوظيفي	الإسم
المدير العام	سييزر هاني عزيز قولاجن
نائب المدير العام	علاء «محمد سليم» عبدالغني القحف
مساعد مدير عام الإئتمان	محمد علي محمد القرعان
مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد وفروع	سليم نايف سليم صوالحه
مساعد مدير عام مالية	عبدالله محفوظ ثيودور كشك
مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات	وائل «محمد يوسف» عارف راييه
المدير التنفيذي للخزينة والإستثمار	أنس ماهر راضي عايش
المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/١٠/٠٢)	انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح *
المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية	سامي نمر سالم النابلسي

#### مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة

المسمى الوظيفي	الإسم
مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	وليد خالد ضيف الله القهيوي *

#### مدراء الدوائر الرقابية\*\*

المسمى الوظيفي	الإسم
مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال	محمود ابراهيم محمود محمود
المدقق العام	أجود شرف الدين علي الروسان
مدير دائرة المخاطر	ناديا فهد فريد كنعان اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٠

#### مسؤول قسم المساهمين

المسمى الوظيفي	الإسم
مسؤول قسم المساهمين	هيثم أمين خليل حموري *

\*المدراء من غير الإدارة التنفيذية العليا.

مدراء الدوائر في البنك	
الإسم	المسمى الوظيفي
ابراهيم عمر ابراهيم العلمي	مدير دائرة المتابعة والتحصيل (اعتباراً من ٢٠٢٢/١٠/٠٢)
جمال حسين عبطان الرقاد	مدير دائرة الإتصال المؤسسي
ربي جهاد عطية شهاب	مدير دائرة تسهيلات التجزئة
زياد احمد داود الرمحي	مدير دائرة التخطيط الإستراتيجي
ساجد محمود حسني أبو طوق	مدير دائرة الأعمال المصرفية للشركات الكبرى
سلام فواز سليمان مزهر	مدير دائرة المبيعات المباشرة
ضياء الدين محمد احمد جابر	مدير دائرة الفروع
طارق فضل الله جبرائيل قبعين	مدير دائرة الخدمات التجارية
علاء صابر احمد شوبكي	مدير دائرة معالجة الإئتمان وإسترداد الديون
لانا محمد شعبان ابو خضرة	مدير دائرة العمليات المركزية
ماهر نايف سليمان هلسه	مدير الدائرة الإدارية
محمد احمد محمد عبيدات	المدير التنفيذي لدائرة التحليل الإئتماني والمراجعة (اعتباراً من ٢٠٢٢/١٢/٢٠)
نورا وليد محمد الجيطان	مدير دائرة تخطيط وتطوير الموارد البشرية
هاني عبد الرحمن محمود درويش	مدير دائرة الخزينة
هيثم فيصل محمد الشمالية	مدير دائرة هندسة العمليات (اعتباراً من ٢٠٢٢/١٠/٠٢)
ياسر فوزي يوسف القسوس	مدير الدائرة الهندسية

#### أعزائي المساهمين الكرام،

في الختام، لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل لكل من ساهم في تحقيق هذه النتائج والإنجازات، وأخص بالشكر عملائنا الكرام، وذلك لثقتهم الغالية بتعاملهم مع البنك، كما أتقدم بوافر الشكر للسادة البنك المركزي الأردني، والسادة هيئة الأوراق المالية، على ما قدموه للبنك من إرشادات وتوجيهات ومشورة، والتي كان لها الأثر الكبير في تعزيز مسيرة النجاح للبنك وتحقيقه لهذه النتائج، كما لا يفوتني شكر السادة أعضاء مجلس إدارة البنك الموقر والذين لهم يتولوا عن تقديم الدعم للبنك ولموظفيه، كما أتقدم بالشكر الجزيل لأسرة البنك التجاري من إدارة وموظفين، والذين كان لدورهم وجهودهم وعملهم كأسرة واحدة أثر على نتائج البنك المميزة.

وأخيراً، فإني أسأل الله العلي القدير أن يديم علينا نعمة الأمن والأمان، وأن تحمل الأيام القادمة في طياتها المزيد من التقدم والازدهار لمؤسستنا العزيزة ولوطننا الغالي، وأن يحفظ الله وطننا وملئنا وولي العهد من كل سوء.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ميشيل الصايغ  
رئيس مجلس الإدارة

# تقرير مجلس الإدارة

فكر ريادي عميق ونهج ثابت ودقيق

### تقرير مجلس الإدارة

يلتزم البنك بنود الحاكمية المؤسسية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني ودليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في البورصة فيما يتعلق بالإفصاح في التقرير السنوي، وذلك طبقاً لتعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية وتطبيقاً لأحكام وبنود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ وقواعد حوكمة الشركات. تمت الإشارة لكافة البيانات الواردة والمطلوبة بموجب التعليمات في التقرير السنوي، وبهذا يكون البنك ملتزماً بتطبيق قواعد الحوكمة بالشكل الأمثل، وفيما يلي بيانات الإفصاح وتقرير الحوكمة:

#### (أ) أنشطة البنك الرئيسية:

توفير الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة لقطاعات الشركات والتجزئة والخرينة والاستثمار بجودة عالية وأسعار منافسة، وبما يلبي احتياجات العملاء المالية المختلفة من خلال تطوير واستحداث المنتجات والخدمات الخاصة به. كما يعمل البنك على تعزيز تواجده وانتشاره الجغرافي في مختلف مناطق المملكة لتوسيع قاعدة عملائه.

#### (ب) أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

العنوان الرئيسي لمبنى الإدارة العامة: الدوار الثامن – شارع الملك عبدالله الثاني – حي الرونق – عمارة رقم: (٣٨٤).

يبلغ عدد موظفي البنك (٦٨١) موظفاً كما هم بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ مقسمين كالتالي وحسب التواجد الجغرافي:

عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
٥	فرع الهاشمي الشمالي	٤٨٢	الإدارة العامة
٧	فرع الجبيهة	١٢	الفرع الرئيسي
٤	فرع الفحيص	٧	فرع ضاحية الياسمين
٧	فرع شارع وصفي التل	٢	فرع إكسبرس ضاحية النخيل
٤	فرع السلط	٣	فرع إكسبرس أبو السوس
٦	فرع معدي	٦	فرع مرج الحمام
٦	فرع الزرقاء	٥	فرع المدينة الرياضية
٦	فرع الرصيفة	٦	فرع المجمع التجاري
١٢	فرع أم أذينة	٣	فرع جبل عمان
٨	فرع مأدبا	٦	فرع جبل الحسين
٧	فرع العقبة	٦	فرع شارع مكة
٧	فرع الكرك	٧	فرع الشميساني
١٠	فرع إربد	٦	فرع الإذاعة والتلفزيون
٧	فرع شارع الحصن	٦	فرع ماركا
٢	فرع إكسبرس الحي الشرقي	٣	فرع إكسبرس طبربور
٧	فرع الرمثا	٢	فرع إكسبرس العبدلي
٩	فرع المفرق	٢	فرع إكسبرس عبدون
٦٨١	<b>المجموع:</b>	٣	فرع إكسبرس شفا بدران

– لا يوجد للبنك فروع خارج الأردن.

#### (١/ج): حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ٢٤,٢٣٤,٤٨٠ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الثابتة والغير ملموسة.

#### (٢): لا يوجد شركات تابعة لشركة البنك التجاري الأردني.

#### (٣/أ): أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة، وعضويات مجالس الإدارة التي يشكّلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة، مؤكدين على أنه لا يوجد لدى البنك أي عضو تنفيذي من أعضاء مجلس الإدارة.

#### ١- سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ

##### رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية: ٢٠٠٤/٠٢/١٦

ولد بتاريخ ١٩٤٦/١/١١، حصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية عام ١٩٧١، يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الصايغ منذ عام ١٩٧٩ والتي تضم تحت مظلتها ٣٣ شركة منتشرة في الوطن العربي وأوروبا الشرقية والغربية وآسيا في مختلف المجالات كالكيماويات والهندسة والأدوات المنزلية والعقارات والخدمات المصرفية والإعلام، حيث توفر للمستهلك خدمات ومنتجات وسلع عديدة ومتنوعة وتضم في كوادرها ٥٠٠ موظف وموظفة.

– حاصل على وسام القبر المقدس من فداسة المتروبوليت فينيذكتوس – بطريركية الروم الأرثوذكس في عام ٢٠٠٢

– حاصل على وسام الحسين للعطاء المميز من الدرجة الأولى في عام ٢٠٠٧.

#### الخبرات العملية:

يشغل السيد ميشيل الصايغ منصب رئيس وعضو مجلس إدارة ورئيس فخري لعدة شركات وجمعيات وأندية منها:

– رئيس مجلس الإدارة لكافة شركات مجموعة الصايغ.

– رئيس مجلس إدارة شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار التجاري ٢٠١٤ وحتى الآن.

– رئيس مجلس إدارة شركة البحر الأحمر لتجارة الغاز.

– رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الدهانات/ فلسطين.

– عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.

– نائب رئيس مجلس إدارة الاتحاد العربي لصناعة البويات والدهانات.

– رئيس هيئة المديرين الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين.

– عضو مجلس إدارة في بنك الجزيرة السوداني الأردني/ السودان.

– رئيس هيئة المديرين لجمعية يافا للتنمية الاجتماعية.

– الرئيس الفخري للنادي الأرثوذكسي – الفحيص.

– عضو في المجلس المركزي الأرثوذكسي.

– مؤسس ورئيس هيئة المديرين لمؤسسة فلسطين الدولية للأبحاث والخدمات.

#### كما أن السيد ميشيل الصايغ رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

– رئيس لجنة التسهيلات.

– عضو لجنة الحوكمة المؤسسية.

– عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

#### ٢- معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

##### نائب رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية: ٢٠٠٤/٢/١٦

ولد بتاريخ ١٩٤٩/٢/٢٠، حصل على شهادة البكالوريوس في التاريخ عام ١٩٧٢، عمل في وزارة الخارجية، وفي عام ١٩٩٣ تم تعيينه رئيساً للتشريفات الملكية، وفي عام ١٩٩٩ عين نائباً لرئيس الوزراء، وتقلد منصب وزير الشباب والرياضة ومنصب وزير الإعلام، وفي عام ٢٠٠٢ أصبح عضو مجلس إدارة بنك الأردن والخليج وأعيد انتخابه عام ٢٠٠٤ ليشغل منصب نائباً لرئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني، تم انتخابه نائباً في البرلمان الأردني كما مُنحت له رئاسة اللجنة المالية في مجلس النواب الأردني عام ٢٠١٠ – ٢٠١٢. تم انتخابه عضو في مجلس النواب الأردني اعتباراً من ٢٠٢٠/١١/١٠.

#### الخبرات العملية:

هو رئيس ونائب مجلس إدارة في عدة شركات:

– رئيس مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.

– رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة السوداني الأردني.

– رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية.

– رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية لأعمال خدمة التواصل.

– نائب رئيس مجلس إدارة شركة سويلداتري – الأولى للتأمين.

#### كما أن معالي أيمن المجالي رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

– رئيس لجنة تسويات المديونيات والعقارات.

– عضو لجنة التسهيلات.

#### ٣- سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة

##### عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٠٦/٢٨

ولد بتاريخ ١٩٥٨/٨/١١، حصل على شهادة بكالوريوس اقتصاد – جامعة اليرموك عام ١٩٨٦. عمل السيد شريف الرواشدة كمدقق داخلي في البنك الأردني الكويتي (١٩٨١ – ١٩٨٧)، وشغل منصب مدير القروض في بنك المشرق – الإمارات العربية المتحدة (١٩٨٧ – ١٩٨٨). كما أنه عمل رئيساً لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة، ومدير المركز الرئيسي/ البنك السعودي للاستثمار – الرياض/ السعودية منذ عام ١٩٨٨ ولغاية ٢٠١٠. كما أنه عضو سابق في مجلس النواب الأردني السادس عشر/ عضو لجنة الصحة والبيئة ولجنة الطاقة (٢٠١٠ – ٢٠١١).

وحاصل على شهادة J. I. O. D Jordan Institute Of Director عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية لصندوق النقد الدولي.

#### الخبرات العملية:

شغل رئيساً ونائباً وعضواً في مجلس الإدارة لكل من:

– رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٨.

– رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار منذ عام ٢٠٠٦ حتى تاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠١.

– رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر ٤/٢٠١٦ حتى تاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠١.

– رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية (٢٠١٢ – ٢٠١٥).

– نائب رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين منذ عام ٢٠١٢ ولغاية ٢٠١٦.

– عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من ٢٠٢٠/٠٧/٢٩ حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٨.

– عضو مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠١.

– عضو مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م. منذ عام ٢٠٠٢ ولغاية ٤/٢٠١٤.

– عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الألمنيوم (آرال) اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٣٠.

– عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر ٤/٢٠١٢ ولغاية ٤/٢٠١٤.

– عضو مجلس الأمناء جامعة مؤتة لغاية عام ٢٠١٨.

– رئيس هيئة المديرين في شركة المدارس الكندية العالمية.

– عضو هيئة المديرين لجمعية رجال الأعمال الأردنيين الكنديين.

– عضو الهيئة الإدارية لنادي الطيران الشراعي الملكي الأردني.

– عضو مجلس أمناء جامعة آل البيت اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٢٧.

#### كما أن السيد شريف الرواشدة رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

– رئيس لجنة المخاطر والامتثال.

– عضو لجنة التدقيق

– عضو لجنة تسويات المديونيات والعقارات.

– عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

#### ٤- سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور

##### عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٠٧/٠٩ بصفته الشخصية

علماً بأنه تمت تسمية السيد عبد النور عبد النور ممثلاً للشركة ومصانع الأصباغ الوطنية المحدودة بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢٥ ولغاية تاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠٩.

ولد بتاريخ ١٩٧٢/٩/١٤، وحصل على شهادة الماجستير MBA في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ليدز/ بريطانيا في عام ١٩٩٧، حصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة من الجامعة الأردنية في عام ١٩٩٤، وهو عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية IFC، وحاصل على شهادة J.I.O.D (Jordan Institute of Directors) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

#### الخبرات العملية:

يشغل حالياً منصباً:

– المدير العام بالوكالة لشركة بارنسلي إنتربرايز من عام ٢٠١٠ وحتى الآن.

– شريك/ شركة تدريبات لتطوير المهارات.

– رئيس مجلس إدارة شركة الحياة للأشعة التشخيصية.

– عضو مجلس إدارة مختبرات بيولاب الطبية.

– عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين اعتباراً من شهر ٢٠٢٢/٣.

– عضو مجلس إدارة في شركة الأردن الأولى للاستثمار.

## حصل على عدة دورات أهمها:

- التخطيط الاستراتيجي للبنوك - يورو موني - لندن.
- شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من البنك الدولي.
- التحليل المالي والإداري والموازنات التقديرية.
- مهارات التفاوض وإدارة الوقت والأزمات.
- عدة دورات في معهد الدراسات المصرفية والمتعلقة بالبنوك والمؤسسات التجارية.

## كما شغل السيد عبد النور عبد النور منصب رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التخطيط الاستراتيجي.
- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة تسويات المديونيات والعقارات.
- عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

## ٥- شركة الأردن الأولى للاستثمار

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)  
تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠٤/٢٠

## ويمثلها سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني»

علما أنه تمت تسمية سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني» ممثلا عن شركة الأردن الأولى للاستثمار بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٩، وتمت إعادة تسميته ممثلا عن شركة الأردن الأولى للاستثمار بتاريخ ٢٠٢٠/٧/٠٩.

ولد بتاريخ ١٩٦٦/١/١٥، وحصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأميركية عام ١٩٨٩، كما حصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة الدولية والعلوم السياسية من الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٨٨، وشهادة J. I. O. D (Jordan Institute Of Directors) وشهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية/ صندوق النقد الدولي.

## الخبرات العملية:

- عمل رئيساً لمجلس مفوضي هيئة المناطق التنموية ٢٠٠٨-٢٠١٠.
- عمل مفوضاً لشؤون الاستثمار والتنمية الاقتصادية في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة ٢٠٠٥-٢٠٠٨.
- عمل رئيساً لمجلس إدارة شركة تطوير البحر الميت.
- شغل عدداً من المناصب في كلا القطاعين العام والخاص.
- شغل منصب عضو مجلس إدارة في البنك التجاري الأردني بصفته ممثلا عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بتاريخ ٢٠١٥-٢٠١٠.
- شغل عضو مجلس إدارة في البنك التجاري الأردني بصفة مستقلة بتاريخ ٢٠٢٨-٢٠١٢.
- شغل منصب مستشار التطوير في مؤسسة عبد الحميد شومان من ٢٠١٣/٤ ولغاية ٢٠٢٠/٩.
- عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من ٢٠٢٠/٧/٢٩.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار م.ع.م اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٠٤/٢٤.

## كما أن السيد صالح الكيلاني عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة تسويات المديونيات والعقارات.
- عضو لجنة المخاطر والامتثال.
- عضو لجنة التخطيط الإستراتيجي.

## ٦- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول)

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)  
تاريخ العضوية: ٢٠٠٤/٠٥/١٠ ويمثلها:

## سعادة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبوغوش (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٩/٨)

ولد بتاريخ ١٩٧٩/٣/٥ وحصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة آل البيت عام ٢٠٠١ وحصل على شهادة مدقق داخلي معتمد CIA عام ٢٠٠٧ وشهادة محاسب قانوني أردني مجاز JCPA عام ٢٠١٢.

## الخبرات العملية:

- انضم إلى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي كمدقق داخلي عام ٢٠٠٥، ويشغل حالياً وظيفة مدير وحدة التدقيق الداخلي.
- عمل موظفاً في البنك العربي الإسلامي الدولي خلال الأعوام (٢٠٠٢-٢٠٠٥)
- عمل محاسباً في شركة مستودع أدوية الصباغ خلال العام ٢٠٠٥.
- عمل كضابط تطبيقات مالية في شركة هيوستن ليمتد في عمان عام ٢٠٠١.
- محاضراً لعدد من الشهادات المهنية (CIA, CMA, ACCA, CPA, JCPA) بالإضافة إلى عدد من المواضيع المتعلقة بالتدقيق الداخلي، ومكافحة غسل الأموال والاحتيال، والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية.

## كما يعد السيد فادي عبدالوهاب أبوغوش عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة المخاطر والامتثال.
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي.

## ٧- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني) عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال  
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/٢٥

## ويمثلها: سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/١١/١٠.

ولد بتاريخ ١٩٨٢/٤/٠٧، وحصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك عام ٢٠٠٤، كما حصل على شهادة محاسب إداري معتمد (CMA) من (Institute of Management Accountants- IMA) عام ٢٠١٤، وشهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) من (American Institute of Certified Public Accountant- AICPA) عام ٢٠١٨، كما أنه حاصل على شهادة الدبلوم المهني المتخصص في معايير الإبلاغ المالي الدولي (DiplIFR)

من (Association of Chartered Certified Accountants- ACCA) عام ٢٠١٩، وحصل على شهادة

J. I. O. D (Jordan Institute Of Directors) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

## الخبرات العملية:

- رئيس قسم شؤون الشركات في صندوق أموال الضمان الاجتماعي منذ ٢٠٢٠/٧/٠١ وحتى الآن
- رئيس قسم المخاطر الاستثمارية في صندوق الاستثمار من كانون ثاني ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٠/٦/٣٠.
- رئيس قسم التسويات ونائب المدير المالي في صندوق الاستثمار من أيار ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠١٨/١٢/٣١.
- عضو مجلس إدارة سابق في بنك الاتحاد للفترة من تشرين ثاني ٢٠١٧ ولغاية تشرين ثاني ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة سابق في الشركة الأردنية للصحافة والنشر - الدستور للفترة من أبريل ٢٠١٧ ولغاية تشرين ثاني ٢٠١٧.
- محاضر في شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وشهادة المحاسب الإداري (CMA).

## كما يعد السيد مؤنس عبد العال عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

## ٨- سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح

عضو مجلس إدارة - مستقل  
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٧/٠٩

ولد بتاريخ ١٩٧٢/١٢/٤، حصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأردنية - عمان ١٩٩٥، وحصل على وسام الاستقلال من جلالة الملك عبدالله الثاني في ٢٠١٧ وجائزة الشيخ محمد بن راشد لأفضل مشروع خدماتي في الوطن العربي في دبي ٢٠١٨. تم اختياره كريادي في منظمة إنديغر الأمريكية Endeavor ٢٠١٤، وهو عضو في منظمة الرياديين الأمريكية (EO) في الأردن، كما أنه عضو ومؤسس في جمعية الريادة والإبداع الأردني، حاصل على جائزة ريادي العام ٢٠١٣ من شركة إنست أند ينغ E&Y، كما أنه حاصل على جائزة الملكة رانيا للريادة في عمان ٢٠١٢.

## الخبرات العملية:

- يعمل حالياً رئيس لمجلس إدارة شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني.
- يعمل حالياً رئيس لمجلس إدارة التقنية البريطانية لتطوير الخبرات في حلول الدفع والأمن السيبراني.
- شغل عدة مناصب كنائب رئيس تنفيذي، رئيس تقنية المعلومات واستشاري في عدة شركات وبنوك عربية وأجنبية (USAID, AIRajhi Bank, eDATA, Microsoft, Accenture, ...).

## كما أن المهندس ناصر صالح هو رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الحاكمية المؤسسية.
- عضو لجنة التخطيط الإستراتيجي.

## ٩- سعادة الدكتور هنري توفيق إبراهيم عزام

عضو مجلس إدارة - مستقل  
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/٧/٠٩

ولد بتاريخ ١٩٤٩/١٢/٢٠. يعمل الدكتور هنري عزام حالياً أستاذاً في المالية ومديراً لبرنامج الماجستير في المالية في كلية العليان لإدارة الأعمال (OSB) بالجامعة الأمريكية في بيروت منذ يناير ٢٠١٤. حاصل على دكتوراه في الإقتصاد والتمويل من

جامعة جنوب كاليفورنيا، لوس انجلوس عام ١٩٧٧ وحاصل على الماجستير في الاقتصاد والتمويل من الجامعة الأميركية في بيروت عام ١٩٧٢ وحاصل على البكالوريوس في الاقتصاد والتمويل من الجامعة الأميركية في بيروت عام ١٩٧٠.

#### الخبرات العملية:

- يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة رسملة للاستثمار(دبي).
- شغل هنري عزام منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لصندوق استثمار الضمان الاجتماعي الأردني خلال الفترة من أغسطس ٢٠١٢ إلى سبتمبر ٢٠١٣.
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لدويتشه بنك لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من مايو ٢٠٠٧ حتى أكتوبر ٢٠١٠، حيث كان يشرف على فريق مكون من ٢٥٠ موظف يعملون في فروع البنك في دبي وأبو ظبي والرياض والدوحة والبحرين والقاهرة والجزائر.
- كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة لدويتشه بنك لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من نوفمبر ٢٠١٠ حتى ٣١ يوليو ٢٠١٢.
- أسس «شركة أموال إنفست» وعمل رئيساً تنفيذياً لها خلال الفترة (٢٠٠٥-٢٠٠٦).
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة جورد إنفست (٢٠٠١-٢٠٠٤).
- شغل منصب رئيس لمجلس إدارة «بورصة دبي العالمية» خلال الفترة (٢٠٠١-٢٠٠٤).
- شغل منصب رئيس لمجلس إدارة شركة موبيلكم (عمان) خلال الفترة (١٩٩٨-٢٠٠٣).
- شغل هنري عزام منصب العضو المنتدب لمجموعة الشرق الأوسط للاستثمار، في عمان خلال الفترة (١٩٩٨-٢٠٠١).
- شغل منصب مساعد المدير العام وكبير الاقتصاديين في «البنك الأهلي التجاري السعودي»، جدة المملكة العربية السعودية (١٩٩٠-١٩٩٨).
- شغل منصب نائب الرئيس وكبير الاقتصاديين في بنك الخليج الدولي، البحرين (١٩٨٣-١٩٩٠).
- شغل منصب عضو مجلس إدارة في البنك العربي الأردني للاستثمار كعضو مستقل-٢٠١٧.
- شغل منصب عضو مجلس إدارة مستقل في كل من شركة إقبال للاستثمار (عمان)، بنك الاستثمار العربي الأردني (عمان)، الخطوط الجوية الملكية الأردنية (عمان)، مجموعة نقل (عمان)، أرامكس (دبي)، ماجد الفطيم (دبي)، أرابنك (دبي).
- شغل منصب عضو في المجلس الإستشاري لسوق الأسهم السعودية (تداول).

#### كما يعد الدكتور هنري عزام رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة التخطيط الإستراتيجي.
- عضو لجنة المخاطر والامتثال.

#### ١٠- سعادة السيد أسامة عمر علي حمد

عضو مجلس إدارة (مستقل)  
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٠٦/١١

ولد بتاريخ ١٩٧٤/٩/٢١. حصل على شهادة الماجستير في قانون البنوك والتمويل من كلية الملك في جامعة لندن - المملكة المتحدة عام ٢٠٠٠ وحصل على شهادة دبلوم الممارسة الدولية في الائتلافات الدولية من كلية القانون لبريطانيا ويلز - المملكة المتحدة عام ٢٠٠١، وحصل على درجة البكالوريوس في القانون - الأردن / عمان الأهلية عام ١٩٩٦، وشارك بالعديد من الدورات التدريبية مع العديد من الجامعات والمراكز الدولية، وهو حالياً محام ومستشار قانوني وهو الشريك المدير لمكتب حمد ومشاركوه - محامون مستشارون.

#### الخبرات العملية:

- خبرة واسعة في أعمال البنوك وعمليات التمويل وتمويل المشاريع ومشاريع الطاقة والبنية التحتية ومشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص وعمليات اندماج الشركات وأعمال الصناديق الاستثمارية في الأردن والعديد من دول المنطقة والعالم.
- كما يعد السيد أسامة حمد رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:
- رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية.
- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

#### ١١- سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدابنة

عضو مجلس إدارة مستقل  
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٠٤/١٨

ولدت بتاريخ ١٩٦٣/٠٤/٢٨، حصلت على شهادة البكالوريوس في العلوم السياسية والإدارة العامه من الجامعه الأميركية في بيروت / لبنان عام ١٩٨٤.

#### الخبرات العملية:

- لديها ستة وثلاثون عاما من الخبرة المصرفية لدى البنوك الاردنية في كافة مجالات قطاعات الأعمال من العام ١٩٨٥ ولغاية ٢٠٢١؛
- شغلت منصب مدير قطاع الأعمال/ نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من عام ١٩٩٨ ولغاية ٢٠٢١/٠٧/٣١.
- مدير إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية/ نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من (٢٠١٠ - ٢٠١٨)
- شغلت منصب مدير إدارة الخزينة والاستثمار في البنك الاستثماري خلال الفترة ( ١٩٩٠ - ١٩٩٨)
- عملت في إدارة الخزينة والاستثمار في بنك البتراء خلال الفترة (١٩٨٥ - ١٩٨٩)
- شغلت منصب نائب رئيس لهيئة المديرين/ شركة الأهلي للتمويل الأصغر (٢٠١٥ - ٢٠٢٢)
- شغلت منصب رئيس لمجلس الإدارة/ شركة الأهلي للوساطة المالية (٢٠١٠ - ٢٠١٥)
- شغلت منصب عضو لهيئة مديري شركة الأهلي للتمويل الأصغر (٢٠٠١ - ٢٠١٠)
- تشغل منصب عضو لهيئة مديري شركة المطاحن ومعامل المعكرونة الحديثة ذ.م.م من العام ٢٠٠٤

#### كما أن الأنسة لينا البخيت رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الحوكمة المؤسسية.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي.

#### ١٢- معالي السيد مهند شحاده خليل خليل

عضو مجلس إدارة (مستقل)

تاريخ العضوية: ٢٠١٩/١٢/٢٢ حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٥

ولد بتاريخ ١٩٧٠/٨/٢٥. حصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من «جامعة لونكولن» الولايات المتحدة الأميركية عام ١٩٩٤، وحصل على شهادة بكالوريوس في علوم الحاسوب «جامعة لونكولن» الولايات المتحدة الأميركية عام ١٩٩٢.

#### الخبرات العملية:

- يشغل حالياً منصب المدير العام التنفيذي لشركة الأردن الدولية للتأمين، اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٠٩/٠١.
- يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة محطة الإعلام العام المستقلة، اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٤.
- شغل منصب رئيس لمجلس إدارة الاستثمارات الحكومية (غير متفرغ).
- رئيس الدائرة الاستثمارية وتطوير الأعمال - مكتب جلالة الملك عبدالله الثاني.
- شغل منصب وزير الدولة لشؤون الاستثمار (رئيس هيئة الاستثمار) وعضو في الفريق الإقتصادي الحكومي.
- شغل منصب مدير عام الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة لفرعي الأردن وفلسطين.
- شغل منصب مدير أول للخدمات المالية الشخصية وإدارة الثروات - اتش اس ب سي بنك الأردن.
- شغل منصب نائب مدير عام بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لصندوق الإئتمان العسكري.
- شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة صندوق الأئتمان العسكري.
- لديه ٢٣ عام من الخبرة في المؤسسات المالية والاستثمارية في كلا القطاعين العام والخاص، يتخللها مجموعة من الأدوار القيادية في كل من الأردن، لبنان، مصر، فلسطين.

#### كما يعد معالي السيد مهند شحاده رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التدقيق
- عضو لجنة الحوكمة المؤسسية
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي



(٣)ب/ أسماء ورتب مديري الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

#### ١- السيد سيزر هاني عزيز قولاجن المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٠٤/٠١  
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٠٨/٢٢.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) / التمويل من جامعة دالاس/تكساس - الولايات المتحدة الأمريكية عام (١٩٩٩).
- الخبرات العملية:
- نائب المدير العام - بنك الإسكان للتجارة للتمويل - (٢٠١٢ - ٢٠١٥).
- مساعد المدير العام - بنك الإسكان للتجارة والتمويل - (٢٠٠٨ - ٢٠١٢).
- الرئيس التنفيذي - شركة أبرام للإستثمار الصناعي والتجاري/المملكة العربية السعودية - (٢٠٠٦ - ٢٠٠٨).
- مساعد المدير العام - البنك السعودي الأمريكي (سامبا) - (٢٠٠٤ - ٢٠٠٦).
- المدير الرئيسي - شركة آرثر اندرسن/ المملكة العربية السعودية - (١٩٩٩ - ٢٠٠٤).
- المؤسسه العامة للضمان الاجتماعي - (١٩٨٩ - ١٩٩٧).

#### ٢- السيد علاء "محمد سليم" عبد الغني القحف نائب المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٧/٠١  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٣/١٧.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية عام (٢٠١٢).

#### الخبرات العملية:

- مديراً لخدمات العملاء والمنتجات - شركة دي اتش آل العالمية منذ عام (١٩٩٥ - ٢٠٠٤).

#### ٣- السيد محمد علي محمد القرعان مساعد مدير عام الإئتمان

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٦/١٩  
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١٠/٢٠.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة اليرموك عام (١٩٩٥).

#### الخبرات العملية:

- بنك الإنماء الصناعي - (٢٠٠٣ - ٢٠٠٤).
- شركة دار الخبرة للإستشارات - (٢٠٠٢ - ٢٠٠٣).
- الشركة الأردنية لضمان القروض - (٢٠٠٠ - ٢٠٠٢).
- البنك العقاري المصري - (١٩٩٧ - ٢٠٠٠).
- شركة العارية الدولية - (١٩٩٦ - ١٩٩٧).

#### ٤- السيد سليم نايف سليم صالحة مساعد المدير العام للأعمال المصرفية للأفراد والفروع

تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٠٣/٠١  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٥/٠٩/٢٠.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة اليرموك عام (١٩٩٧).
- درجتني الماجستير في إدارة المشاريع والصغيرة والتسويق من جامعة كاليفورنيا California State University, East Bay في الولايات المتحدة الأمريكية عام (٢٠٠١).
- شهادة CMA محاسب إداري معتمد.

#### الخبرات العملية:

- المدير الاقليمي- فيزا انترناشونال- الأردن والعراق وفلسطين - (٢٠١٤ - ٢٠١٦).
- مدير الفروع المحلية - بنك الإتحاد - (٢٠٠٨ - ٢٠١٤).
- مدير فرع Wachovia Bank - (٢٠٠٧ - ٢٠٠٨).
- مدير فرع Washington Mutual - (٢٠٠٤ - ٢٠٠٨).

#### ٥- السيد عبدالله محفوظ ثيودور كشك مساعد مدير عام المالية

تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٠٦/١٤.  
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٨/٠٥.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة والش - الولايات المتحدة الأمريكية عام (١٩٩٠).
- محاسب قانوني (CPA) عام (١٩٩١).
- الخبرات العملية:
- مساعد المدير العام / المالية لدى بنك الإتحاد (الأردن) - (٢٠٠٩ - ٢٠١٥).
- مساعد المدير العام / المالية لدى بنك الجزيرة (المملكة العربية السعودية) - (٢٠٠٣ - ٢٠٠٩).
- مدير أول للإستشارات المالية لدى شركة آرثر أندرسن (المملكة العربية السعودية) - (١٩٩٣ - ٢٠٠٣).
- محاسب لدى شركة شريدر بورتير الهندسية (أمريكا) - عام (١٩٩٢).

#### ٦- السيد وائل «محمد يوسف» عارف رابيه مساعد المدير العام للأعمال المصرفية للشركات

تاريخ التعيين: ٢٠١٤/٠٨/٢٤.  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١١/٠٧.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الزيتونة عام (١٩٩٩).
- درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية عام (٢٠٠٤).
- الخبرات العملية:
- بنك المؤسسة العربية المصرفية - (٢٠٠٦ - ٢٠١٤).
- البنك الأهلي الأردني - (٢٠٠٤ - ٢٠٠٦).
- بنك الأردن - (٢٠٠٠ - ٢٠٠٤).

#### ٧- السيد أنس ماهر راضي عايش المدير التنفيذي للخزينة والاستثمار

تاريخ التعيين: ٢٠١٧/١١/١٢.  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/١٠/١٢.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في الإقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام (٢٠٠١).
- الخبرات العملية:
- مدير أول، رئيس إستثمار - بنك صفوه الإسلامي - (٢٠١١ - ٢٠١٧).
- مدير دائرة الخزينة - بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) - (٢٠٠٧ - ٢٠١١).
- مدير دائرة الخزينة - بنك الاستثمار العربي الأردني (الأردن) - (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧).
- مسؤؤل دائرة الخزينة - بنك سوستيه جنرال (الأردن) - (٢٠٠٥ - ٢٠٠٦).
- بنك المال الأردني (سابقاً بنك الصادرات والتمويل) - (٢٠٠١ - ٢٠٠٥).

#### ٨- السيد انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات

تاريخ التعيين: ٢٠٢٢/٠١/٠٢.  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١٠/٢٠.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في علم الحاسوب من جامعه الأميرة سمية للتكنولوجيا عام (١٩٩٥).
- الخبرات العملية:
- مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات - بنك سوسيته جنرال الأردن - (٢٠٢١).
- مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات - بنك عودة (فروع الأردن) - (٢٠٠٤ - ٢٠٢١).
- شركة عالية / الخطوط الجوية الملكية الأردنية - (٢٠٠٢ - ٢٠٠٤).
- الملكية الأردنية - (١٩٩٨ - ٢٠٠٢).
- البنك البريطاني للشرق الأوسط HSBC - (١٩٩٥ - ١٩٩٨).

#### ٩- السيد سامي نمر سالم النابلسي المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١٠/٢٠.  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٢/٢٠.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة الماجستير في المصرفية والمالية من جامعة شيفيلد هالام عام (٢٠٠١).
- درجة البكالوريوس في الإقتصاد من الجامعة الأردنية عام (١٩٩٨).
- الخبرات العملية:
- مدير دائرة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة - البنك الاستثماري - (٢٠١٠ - ٢٠١٣).
- مدير علاقة رئيسي - البنك العربي - (٢٠٠٣ - ٢٠١٠).
- ضابط أول - البنك الأهلي الأردني - (٢٠٠١ - ٢٠٠٣).

#### ١٠- السيد وليد خالد ضيف الله الفهوي مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٠٦/١٤.  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٠٤/٢٤.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة الماجستير في القانون التجاري الدولي جامعة غرب سيدني عام (٢٠٠٥).
- دبلوم لغة قانونية - معهد ويستميد - سيدني - أستراليا عام (٢٠٠٣).
- درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية عام (١٩٩٦).

#### الخبرات العملية:

- مستشار قانوني أول - البنك العربي الوطني - المملكة العربية السعودية (٢٠١٣ - ٢٠١٦).
- مستشار قانوني غير متفرغ - الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي - (٢٠٠٨ - ٢٠١٣).
- محامي رئيسي - بنك الإسكان للتجارة والتمويل - (٢٠٠٥ - ٢٠١٣).
- محامي الشركة والمستشار القانوني - مجموعة شركات موارد عمان - (١٩٩٩ - ٢٠٠٣).

#### ١١- السيد محمود إبراهيم محمود محمود مدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/٠٥/٢٦.  
تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٠٨/١٠.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في الإدارة والمحاسبة (B.com) من جامعة ميسور - الهند عام (٢٠٠٢).
- درجة الماجستير في المحاسبة ونظم المعلومات (MSC.AIS) من جامعة كينجستون - لندن عام (٢٠٠٧).
- مدقق معتمد لأنظمة الضبط الداخلي CICA مؤسسة الرقابة الداخلية - نيو جيرسي - الولايات المتحدة - عام (٢٠٠٨).
- خبير امتثال معتمد من الأكاديمية الدولية للإدارة المالية (CCP (Certified Compliance Professional) - عام (٢٠١١).

#### الخبرات العملية:

- مسؤول وحدة الامتثال - بنك الأردن - (٢٠٠٩ - ٢٠١٣).
- مشرف تدقيق - شركة الأخوة لتدقيق الحسابات - أعضاء في INPECT - (٢٠٠٧ - ٢٠٠٩).
- رئيس فريق - مكتب إبراهيم حمدان للتدقيق والاستشارات - (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥).

#### ١٢- السيد أجود شرف الدين علي الروسان المدقق العام

تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٠٤/٠٢.  
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٠٨/١٨.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة حلب / سوريا عام (١٩٩٢).
- درجة الماجستير في المحاسبة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام (١٩٩٧).
- شهادة مدقق حسابات معتمد (CPA) من مجلس المحاسبين في ولاية إلينوي - الولايات المتحدة الأمريكية عام (١٩٩٩).
- شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA) من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات - الولايات المتحدة الأمريكية عام (٢٠٠١).

#### الخبرات العملية:

- رئيس التدقيق الداخلي - بنك ستاندرد تشارترد - الأردن - (٢٠١٦ - ٢٠١٧).
- رئيس التدقيق الداخلي - بنك الأردن دبي الإسلامي - (٢٠٠٩ - ٢٠١٦).
- مدير مراجعة الاداء والمخاطر - جهاز أبو ظبي للمحاسبة - (١٩٩٧ - ٢٠٠٩).
- محلل موازنات - دائرة الموازنة العامة - وزارة المالية - (١٩٩٣ - ١٩٩٧).

#### ١٣- الأنسة نادية فهد فريد كنعان مدير دائرة المخاطر (اعتباراً من ٢٠٢٢/٠١/١٠)

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٠٩/٢٥.  
تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٧/٢٦.

#### الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة جرش الأهلية / عام (٢٠٠٠).
- الخبرات العملية:
- شركة الاتصالات الأردنية - (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥).
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام.
- إستقالة معالي السيد مهند شحادة / عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل) بتاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٥

(ع): أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم لمن تشكل نسبة ملكيتهم % فأكثر مقارنة مع السنة السابقة والمستفيد النهائي للمساهمات:

التسلسل	اسم المساهم	الجنسية	المستفيد	عدد الأسهم المملوكة		عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	جهة الرهن	عدد الأسهم المملوكة		نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة
				النسبة %	كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١				النسبة %	كما في ٢٠٢١/١٢/٣١			
١	شركة الصالح للاستثمار المحدودة	سعودية	ريم بنت ناصر بن محمد الصالح بنسبة ٢٥% نورة بنت ناصر بن محمد الصالح ٢٥% مها بنت ناصر بن محمد الصالح ٢٥% ساره بنت ناصر بن محمد الصالح ٢٥%	٣١,٨٠٠,٠٠٠	%٢٦,٥	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٣١,٨٠٠,٠٠٠	%٢٦,٥٠	لا يوجد	لا يوجد
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	نفسه	٢٣,٨٠٨,٠٢١	%١٩,٨٤	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢٣,٨٠٨,٠٢١	%١٩,٨٤	لا يوجد	لا يوجد
٣	شركة الأردن الأولى للاستثمار	أردنية	أ - ميشيل فايق إبراهيم الصايغ بنسبة ٢٥,٦٤%	١٤,٣٥١,٥١٤	%١١,٩٦	١,١٩٩,٩٩٨	%٨,٣٦	بنك الاستثمار العربي الأردني	١٤,٤٥٢,٢٦٤	%١٢,٠٤	١,١٩٩,٩٩٨	%٨,٣٠	بنك الاستثمار العربي الأردني
			ب - نازي توفيق نخلة القبطي بنسبة ١٠,٢٩٢%										
			ج - البنك التجاري الاردني %٩,٩٦٨										
			د - فارس ميشيل فايق الصايغ بنسبة ٩,٣٣%										
			هـ - فائق ميشيل فايق الصايغ بنسبة ٧,٠٢٤%										
			و - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بنسبة ١,٩٠%										
			ز - فانتن ميشيل فايق الصايغ بنسبة ١,٥٢٧%										
٤	ميشيل فايق إبراهيم الصايغ	أردنية	نفسه	١٣,٣٢٩,١٣٢	%١١,١١	١٢,٦٠٠,٠٠٠	%٩٤,٥٣	بنك المال الأردني	١٢,٩١٤,٣٤٦	%١٠,٧٦	١٢,٦٠٠,٠٠٠	%٩٧,٥٧	بنك سوسيته جنرال الاردن
٥	نازي توفيق نخلة القبطي	أردنية	نفسها	٧,٥١٤,٥٩٦	%٦,٢٦	٧,٤٠٠,٠٠٠	%٩٨,٤٨	بنك المال الأردني	٧,٥١٤,٥٩٦	%٦,٢٦	٧,٤٠٠,٠٠٠	%٩٨,٤٨	بنك سوسيته جنرال الاردن
٦	فارس ميشيل فايق الصايغ	أردنية	نفسه	٧,٥٠٠,٠٠٠	%٦,٢٥	٥,٢٠٠,٠٠٠	%٦٩,٣٣	بنك المال الأردني	٧,٥٠٠,٠٠٠	%٦,٢٥	٥,٢٠٠,٠٠٠	%٦٩,٣٣	بنك سوسيته جنرال الاردن
٧	فانتن ميشيل فايق الصايغ	أردنية	نفسها	٧,٤٩٠,٠٠٠	%٦,٢٤	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٧,٤٩٠,٠٠٠	%٦,٢٤	لا يوجد	لا يوجد	
٨	فائق ميشيل فايق الصايغ	أردنية	نفسه	٧,٤٥٩,١٤٩	%٦,٢٢	٧,٢٥٠,٠٠٠	%٩٧,٢٠	بنك المال الأردني	٧,٤٥٩,١٤٩	%٦,٢٢	٧,٢٥٠,٠٠٠	%٩٧,٢٠	بنك سوسيته جنرال الاردن

(٥)أ: الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطاته:

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
حصتنا السوقية/تسهيلات	٢,٣٧٪	٢,٨٧٪
حصتنا السوقية/ودائع	٢,١٣٪	٢,٤٥٪
حصتنا السوقية /موجودات	٢,١٣٪	٢,٣٧٪

(٥)ب: التصنيف الائتماني الحاصل عليه البنك من وكالة كاييتال انتلجنس للتصنيف:

التصنيف الائتماني	التصنيف الائتماني	التصنيف الائتماني	التصنيف الائتماني
B	تصنيف مخاطر العملات الاجنبية ( قصير الأجل)	b+	النظرة المستقبلية لتصنيف الائتماني
B+	تصنيف مخاطر العملات الاجنبية (طويل الأجل)	متزن	تصنيف المتانة المالية
ايجابي	النظرة المستقبلية لمخاطر العملات الاجنبية	bb-	تصنيف الدعم
b+	مخاطر بيئة الاعمال	متوسط	

(٦): لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

(٧): الحماية الحكومية او الامتيازات التي يتمتع بها البنك او أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها:

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها شركة البنك التجاري الأردني أو أي من منتجاتها البنكية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت شركة البنك التجاري الأردني عليها من قبل أي من المنظمات المحلية أو الدولية.

(٨): القرارات الصادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية:

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

معايير الجودة الدولية التي يطبقها البنك:

- في إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية لأنظمة البنك، تم خلال عام ٢٠٢٢ استمرار تطبيق مجموعة من العمليات والضوابط والحد من المخاطر السيبرانية في ضوء تطور أساليب الهجمات الإلكترونية.
- استكمال تطبيق مشروع COBIT للتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات لضمان الاستخدام الأمثل لموارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطرها بشكل فعال.
- تجديد شهادة الامتثال لمعايير أمن وسلامة البطاقات العالمية PCI-DSS مما يزيد من مستويات الحماية على أنظمة البطاقات.
- تلبية متطلبات نظام إدارة أمن المعلومات لدى البنك ISO 27001
- تلبية متطلبات الامتثال لنظام Swift CSP
- تلبية متطلبات تعليمات البنك المركزي لنظام حماية بيانات العملاء GDBR
- تطبيق المعيار الدولي ISO 22301 الخاص بإدارة واستمرارية الأعمال

(٩)أ: الهيكل التنظيمي للبنك وعدد موظفيه وفئات مؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب للموظفين:



(٩/ب: عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم:

الأعداد كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١						
المؤهل العلمي	العدد		العدد		النسبة %	النسبة %
	ذكور	النسبة %	إناث	النسبة %		
دكتوراة	٠	٠,٠٠	٠	٠,٠٠	٠	٠,٠٠
ماجستير	٤٦	٦,٧٥	٢٠	٢,٩٤	٦٦	٩,٦٩
دبلوم عالي	٢	٠,٢٩	١	٠,١٥	٣	٠,٤٤
بكالوريوس	٢٨٨	٤٢,٢٩	١٨٠	٢٦,٤٣	٤٦٨	٦٨,٧٢
دبلوم سنتين	١٧	٢,٥٠	٢٨	٤,١١	٤٥	٦,٦١
دبلوم سنة	٠	٠,٠٠	٩	١,٣٢	٩	١,٣٢
توجيهي ناجح	١٨	٢,٦٤	٩	١,٣٢	٢٧	٣,٩٦
أقل من توجيهي	٦٣	٩,٢٥	٠	٠,٠٠	٦٣	٩,٢٥
<b>المجموع</b>	<b>٤٣٤</b>	<b>٦٣,٧٣</b>	<b>٢٤٧</b>	<b>٣٦,٢٧</b>	<b>٦٨١</b>	<b>١٠٠,٠٠</b>

(٩/ج: برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

ولزيادة العائد على الاستثمار في رأس المال البشري باعتباره الركن الاساسي في نجاح الاعمال ولما لعملية التدريب من أهمية، فقد استمر البنك بتوفير فرص التدريب و التطوير لتلبية احتياجات الموظفين ومتطلبات العمل من خلال منصة التدريب الالكتروني الخاصة بالبنك والتدريب باستخدام منصات التدريب المختلفة، ونتج عن ذلك توفير ٤٦٥٠ فرصة تدريبية (مكرر) في مختلف المواضيع التدريبية التي تشمل مواكبة التطورات في المجال المصرفي و الانظمة و التعليمات بالاضافة الى تطوير المهارات الادارية والسلوكية.

واستمر البنك في تنفيذ البرنامج الشامل للموظفين الجدد حيث انتهى البرنامج ٧٤ موظف خلال العام، بالاضافة الى تنفيذ برامج التطوير الوظيفي للمكلفين بوظائف اعلى في الادارة العامة و الفروع والذي يتضمن دورات متخصصة في تنمية مهاراتهم ومعارفهم بمشاركة ٤١ موظف.

بالاضافة الى المشاركة بالبرامج التدريبية التي نفذها معهد الدراسات المصرفية وجاهياً وإلكترونياً بواقع (٣٥) دورة تدريبية وبمشاركة (١٧٥) موظف وموظفة، وفيما يلي ملخص بأعداد المشاركين في الدورات التدريبية وعدد الدورات مينة حسب الجهة التي تم عقد الدورات فيها للعام ٢٠٢٢ مقارنة للعام ٢٠٢١:

الدورات التدريبية الداخلية والخارجية خلال ٢٠٢٢/١٢/٣١ - ٢٠٢١/١٢/٣١								
موقع الدورات	عدد الدورات		عدد المشاركين		ذكور		إناث	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
معهد الدراسات المصرفية	٣٦	٣٥	١٥٦	١٧٥	٩٦	١٢٠	٦٠	٥٥
معاهد تدريب (دورات، مؤتمرات، الندوات) داخل الأردن	٨٥	١٣٢	٢٩٤	٣٢٨	١٦٧	٢٣٠	١٢٨	٩٨
الدورات التدريبية الداخلية (مركز التدريب)	٧١ (مكرر)	١١٥ (مكرر)	٢٧٧٢ (مكرر)	٤٩٢٨ (مكرر)	١٦٨٦	٢٩٤٦	١٠٨٦	١٩٨٢
الدورات التدريبية ( خارج الأردن)	١	٥	٢	٦	٢	٦	٠	٠
المؤتمرات والندوات خارج الأردن / داخل الأردن - الإدارة العليا	١	١	١٢	١	٩	١	٣	٠

(١٠): المخاطر التي يتعرض لها البنك:

مخاطر الائتمان: تعتبر المخاطر الائتمانية من المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك حيث تمثل المخاطر التي تنشأ بسبب احتمالية عدم السداد للتسهيلات الائتمانية و/أو أي أداء مالية أخرى في الوقت المحدد مما ينتج عنها خسارة مالية أو خسارة محتملة تؤثر على ارباح البنك ناجمة عن عدم قدرة العميل المقترض أو الطرف الآخر (Counterparty) على الوفاء بشروط التعاقدكاملة في المواعيد المحددة (تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد).

مخاطر السوق: هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية و خارجها نتيجة لتحركات الأسعار في السوق، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة و حقوق الملكية و مخاطر السوق و مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار السلع في البنك.

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة و قد يحدث هذا بسبب عجز البنك عن تصفية و تسهيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

مخاطر التشغيل: هي خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الناجمة عن مصدر حدث خارجي، متضمنا المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية (الرقابية).

مخاطر الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة الناشئة عن عدم امتثال البنك ومخالفته للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والمواثيق والأنظمة المصرفية، المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، بما في ذلك إجراءات وسياسات البنك الداخلية، وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

مخاطر أمن المعلومات: تعرف مخاطر أمن المعلومات بأنها الخسائر أو الآثار السلبية التي قد يتعرض لها البنك نتيجة للاعتداءات الداخلية أو الخارجية التي تهدد معلوماته البنكية سواء كانت إلكترونية أم ورقية.

(١١): الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية:

قطاعات الأعمال:

قطاع الشركات:

رغم الظروف التي مر بها الأردن والعالم بسبب جائحة كورونا وما تبعها من اختلالات في سلاسل التوريد، والتوترات الجيوسياسية على مستوى العالم خاصة الأزمة الروسية الأوكرانية وما نتج عنها من تداعيات سلبية أثرت على الأوضاع الاقتصادية والمالية في الأردن والعالم، إضافة لاستمرار ارتفاع أسعار الفائدة، بهدف الحد من الضغوط التضخمية وال الحفاظ على جاذبية الدينار الأردني كعملة اداخارية، إلا أن قطاع الشركات ما زال يساهم بشكل رئيسي وفعال في تحقيق الإيرادات والأرباح للبنوك، وفي استقطاب الودائع ومنح التسهيلات، كما ويعتبر قطاع الشركات بكافة مكوناته (الشركات الكبرى، الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات متناهية الصغر) المحرك الأول للاقتصاد الوطني، ويساهم بالنسبة الأكبر من الناتج المحلي، ويشغل عدداً كبيراً من الأيدي العاملة، ورغم أن قطاع الشركات يأتي في المرتبة الثانية من جهة المودعين، إلا أنه يعتبر القطاع الأكثر استخداماً لهذه الودائع من خلال منح التسهيلات.

أما فيما يتعلق بالبنك التجاري، فقد أولى البنك هذا القطاع عناية واهتمام، وحرص على تقديم الخدمات والمنتجات التي يحتاجها عملاؤه.

تالياً أبرز الانجازات التي حققها قطاع الشركات خلال العام ٢٠٢٢:

- المساهمة بخفض نسبة الديون غير العاملة إلى اجمالي المحفظة الائتمانية من ٩,٣% نهاية العام ٢٠٢٢ إلى ٧,٧% في العام ٢٠٢١.
- استقطاب ومنح عدد من الشركات القيادية في السوق وضمن عدة قطاعات اقتصادية حيوية متنوعة، مما ساهم في رفع جودة المحفظة الائتمانية للقطاع.
- منح تسهيلات ضمن برامج تمويل من مصادر منخفضة التكلفة، مع الاستمرار بسياسة البنك الرصينة بالخروج من مصادر الأموال ذات الكلف العالية، والبحث عن مصادر أموال أقل كلفة وأيضاً من خلال الحسابات الجارية وحسابات التوفير.
- تأسيس دائرة المطلوبات وإدارة النقد (Liabilities and Cash Management) في البنك التجاري الأردني تحت مظلة قطاع الأعمال المصرفية للشركات والذي يعد تحول نوعي في استراتيجية البنك من تقديم الخدمات المصرفية بطريقة تقليدية إلى التوجه نحو تقديم خدمات أكثر شمولاً تعتمد على التحول الرقمي والتنوع في قنوات التواصل مع العملاء وذلك لتلبية احتياجات العملاء بشكل أشمل، ومواكبة التطورات في السوق المصرفي الأردني، إضافة إلى السعي لزيادة حصة البنك من محفظة العملاء القائمين (Share of Wallet) واستقطاب عملاء جدد، ورفع الميزة التنافسية للبنك مقابل البنوك الأخرى العاملة في المملكة.
- التطوير الشامل للخدمات البنكية عبر الإنترنت (Online Banking) واستحداث تقديم هذه الخدمات من خلال الأجهزة المحمولة (Mobile Banking).
- توقيع اتفاقيات شراكة مع كل من شركة MEPS وشركة BRINK'S وجاري العمل على توقيع اتفاقية شراكة مع شركة مدفوعاتكم.
- استحداث مبادرة خاصة لعملاء الشركات المتوسطة والصغيرة لتحفيزهم على استخدام منتجات البنك، مع إمكانية استردادهم جزء من العمولات حسب شرائح، ووفقاً للشروط والأحكام.

## قطاع الأفراد:

يلعب قطاع الأفراد دوراً أساسياً في زيادة قاعدة عملاء البنك وتخفيض مخاطر الائتمان وزيادة الأرباح وذلك من خلال استقطاب ودائع عملاء الأفراد، وحسابات التوفير قليلة الكلفة، وتوظيفها على شكل منتجات ائتمانية متعددة مخصصة كالفروض الشخصية والعقارية والمركبات والبطاقات الائتمانية، والتي تستهدف قطاعات مختلفة وشرائح واسعة من المجتمع.

كما يعتبر قطاع الأفراد من أكثر القطاعات مرونة في تلبية احتياجات العملاء من خلال تقديم منتجات مصرفية جديدة ومبتكرة، بالإضافة إلى السعي المستمر نحو التحول الرقمي من خلال التطوير والتحديث على الخدمات الإلكترونية المقدمة للعملاء، والتي تواكب التطور التكنولوجي الحاصل في السوق المصرفي محلياً وعالمياً على حد سواء.

بالإضافة إلى ذلك، تمكن قطاع الأفراد من المضي قدماً في تنفيذ استراتيجية البنك نحو التوسع والانتشار المدروس في شبكة فروعنا، حيث تم افتتاح فرعين جديدين من فروع تجاري إكسبرس (عبدون، وشفا بدران) ليصبح عدد فروع البنك التجاري الأردني ٣٤ فرعاً منتشرة في معظم مناطق المملكة، كما تم تركيب أجهزة صراف آلي خارجية جديدة في عدة مناطق ليصبح عددها ٤٣ صرافاً آلياً خارجياً.

ومع نهاية عام ٢٠٢٢، تمكن قطاع الأفراد وعلى الرغم من انخفاض أرصدة الودائع، رفع نسبة الودائع المنخفضة الكلفة (CASA) إلى إجمالي الودائع حيث ارتفعت مساهمتها من ٣٥,٢% إلى ٣٥,٩% في نهاية العام ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، ساهمت ثقافة التحول الرقمي وتوفير العديد من الخدمات المصرفية إلكترونياً في زيادة كبيرة في عدد مستخدمي تطبيق تجاري موبايل.

## ومن أهم الإنجازات الرئيسية للذوائر والمراكز التابعة لقطاع الأفراد خلال عام ٢٠٢٢ ما يلي:

### الخدمات الإلكترونية/المنتجات/ التفرع:

- افتتاح فروع: عبدون – اكسبرس، وشفا بدران – اكسبرس.
- تركيب أجهزة صراف آلي في مواقع خارجية جديدة (العقبة ٢، سحاب، شارع الحرية، ضاحية الرشيد، عبدون/الفرع، إربد ٢، البيادر، وسط البلد، جبل النصر، الكرك، خلدا، شفا بدران /فرع).
- شراء أجهزة صراف آلي جديدة وعصرية وتميز بمجموعة من الخصائص مثل شاشات اللمس. تم تركيبها واستبدال الأجهزة القديمة بها.
- إطلاق مجموعة من النسخ الجديدة لتطبيق تجاري موبايل تخلصها إضافة خدمات جديدة، وتحسين الخدمات القائمة، والتي بدورها تساهم باستقطاب عملاء جدد ومن هذه الخدمات: طلب دفعة، Scan QR، تعبئة الرقم السري عند تنفيذ الحركات بشكل آلي، إضافة قائمة المستفيدين فيما يخص خدمة CliQ، ومجموعة من التحسينات على النظام القائم.
- تطبيق خدمة السحب اللاتلامسي من خلال اجهزة الصراف الآلي Contactless لكافة انواع بطاقات الصراف الآلي التابعة للبنك التجاري.
- تفعيل ال OTP على الحركات الخاصة بخدمة E-Fawateercom من خلال تجاري موبايل.
- تطبيق مجموعة من نصوص الرسائل القصيرة الجديدة بالإضافة إلى تحسين نصوص الرسائل القائمة لما يزيد عن ٢٠ رسالة، ومنها على سبيل المثال التأمينات النقدية، والعمولات على طلب كشوفات الحساب، وشهادات الإيداع.

### دعم الفروع:

- تطبيق فترة السماح على البطاقات الائتمانية Credit Card Grace Period
- مركزية حفظ الكمبيالات والشيكات
- اتمة عمولات الحساب البنكي الأساسي

### تسهيلات الأفراد:

- إجراء تعديلات مؤقتة على البرامج ومنها تعديل الحد الأدنى للدخل، مدة الخدمة، الضمانات المطلوبة وذلك من واقع دراسة العملاء المتعثرين لتحسين جودة المحفظة الائتمانية والحد من مخاطر التعثر.
- إطلاق برنامج قروض السيارات المضمونة تأمينياً مما يعكس إيجاباً على نسب التعثر بالمحفظة.
- استقطاب عملاء جدد للبنك ضمن شرائح ذات مخاطر منخفضة من خلال إطلاق حملة القروض الشخصية للعملاء الذين يتمتعون بسجل ائتماني جيد.

### التسويق:

إطلاق العديد من الحملات الترويجية المتنوعة التي تستهدف مختلف الشرائح، ومن أهمها:

- حملات السحوبات على جوائز التوفير.
- حملات ترويجية لخدمات البطاقات الائتمانية وبطاقة الخصم المباشر.
- إطلاق الحملة الترويجية لافتتاح فرع إكسبرس عبدون.
- إطلاق حملة شهادات الإيداع بالدينار.
- إطلاق حملة الفرض الشخصي (صغرنا الفائدة).
- حملة تقسيط الرسوم المدرسية والجامعية.

- حملة الأجهزة الأمنية لقروض السيارات.
- إطلاق حملة شهادات الإيداع بالدينار والدولار.
- إطلاق حملة قسط الغاز والديزل ببطاقتك الائتمانية.
- إطلاق حملة استقطاب عملاء جدد (حسابك من أولها ربحان) مع تجاري توفيري.

## كما حرص البنك على إطلاق العديد من الحملات التوعوية والاجتماعية لزيادة التواصل مع العملاء والمجتمع المحلي مثل:

- إطلاق حملة التوعية لليوم العالمي للسرطان (قد التحدي).
- إطلاق حملة يوم المرأة العالمي.
- رعاية بطولة كرة القدم وكرة السلة للمدرسة الكندية الدولية.
- المشاركة بمبادرة مركز هيا الثقافي للأطفال.
- رعاية دوري كرة القدم لمدرسة الشويكات الدولية.
- دعم بطولة أولمبياد الأهلي وبازار رمضان في النادي الأهلي.
- دعم مؤسسة علماء الغد لمبادرة العالم الشاب الأردني.
- رعاية مهرجان جرش.
- مشاركة البنك في مبادرة القافلة الخضراء.
- دعم البنك لدوري وستمنستر للأبطال.
- فعالية يوم الطفل العالمي.

### قطاع الخزينة والاستثمار:

شهد عام ٢٠٢٢ العديد من الأحداث العالمية السياسية والاقتصادية التي كان لها الأثر المباشر على أداء البنوك المركزية بمختلف دول العالم دون استثناء، حيث سبب ارتفاع نسب التضخم العالمية بسبب النزاع الروسي الأوكراني إلى ارتفاع أسعار النفط وأسعار الغذاء وكلف سلاسل النقل البحري والجوي إلى مستويات أثرت بشكل كبير على أسعار السلع والخدمات، ما وضع الحكومات تحت تحدي الحفاظ على توريد السلاسل الغذائية دون انقطاع، وكبح جماح نسب التضخم التي وصلت إلى مستويات قياسية جعلت البنوك المركزية تتحرك بوتيرة متسارعة لرفع أسعار الفائدة للحفاظ على مستويات نسب التضخم ضمن الحدود المقبولة. وحيث إن ارتباط الدينار بالدولار الأمريكي تاريخياً جعل إلى حد كبير السياسة النقدية متشابهة، لغايات الحفاظ على جاذبية الدينار الأردني مقابل العملات الأخرى، والذي أرسى على مر السنين حصافة منقطة النظر لاستقرار الاقتصاد الأردني مع الحفاظ على مستويات نسب تضخم بلغت ٤,٢٣% بانتهاء عام ٢٠٢٢.

أظهر قطاع الخزينة والاستثمار في البنك التجاري الأردني كفاءة في إدارة سيولة البنك وتمويله واستثماراته، والتي تقع من ضمن مسؤولية القطاع. وكان الهدف منها ضمان الاستقرار المالي للبنك ودعم نموه من خلال تأمين التمويل بأسعار تنافسية واستثمار الأموال الفائضة في محفظة متنوعة من الأصول. راقبت الدائرة عن كثب تطورات السوق المحلي الأردني والإقليمي والعالمية خلال العام الماضي، وعدلت استراتيجيات التمويل والاستثمار الخاصة بالبنك وفقاً لذلك. حيث تؤدي المحفظة الاستثمارية دوراً هاماً في إيرادات البنك وأرباحه، وكان التركيز منصباً على زيادة الاستثمارات في أدوات الدخل الثابت السيادية المحلية والعالمية، مع جودة ائتمانية مرتفعة لضمان التدفق الثابت لإيرادات الفوائد ومصدر جاهز للسيولة على مدار العام، وأدت الإدارة الاستباقية للمحفظة والاستخدام الفعال للسيولة إلى تجاوز المحفظة أهدافها لتسجل نتيجة استثنائية وقوية لعام ٢٠٢٢، وفي ظل التحديات الاقتصادية والسياسة النقدية الانكماشية بسبب الارتفاع المطرد في أسعار الفائدة، وإدارة تكلفة الأموال بشكل حصيف وديناميكي، سوف يواصل البنك التجاري الأردني تطوير أنشطته في مجال الخزينة والاستثمار وإدارة السيولة، ومواءمتها لتلبية المتطلبات التنظيمية والاحترازية، وسيستمر التعاون مع جميع وحدات الأعمال الداخلية وأصحاب المصلحة لتقديم أداء مالي متزايد للمساهمين ومراقبة وتحليل التطورات العالمية للعام الجديد.

### دائرة المؤسسات المالية:

على الرغم من الظروف السياسية والاقتصادية غير المسبوقة التي تواجهها حركة التجارة الدولية والخدمات المصرفية الخارجية نتيجة الحرب الروسية الأوكرانية وزيادة معدلات التضخم في العالم، استمرت دائرة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة (في البنك التجاري) في المحافظة على انسيابية حركة الاعتمادات المستندية والكفالات وبوالص التحصيل الصادرة والواردة بالإضافة إلى الحوالات الواردة من البنوك المراسلة وبالتالي المساهمة في زيادة وتعظيم أرباح البنك من العمولات والفوائد.

هذا وحرصت دائرة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة على توطيد وإدامة علاقات العمل والتعاون المشترك مع المؤسسات المالية والبنوك المراسلة المختلفة إقليمياً وعالمياً والتواصل معها بكل الوسائل المتاحة من خلال حضور المؤتمرات والمعارض المحلية والدولية، وذلك لبناء علاقات مصرفية جديدة وزيادة السقوف الممنوحة للبنك التجاري الأردني بهدف تلبية الاحتياجات المتزايدة لعملاء البنك في الأسواق الخارجية بجوده عالية وتكلفه منخفضة.



- تطبيق Web services بما يتناسب مع الربط مع الأنظمة المساندة.
- تركيب (١٤) جهاز صراف آلي وتطبيق خدمة Contactless over ATM لعملاء البنك التجاري.
- إطلاق خدمات جديدة على Tejari Mobile بما يتناسب مع احتياجات العملاء.
- تطوير الأعمال الداخلية من إجراءات وأنظمة وتقارير، والأعمال الخارجية بالتعاون مع الشركات المزودة للأنظمة بما يتناسب مع احتياجات دوائر البنك والعمل على تلبية متطلبات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية ومن ضمنها متطلبات البنك المركزي.
- استبدال نظام أرشفة المعاملات القديم بنظام جديد يتميز بالمرونة وسهولة الاستخدام ويحتوي على مستوى أعلى من أمان المعلومات.
- العمل على تجهيز وتشغيل الفروع الجديدة للبنك التجاري الأردني.
- تشغيل وتفعيل نظام Board Meeting Agenda الخاص باجتماعات أعضاء مجلس الإدارة وذلك ضمن سياسة التحول الرقمي بالبنك.
- تحديث نظام النسخ الاحتياطي على الخوادم الجديدة.
- تشغيل خدمة Wi-Fi في كافة فروع البنك.
- استكمال مشروع تحديث موقع ومنظومة Data Center من حيث تبديل أجهزة الشبكات والخوادم في مبنى الإدارة العامة والموقع البديل وأجهزة الربط مع (البنك المركزي وكريف وMEPS).
- تنفيذ فحص خطة استمرارية العمل.
- تطبيق أنظمة التشغيل على الأنظمة البنكية المساندة بما يحقق متطلبات الجهات الرقابية.
- تحديث أنظمة الحماية والجدران النارية لرفع كفاءة المنظومة الأمنية لدى البنك، وتوفير البيئة الآمنة للأنظمة البنك كافة.
- وفي إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية للأنظمة البنك، استمر البنك خلال عام ٢٠٢٢ بالعمل على مشروع COBIT ليكون متوافقاً مع متطلبات البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات، ولضمان الاستخدام الأمثل لموارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطرها بشكل فعال، كما تم أيضاً تجديد شهادة الامتثال لمعايير أمن وسلامة البطاقات العالمية PCI-DSS، إضافة إلى حصول البنك على شهادة الامتثال لبرنامج أمن العملاء (CSP Swift) الصادرة عن شركة ScanWave.

#### دائرة العمليات المركزية:

- تعتبر دائرة العمليات المركزية الأداة التنفيذية لكافة أعمال وأنشطة البنك المختلفة، حيث تعمل على استكمال جميع المعاملات التي باشرت بها الفروع ودوائر البنك المختلفة بالسرعة المطلوبة والجودة العالية، بما يعزز تجربة العميل الإيجابية في تعاملاته مع البنك، وبما يتلاءم مع التعليمات الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية. من أبرز ما قامت به دائرة العمليات المركزية خلال عام ٢٠٢٢:
- مركزة وأتمتة عدد من العمليات الداخلية بهدف تسريع الأداء وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء، ومن أبرز ما تم إنجازه، أتمتة الشهادات البنكية، واستخدام نظام Robotics Process Automation بهدف معالجة بيانات حسابات العملاء.
  - مراجعة وتطوير إجراءات العمل لضمان فاعليتها وسلاستها وتقديم أفضل الحلول المصرفية للعملاء.
  - المشاركة الفعالة بمشاريع طرح المنتجات والخدمات الجديدة ومشاريع الأتمتة وتحديث الأنظمة، ومنها خدمة الإيداع النقدي والشيكات عن طريق شركة برونكس، وتطوير الإنترنت البنكي.
  - عكس متطلبات وملاحظات البنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى من خلال تطبيق أفضل الممارسات البنكية ومنها خدمة تثبيت الأقساط للقروض من خلال وحدة الخدمة الهاتفية.
  - تحديث وتطوير الأنظمة المستخدمة لغايات تحسين تنفيذ العمليات وتقليل الأخطاء التشغيلية، ومنها تطوير نظام الأرشفة الجديد، ومطبعة الشيكات.

#### دائرة التخطيط الاستراتيجي:

تقوم دائرة التخطيط الاستراتيجي وبالإستشراد بتوجهات الإدارة العليا ولجنة التخطيط الاستراتيجي في البنك، وبالتعاون والتنسيق مع كافة الجهات المعنية، بإعداد الخطة الاستراتيجية للبنك وتحديد الأهداف التي تضمن تحقيق رؤية وتوجهات الإدارة، وذلك من خلال تقييم وتحليل البيئة التي يعمل بها البنك داخليا وخارجيا، حيث يتم من خلال تحليل البيئة الداخلية تقييم إمكانات البنك الداخلية، والعمل على تعزيزها أو توفيرها، وتحديد نقاط الضعف ومعالجتها، كما يتم من خلال التحليل الخارجي تحديد وتقييم الفرص المتوافرة في السوق واستكشافها، كون توفر الفرص واستغلالها هي الأساس لتحقيق النمو المستقبلي، ويتم ذلك عن طريق تقديم خدمات ومنتجات جديدة والتميز في تقديم المنتجات والخدمات القائمة للعملاء، وبما يمكن البنك من احتلال موقع منافس في السوق المصرفي.

كما يتم عند وضع الخطة الاستراتيجية في البنك تحديد فرص النمو الطبيعية وتحديد خيارات النمو غير الطبيعية واختيار ما يتلاءم منها مع توجهات البنك، كما تقوم الدائرة بمتابعة تنفيذ التوجهات والقرارات الاستراتيجية بشكل دوري من خلال التقارير التي يتم إعدادها، ومن خلال عقد الاجتماعات، ورفع التوصيات إلى الجهات المعنية لاتخاذ ما يتناسب معها مع إجراءات.

#### قطاع الرقابة

##### -دائرة المخاطر:

تقوم دائرة المخاطر بتطبيق أفضل الأساليب والممارسات التي تهدف إلى تحديد كافة المخاطر (الحالية والمتوقعة) من خلال مراقبتها وإدارتها، ووضع الحلول المناسبة لخفضها، ومن أبرز ما تم إنجازه خلال العام ٢٠٢٢:

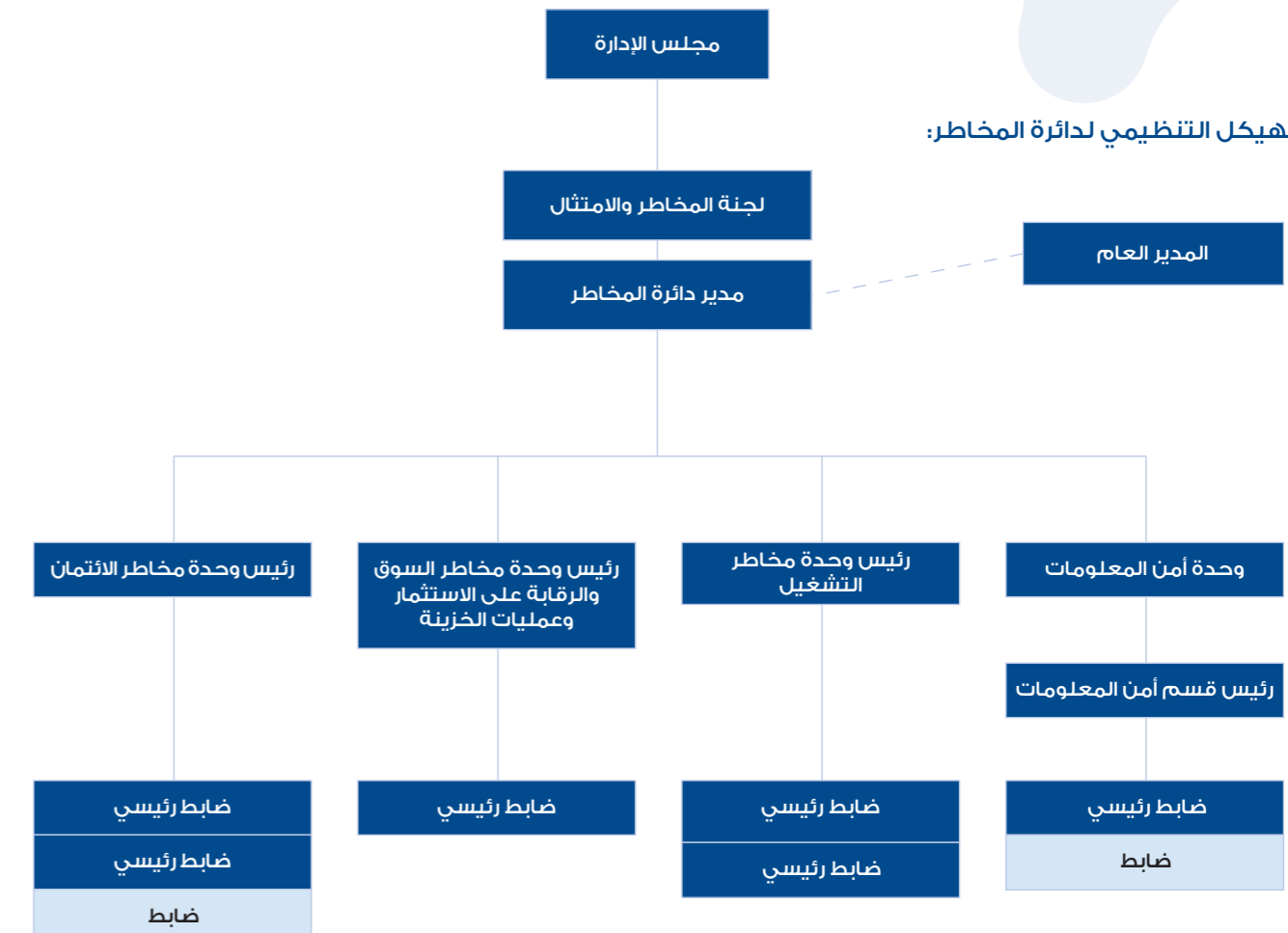
- حصول البنك على الشهادات التالية:

1. شهادة ISO 22301 الخاصة بتطبيق أفضل المعايير الدولية لإدارة استمرارية الأعمال.
2. شهادة PCI الخاصة بأمن بطاقات الدفع.
3. شهادة الامتثال لمتطلبات SWIFT CSP.
4. شهادة الأيزو 27001 في مجال أمن المعلومات.

- تطبيق التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال لدى البنك لاحتساب رأس المال لألزم لمواجهة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك ICAAP.
- تطبيق وتطوير اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing.
- تقييم مخاطر المؤسسة والتأكد من أنها تحتوي على كافة المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها البنك ككل، ووضع الضوابط الرقابية اللازمة، والتأكد من مدى كفاية وفعالية الإجراءات الرقابية في السيطرة على هذه المخاطر.
- تطوير وتحديث مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite) في البنك، وإعداد منظومة التقارير المناسبة لهذه المستويات، والاستمرار في مراقبتها بشكل دوري وذلك لبيان الانحراف الذي يتم على هذه المستويات ومدى تأثير ذلك على احتساب أعباء رأس المال.
- تقييم المخاطر التشغيلية لمختلف دوائر وفروع البنك وبشكل دوري والتأكد من مدى كفاية وفعالية الإجراءات الرقابية في السيطرة على مختلف هذه المخاطر.
- فحص خطة طوارئ السيولة من خلال افتراض سيناريوهات معينة وبالتنسيق مع الجهات المعنية في البنك.
- إجراء فحص شامل لخطة استمرارية العمل Business Continuity plan والخطط المتعلقة به.
- تقييم المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية على مستوى البنك.
- إجراء اختبارات الاختراقات لجميع الأنظمة والأجهزة الطرفية والشبكية لكشف مواطن الضعف فيها وتقييم المخاطر ومدى حصانة الأنظمة ضد الهجمات من الخارج أو الهجمات من الداخل.
- تطبيق تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات فيما يخص عملية إدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات (COBIT ٥).
- تطبيق وتفعيل الضوابط الأمنية والرقابية لتقليل المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا وبما يتلاءم مع الإستراتيجية العامة للبنك.
- الإشراف على تطبيق تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- الإشراف على تطبيق تعليمات أجهزة الصراف الآلي الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- الإشراف على تطبيق BENCHMARKS على كافة أنظمة البنك.
- مراقبة سجل الأحداث الأمنية لكافة أنظمة البنك (٧٧٤).
- تطبيق تعليمات البنك المركزي فيما يتعلق بالتعرضات الكبيرة وحدود منح الائتمان، والمتعلقة بدوائر الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية.
- الاستمرار في نشر ثقافة المخاطر على كافة المستويات في البنك، ولكافة أنواع المخاطر وخطط استمرارية العمل وأمن المعلومات.
- تحديث وتطوير السياسات الخاصة بكافة أنواع المخاطر بما يتناسب مع أفضل الممارسات الدولية والمحلية وتعليمات البنك المركزي الأردني.



الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



دائرة التدقيق:

تعتبر دائرة التدقيق الداخلي من الدوائر الرقابية المهمة في البنك، إذ يعتبر التدقيق الداخلي مصدراً مهماً للمعلومات، حيث تساعد إدارة البنك على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة.

يهدف الارتقاء بالبيئة الرقابية في البنك، تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطبيق برامج وأنشطة ذات قيمة مضافة تساعد البنك على تحقيق أهدافه، كما تقوم بتقديم الخدمات الاستشارية والتوكيدية المستقلة بهدف تحسين عملية الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة في البنك.

تقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بالإشراف على نشاط التدقيق الداخلي وتحديد مسؤلياته ومهامه مع الجهات المعنية، كونه جزءاً من مهامها، فيما يتولى المدقق العام إدارة نشاط التدقيق الداخلي والإشراف على أعماله.

بالإضافة إلى ممارسة دائرة التدقيق أعمالها وأنشطتها ضمن المعايير والمبادئ الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA)، قامت دائرة التدقيق بتحقيق إنجازات مهمة خلال العام ٢٠٢٢ أبرزها: (تطبيق برنامج تأكيد وتحسين الجودة لأعمال التدقيق QAIP، تحديث وتطوير دليل إدارة التدقيق وفقاً لأفضل الممارسات الدولية، أتمتة عمليات خاصة بدائرة التدقيق، تطوير الكادر الوظيفي والارتقاء بمستواه من خلال الدورات التدريبية والحصول على الشهادات المهنية ذات العلاقة بمهنة التدقيق الداخلي)، والهدف من هذه الأعمال تقديم قيمة مضافة للعمليات المصرفية في البنك.

الاتصال المؤسسي:

يقوم القطاع المصرفي بدور فاعل ومهم لخدمة المجتمع وتنميته من خلال تقديم الدعم والمساهمة في العديد من المبادرات والخدمات الاجتماعية والخيرية ورعاية الأنشطة والفعاليات الاقتصادية والمجتمعية (من رياضية، وفنية، وخيرية وغيرها)، إضافة لدعم الجهود المجتمعية في محاربة الفقر، وخفض نسب البطالة، والمحافظة على البيئة وغيرها، وكون البنك التجاري جزءاً لا يتجزأ من المجتمع، وعنصر مهم من عناصر القطاع المصرفي، فقد اضطلع بمسؤوليته المجتمعية والمشاركة بهذا الدور وذلك من خلال:

- تبني مبادرات اجتماعية عديدة ومن ضمنها (طرود الخير) لشهر رمضان المبارك وتوزيعها على معظم مناطق المملكة.
- دعم جمعيات تعاونية وخيرية تعمل على رعاية الطفل والمرأة والأسرة.
- دعم مختلف المؤسسات الوطنية، والمواقع الإلكترونية.
- دعم المبادرات التي تعنى بالمحافظة على البيئة والتعاون مع المؤسسات والهيئات ذات العلاقة.
- دعم دور الأيتام ورعاية كبار السن.
- دعم قطاع التعليم وتبني تعليم الطلبة المحتاجين في المراحل الدراسية المختلفة.
- دعم جمعيات رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة لتمكينهم وتفعيل دورهم في المجتمع.
- تقديم التبرعات لمختلف المجالات والفعاليات التي تخدم المجتمع المحلي والأنشطة الخيرية والاجتماعية والاقتصادية والتعليمية وقطاع الصحة والأنشطة الثقافية والفنية وغيرها من المجالات في المملكة.

وقد بلغ حجم هذه التبرعات على مستوى إجمالي البنك ٢٠٧ آلاف دينار خلال العام ٢٠٢٢.

(١٢): لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

(١٣): السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للأعوام ٢٠١٨ - ٢٠٢٢ (بالدينار):

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
صافي الربح	١١,٣٤٠,١٨٣	٧,٠٠٤,٧٧٥	٥١٣,٥٠٣	٥,٣١٣,٠٦٦	٥,٠٢٩,٣٦٦
صافي حقوق المساهمين	١٦٢,١١٦,١١٦	١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٣٩,٤٦٦,٧٨٧	١٣٩,١٩٨,٧٧٤	١٣٤,٠٤٣,٩٣٠
توزيع أرباح نقدية (مقترح)	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
نسبة التوزيع النقدي (مقترح)	٥,٠%	-	-	-	-
توزيع أسهم مجانية (مقترح)	-	-	-	-	-
نسبة توزيع الأسهم المجانية (مقترح)	-	-	-	-	-
سعر الاغلاق / للسهم (دينار)	١,٠٠	١,٠٣	٠,٦٩	٠,٧٩	٠,٨٥

دائرة الامتثال:

لدائرة الامتثال بدور مهم وأساسي في مراقبة ومتابعة مدى التزام البنك بمعايير الامتثال تجنباً لتعرض البنك لمخاطر عدم الامتثال في تعاملاته المصرفية وتجنباً لتعرضه للمخالفات من قبل الجهات الرقابية وذلك من خلال عدد من المهام أبرزها:

- الافصاحات الدورية، حيث تقوم الدائرة بمتابعة الجهات ذات العلاقة في البنك وتلبية متطلبات الجهات الرقابية الواردة للبنك بفترة زمنية كافية والالتزام بالافصاحات.
- تطبيق تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية ومعالجة شكاوى العملاء ووضع الإجراءات الكفيلة بالحد من تكرارها مستقبلاً، ويعرف نظام التعامل مع الشكاوى (على أنه استجابة المؤسسة لأي خلل أو فشل في عملية تقديم الخدمات للعملاء)، ويوجد لدى البنك وحدة إداره ومعالجة شكاوى العملاء، وتقوم باستقبال شكاوى العملاء الواردة للبنك من مختلف وسائل التواصل والعمل على معالجتها وتعزيز ثقة ورضا العملاء، ويتم رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة والبنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- التواصل مع العملاء مع التركيز على الاتصال الهاتفي كونه يعتبر الوسيلة الأكثر شيوعاً واستخداماً من قبل عملاء البنك، يليه التواصل من خلال مركز الخدمة الهاتفية.
- الالتزام بالقانون الضريبي الأمريكي (FATCA)، حيث تم تنفيذ الخطة الموضوعية وفقاً لسياسة التسجيل لدى موقع مصلحة الضرائب الأمريكية، وإنشاء قسم مختص وعقد اجتماعات ومتابعة الأطراف ذات العلاقة والسير بإجراءات الإبلاغ.
- تطوير وظيفة الامتثال في البنك، قد قامت الدائرة بهذا الخصوص بمراجعة واعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتم العمل على منظومة الإبلاغ GOAML، حيث قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ باعتماد نظام متكامل يهدف لتعزيز مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التحكم المؤسسي، حيث قد تم تحديد متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومواءمة دليل الحاكمية المؤسسية لدينا على أثرها، كما قام البنك بتلبية متطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتطبيقها في إطار Cobit ٢٠١٩، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.
- تطوير الكادر البشري، حيث تم رفد الدائرة بموظفين من ذوي الخبرة والاختصاص، وتدريب الموظفين الحاليين لدى البنك وفق أعلى المعايير الدولية، وحصل عدد من كادر الدائرة على شهادات مهنية متعددة.

(١٤): تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

ملخص لأبرز المؤشرات المالية:	المبالغ لأقرب مليون دينار				
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
<b>أهم بنود قائمة الدخل</b>					
صافي إيراد الفوائد	٤١,٢	٣٥,٨	٣٣,٥	٣١,٠	٢٩,٦
صافي إيراد الفوائد والعمولات	٤٥,٣	٤٠,٠	٣٧,٨	٣٦,٨	٣٤,٨
اجمالي الدخل	٥١,٤	٤٤,٤	٤٢,٧	٤٢,٥	٤٠,٨
صافي الربح قبل الضريبة	١٨,٠	١٢,٥	٦,٧	١٢,٨	٧,٢
صافي الربح بعد الضريبة	١١,٣	٧,٠	٠,٥	٥,٣	٥,٠
حصة السهم من الربح (الخسارة) - دينار	٠,٠٩٥	٠,٠٥٨	٠,٠٠٤	٠,٠٤٤	٠,٠٤٢
<b>أهم بنود الميزانية العامة</b>					
مجموع الموجودات	١,٣٦٤,١	١,٤٤٤,٩	١,٣٥٢,٠	١,٣٨٦,٦	١,٣٥٣,٦
حقوق المساهمين	١٦٢,١	١٤٧,٢	١٣٩,٥	١٣٩,٢	١٣٤,٠
المحفظة الائتمانية بالصافي	٧٠١,٩	٧٧٣,٩	٧١٣,٩	٦٦٩,٠	٧٢٧,٩
محفظة الاوراق المالية	٤١٧,٤	٣٩٦,١	٣١٢,٩	٢٨٩,٧	٣١٦,٧
نقد وارصدة لدى البنوك	١١٧,٧	١٤٤,٨	١٧٦,٢	١٠٧,٩	١٥٣,٩
ودائع العملاء	٨٩٦,٨	٩٦٩,٤	٩٣٥,٧	٨٣٦,٧	٨٩٣,٢
تأمينات نقدية	٣٧,٨	٤٠,٨	٤١,٨	٥٦,٦	٨٤,٤
ودائع البنوك لدينا	٨٢,١	١١١,٣	١٠٢,٧	٨٧,٤	١١٧,٣
<b>أهم النسب المالية</b>					
العائد على الموجودات	٪٠,٨١	٪٠,٥٠	٪٠,٠٤	٪٠,٣٩	٪٠,٣٧
العائد على حقوق الملكية	٪٧,٣٣	٪٤,٨٩	٪٠,٣٧	٪٣,٨٩	٪٣,٥٥
كفاية رأس المال	٪١٣,٢٩	٪١١,٧٨	٪١١,٤٣	٪١١,١٦	٪١١,٥٤
صافي المحفظة الائتمانية/ودائع العملاء	٪٧٨,٢٦	٪٧٩,٨٣	٪٧٦,٣٠	٪٧٩,٩٦	٪٨١,٤٩
صافي التسهيلات غير العاملة و غير المغطاة بمخصصات/صافي المحفظة الائتمانية	٪٠,٩٠	٪١,٨٥	٪١,٦١	٪٣,٣٧	٪٢,٦٠
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٪٨٩,١٤	٪٨١,٧١	٪٨٣,٦٦	٪٦٨,٠٠	٪٧٥,٧٦
نسبة السيولة القانونية	٪١١٤,٠٦	٪١٠٩,٩٧	٪١١٧,٧٥	٪١٠٨,٥١	٪١٠٤,٦٠

(١٥): التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية:

الأهداف الاستراتيجية العامة للعام ٢٠٢٣

استمرار نهج وتوجهات البنك الاستراتيجية بأن يكون البنك «بنك ملائم للنمو» وان يكون في وضع مالي وتشغيلي منافس من خلال استقطاب ودائع وتسهيلات ذات جودة عالية تساهم في نمو موجودات البنك، وتحقيق نمو في الارباح التشغيلية أعلى من ما تحقق للعام ٢٠٢٢.

المحاور الأساسية للاستراتيجية:

لوصول إلى تحقيق الاستراتيجية العامة للبنك، يتم التركيز على المحاور التالية:

المحور المالي:

- بناء مركز مالي قوي وتحقيق نمو مستمر في الأرباح التشغيلية وموقع منافس.
- تحسين موقع البنك التنافسي في مختلف المؤشرات وخاصة في المؤشرات الربحية والنمو «ضمن فئة البنوك المشابهة» أو ضمن «القطاع المصرفي» بشكل عام.
- تنويع مصادر الدخل والتركيز على الإيرادات غير المرتبطة بالفائدة (إضافة إلى نشاط البنك الرئيسي في منح التسهيلات والاستثمار في السوق النقدي)، مع العمل على ضبط النفقات التي تقع ضمن سيطرة مراكز العمل في البنك.

محور الخدمات المصرفية:

أن يكون بنكاً متميزاً في تقديم الخدمات للعملاء بميزات تنافسية ومناسبة.  
- استهداف المناطق التي تعد بحاجة إلى خدمات مصرفية، وتزويدها بالخدمات التي تناسب طبيعة العملاء في هذه المناطق وضمن ( خطة البنك المعتمدة للتفرع والانتشار) مع التركيز على فروع إكسبرس.

محور الكادر البشري:

- الاهتمام بالكادر البشري، بحيث يكون البنك من البنوك المفضلة للباحثين عن التوظيف، والعمل على استقطاب الكفاءات، مع الأخذ بالاعتبار دور التدريب في تطوير ورفع كفاءة الموظفين.

محور الأعمال:

- الاستمرار بتطوير منظومة التكنولوجيا وصولاً إلى الأتمتة الشاملة لكافة أعمال وأنشطة البنك.  
- المراجعة المستمرة لإجراءات العمل وسياسات البنك وتحديثها، بما يتوافق مع أفضل الممارسات المطبقة في السوق المصرفي.

الأهداف التشغيلية المتوافقة مع الخطة الاستراتيجية ٢٠٢٣:

- الاستمرار بتطبيق خطة التوسع والانتشار لتغطي مختلف مناطق المملكة من خلال افتتاح فروع تقليدية، أو فروع تجاري إكسبرس، وتركيب الصرافات الآلية، كذلك الاستمرار بتحديث وتطوير الفروع القائمة وفق رؤية مصرفية عصرية، وذلك من خلال دراسة أماكن الفروع القائمة والخدمات المقدمة فيها، ودراسة مدى ملاءمتها لعملاء البنك ومدى قرب هذه الفروع من النشاط الاقتصادي والسكاني مع العمل على تغييرها في حال عدم تناسبها.
- تطوير/ طرح منتجات وخدمات مصرفية منافسة في السوق، والاستمرار بالإعلان عن المنتجات القائمة، مع التركيز على الخدمات الإلكترونية.
- الاستمرار باستقطاب عملاء فئات وقطاعات مستهدفة ومتوافقة مع سياسات البنك وتوجهاته الاستراتيجية (للودائع والتسهيلات).
- العمل على رفع جودة محفظة التسهيلات من خلال التركيز على المنح الجيد وخفض الديون غير العاملة، كذلك رفع جودة محفظة الودائع بالتركيز على الودائع الجيدة والمستقرة ومنخفضة التكلفة.
- تطوير منظومة التكنولوجيا، والاستمرار بأتمتة البرامج والأنظمة، إضافة إلى تطوير نظام المعلومات الإدارية.
- متابعة متطلبات الجهات الرقابية القائمة والمستحدثة، والعمل على الالتزام بها.
- اتخاذ الإجراءات الضامنة لاستمرار أعمال البنك، مع تركيز الجهود على المحافظة على موظفي البنك وعماله في مختلف الظروف.
- مراقبة وإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمصاحبة للعملية المصرفية، سواء القائمة أو المتوقعة حدوثها.
- مراقبة الأوضاع والتغيرات التي تؤثر على بيئة الأعمال المصرفية والاقتصادية (محلياً وعالمياً)، وخاصة ما يتعلق بتحركات أسعار الفائدة، للاستفادة من الفرص الممكنة، والحد من التحديات المتوقعة حدوثها.

(١٦): إن مقدار المبالغ التي تلقاها المدقق شاملة ضريبة المبيعات هي ١٢٤,١٢٠ دينار.

(١٧/أ): عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

التسلسل	الاسم	الجنسية	عدد الأوراق المالية		ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١	
١	ميشيل فايق إبراهيم الصايغ رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١٣,٣٢٩,١٣٢	١٢,٩١٤,٣٤٦	شركة تريزونيا للاستشارات الادارية
٢	أيمن هزاع بركات المجالي نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١,١٤٤,٥٤٦	١,١٤٤,٥٤٦	لا يوجد
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عضو مجلس ادارة يمثلها بمقعدين: مؤنس عمر سليم عبد العال	أردنية	٢٣,٨٠٨,٠٢١	٢٣,٨٠٨,٠٢١	لا يوجد
٤	فادي عبد الوهاب ابو غوش	أردنية	-	-	
٥	شركة الأردن الأولى للاستثمار عضو مجلس ادارة ويمثلها صالح محمد صالح زيد كيلاني	أردنية	١٤,٣٥١,٥١٤	١٤,٤٥٢,٢٦٤	لا يوجد
٦	شريف توفيق حمد الرواشده	أردنية	١,٠٧٣,٧٥٤	١,٠٧٣,٧٥٤	لا يوجد
٧	عضو مجلس إدارة اسامه عمر علي حمد عضو مجلس ادارة	أردنية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	لا يوجد
٨	هنري توفيق إبراهيم عزام عضو مجلس إدارة	أردنية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	لا يوجد
٩	عبد النور نايف عبد النور عضو مجلس ادارة	أردنية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	لا يوجد
١٠	ناصر حسين محمد صالح	أردنية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	لا يوجد
١١	عضو مجلس إدارة لينا نجيب البضيت الحبانة عضو مجلس إدارة	أردنية	١٠,٠٠٠	-	لا يوجد
١٢	اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٨ مهند شحادة خليل خليل عضو مجلس ادارة لغاية تليخ ٢٠٢٢/١١/١٥	أردنية	-	١٠,٠٠٠	لا يوجد

(١٧/ب): عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
١	سيزر هاني عزيز قولاجن	المدير العام	أردنية	٠	لا يوجد
٢	علاء «محمد سليم» عبدالغني القحف	نائب المدير العام	أردنية	٠	لا يوجد
٣	محمد علي محمد الفرعان	مساعد مدير عام الائتمان	أردنية	٠	لا يوجد
٤	سليم نايف سليم صوالحه	مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد وفروع	أردنية	٠	لا يوجد
٥	عبدالله محفوظ ثيودور كشك	مساعد مدير عام المالية	أردنية	٠	لا يوجد
٦	وائل «محمد يوسف» عارف رايه	مساعد مدير عام الأعمال المصرفية للشركات	أردنية	٠	لا يوجد
٧	أنس ماهر راضي عايش	المدير التنفيذي للخزينة والاستثمار	أردنية	٠	لا يوجد
٨	انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح	المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات	أردنية	٠	لا يوجد
٩	سامي نمر سالم النابلسي	المدير التنفيذي للمؤسسات المالية	أردنية	٠	لا يوجد
١٠	وليد خالد ضيف الله القهيوي	مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	أردنية	٠	لا يوجد
١١	محمود ابراهيم محمود محمود	مدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	٠	لا يوجد
١٢	أجود شرف الدين علي الروسان	المدقق العام	أردنية	٠	لا يوجد
١٣	نادية فهد فريد كنعان	مدير دائرة المخاطر	أردنية	٠	لا يوجد

(١٧/ج): عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة واقارب اشخاص الإدارة العليا:

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	عدد الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١	ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
١	نازي توفيق نخله القبطي	زوجة رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٧,٥١٤,٥٩٦	٧,٥١٤,٥٩٦	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اقارب اشخاص الادارة العليا التنفيذية و أسماء الشركات المسيطر عليها من قبلهم: لا يوجد.

(١٨/أ): المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للفترة من ٢٠٢٢/١/١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١:

أعضاء مجلس الإدارة	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	بدل تنقلات أعضاء لجان المجلس	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السبوية	مصاريف سفر وتدريب وأخرى	المجموع
السيد ميشيل الصايغ	٣١,٠٠٠	٣,٣٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٩,٣٠٠
معالي أيمن المجالي	٣١,٠٠٠	٢,١٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٨,١٠٠
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (ممثلة بمقعدين)	٦٢,٠٠٠	٨,١٠٠	١٠,٠٠٠	-	٨٠,١٠٠
الأردن الأولى للاستثمار - السيد صالح الكيلاني	٣١,٠٠٠	٣,٧٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٩,٧٠٠
السيد شريف الرواشده	٣١,٠٠٠	٦,٣٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٢,٣٠٠
السيد عبد النور عبد النور	٣٠,٠٠٠	٣,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٨,٤٠٠
مهند شحادة خليل (لغاية شهر ٢٠٢٢/١)	٢,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	٧,٠٠٠
أسامة حمد	٣٠,٠٠٠	٢,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٧,٤٠٠
هنري عزام	٣١,٠٠٠	٦,٤٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٢,٤٠٠
ناصر الصالح	٣٠,٠٠٠	٦,١٠٠	٥,٠٠٠	-	٤١,١٠٠
لينا نجيب الدبانة (اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/١٨)	٢٢,٨٦٧	٥,٠٠٠	-	-	٢٧,٨٦٧
<b>المجموع:</b>	<b>٣٣١,٨٦٧</b>	<b>٤٦,٨٠٠</b>	<b>٥٥,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٤٣٣,٦٦٧</b>

(١٨/ب): المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا للفترة من ٢٠٢٢/١/١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١:

الإدارة التنفيذية العليا	الرواتب	المكافآت	بدل تنقلات لجان	مصاريف سفر و/أو تدريب	المجموع
السيد سيريز قولاجن	٤٦٠,٨٤٥	٢٧٠,٢٧٠	-	٣,٩٨٩	٧٣٥,١٠٥
السيد وليد القهيوي - أمين سر مجلس الإدارة	٧٥,٥٨٩	١١,٢٤٨	٧٠٠	-	٨٧,٥٣٨
السيد محمد القرعان	١٢٩,٧٦١	١١,٦٥٧	٤٠٠	-	١٤١,٨١٩
السيد سليم صوالحة	١٢٤,٩٨٥	١١,٢٣١	-	٣٥٤	١٣٦,٥٧٠
السيد انس عايش	٨٣,٨٦٩	٧,٥٢٤	-	-	٩١,٣٩٣
السيد عبدالله كشك	٢١٢,٩٨٨	١٩,٠٨٨	-	٤٥٠	٢٣٢,٥٢٦
السيد علاء قحف	١٥٠,٣٧٨	١٣,٤٩٨	-	-	١٦٣,٨٧٦
السيد محمود محمود	٥٨,٤٢٠	٥,٢٥٠	١,٠٠٠	-	٦٤,٦٧٠
السيد اجود الروسان	١٣٦,٤٧٣	١٢,٢٥٧	-	٣٦٢	١٤٩,٠٩١
الآنسة نادية كنعان	٧٠,٥٥٦	٨,٧٥٠	-	-	٧٩,٣٠٦
السيد وائل رابيه	١١٤,٧٥٠	١٦,٥١٧	-	-	١٣١,٢٦٧
السيد سامي النابلسي	٦٠,٢٣٠	٥,٤١٣	-	٣,٩٤٨	٦٩,٥٩٢
السيد انطونيو عبد المسيح	١٠٣,٣١٩	-	-	-	١٠٣,٣١٩
<b>المجموع:</b>	<b>١,٧٨٢,١٦٣</b>	<b>٣٩٢,٧٠٤</b>	<b>٢,١٠٠</b>	<b>٩,١٠٣</b>	<b>٢,١٨٦,٠٧١</b>
<b>اجمالي مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية</b>	<b>٤٩٤,٨٦٧,٧٨٢,٠١</b>	<b>٥٠٤,٤٣٩</b>	<b>١٠٠,٥٧</b>	<b>١٠٣,٠٩</b>	<b>٧٣٨,٦١٩,٤٢</b>

(١٩): التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٢:

النطاق	مبلغ التبرع بالدينار الاردني
التعليم	٢٢,٢٠٠
المجالات الاجتماعية الخيرية	٦٢,٤٦٦
الجمعيات الخيرية	١١,٩٧١
الرياضة	١٢,١٠٠
الصحة	١٠,٨٩٠
ذوي الاحتياجات الخاصة	٨,٦٠٠
المجالات الثقافية	١٠,١٠٠
المجالات الفنية	٥٠٠
المؤسسات الوطنية	٦٠,٥٠٠
رعاية الأيتام وكبار السن	٧,١٩٤
<b>المجموع:</b>	<b>٢٠٦,٥٢١</b>

(٢٠): العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة او أعضاء المجلس او المدير العام او أي موظف في الشركة أو أقاربهم:

الرقم	اسم العضو	تسهيلات مباشرة (السقوف) كما في تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	تسهيلات مباشرة (الأرصدة) كما في تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	تسهيلات غير مباشرة (السقوف) كما في تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	تسهيلات غير مباشرة (الأرصدة) كما في تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١
١	السيد ميشيل الصايغ	٧,٨٢٥,٢٩١	٧,٢٤٠,٥٦٠	٤٥٠,٠٠٠	١٤٢,١٦٤
٢	السيد شريف الرواشده	٣,٧٣٠,٥٨٦	٣,٣٢٣,٠٦٧	٥٠٠,٠٠٠	٩٥٨,٦٦٤
٣	معالي ايمن المجالي	٣,٠٩٨,٨٧٢	٢,٤٨٢,١١٢	١,١٣٢,٠٠٠	١,٣٨٩,٠٧٨
٤	السيد عبد النور نايف عبد النور	١,٥١٨,٧١٨	١,٥٦٤,٩١١	-	١٢,٠٠٠
٥	السادة شركة الأردن الاولى للاستثمار	٤,٥١٦,٥٩٢	٤,٥٠٩,٤٥١	-	١٧٢,٥٠٠
٦	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	١١٩,١٤٠	-
١	اسامه عمر علي حمد	-	٣٦٦,٨٠٦	-	-
٢	هنري توفيق العزازم	-	٨٨٧	-	-

(٢١/أ): مساهمة البنك في حماية البيئة

قام البنك خلال العام ٢٠٢٢ بدعم إحدى برامج المؤسسة العربية لحماية الطبيعة بعنوان «القافلة الخضراء» وهو برنامج يركز على الدعم البيئي الزراعي في مناطق جيبو الفقير، ويهدف إلى تعزيز الأمن الغذائي وتحقيق مصدر دخل للمزارعين.

(٢١/ب): مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

تعد المسؤولية المجتمعية جزءاً لا يتجزأ من التزام البنك تجاه المجتمع، حيث قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بتقديم الدعم المادي والعيني للعديد من مبادرات وأنشطة المسؤولية المجتمعية من مختلف المجالات مثل: التعليم، والرياضة، والصحة، ومعالجة الفقر، وغيرها من المجالات الأخرى، كما تم تقديم التبرعات للفئات الأقل حظاً على مستوى المملكة، إضافة إلى الاهتمام بذوي الاحتياجات الخاصة والأيتام وكبار السن.

قام البنك أيضاً خلال العام ٢٠٢٢ برعاية العديد من المؤتمرات والندوات والفعاليات الاقتصادية والثقافية والاجتماعية والرياضية، وكذلك التعاون مع العديد من المؤسسات التعليمية والاجتماعية، كما قام خلال العام بتقديم الدعم والتبرع لمختلف المؤسسات والمراكز الخيرية على مستوى المملكة الأردنية الهاشمية.

# البيانات المالية السنوية المدققة من مدقق الحسابات

مثابرة ونجاحات

## قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٩٠,٧١٠,٥٧٧	٧١,٤٤٠,١٦٨	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٢٨٩,١١٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي
٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١,٩٤٢,٦٧٢	٤٩,٤٩٠,٣١٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢٢,٠٠٦,١٥١	١٠	ممتلكات ومعدات – بالصافي
٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	١١	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٨٣٥,٧١٥	١٢	موجودات حق استخدام
١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤	د/١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠,١٩٠,٢٧٧	٨٧,٥٨٦,٤٣١	١٣	موجودات أخرى
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
١١١,٣١٣,٠٢٠	٨٢,١٤٣,٤١٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	١٥	ودائع عملاء
٤٠,٨٢٩,١٢٧	٣٧,٧٧٤,٠٧٥	١٦	تأمينات نقدية
١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	١٤٥,٣٢١,٣٤٩	١٧	أموال مقترضة
٣,١٢٦,٢٩٤	٥,٤١٧,٠٣٥	أ/١٨	مخصص ضريبة الدخل
٨٨٣,٠٤٩	٨٨١,٣٥٩	١٩	مخصصات متنوعة
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	د/١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٣٦١,١١٣	٥,٦٢٤,٧٧٠	١٢	التزامات عقود تأجير
٢٦,٢٣٥,٩٣٧	٢٦,٣٠٤,١٤٩	٢٠	مطلوبات أخرى
١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
			حقوق مساهمي البنك
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٢٠٨,٢١٣	١٩,٠١١,٤٠٥	٢٢	احتياطي قانوني
(٩٧٣,١٠٠)	٢,٦٢١,٦٩٥	٢٣	احتياطي القيمة العادلة – بالصافي
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢٤	الأرباح المدورة
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٦٢,١١٦,١١٦		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

## قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٦,٧٠٨,٩٦٥	٧٠,٤٠٤,٠٤٦	٢٥ الفوائد الدائنة
(٣٥,٤٨٢,٤٤٧)	(٣٤,٦٠٩,٤٤٩)	٢٦ ينزل: الفوائد المدينة
٤١,٢٢٦,٥١٨	٣٥,٧٩٤,٥٩٧	صافي إيرادات الفوائد
٤,٠٣٤,٠٦٤	٤,٢٢٩,٩٣١	٢٧ صافي إيرادات العمولات
٤٥,٢٦٠,٥٨٢	٤٠,٠٢٤,٥٢٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٢٢,٦٨٤	٥١٤,٤٠٥	٢٨ أرباح عملات أجنبية
(٦٣,٨٣٨)	٢٨١,٠٣٧	٢٩ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٤,١٤٩	١٩٦,٤١٧	٨ عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٥,٠٥١,٠٨١	٣,٣٩٤,٩٦٧	٣٠ إيرادات أخرى
٥١,٤٠٤,٦٥٨	٤٤,٤١١,٣٥٤	<b>إجمالي الدخل</b>
١٤,٢١٤,٥١١	١٣,٧٥٢,٩٤٨	٣١ نفقات الموظفين
٣,٤٦٩,١٧١	٣,٦٢١,٠٣٥	١٢ و ١١ و ١٠ استهلاكات وإطفاءات
٦,٣٠٤,٢٧٣	٤,٥٩٧,٨٩٢	٣٢ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٣٢,٨١٢	٢٣٣,٢٠٣	١٩ مخصصات متنوعة
(٥١٦,٣٤٣)	(١٦,٢٢٢)	١٣ (المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٩,٨٦٨,٣١٢	٩,٦٧٦,٥٤٥	٣٣ مصاريف أخرى
٣٣,٣٧٢,٧٣٦	٣١,٨٦٥,٤٠١	<b>إجمالي المصروفات</b>
١٨,٠٣١,٩٢٢	١٢,٥٤٥,٩٥٣	الربح للسنة قبل الضريبة
(٦,٦٩١,٧٣٩)	(٥,٥٤١,١٧٨)	ب/١٨ ضريبة الدخل للسنة
١١,٣٤٠,١٨٣	٧,٠٠٤,٧٧٥	الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠/٠٩٥	٠/٠٥٨	٣٤ أساسي ومخفض

## قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢١	إيضاح	الربح للسنة
دينار	دينار		
١١,٣٤٠,١٨٣	٧,٠٠٤,٧٧٥		بنود الدخل الشامل الأخر:
			البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
٣,٦٠٤,٢٠٨	٧٠٠,١٦٣	٢٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بعد الضريبة
١٤,٩٤٤,٣٩١	٧,٧٠٤,٩٣٨		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>



## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

البيانات المالية السنوية المدققة من مدقق الحسابات	التغيرات في حقوق المساهمين			
	رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	الأرباح المحدرة * الزيادة في أموال مقترضة
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
الرصيد كما في بداية السنة	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
الربح للفترة	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-
المحصول الى احتياطي قانوني	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
الرصيد المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
الرصيد كما في بداية السنة	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
الربح للفترة	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-
المحصول الى احتياطي قانوني	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
الرصيد المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-

\* تتضمن الأرباح المحدرة مبلغ ٩,٥٥,٠٢٤ دينار مفيد التصرف به لقاء الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المحدرة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن البالغ ٢,٦١,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدين بمبلغ ٩٧٣,١٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) (متضمناً مبلغ ٣,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف بمبلغ ١٧٣,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٣,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) من الأرباح المحدرة لقاء الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

## قائمة التدفقات النقدية

التدفق النقدي من عمليات التشغيل	إيضاحات	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
الربح للسنة قبل الضريبة	١٨,٠٣١,٩٢٢	١٢,٥٤٥,٩٥٣
تعديلات بنود غير نقدية:		
استهلاكات واطفاءات	٢,٦٢٤,٢٥٢	٢,٦٧١,٥٤٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٦,٣٠٤,٢٧٣	٤,٥٩٧,٨٩٢
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٣٢,٨١٢	٢٣٣,٢٠٣
خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل (المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٦٧,٢١٣	(٣٢٧,٩٢٨)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(٥١٦,٣٤٣)	(١٦,٢٢٢)
إطفاء موجودات حق استخدام	(٣٦٩)	(١,٢٨٠)
فوائد التزامات عقود تأجير	٨٤٤,٩١٩	٩٤٩,٤٩٠
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٢٠,١٥٨	٤٠١,٥٤١
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل	(١٣٤,١٤٩)	(١٩٦,٤١٧)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٣,٣٧٥)	(٦,٧٥٠)
الربح للسنة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات	٣٥٣,٧٨٨	(٤٨٩,٧٤٧)
التغير في الموجودات والمطلوبات	٢٧,٧٢٥,١٠١	٢٠,٣٦١,٢٨٠
النقص (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦٥,٥٤٢,١٤٦	(٦٥,١٨٦,٨٤١)
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل	١٥٩,٦٥٨	١٩٥,٦٤١
النقص في الموجودات أخرى	٣,٢١٢,٥١٨	١٨,٥٥٦,١٥٧
(الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء	(٧٢,٥٨٨,١٦٧)	٣٣,٧٠١,٩٢٨
(النقص) في التأمينات النقدية	(٣,٥٥٠,٥٢٢)	(٩٩٣,٤٧٥)
(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى	(٨٩,٣٩٣)	٣,٣١٩,٠٩١
صافي التغير في المطلوبات والموجودات	(٢٣,٨١٨,٢٩٠)	(١٣,٤٠٧,٤٩٩)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة	٣,٩٠٦,٨١١	٦,٩٥٣,٧٨١
مخصص قضايا مدفوع	(٣٤,٥٠٢)	(١٧٢,٦٦٥)
ضريبة دخل مدفوعة	(٤,١٩١,١٩٣)	(٢,٢١٣,٨٦٧)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية	(٣١,٨٨٤)	٤,٥٦٧,٢٤٩
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٣,٦٤١,٢٩٨)	(٨٠,٢٠٨,٥٢٤)
(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(١١,٧٤٠,١٧٤)	(١,٥٤٧,٤٤٧)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٣٤,١٤٩	١٩٦,٤١٧
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل	٣,٣٧٥	٦,٧٥٠
شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات	(٢,٢٧٧,٩٤٨)	(٢,١٢٥,٥٣٦)
موجودات غير ملموسة	(٤٦٣,٦٥٠)	(٧٠٥,٧٦٤)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٧,٧٢٨	٢,٨٧٧
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(١٧,٩٧٧,٨١٨)	(٨٤,٣٨٠,٩٢٧)
الأنشطة التمويلية		
الزيادة في أموال مقترضة	٤,٨٣٧,٦١٢	٣٦,٩١٩,٠٠٩
عقود تأجير مدفوعة	(١,١٠٧,٤٠٢)	(١,١٣٠,٦٦٩)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	٣,٧٣٠,٢١٠	٣٥,٧٨٨,٣٤٠
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(٣٥٣,٧٨٨)	٤٨٩,٧٤٧
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(١٤,٩٢٠,٢٨٠)	(٤٣,٥٣٥,٥٩١)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٧٥,٥٠٦,٥٥٨	١١٩,٠٤٢,١٤٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٦٠,٥٨٦,٢٧٨	٧٥,٥٠٦,٥٥٨



## ١- عام

تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١٣) بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأس مال قدره ٥ مليون دينار / سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، ص.ب ٩٩٨٩ عمان ١١٩١- المملكة الأردنية الهاشمية.

تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته.

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الأردني.

تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام ٢٠١٧، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,١٢٥,٠٠٠ دينار / سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

إن البنك التجاري الأردني شركة مساهمة عامة محدودة اسهمها مدرجة في بورصة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (٣٤).

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

إن الفروقات الأساسية بين معايير تقارير المالية الدولية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

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

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

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦/١١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ سيتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبموجب التعميم رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ تاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم (١٦٢٣٩/١١٠) تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢. وبموجب التعميم رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي الاردني إلغاء العمل بالبند ثانياً من التعميم رقم ٤٠٧٦/١١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ والمتعلق باقتطاع المخصصات لقاء العقارات المستملكة المخالفة مع الابقاء على المخصصات المرصودة وان يتم فقط تحرير المخصصات مقابل العقارات التي يتم التخلص منها.

د. وافق البنك المركزي في كتابه المؤرخ في ٢٠ شباط ٢٠٢٠ على استدراك المخصصات المطلوبة لأحد العملاء على مدار خمس سنوات، على أن يتم تصنيف المديونية ضمن الديون غير العاملة في الفترة اللاحقة واحتساب المخصصات اللازمة مقابلها وتعليق الفوائد والعمولات عليها وفق ما تتطلبه تعليمات البنك المركزي النافذة بهذا الخصوص.

– تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التصوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

– إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

## ١-٢ التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال – إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر «اليوم الثاني» (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحصار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييمهم ما اذ كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة «التكلفة المباشرة». ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) – تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) – تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناء على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الطيفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١). لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – رسوم ١٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييمهم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية، تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## ٢-٢ أهم السياسات المحاسبية معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى ، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

## تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف طريقة معدل الفائدة الفعلية

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

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

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

## الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر فان الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيّد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

## عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليين:

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

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

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

## الأدوات المالية - الاعتراف الأولي تاريخ الاعتراف

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

### القياس الأولي للأدوات المالية

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

### اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

### فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

- بالكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

### الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

### تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

- لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييمهم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «الحالة تحت الضغط» بعين الاعتبار.

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

### اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

### مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.

إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

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

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

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

بعد الاعتراف الاولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حده.

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

## الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

## الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به مصوفاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل ، ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

## إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

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

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهرى على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب وجود تعديلات غير جوهرية

## أ. الموجودات المالية

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

– إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاما بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهرى إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.

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

– البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

– لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.

– يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون اي تأخير جوهرى، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلا لإلغاء الاعتراف إذا:

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

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

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

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

## ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند الغاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهرى، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية

### نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

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

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

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

**المرحلة الأولى:** عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

**المرحلة الثانية:** عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الاولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

**المرحلة الثالثة:** القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ الغائمه، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية، ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

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

#### تقييم الضمانات

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

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

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

#### الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، ايهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها

للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

#### إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

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

#### القروض المعدلة

يقوم البنك أحيانًا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات،يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

#### عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفته من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

#### موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاَ منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الايجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

#### التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاَ منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

## ممتلكات ومعدات

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

٪	
٢	مباني
١٠-١٥	أجهزة و معدات مكتبية
١٥	ديكورات
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

## تدني الموجودات غير المالية

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

## الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد 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. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة .

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 .

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٠٪ سنويا.

## الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على انها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة ، ويجب ان يكون الاصل جاهز للبيع في وضعه الحالي بشروط تكون عادية ومألوفة لبيع هذا النوع من الموجودات ، ويجب ان يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة الى أن يكون هنالك التزام بخطة البيع من قبل الادارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة ، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على انها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار اليها اعلاه .

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل ، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل كصافي ( خسارة) من العمليات غير المستمرة .

## المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم الماليه ناشئة عن احداث 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 بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

## ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزويل لاغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك .

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية او تسديد او انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا او كليا .

## تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). اذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل.

## 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.

## النقص

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

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

## عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

## احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- احتمالية التعثر احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية، عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

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

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

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

**المرحلة الثالثة:** بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠% ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأول والثانية.

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

**عقود الضمان:** يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

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

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

## العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات . يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي .

## القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك أخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة كحل:

**المستوى الأول:** الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

**المستوى الثاني:** تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

**المستوى الثالث:** تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

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

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

#### النقد وما في حكمه

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

#### ٣- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل 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 اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

#### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

#### ضريبة الدخل

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

#### مخصص القضايا

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

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

#### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

#### مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الإئتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

#### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي الغائم 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 أداؤها، 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 الأخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ 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

ينتقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار (٩). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدمه من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) بحيث يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الإئتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

#### إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الإئتمانية 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 (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.



## أ. تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

## ب. قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي ، 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 تغلب 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 ؛ ونسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعى الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

## احتمالية التعثر

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

## الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك تحصيلها، مع الأذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية .

## 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 (I) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية ادارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة اعمال البنك والتي يتعرض او قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الادارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات واحديث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم و رصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك، وتعتبر دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وامن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للبنك حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا و لجنة المخاطر والامثال.

حيث توفر ادارة المخاطر في البنك الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد في شكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والاجراءات اللازمة اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها.

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك.

كما تولي ادارة البنك اهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك بإعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف انواع المخاطر.

## مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

تتضمن فلسفة البنك في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام البنك من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه.

حيث تم إستخدام منهجية Bottom Up Approach لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل البنك وذلك من اسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لاعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان و التركزات و السيولة أسعار الفائدة و السمعة و الإستراتيجية والتشغيل، السوق و الحاكمية المؤسسية و الامثال و هيكل راس المال).

## أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف البنك من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي :

١- معرفة المستوى المقبول من الخطر Acceptable Risk لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٢- حماية البنك من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.

٣- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

٤- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.

٥- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.

٦- تحديد راس المال اللازم لمواجهة كافة انواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).

٧- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

## اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام البنك بإعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء مكمل وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وادارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الاداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الادارة والادارة التنفيذية

ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الإختبارات بما في ذلك وضع أهداف الإختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر:

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك Risk Matrix وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- تعتبر جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAPP وتحسين ادارة البنك لرأسماله.
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية.
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخفضات صدمات السيولة وتحسين سيولة البنك.

### تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الاوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي الأردني، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تدرج من الأقل تأثير إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختيارها وتحديدتها من قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم و النوع و التكرار والاهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الاعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الاوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواءً على مستوى محفظة التسهيلات او الأستثمارات وكما يلي:

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية راس المال.

قياس تأثير الاوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الاسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب اثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية راس المال.

قياس تأثير الاوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

قياس تأثير الاوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع البنك لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير اسعار صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

قياس تأثير الاوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

### حاكمة اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملًا وأساسياً من منظومة الحاكمة المؤسسية و حاكمة وثقافة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات او التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية.

### مسؤولية مجلس الإدارة:

ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.

التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

### مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الاوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.

التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.

استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

وضع الاجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر والامثال وعرضها على مجلس الإدارة.

### مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي :

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

مسؤولية دائرة المخاطر:

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

- ان تشتمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.

- تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.

- تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض البنك لمخاطر التركيز.

- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.

- تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة و مدى تعقيد اعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.

- يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكلمة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.

- تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة(Simple Sensitivity Analysis مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علما ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.

- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد هذه الاختبارات وبشكل سنوي.

- رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر والامثال المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

### تطبيق البنك للتعثر وألية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

### تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (٢٠٩/٤٧) (ورقم (٢٠١٨/١٣) والمتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الاردني.

## آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقاً للتعليمات و المعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:

١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.

٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

## نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وألية عمله:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان اعتماداً على نماذج تصنيف شركة Standard and Poors S&P، وذلك لقياس مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن ينعكس ايجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة حيث يتم من خلال النظام استخراج ما يلي:

تصنيف لمخاطر العميل Obligor Risk Rating (ORR) ينقسم الى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

## معايير نوعية:

١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها.

٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل.

٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي.

## معايير كمية :

قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية و المديونية و هيكل راس المال وغيرها.

وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الاتي:

- أثر تنوع أنشطة العميل
- هيكل راس المال
- سياسة التمويل المعتمدة
- تقييم السيولة
- الادارة والحاكمية

يتم تصنيف العملاء على النظام الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتساب التصنيف الائتماني للعميل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء Probability of Default (PD).

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية :

المكونات الاساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية :

- مراحل تصنيف العملاء (Staging)
- نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى) الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً والمرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD.
- التعرض عند التعثر EAD.

معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل احد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (٩)، حيث تم تصنيف الادوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالاضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣).

## احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

### محفظة الشركات

بناءً على تحليل كافة البيانات الخاصة بالعميل الكمية والنوعية و النماذج المعتمدة لشركة Standards & Poor (S&P) من خلال نظام التصنيف الائتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الائتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية بعد ان يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للإردن .

### محفظة الافراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة تاريخياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية .

### محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لادوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة (AC) وقائمة الدخل الشامل الأخر OCI على أساس افرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

ويتم استثناء ادوات الدين الصادرة عن الحكومة الاردنية او بكفالتها وحسابات جاري الطلب من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

### نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للبنك والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافة العملاء المتعثرين تاريخياً مع الاخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني و مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

### التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default - EAD)

يعرف على انه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك لاحتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل ويكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. ونسبة من السقوف غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

يتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

### مسؤوليات مجلس الادارة:

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية البنك ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وألية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية او الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديداً واضحاً لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه .
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار(٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

## مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والانظمة وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للبنك.
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية البنك وسياسة التسعير.
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الانظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على اي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.

## مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر والامتثال:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (٩).
- مراقبة التوافق مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار رقم (٩) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإيداء الرأي و النصيحة في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

## مسؤوليات دائرة الامتثال:

- التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.
- مسؤوليات دائرة المخاطر
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية باي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الاردني لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

## مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الادارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار رقم (٩).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الادوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

## محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية:

تخضع جميع التعرضات الائتمانية /الادوات المالية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لإبصارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الاداة المالية / التعرض الائتماني مابين المراحل الثلاث:

**المرحلة (١) :** تتضمن الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي او ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ إعداد البيانات المالية، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون ١٢ شهرا قادمة .

**المرحلة (٢):** تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع احداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية.

**المرحلة (٣):** وتتضمن الموجودات الماليه التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقا للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي الأردني، وبالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر ومعالجتها مع الفوائد المحتسبه عليها.

فيما يلي ابرز المحددات المستخدمة في قياس التغيير المهم في المخاطر الائتمانية :

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر.
- إحتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس .
- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- الاخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للمحافظ الائتمانية المعلومات التاريخية والاطواع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات جوهرية يمكن الاعتماد عليها من قبل البنك.
- حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية وتوقعاتها بثلاث سيناريوهات ولكل من نسب (الناتج المحلي الإجمالي و البطالة و التضخم و مؤشر اسعار العقارات و اسعار الفائدة ومؤشرات اخرى) وذلك بالاعتماد على البيانات الصادرة من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي والبنك المركزي الأردني فيما يخص الاردن.

## خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر.

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

## خصم مدفوعات الإيجار

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك (IBR). طبقت الإدارة الأحكام والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

## ع- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٤,٨٣٣,٦١٠	٢٩,٠٠٣,٩٩٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٣٣,٤٧٣,٢٣٩	١١,٥١٣,٢٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٤٠٣,٧٢٨	٣٠,٩٢٢,٩٧١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٠,٧١٠,٥٧٧	٧١,٤٤٠,١٦٨	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية باستثناء الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

لا يوجد شهادات ايداع كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

البند	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	-	-	-	٧٢,٨٦٩,٣٤٨
الأرصدة المسددة	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٣,٤٤٠,٧٩٣)	-	-	-	١٨,٠٠٧,٦١٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

#### ٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالاصافي

البند	بنوك ومؤسسات					
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٩,٦٧١	٢٩,٦٧١	٨,٨٢٢,٨٦٢	٧,٧٣٨,٨٧٣	٨,٨٥٢,٥٣٣	٧,٧٦٨,٥٤٤
ودائع تستحق خلال فترة اقل من سنة	٧,٤٠٧,١٠٠	٧,٤٠٧,١٠٠	٢٩,٨٩١	٣٣,٤٥٧	٧,٤٣٦,٩٩١	١٦,٣٤٠,٤٥٧
ودائع بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن سنة	-	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	٧,٤٣٦,٧٧١	٧,٤٣٦,٧٧١	٣٨,٨٥٢,٧٥٣	٣٧,٧٧٢,٣٣٠	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	٥٤,١٠٩,٠٠١
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٠٢)	(٤٠٢)	(١٠)	(١٢)	(٤١٢)	(٢,٨٦٥)
	٧,٤٣٦,٣٦٩	٧,٤٣٦,٣٦٩	٣٨,٨٥٢,٧٤٣	٣٧,٧٧٢,٣١٨	٤٦,٢٨٩,١١٢	٥٤,١٠٦,١٣٦

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨,٨٥٢,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧,٧٦٨,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

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

البند	٢٠٢٢			٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٥-	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	-
٦+	-	-	-	٥٤,١٠٩,٠٠١
<b>المجموع</b>	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	٤٦,٢٨٩,٥٢٤

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار	٢٠٢٢		٢٠٢١
				المجموع دينار	المجموع دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٥٤,١٠٩,٠٠١	-	-	-	٥٤,١٠٩,٠٠١	٧٩,٨٦١,٥٠٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥,٢٨٠,١٠٠	-	-	-	٥,٢٨٠,١٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠
الأرصدة المسددة	(١٣,٠٣٢,٥٨٧)	-	-	-	(١٣,٠٣٢,٥٨٧)	(٢٥,٠٢٤,٠٠٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٦,٩٩٠)	-	-	-	(٦٦,٩٩٠)	(٤,٢٧٣,٥٠٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	-	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	٥٤,١٠٩,٠٠١

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

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

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٦٥	-	-	-	٥٤٣,٢٣٣
خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال السنة	٢٨٧	-	-	-	٦٢٠
المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة	(٢,٢٣٣)	-	-	-	(١١,٦٥١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٠٧)	-	-	-	(٥٢٩,٣٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	٤١٢	-	-	-	٢,٨٦٥

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الأفراد (التجزئة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة) :		
حسابات جارية مدينة	٦١٧,٨٠٩	٥٩٧,٧٧١
قروض وكمبيالات *	١٩٢,٠٣٤,٧٧٤	٢٠٥,٧٩٢,٤٤٣
بطاقات إئتمان	٦,٥١٦,١٧٧	٦,٢٥٣,٥٤٦
القروض العقارية	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣
الشركات :		
أ - الشركات الكبرى :		
حسابات جارية مدينة	٧٥,٣٠٦,٦٩٩	٩٤,٩٨٤,٦٧٦
قروض وكمبيالات *	٣٠٩,٣٦٨,٨٥٩	٣٢٩,٨٨٨,٢٨٥
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :		
حسابات جارية مدينة	١٣,٨٣١,١٢٦	١٢,٧٥٨,٣٠٨
قروض وكمبيالات *	٤٢,٥٧٣,٠٨٠	٤٧,٥٢١,٤٨٤
الحكومة والقطاع العام	٢٦,٩١١,٣٣٥	٤٣,٧١٧,٨٠٩
المجموع	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣	٨٦١,٥٥٢,٦٩٥
(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٢,٠٣٠,٧٣٨)	(٦٣,٧٩٣,١٤١)
فوائد معلقة	(١٦,٩٥٢,٢٥٩)	(٢٣,٨٥٥,٧٥٥)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤١٥,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٦١,٣٦٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٥,٣٢٢,٠٠١ دينار أي ما نسبته ٩,٧٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠١,٩٢٩,٥٨٥) دينار أي ما نسبته ١١,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥٨,٣٦٩,٧٤٢ دينار أي ما نسبته ٧,٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٨,٢٣٥,٩٣١) دينار أي ما نسبته ٩,٣٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية بلغت ١٨,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦,٢٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

البند	٢٠٢٢			٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٣٢,٩٣٥,٨٨٥	١٢٦,٦٨٧,٢٢٥	١٠١,٩٢٩,٥٨٥	٨٦١,٥٥٢,٦٩٥
تسهيلات جديدة خلال السنة	٦١,٩٣٧,٤٢٧	٣,٥٢٦,٢٧٠	٥٦,٠٢٤	٨٤,٨٥٨,٩٧٩
التسهيلات المسددة	(٩٩,٠٧٣,٩٧٠)	(١٥,٤٧٨,٢٠٦)	(٣,٠٩٠,٦٣٣)	(٣١,٧٦٨,٢١٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٧,٤١٥,٣٤٤	(٢٥,١٠٤,٥١٠)	(٢,٣١٠,٨٣٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٦,٩٤٢,٦٠٨)	٧٠,٢٥٣,١٢٢	(٣,٣١٠,٥١٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٢٢٩,٧١٩)	(١٠,٢٠٠,٠٩٣)	١٣,٤٢٩,٨١٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٠,٧١٠,٣٦٣)	٣,٤٩٩,٥٧٨	(٤٠٣,٥٤٦)	١٧,٦٦٨,٦٦٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٠٨٨,٦٥٢)	(١,٠٨٨,٦٥٢)
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٢٩,٨٨٩,٢٤١)	(٢٩,٨٨٩,٢٤١)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٤٢,٣٣١,٩٩٦	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٧٥,٣٢٢,٠٠١	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فردي وتجميعي كما في ٣١ كانون الأول:

البند	٢٠٢٢			٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	افراد	افراد	افراد	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥٥٠,٣٢١	٢,٥٣٤,٧٥٩	٥٨,٧٠٨,٠٦١	٥٨,٧٣٢,٤٥٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥٠,٠٥٥	٣٣,٩٥٧	٣١,٦٢٣	٢١٥,٦٣٥
التسهيلات المسددة	(٢٨٣,٢٤٤)	(١٦٣,٧٩٤)	(١,٢٧٠,٢٤٢)	(١,٣٢١,٧٤٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٨,٤١٩	(٨٦,٣٣٣)	(١٢,٠٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٣٠,٧٠٣)	٧٢٤,٧٩٧	(٢٩٤,٠٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٠,٦٣٩)	(٣١٢,٨٢٤)	٣٤٣,٤٦٣	-
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	-	٤٨٤,٧٥٣	٥,٠٢٩,٨٤٠	٦,٨٤٢,٢٤٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٣,١٤٥)	٥٩٩,٠٠٨	١,٩٧٨,٤٥٦	٢,٤٩٤,٣١٩
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٢٦,٦٤٢)	(١٢٦,٦٤٢)
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي	-	-	(١٨,١٤٣,٠٢٨)	(١٨,١٤٣,٠٢٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٩٧١,٠٦٤	٣,٨١٤,٣٢٣	٤٦,٢٤٥,٣٥١	٥٢,٠٣٠,٧٣٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٢١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١٥,٦٣٥	-	١٦,٣١١	٩,٩٤٨	١٣,٠٢٢	١٧٦,٣٥٤	المقتطع من الايرادات خلال السنة
(١,٧١٧,٢٨٠)	(٣٧,٨٧٧)	(١٢٦,٠١٣)	(٥٥٧,٨٩٨)	(٤٩٤,٥٥٧)	(٥٠٠,٩٣٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٣٦٢,٩٢٣)	-	(٢٨,٩٨٣)	(٢٨٦,٣٨٧)	(٧,٥٩٧)	(٣٩,٩٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٣٢٥,٦٤٠	-	١٥,٣٧٦	٤٤٦,٣٤٦	٨,٧٤٩	(١٤٤,٨٣١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣٧,٢٨٣	-	١٣,٦٠٧	(١٥٩,٩٥٩)	(١,١٥٢)	١٨٤,٧٨٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥,٥١٤,٥٩٣	-	١,٨٦٨,٨١٩	٢,٠٥٤,٦٤٧	٥٤,٧٢٠	١,٥٣٦,٤٠٧	الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
٢,٤٩٤,٣١٩	(٣,٨٨١)	٣٠,١٦٠	١,٠٤٣,٧٨١	٥٦٣,٤٨٠	٨٦٠,٧٧٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٨,١٤٣,٠٢٨)	-	(٤٦٠,٣٤٧)	(١٧,٣٦٦,١١١)	-	(٣١٦,٥٧٠)	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **
(١٢٦,٦٤٢)	-	-	(٧٠,٣٥٨)	(٥,٣٥٠)	(٥٠,٩٣٤)	التسهيلات المعدومة *
٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٢٦,٥٩٤	٦,١٨٠,٨٧١	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	١٤,٣٦٩,٣١٧	الرصيد كما في نهاية السنة
						<b>إعادة توزيع :</b>
٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٢٦,٥٩٤	٦,١٨٠,٨٧١	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	١٤,٣٦٩,٣١٧	المخصصات على مستوى افرادي
٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٢٦,٥٩٤	٦,١٨٠,٨٧١	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	١٤,٣٦٩,٣١٧	<b>المجموع:</b>

\* تم خلال العام ٢٠٢٢ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة غير عاملة بمبلغ ١٢٦,٦٤٢ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة بذلك الخصوص (١٢٣,٣٨٠ دينار للعام ٢٠٢١).

\*\* تم خلال العام ٢٠٢٢ تحويل تسهيلات ائتمانية الى حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي رصيدها ٢٩,٨٨٩,٢٤١ دينار والمخصص المرصود لها ١٨,١٤٣,٠٢٨ دينار وفوائدها المعلقة ١١,٧٤٦,٢١٣ دينار بموجب قرار مجلس الادارة.

- هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ١٦٣,٠٢١,٢٠٦ دينار وفوائدها المعلقة ٩٨,٣٣١,٤١٥ دينار والمخصص المرصود لها ٦٤,٦٨٩,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة، وذلك على اعتبار ان هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

- تم الافصاح اعلاه عن اجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحترقة على أساس العميل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٧,٨٤٩,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩,٣٩١,٥٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٣٧,٢٦٠	٥,١٢٧,١٠١	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٣,٢٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨٣,٣٩٩	١٨	٣٨,٧٨٩	١٧٤,٤٢٠	٤٥,٦٣٢	٦٢٤,٥٤٠	المقتطع من الايرادات خلال السنة
(١,٣٢١,٧٤٤)	(٨٣)	(٨٥,٨٨٤)	(٤٦٤,١٩٤)	(٥٢٥,٦٩٩)	(٢٤٥,٨٨٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٤٥٨,٧٨٤)	-	١,٠٧٠	(٤١١,٧٢٤)	(٨,٠٨١)	(٤٠,٠٤٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٢,٥٤٧,٦٣٥)	-	(٧,٦٤١)	(٢,٠٦١,٣٦٢)	(٣٦٧,٨٨٢)	(١١٠,٧٥٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣,٠٠٦,٤١٩	-	٦,٥٧١	٢,٤٧٣,٠٨٦	٣٧٥,٩٦٣	١٥٠,٧٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦,٨٤٢,٢٤٦	-	٨٧,٧٢١	٥,٠٧٢,٥٧٨	١٧٢,٦٣٤	١,٥٠٩,٣١٣	الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(١,٢١٩,٨٣٤)	٣١,١٥٧	(٣١٥,٥٠٠)	(١,٥٣٦,٥٤١)	٣٢٩,٤٠٩	٢٧١,٦٤١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢٣,٣٨٠)	-	(٢٨٦)	(٧٩,٢٤٢)	(٣٧,١٨٧)	(٦,٦٦٥)	التسهيلات المعدومة
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٢١٦	الرصيد كما في نهاية السنة
						<b>إعادة توزيع :</b>
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٢١٦	المخصصات على مستوى افرادي
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٢١٦	<b>المجموع</b>

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٤٠,٠٨٨,٤٤١	١,٦٠٢,٤٨٤	١,٢٣٩,٩٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٤,٤٢٠	٩,٩٤٨	-	١,١٥٠	٨,٧٩٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٦٤,١٩٤)	(٥٥٧,٨٩٨)	(٤٥٦,٢٤٨)	(٢٩,٥٢٧)	(٧٢,١٢٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣٨٧)	(٦٠,٧٤١)	٦١,١٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٠٢,٩٢٦)	٥٥٠,٤٤١	(٣٤٧,٥١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٣,٣٥٤	(٤٣,٣٥٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥,٠٧٢,٥٧٨	٢,٠٥٤,٦٤٧	١,٧٢٩,٠٣٢	٣٢٥,٦١٥	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٥٣٦,٥٤١)	١,٠٤٣,٧٨١	٥٠٥,٤٠٩	٥١٤,٧٦٨	٢٣,٦٠٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(١٧,٣٦٦,١١١)	(١٧,٣٦٦,١١١)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٧٩,٢٤٢)	(٧٠,٣٥٨)	(٧٠,٣٥٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٢٤,٢٧٠,٢٠٦	٢,٨٦٠,٨٣٦	٩١٣,٨٦٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٣٠١	٨,٢٠٣	-	-	٨,٢٠٣	٣-
٥٣١,٢٧٦	٧٤,١٩٠,٢٨٦	٥٢٤,٤٠٠	٣,٠٣٤,٦٠٣	٧٠,٦٣١,٢٨٣	٤+
١٤,٣٦٧,٣٣٥	٦,٣٢٩,٧١٢	-	٥,٦٠٨,١٩١	٧٢١,٥٢١	٤
٣٣,٩٧١,٩٣٩	١٨,٠٨١,٠٢٦	١,٦٨٠,٥٧٤	٣,١٥١,٣٠٩	١٣,٢٤٩,١٤٣	٤-
٥٢,٧٨١,٨٦٢	-	-	-	-	٥+
١١٥,٥٠١,١٥٥	١٠٨,٨٥٧,٢٦٧	٣,٧٧٢,٦١٣	٣,٤٧٥,٨٦٨	٧٤,٦٠٨,٧٨٦	٥
٦٢,٦٩٧,٩٢١	٤٨,٥٦٧,٥٧٩	١١,٧٩٧	٢٤,٥٣٠,٥٣٥	٢٤,٠٢٥,٢٤٧	٥-
١١٨,٨٤٣,٣٦٩	٦٣,١٨٤,٩٨٨	٣,٤٠٤,١٧٢	٤٠,٠٢٦,١٦٣	١٩,٧٥٤,٦٥٣	٦+
١٢,٦٠٢,٢٢٥	٢٢,٧٢٦,٨٧٨	٨٩٤,٣٦٨	٥,٤٩٦,٠٦٩	١٦,٣٣٦,٤٤١	٦
٧,٦٨٨,٠٨٤	١٧,٠٣٦,٤١٠	-	١٥,٢١٧,٥٨٢	١,٨١٨,٨٢٨	٦-
٣,٣٧٦,٦٣٥	١٧٨,٧٠٦	-	١٧٨,٧٠٦	-	٧+
٣,٠٩٤,١١٤	٣,١٣٠,٢٧٢	٣,١٣٠,٢٧٢	-	-	٧
٨,٦٩٤	٢٢,٦٦١,٠٣٨	٢٢,٦٦١,٠٣٨	-	-	١٠
(٧٠,٩٠٥)	١٣٨,٢٤٦	=	=	١٣٨,٢٤٦	غير مصنفة
٤٢٥,٤٠١,٠٠٥	٣٨٥,٠٩٠,٦١١	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	١٢٧,٧١٩,٠٢٦	٢٢١,٢٩٢,٣٥١	المجموع:

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٥,١٦٤,٣٦٠	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥	٦٥,٣٧٥,٣٦٤	٩٩,١٠١,٩٨٦	٢٦٠,٩٢٣,٦٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٩٤٦,١٩٨	٢٠,٦٤١,٤١٦	-	٣,١٥٣,٧٦٦	١٧,٤٨٧,٦٥٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٥٣٩,٦٢٨)	(٤٩,٩٧٢,٨٤٠)	(٨٦٩,١٧٧)	(١١,٠٨٠,٧٣٩)	(٣٨,٠٢٢,٩٢٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(٣٢٢,٠٠٠)	(١٦,٢٦٠,٧٥٧)	١٦,٥٨٢,٧٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢,٠٢٨,١٩٣)	٥٢,١٨٢,٠٠٣	(٥٠,١٥٣,٨١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٢٦١,٨١٢	(٣,٢٦١,٨١٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٣,٠٨١,٥٢٠	١٨,٣٤٤,٥٦٦	(١٥,٠٣٦)	٣,٨٨٤,٥٧٩	١٤,٤٧٥,٠٢٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٢٨,٣٦٣,٨٢٢)	(٢٨,٣٦٣,٨٢٢)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٢٥١,٤٤٥)	(٩٥٩,٧١٤)	(٩٥٩,٧١٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٢٥,٤٠١,٠٠٥	٣٨٥,٠٩٠,٦١١	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	١٢٧,٧١٩,٠٢٦	٢٢١,٢٩٢,٣٥١	الرصيد كما في نهاية السنة



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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٢٧,١٠١	٤,٨٥١,٩٤١	٤,٧٥٧,٤٨٦	٢٦,٩٨٠	٦٧,٤٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨,٧٨٩	١٦,٣١١	٥٢٣	١	١٥,٧٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٥,٨٨٤)	(١٢٦,٠١٣)	(١١٧,٧٠٤)	(٢,٢٧٠)	(٦,٠٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣,٠٥٦)	(٧٣٢)	٣,٧٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٤٢٥)	٣٥,٥٢٤	(٣٢,٠٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٠,٠٨٨	(١٩,٤١٦)	(٦٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٧,٧٢١	١,٨٦٨,٨١٩	١,٨٣٤,٥٧٧	٣٤,٢٤٢	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣١٥,٥٠٠)	٣٠,١٦٠	(٥٣,٦١٩)	٦٥,٤٨٠	١٨,٢٩٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٤٦٠,٣٤٧)	(٤٦٠,٣٤٧)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٢٨٦)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٨٥١,٩٤١	٦,١٨٠,٨٧١	٥,٩٧٤,٥٢٣	١٣٩,٨٠٩	٦٦,٥٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للافراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٩٣,٠٢٨	٥,٧٩٢,٠٨٧	٧٢٧,١١٨	٢٦٨,٥٩٨	٤,٧٩٦,٣٧١	بطاقات ائتمان
٥٩٧,٧٧١	٦١٧,٨٠٩	٣٣٥,٣٢٢	١١,٨٦٩	٢٧٠,٦١٨	طلب مكشوف
١٣,٦٢٢,٩٩٠	١١,٣٥٩,١١٧	١,١٠٤,٨٥٥	٩٧٨,٣٠٧	٩,٢٧٥,٩٥٥	قروض سيارات
١٩٢,١٦٩,٤٥٣	١٨٠,٦٧٥,٦٥٧	١٦,٤٨١,٧٠٦	٥,١٥٥,٩٢٦	١٥٩,٠٣٨,٠٢٥	قروض شخصية
٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٨,٦٤٩,٠٠١	٦,٤١٤,٧٠٠	١٧٣,٣٨٠,٩٦٩	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٧,١٢٦	١٣٨,٠٢٧	٦٥٣	١٣٧,٣٧٢	٢	٣+
-	١٥٦	-	١٥٦	-	٣
٤,٢٤٧	٤,٢٢٨	-	-	٤,٢٢٨	٣-
٢٩٠,٩٥٠	٩,٥٩٨,٠٩٩	١,٤٦٦,٥٩٤	٩٢١,٥٤٨	٧,٢٠٩,٩٥٧	٤+
٤,٥٤٦,١١٩	٣,٥٣٣,٧٦٣	٥٥٧,٢٦١	٨٧,٩٢٠	٢,٨٨٨,٥٨٢	٤
٦,٦٦٨,٥٠٠	٥,٨٢١,٩٩٠	٦٩,٨٢٣	٤٩٦,٢٢٩	٥,٢٥٥,٩٣٨	٤-
١٣,٧١٢,٣٤٩	-	-	-	-	٥+
١٥,٦٢٠,٦١١	١٤,١٤٢,٥٦١	٢٦٤,١٥١	٢,٨٣٤,٩٠٣	١١,٠٤٣,٥٠٧	٥
٤,٥٦٢,٨٥٠	٦,٨٥٠,٢٠٨	١,٥١٤,٢٢٧	٨٩٨,٣٢١	٤,٤٣٧,٦٦٠	٥-
١١,٨٣١,٢٧١	٥,١٥٦,٢١٦	٦٧٧,٤٠٣	١,٢٠٢,٣٩٨	٣,٢٧٦,٤١٥	٦+
١,٢٣٣,٣٣١	٧٧٢,٨٣١	-	١٠٣,٠٦١	٦٦٩,٧٧٠	٦
١,٠٢٨,٠٨٠	٢,٢٥٧,٩٣٩	٩٥٨,٢٦٧	١,٠٨٣,٨٤٦	٢١٥,٨٢٦	٦-
٣٣٢,٤٨٠	١,٨١٩,٤٩٤	١,٨٠٦,٨٤٩	١٢,٦٤٥	-	٧+
٧٦,٣٠٢	٥٩٢,٥١٠	٥٩٢,٥١٠	-	-	٧
٣٣,٨٥٧	١٤٢,٤٩٥	١١٨,٧٧٧	٢٣,٧١٨	-	٧-
-	١٠,٥٢٥	١٠,٥٢٥	-	-	٩
٨٤٣,٤٦٥	٥,٤٧٢,٥٨١	٥,٤٧٢,٥٨١	-	-	١٠
(٤٠٩,٢٧٢)	٣٩٩,٦٢٠	١	-	٣٩٩,٦١٩	غير مصنفة
٦٠,٦١٢,٢٦٦	٥٦,٧١٣,٢٤٣	١٣,٥٠٩,٦٢٢	٧,٨٠٢,١١٧	٣٥,٤٠١,٥٠٤	المجموع:

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠,٥٥٣,٩٧١	٦٠,٦١٢,٢٦٦	٩,٣٠٤,٢٣٩	٧,٠١٧,٥٦٩	٤٤,٢٩٠,٤٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٨١,١٧٨	٤,٣١٣,٢٨٥	٥٧٣	٤٧,٦٣٢	٤,٢٦٥,٠٨٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٩٥,٤٥٤)	(٣,٤٤٥,٧٨٨)	(٢٥٠,٨٧٧)	(٥٨٢,٦٨٩)	(٢,٦١٢,٢٢٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٥٤,٠٨٢)	(٨١٢,٧٨٧)	٨٦٦,٨٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٨١,٩٢١)	٥,٩٥٢,٧٤٢	(٥,٧٧٠,٨٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥,٥٩٢,٣٤٨	(٤,٦٩٨,٢٦٥)	(٨٩٤,٠٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٤١,٠٨٠)	(٣,٥٤٩,٧٢١)	٣١٦,١٤١	٨٧٧,٩١٥	(٤,٧٤٣,٧٧٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(١,١٦٥,٣٢٥)	(١,١٦٥,٣٢٥)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٨٦,٣٤٩)	(٥١,٤٧٤)	(٥١,٤٧٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٠,٦١٢,٢٦٦	٥٦,٧١٣,٢٤٣	١٣,٥٠٩,٦٢٢	٧,٨٠٢,١١٧	٣٥,٤٠١,٥٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمنفعة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				المرحلة الأولى افرادي
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٩,٠٩٤,٠٥٤	٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٧,٠٦٣,٦٦٦	١٠,٢٢٧,٣٥٠	١٨٤,٤٩٢,٢٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٠١٥,٩٠٧	٢١,٢٣٢,٦٩٩	٥٥,٤٤٠	٣٠٧,٠٨٧	٢٠,٨٧٠,١٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٦٧١,٠٤١)	(٢٧,١٩٥,٥٣٢)	(٤٦٤,٢٥٧)	(٧٨٨,٠٤٤)	(٢٥,٩٤٣,٢٣١)	التسهيلات المسددة
-	-	(١,٦٦١,٣٣٨)	(٤,٨١٠,٧٨٦)	٦,٤٧٢,١٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧٦٥,٧٧٤)	٤,٥٨٨,١٨٥	(٣,٨٢٢,٤١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٢٧٧,٠٨٧	(١,٩٥٦,٨١٧)	(٢,٣٢٠,٢٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,٥٥٣,٣٩٤)	(٦,٩٤٤,٩٧٦)	٥٧٤,٩٤٠	(١,١٥٢,٢٧٥)	(٦,٣٦٧,٦٤١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٣٦٠,٠٩٤)	(٣٦٠,٠٩٤)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(١٠٢,٢٨٤)	(٧٠,٦٦٩)	(٧٠,٦٦٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٨,٦٤٩,٠٠١	٦,٤١٤,٧٠٠	١٧٣,٣٨٠,٩٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				المرحلة الأولى افرادي
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥١١,٢٧١	١٢,٦٦٤,٢١٦	١٠,٨٢٣,٥٥٧	٧٧٨,٤٥٣	١,٠٦٢,٢٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٤,٥٤٠	١٧٦,٣٥٤	٣١,١٠٠	٣٢,٤٣٨	١١٢,٨١٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٤٥,٨٨٤)	(٥٠٠,٩٣٥)	(٢٩٥,٥٢٨)	(٦٠,٧٩٣)	(١٤٤,٦١٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٨,٥٢٦)	(٢٤,٢١١)	٣٢,٧٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٤,٤٠٠)	١٢٧,١٢٦	(٤٢,٧٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٧٧,٧١٣	(٢٤٧,٧٤٦)	(٢٩,٩٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٠٩,٣١٣	١,٥٣٦,٤٠٧	١,٥٠٤,٣١٤	٣٢,٠٩٣	-	الأثر على المخصص - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٧١,٦٤١	٨٦٠,٧٧٩	٩٤٧,٨٢٤	٦,١١٣	(٩٣,١٥٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٣١٦,٥٧٠)	(٣١٦,٥٧٠)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٦,٦٦٥)	(٥٠,٩٣٤)	(٥٠,٩٣٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢,٦٦٤,٢١٦	١٤,٣٦٩,٣١٧	١٢,٨٢٨,٥٥٠	٦٤٣,٤٧٣	٨٩٧,٢٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٧٦,٢٤٩	-	١٧٦,٢٤٩	-	٢
١	١	-	-	١	٣-
٧١,٣٨٧	١٦,٧١٠,٣٩٧	١٠,٩٣٩	٢,٣٨٧,٩٩٠	١٤,٣١١,٤٦٨	٤+
٥,٠٥٦,١٣١	٨٧٨,٨١٣	٥,٢٤٣	٢٢٧,٧٧٥	٦٤٥,٧٩٥	٤
٣,٨٥١,٠١١	١,٥٨٩,١٤٦	-	٣٦٠,٤٨٢	١,٢٢٨,٦٦٤	٤-
٤,٦٦٢,٦٥٣	-	-	-	-	٥+
١٧,١٨٥,٦٩٧	١٢,٥٦٩,٣٠٦	-	١,١٥٢,٢٧٥	١١,٤١٧,٠٣١	٥
٤,٠٠١,٣٣٧	١,١٧٣,٢٢١	-	٣٨٦,٠١٦	٧٨٧,٢٠٥	٥-
١١,٦٤٧,٧٤١	٣,١٨٨,٢٠٣	١,٠٦٨,٩٤٣	١,٠٦٢,١٨١	١,٠٥٧,٠٧٩	٦+
١١,٢٨٥,٤٠٥	١١,٣٥١,٢٣٦	-	-	١١,٣٥١,٢٣٦	٦
٢,٢١٤,٢٩٥	٨٥٩,٤٣٧	-	-	٨٥٩,٤٣٧	٦-
-	١,٥٣٠,٤٥٧	-	١,٥٣٠,٤٥٧	-	٧+
٤٨,٤١٩	٢٧,٣٤٢	٢٧,٣٤٢	-	-	٧
٣,٤٦٦,٦٢٢	٥٨,٧١٠	٥٨,٧١٠	-	-	٨
٢٠٥,٤٠٨	٦٨,٨٨٩	٦٨,٨٨٩	-	-	٩
١,٧٧٦,٥٢٢	٥,٥١٠,٨١٤	٥,٥١٠,٨١٤	-	-	١٠
٥٤,٥٦٥,٧٤٤	٤٧,٩٨٥,٣٠٣	٣٣٣,٢١٧	٣,٩٦٤,١١٧	٤٣,٦٨٧,٩٦٩	غير مصنفة
١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	٧,٠٨٤,٠٩٧	١١,٢٤٧,٥٤٢	٨٥,٣٤٥,٨٨٥	المجموع:

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				المرحلة الأولى افرادي
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨,٦٧٤,٠١٣	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١٠,١٨٦,١٦٧	١٠,٣٤٠,٣١٣	٩٩,٥١١,٨٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
١١,١١٥,٦٢٦	١٩,٣٣٢,٣٠٩	-	١٧,٧٨٤	١٩,٣١٤,٥٢٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٤٦١,٩٩٤)	(٢٨,٣٨٤,٥٠١)	(١,٥٠٦,١٩٨)	(٣,٠٢٦,٧٢٧)	(٢٣,٨٥١,٥٧٦)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢٧٣,٤١٤)	(٣,٢٢٠,١٨٠)	٣,٤٩٣,٥٩٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٣٤,٦٢٦)	٧,٥٣٠,١٩٢	(٧,١٩٥,٥٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٩٨,٥٦٥	(٢٨٣,١٩٩)	(١٥,٣٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,٠٤٠,٣٧٣)	(٧,٣٠١,٨٦٢)	(١,٢٧٩,٦٠٢)	(١١٠,٦٤١)	(٥,٩١١,٦١٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٤٨,٨٩٩)	(٦,٧٩٥)	(٦,٧٩٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	٧,٠٨٤,٠٩٧	١١,٢٤٧,٥٤٢	٨٥,٣٤٥,٨٨٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٩٢,٩٤٥	٣,٢٧٧,٧٣٤	٣,٠٣٨,٤٩٩	١٢٦,٨٤٢	١١٢,٣٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٦٣٢	١٣,٠٢٢	-	٣٦٨	١٢,٦٥٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٢٥,٦٩٩)	(٤٩٤,٥٥٧)	(٤٠٠,٦٨٤)	(٧١,٢٠٤)	(٢٢,٦٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(١١٧)	(٦٤٩)	٧٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٣٤٣)	١١,٧٠٦	(٨,٣٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٣٠٨	(٢,٣٠٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٧٢,٦٣٤	٥٤,٧٢٠	(٣٨,٠٨٣)	٩٢,٨٠٣	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٢٩,٤٠٩	٥٦٣,٤٨٠	٥٧٨,٨٤٢	١٢,٦٤٧	(٢٨,٠٠٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(٣٧,١٨٧)	(٥,٣٥٠)	(٥,٣٥٠)	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٣,٢٧٧,٧٣٤	٣,٤٠٩,٠٤٩	٣,١٧٢,٠٧٢	١٧٠,٢٠٥	٦٦,٧٧٢	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤	-	-	-	-	١
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤+
٣١٢,٤٣٣	٣١٢,٤٣٣	-	-	٣١٢,٤٣٣	٤
١٣,٦٤٤,٠١٦	-	-	-	-	٥+
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٥
٣,٥١١,٢٠٣	-	-	-	-	٥-
-	٢,٨٤٨,٨٥٤	-	-	٢,٨٤٨,٨٥٤	٦+
٦٣	٤٨	٤٧	١	-	غير مصنفة
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥	٤٧	١	٢٦,٩١١,٢٨٧	المجموع:

- إن الحركة على التسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٩٩٥,٨٣٨	٤٣,٧١٧,٨٠٩	١٤٩	٧	٤٣,٧١٧,٦٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠	١٢	١١	١	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٣)	(٨,٦٤٤,١٤٨)	(١٢٤)	(٧)	(٨,٦٤٤,٠١٧)	التسهيلات المسددة
(٤,٢٧٨,٠٠٦)	(٨,١٦٢,٣٣٨)	١١	-	(٨,١٦٢,٣٤٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥	٤٧	١	٢٦,٩١١,٢٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٢٦٠	٦٨,٣٥٢	٧٨	-	٦٨,٢٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٨	-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٣)	(٣٧,٨٧٧)	(٧٨)	-	(٣٧,٧٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
٣١,١٥٧	(٣,٨٨١)	-	-	(٣,٨٨١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٨,٣٥٢	٢٦,٥٩٤	-	-	٢٦,٥٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
٢٣,٨٥٥,٧٥٥	-	٣,٠٦٩,٧٧١	١٦,٥٩٢,٧٧٩	١,٤٤٦,٤١٩	٢,٧٤٦,٧٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٧,١١٣,٠٥٦	-	١,١٤٤,٤٤١	٣,٧٣٤,٥٨١	٦٣٢,١٠٩	١,٦٠١,٩٢٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٠٨,٣٢٩)	-	(٣٨٨,٣٩٥)	(٣٤٠,٦٧٤)	(٢٩٨,٧٥٥)	(٢٨٠,٥٠٥)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة
(٩٦٢,٠١٠)	-	(٥١,٤٧٤)	(٨٨٩,٣٥٦)	(١,٤٤٥)	(١٩,٧٣٥)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١١,٧٤٦,٢١٣)	-	(٧٠٤,٩٧٨)	(١٠,٩٩٧,٧١١)	-	(٤٣,٥٢٤)	الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
١٦,٩٥٢,٢٥٩	=	٣,٠٦٩,٣٦٥	٨,٠٩٩,٦١٩	١,٧٧٨,٣٢٨	٤,٠٠٤,٩٤٧	الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
١٨,٨٤٨,٧٥٧	-	٢,٥٧١,١١٤	١٢,٧٨٩,٠٦٦	١,٥٣٥,١٠٢	١,٩٥٣,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٦,٩٠٢,١٨٥	-	٩٢٥,٨٤٤	٤,٢٥٩,٩٨٥	٥٦٥,٧٤٨	١,١٥٠,٦٠٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٢٩,٥٩٠)	-	(٣٤١,١٢٤)	(٢٨٤,٠٦٩)	(٤٤٢,٧١٩)	(٢٦١,٦٧٨)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة
(٥٦٥,٥٩٧)	-	(٨٦,٠٦٣)	(١٧٢,٢٠٣)	(٢١١,٧١٢)	(٩٥,٦١٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٣,٨٥٥,٧٥٥	=	٣,٠٦٩,٧٧١	١٦,٥٩٢,٧٧٩	١,٤٤٦,٤١٩	٢,٧٤٦,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أسهم مدرجة في أسواق مالية
دينار	دينار	
١,٥٥١,٣٣٩	١,٧٧٨,٢١٠	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أسهم مدرجة في أسواق مالية *
دينار	دينار	
٤٩,٤٩٠,٣١٥	٢٦,٦٢٢,٠٩٩	

- بلغت قيمة الارباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر ٩,٤١٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين ( خسائر متحققة ٣٤٧,٧٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ١٣٤,١٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٩٦,٤١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

\* تم توقيع مذكرة تفاهم خلال كانون الأول من العام ٢٠٢٢ لبيع أسهم البنك التجاري الأردني في رأس مال البنك الوطني فلسطين. هذا ولم يتم استكمال إجراءات نقل ملكية الأسهم حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أذونات وسندات خزينة
دينار	دينار	
٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أسناد قروض الشركات
دينار	دينار	
٤,١٩٢,٩٣٢	٤,٧٤١,٣٤٨	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
دينار	دينار	
(٣٧٣,٢٨٤)	(٦٣٩,١٠١)	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الفوائد المعلقة
دينار	دينار	
(٧٦,٩٣٢)	(٣٠٥,٣٤٨)	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
دينار	دينار	
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	ذات عائد ثابت
دينار	دينار	
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المجموع
دينار	دينار	
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	

- فيما يلي توزيع اجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	-
٦+	-	-	-	-	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣
المجموع	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	=	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

- فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول :

المجموع	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٦١,٤٤٨,٢٥٥	-	١,٩٠٥,٣٤٨	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٣٧,٩٠٦,١٩٠	-	-	١٣٧,٩٠٦,١٩٠	١١٤,٢٩٩,٩١٦
الاستثمارات المستحقة	(١٣٣,٩٤٨,٨١٥)	-	(٥٤٨,٤١٦)	(١٣٤,٤٩٧,٢٣١)	(٣٤,٠٩٨,٠٠٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣,٩٢٣	-	-	٣,٩٢٣	١٧٤,٩١٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

المجموع	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٣,٩٠٦	-	٥٨٥,١٩٥	٦٣٩,١٠١	٦٣٣,٥٤٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	(٢٢٩,٠٩٢)	(٢٢٩,٠٩٢)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٦,٧٢٥)	-	-	(٣٦,٧٢٥)	٥,٥٥٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,١٨١	-	٣٥٦,١٠٣	٣٧٣,٢٨٤	٦٣٩,١٠١

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي  
أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	١٨,٩٩٣,١٨١	-	٤,٢٥٠,٢٠١	٢٢٩,٥٠٠	٤,٧٧٢,٢٨٧	٧,٠٤٥,٠٢٢	٢,٦٩٦,١٧١	-
استهلاك السنة	٢,١٣٨,٧٧٧	-	٤٩٨,٢٨٣	٣٤,٦٩٥	٤٩٨,٩٣٧	٨٢٨,١٣٣	٢٧٨,٧٢٩	-
استيعادات	(٥٠٧,٤٠٥)	-	(٣٢٢,٢٤٨)	-	(٦٩,٢١٧)	(١١٥,٩٤٠)	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠,٦٢٤,٥٥٣	-	٤,٤٢٦,٢٣٦	٢٦٤,١٩٥	٥,٢٠٢,٠٠٧	٧,٧٥٧,٢١٥	٢,٩٧٤,٩٠٠	-
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢١,٨٥٧,٨٤٤	١,٠٣٢,١٩٦	١,٨٣٦,٦٩١	٥٤,٨١٥	١,٨٥٠,٦٦٩	٢,٧١٨,٧٠٢	١١,٤٧١,٦٦١	٢,٨٩٣,١١٠
نسبة الاستهلاك %			٢٠	١٥	١٥	١٥-١٠	٢	

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٧٤٨,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٧٢٨,٣٢٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٠٩٣,٦٥٣	٢,٢٦٦,٦٤٩	الرصيد في بداية السنة
٩٣,٧٥٨	٥٤٤,٩٣٢	إضافات خلال السنة
٦١٢,٠٠٦	(٨١,٢٨٢)	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٥٣٢,٧٦٨)	(٥٠١,٩٧٠)	الإطفاء للسنة
٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

٢٠٢٢ : الكلفة	اراضي	مباني	اجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	دفعات على حساب ممتلكات ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٤٧٥,٩١٧	٧,٠٥٢,٦٧٦	٣١٩,٠١٠	٦,٢٦٢,٩٢٧	١,٠٣٢,١٩٦	٤٢,٤٨٢,٣٩٧
إضافات	-	-	٢٨,٩٤٩	٤٤,٢٠٨	-	٤٥٧,٢٤٦	١,٧٤٧,٥٤٥	٢,٢٧٧,٩٤٨
استيعادات	-	-	(٣١٣,٥٨٩)	(٩٩٧,٠٠١)	-	(٨٦٥,٧٤٧)	-	(٢,١٧٦,٣٣٧)
(المحول) من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٣٤٢,٣٦٣	١١٠,٧٩٦	-	٢٧٣,٣٤٤	(٧٢٦,٥٠٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٥٣٣,٦٤٠	٦,٢١٠,٦٧٩	٣١٩,٠١٠	٦,١٢٧,٧٧٠	٢,٠٥٣,٢٣٨	٤٢,٥٨٤,٠٠٨
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد في بداية السنة	-	-	٢,٩٧٤,٩٠٠	٧,٧٥٧,٢١٥	٥,٢٠٢,٠٠٧	٢٦٤,١٩٥	٤,٤٢٦,٢٣٦	٢٠,٦٢٤,٥٥٣
استهلاك السنة	-	-	٢٧٨,٧٢٩	٧٣٧,٨٣٥	٥٠٠,٦٨٤	٢٢,٤١٦	٥٨٢,٦١٨	٢,١٢٢,٢٨٢
استيعادات	-	-	(٣٠٧,٣٩٦)	(٩٩٦,٧٠٤)	-	(٨٦٤,٨٧٨)	-	(٢,١٦٨,٩٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	-	٣,٢٥٣,٦٢٩	٨,١٨٧,٦٥٤	٤,٧٠٥,٩٨٧	٢٨٦,٦١١	٤,١٤٣,٩٧٦	٢٠,٥٧٧,٨٥٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١١,١٩٢,٩٣٢	٢,٣٤٥,٩٨٦	١,٥٠٤,٦٩٢	٣٢,٣٩٩	١,٩٨٣,٧٩٤	٢,٠٥٣,٢٣٨	٢٢,٠٠٦,١٥١
نسبة الاستهلاك %	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	١٥	٢٠		
٢٠٢١ : الكلفة :								
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٣١٣,٥٨٣	٦,٧٠١,٥٥٩	٣١٣,٠٧٤	٥,٣٨٣,٦٢٨	٨١٤,٣٤٨	٤٠,٨٦٥,٨٦٣
إضافات	-	-	٢٤,٥٣٩	١٤,٣٣٨	٥,٩٣٦	١٤٩,٢١٤	١,٩٣١,٥٠٩	٢,١٢٥,٥٣٦
استيعادات	-	-	(١١٦,٨٧٧)	(٦٩,٢٦٦)	-	(٣٢٢,٨٥٩)	-	(٥٠٩,٠٠٢)
(المحول) من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٢٥٤,٦٧٢	٤٠٦,٠٤٥	-	١,٠٥٢,٩٤٤	(١,٧١٣,٦٦١)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٤٧٥,٩١٧	٧,٠٥٢,٦٧٦	٣١٩,٠١٠	٦,٢٦٢,٩٢٧	١,٠٣٢,١٩٦	٤٢,٤٨٢,٣٩٧

- إن توزيع اجمالي ارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦-	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨
<b>المجموع</b>	<b>٢,٥٠٧,٩٨٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٥٠٧,٩٨٨</b>	<b>٢,٥٠٧,٩٨٨</b>

- فيما يلي الحركة على ارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه :

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	١٥,٢١٣,٣٦٥
الارصدة المسددة	-	-	-	-	(١٠,٨٦٢,٩٦٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	(١,٨٤٢,٤٠٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه كما في ٣١ كانون الأول:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى إفرادى	المرحلة الثانية إفرادى	المرحلة الثالثة إفرادى	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٩٧,٣٥٩	-	-	١٩٧,٣٥٩	١٨٣,٥٥٥
الارصدة المسددة	-	-	-	-	(١٠٧,٩٧٣)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٩٢,٣٢٩)	-	-	(٩٢,٣٢٩)	١٢١,٧٧٧
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٥,٠٣٠	-	-	١٠٥,٠٣٠	١٩٧,٣٥٩

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو ارصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٢- موجودات حق استخدام / التزامات عقود تأجير

يقوم البنك باستئجار العديد من المواقع بما في ذلك الاراضي والمباني، إن متوسط مدة الايجار ٥ سنوات، فيما يلي الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:-

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	موجودات دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	مطلوبات دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٣٦١,١١٣	٥,١١٩,٢٨١	٤,٨٣٠,٢٩٩
اضافات خلال السنة	٦٣٠,٧٣١	٦٣٠,٧٣١	١,٣٠٨,٤٥٧	١,٣٠٨,٤٥٧
ينزل: الاستهلاك خلال السنة	(٨٤٤,٩١٩)	-	(٩٤٩,٤٩٠)	-
العقود الملغاة	(٦٩,٦٨٠)	(٦٩,٦٨٠)	(٤٨,٥١٥)	(٤٨,٥١٥)
الايجارات المدفوعة	-	(١,١٠٧,٤٠٢)	-	(١,١٣٠,٦٦٩)
الفائدة خلال السنة	-	١٢٠,١٥٨	-	٤٠١,٥٤١
تعديلات نتيجة إعادة قياس عقود إيجار	٦٨٩,٨٥٠	٦٨٩,٨٥٠	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٨٣٥,٧١٥	٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٣٦١,١١٣

إن تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار
أقل من سنة	٧٧٢,٤٤٨	٩٦٩,١١٤
سنة الى ٥ سنوات	٢,٤٩٤,٣٢٨	٢,٢٧٢,٨٦٨
أكثر من ٥ سنوات	٢,٣٥٧,٩٩٤	٢,١١٩,١٣١
	٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٣٦١,١١٣

١٣- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار
موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي**	٥٥,٦٨٢,٨٩٨	٦٣,٤٨٥,٥٦٨
فوائد وإيرادات برسوم القبض	١٦,٠٥٤,٥١٩	١٠,٩٩١,١١٨
ذمم موجودات مباعه بالتقسيط	٦,٥٥٣,٩٤١	٦,٥٥٣,٩٤١
السحوبات والاعتمادات المشتراه - بالصافي *	٢,٤٠٢,٩٥٨	٢,٣١٠,٦٢٩
تأمينات مستردة	١,٤٢٦,٣٩٢	١,٧٦٠,٥٧٣
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٣٤٠,٤٣٩	١,٠٠٩,١١٩
شيكات مقاصة	١٤٢,٧٥١	٣٨,٥٠٠
أخرى	٣,٩٨٢,٥٣٣	٤,٠٤٠,٨٢٩
	٨٧,٥٨٦,٤٣١	٩٠,١٩٠,٢٧٧

- فيما يلي بيان ملخص الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢				المجموع
	المجموع	عقارات مستملكة	عقارات مستملكة على دفعات	أسهم مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,٠٤٢,١٤٤	٦٣,٤٨٥,٥٦٨	١٨٩,٨٩٠	١,٢٢٨,٧٣٥	٦٢,٠٦٦,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة - صافي
٨,٨٩٧,٨٣١	٤,٣٤٩,٥٥٦	-	-	٤,٣٤٩,٥٥٦	الاضافات خلال السنة
(١١,٤٧٠,٦٢٩)	(١٢,٦٦٨,٥٦٩)	-	(٥٢١,٧٦٤)	(١٢,١٤٦,٨٠٥)	الاستبعادات خلال السنة - صافي
-	-	-	١,٠٠٠,٩٦٤	(١,٠٠٠,٩٦٤)	عقارات مبيعة على دفعات
(٨٠٥,٣١٧)	١,٣١٢,٣٧٨	١,٣١٢,٣٧٨	-	-	أرباح (خسائر) تقييم الاسهم المستملكة
٨٢١,٥٣٩	(٧٩٦,٠٣٥)	(١,٥٠٢,٢٦٨)	(٥٦,٦٦٠)	٧٦٢,٨٩٣	اثر التدني للسنة
٦٣,٤٨٥,٥٦٨	٥٥,٦٨٢,٨٩٨	-	١,٦٥١,٢٧٥	٥٤,٠٣١,٦٢٣	الرصيد في نهاية السنة - صافي

- ان الحركة الحاصلة على خسائر تدني ومخصص المخالف للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				المجموع
	المجموع	عقارات مستملكة	عقارات مستملكة على دفعات	أسهم مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٦٨٨,٧٢٦	٧,٧٣٠,٨٥٩	١٧٨,٢٧٧	٩٧,٢٣١	٧,٤٥٥,٣٥١	الرصيد في بداية السنة
١,٠٦٧,٤٩٧	١,٦٠٩,٢١٦	١,٥٠٢,٢٦٨	٦١,٤٨٠	٤٥,٤٦٨	المخصص المستدرك خلال السنة
(١,٨٨٩,٠٣٦)	(٨١٣,١٨١)	-	(٤,٨٢٠)	(٨٠٨,٣٦١)	المخصص المعاد نتيجة البيع خلال السنة
(١٣٦,٣٢٨)	(٩٩,٦٠٩)	-	(٦١,٤٨٠)	(٣٨,١٢٩)	المستخدم من المخصص
٧,٧٣٠,٨٥٩	٨,٤٢٧,٢٨٥	١,٦٨٠,٥٤٥	٩٢,٤١١	٦,٦٥٤,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استملاكها، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

#### ١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٨١,٠٢٠	٣,٢٨١,٠٢٠	-	٣,١٤٣,٤١٤	٣,١٤٣,٤١٤	-
١٠٨,٠٣٢,٠٠٠	٣٧,٥٤٥,٠٠٠	٧٠,٤٨٧,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠
١١١,٣١٣,٠٢٠	٤٠,٨٢٦,٠٢٠	٧٠,٤٨٧,٠٠٠	٨٢,١٤٣,٤١٤	٣٣,١٤٣,٤١٤	٤٩,٠٠٠,٠٠٠

- بلغت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٧٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

#### ١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	الشركات				
	الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٨٩٤,٠٣٧	٣٦,٢٨٥,٠٣٣	٣٧,٣٥٧,٠١٢	٦,٩٠٩,٠٨٢	١١٨,٤٤٥,١٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٢,١٠٨,٩٠٢	١١٤,٤٤٧	١,٢٥٥,٨٩٧	٣٩,٥٨١	٢٠٣,٥١٨,٨٢٧	ودائع التوفير
٣٠,٨٢٧,٨٥١	-	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٨٥٧,٨٥١	شهادات الايداع
٣٦٠,٢٦٣,٧١٩	٤٧,٣٦٤,٢٥٠	٨١,٩١٠,٧٤٣	٥٤,٤٤٠,١٧٣	٥٤٣,٩٧٨,٨٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٣١,٠٩٤,٥٠٩	٨٣,٧٦٣,٧٣٠	١٢٠,٥٥٣,٦٥٢	٦١,٣٨٨,٨٣٦	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	

٢٠٢١	الشركات				
	الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٧٢٢,٨٧٠	٣٧,٩٥٠,٧٤٩	٣٥,٥٣٦,٤٢٢	٦,٤٩٠,٣٢٥	١١٣,٧٠٠,٣٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٢,٩٤٧,٥٤٩	٢١٥,٤٤٠	٣,٠٢٦,٤٣٤	١,٠٤٠,٨٧٨	٢٢٧,٢٣٠,٣٠١	ودائع التوفير
٢٧,٣٥٢,٨٥٥	-	٣٠,٠٠٠	-	٢٧,٣٨٢,٨٥٥	شهادات الايداع
٣٦٧,٥٥٥,٠٣٢	٧٢,١٨٩,٣٩٨	٩٧,٨٩٠,١٩٢	٦٣,٤٤٠,٧٥٠	٦٠١,٠٧٥,٣٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٥١,٥٧٨,٣٠٦	١١٠,٣٥٥,٥٨٧	١٣٦,٤٨٣,٠٤٨	٧٠,٩٧١,٩٥٣	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام ٦١,٣٨٨,٨٣٦ دينار أي ما نسبته ٦,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٠,٩٧١,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٧,٣٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).  
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١١٥,٢٠١,٣٢٢ دينار أي ما نسبته ١٢,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١١,٦٥٥,٥٥٢ دينار أي ما نسبته ١١,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).  
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,١٦٩,٨٧٣ دينار أي ما نسبته ٠,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٨٣٩,٣٩٤ دينار أي ما نسبته ٠,١٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).  
- بلغت الودائع الجامدة ١٠,١٩١,٩٠٧ دينار أي ما نسبته ١,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٥٨٧,٦٦٧ دينار أي ما نسبته ١,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٤,٠٤٠,٨٥٥	٢١,٩١١,٨٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٣,٦١٤,٧٥٠	١٨,٣٠٢,٩٣٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١١٨,٤٧٠	٦١٤,٣٦٨	تأمينات التعامل بالهامش
٣٧,٧٧٤,٠٧٥	٤٠,٨٢٩,١٢٧	

١٧- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	اجمالي القرض		المستغل	طريقة السداد	الضمانات	سعر الفائدة %
	دينار	دينار				
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,٦٤
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٠٠٠		١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الأردني	٣٥,٢٥٢,٦٠٨	٣٥,٢٥٢,٦٠٨		فترات متنوعة	-	١-٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٧,٣٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,٠١
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		دفعة بتاريخ ٢٦ ايلول ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٥٥
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٦٦٧,٢٦٢		١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٣,٤٢
بنك الاستثمار الاوروبي	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢٣,٠٠٧,٧٥٩		٧ سنوات بسدد على اقساط نصف سنوية	-	٦
البنك المركزي الأردني لقاء رهن سندات	٥٤,٩١٠,٧٢٠	٥٤,٩١٠,٧٢٠		متنوعة بين ٢ كانون الثاني و١٦ أيار ٢٠٢٣	رهن سندات	٦-٤,٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٤٥,٣٢١,٣٤٩					
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠		٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	٧٧٧,٠٠٠		١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الاردني	٣٠,٧٦٥,٨٢٢	٣٠,٧٦٥,٨٢٢		فترات متنوعة	-	٢,٢٥-٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٨
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,٠١
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		دفعة بتاريخ ٢٦ ايلول ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٥٥
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٧٢٢,٦٣٧		١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٣٥
البنك المركزي الأردني لقاء رهن سندات	٧٧,٠١٨,٢٧٨	٧٧,٠١٨,٢٧٨		متنوعة بين ٣ كانون الثاني و١٦ أيار ٢٠٢٢	رهن سندات	٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧					

– بلغت الاموال المعاد إقراضها ٣٧,٤٤٧,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٤,٥٩٨,٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠٪ و ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,١٢٦,٢٩٤	١٧٤,٧٥٨	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٨١,٩٣٤	٣,٧٨١,٠١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	١,٣٨٤,٣٩٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤,١٩١,١٩٣)	(٢,٢١٣,٨٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٤١٧,٠٣٥	٣,١٢٦,٢٩٤	الرصيد في نهاية السنة

ب- مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٤٨١,٩٣٤	٣,٧٨١,٠١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	١,٣٨٤,٣٩٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٢١,٠١٧	٢٥١,١٦٣	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
(١١,٢١٢)	١٢٤,٦١٢	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٦,٦٩١,٧٣٩	٥,٥٤١,١٧٨	

ج- الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية الأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٨.

السنة المالية ٢٠١٧: تم تدقيق السنة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي حوالي ١,٩ مليون دينار. وقام البنك بالاعتراض على القرار. تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ صدور قرار محكمة التمييز لصالح البنك.

اما بخصوص الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ فقد تم تقديم الاقرار الضريبي ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المؤخوة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.



د- الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٣١ كانون الأول		
				الرصيد بداية السنة	المضاف	المحمر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>أ- موجودات ضريبية مؤجلة</b>						
مخصصات ديون قبل عام ٢٠٠٠	٢٣١,٠٥١	-	٨,٦٦٤	٢٢٢,٣٨٧	٨٤,٥٠٧	٨٧,٧٩٩
مخصص تدني عقارات مستملكة	٥,٧٩٦,٥٧١	-	٨١٦,٦٨٣	٤,٩٧٩,٨٨٨	١,٨٩٢,٣٥٧	٢,٢٠٢,٦٩٧
مخصص العقارات المستملكة لأكثر من اربعة سنوات	١,٧٥٦,٠٠٩	٤٥,٤٦٧	٣٤,٦٢٥	١,٧٦٦,٨٥١	٦٧١,٤٠٣	٦٦٧,٢٨٣
مخصص الاسهم المستملكة المخالفة	١٧٨,٢٧٧	١,٥٠٢,٢٦٨	-	١,٦٨٠,٥٤٥	٦٣٨,٦٠٧	٦٧,٧٤٥
خسارة تدني اسهم مستملكة لقاء ديون	١,٦٥٤,٤٩٨	-	١,٣١٢,٣٧٨	٣٤٢,١٢٠	١٣٠,٠٠٥	٦٢٨,٧٠٩
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٦٧,٦٩٠	٣٢,٨١٢	٣٤,٥٠٢	٢٦٦,٠٠٠	١٠١,٠٨٠	١٠١,٧٢٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣٥٩	-	-	٣٥٩	١٣٦	١٣٦
مخصص رسوم ومصاريف قضائية معلقة	٣,٣٩٩,١٥٧	٤٢٧,٩٣٣	٤٧,٩٧٩	٣,٧٧٩,١١١	١,٤٣٦,٠٦٢	١,٢٩١,٦٨٠
احتياطي القيمة العادلة *	١,٥٦٩,٥١٦	-	١,٥٦٩,٥١٦	-	-	٥٩٦,٤١٦
مخصصات أخرى	٣,٢٨٢,٨٨٣	-	٦٠٣,٥٠٠	٢,٦٧٩,٣٨٣	١,٠١٨,١٦٦	١,٢٤٧,٤٩٦
مخصص مكافآت الموظفين	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٢٦٦,٠٠٠	٢٦٦,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المحتملة	٧,٢٤٦,٢٠٢	٩٣٧,٢٦٦	٤٣٩,٩٥٣	٧,٧٤٣,٥١٥	٢,٩٤٢,٥٣٦	٢,٧٥٣,٥٥٧
خسارة ضريبية مدورة	٣,١٦٣,٢١٠	-	٦٦٩,٦٣٠	٢,٤٩٣,٥٨٠	٣٢٤,١٦٥	٤١١,٢١٧
	٢٩,٢٤٥,٤٢٣	٣,٦٤٥,٧٤٦	٦,٢٣٧,٤٣٠	٢٦,٦٥٣,٧٣٩	٩,٥٠٥,٠٢٤	١٠,٣٢٢,٤٥٧
<b>ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة</b>						
الارباح غير المتحققة لمحفظه الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٢٧,٩٢٨	(٦٧,٢١٣)	(٣٧,٧٠٧)	٢٩٨,٤٢٢	١١٣,٤٠٠	١٢٤,٦١٢
احتياطي القيمة العادلة *	-	٤,٢٢٨,٥٤٠	-	٤,٢٢٨,٥٤٠	١,٦٠٦,٨٤٥	-
	٣٢٧,٩٢٨	٤,١٦١,٣٢٧	(٣٧,٧٠٧)	٤,٥٢٦,٩٦٢	١,٧٢٠,٢٤٥	١٢٤,٦١٢

\* تظهر الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

ان الحركة الحاصلة على حساب الموجودات /المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	
		٢٠٢١	٢٠٢٢
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٢٤,٦١٢	١١,٢١٥,٨٦٩	١٠,٣٢٢,٤٥٧
١٢٤,٦١٢	١,٥٨١,٣٠٤	١,٣١٧,٦٢٢	١,٣٨٥,٣٨٣
-	١٤,٣٢٩	(٢,٢١١,٠٣٤)	(٢,٢٠٢,٨١٦)
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤

-تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٣٨٪ للدخل من داخل المملكة و١٣٪ من الدخل من خارج المملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والساري المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٢,٥٤٥,٩٥٣	١٨,٠٣١,٩٢٢
٤,٦٥٥,٤٤٥	٤,٧٧٨,٥٥٣
(٧,٥١٤,٥٢٠)	(٥,٨١٣,٠٢٥)
٩,٦٨٦,٨٧٨	١٦,٩٩٧,٤٥٠
٪٣٨	٪٣٨
٪٣٠	٪٣٦

١٩- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٦٧,٦٩٠	٣٢,٨١٢	(٣٤,٥٠٢)	٢٦٦,٠٠٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣٥٩	-	-	٣٥٩
مخصصات اخرى	٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
	٨٨٣,٠٤٩	٣٢,٨١٢	(٣٤,٥٠٢)	٨٨١,٣٥٩

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٠٧,١٥٢	٢٣٣,٢٠٣	(١٧٢,٦٦٥)	٢٦٧,٦٩٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٣٥٩	-	-	٣٥٩
مخصصات اخرى	٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
	٨٢٢,٥١١	٢٣٣,٢٠٣	(١٧٢,٦٦٥)	٨٨٣,٠٤٩

٢٠- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
فوائد مستحقة غير مدفوعة	٦,٨٣٤,٥٧٦	٤,٩٥٠,١٩٣
تأمينات وامانات مختلفة	٦,٧٩٩,١٩٧	٧,٣٤٣,٠٥٧
شيكات مقبولة الدفع	٣,٥١١,٤٢٦	٣,٦١٥,٤٩٨
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	١,٤١٥,٥٠٢	١,٢٤٢,٧٣٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة**	١,٤٧٩,٤٠٢	١,٣٢١,٧٩٧
معاملات في الطريق بين الفروع	١,١٤٠,١٦١	١,١٢٢,٨٤٩
مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة*	١,٠٦٩,٦٢١	١,٠٠٥,٢٣٧
أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي	٣٣٦,٠١٧	٣٤٦,٢٦٢
أمانات الصناديق الحديدية	١٠٥,٥٠٨	١٠٠,٦٦٥
أمانات مساهمين	١٤,٠٣٣	١١,٥٧٩
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
حوالات واردة	٣٧,٨٠٠	١,٠٤٣,٦٢٧
أخرى	٣,٥٠٥,٩٠٦	٤,٠٧٧,٤٣٥
	٢٦,٣٠٤,١٤٩	٢٦,٢٣٥,٩٣٧

- إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	١,٠٠٥,٢٣٧	١,٩٧٣,٢٢٧
المبالغ المقبوضة	٢٥٢,٣٨٤	٢,١٨٢,٠١٠
استبعادات	(١٨٨,٠٠٠)	(٣,١٥٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٠٦٩,٦٢١	١,٠٠٥,٢٣٧

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢٢	٢٠٢١	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	افرادى	تجميعين	
المجموع	المجموع	دينار	افرادى	تجميعين	دينار	دينار	
٢٥٧,٢٦٥,٠٤٤	٢٤٥,٩٩٢,٥١٤	٥,٤٦٧,٦٤٦	٣٠,٩٣٨,٩٦٢	-	٢٠٩,٥٨٥,٩٠٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٥٣٧,٩٨١	٦٥,٠٢٥,٠١١	١,٣٨٧	٩,٠٥٢,٦٢٣	-	٥٥,٩٧١,٠٠١	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٠,٩٠٥,٤١٢)	(٢٨,٥٠٧,٦٦٣)	(٢٩٥,٨٩١)	(٧,٧٩٤,٢٣١)	-	(٢٠,٤١٧,٥٤١)	-	التعرضات المستحقة
-	-	(٣١,٩٨٩)	(١٤,٥١٦,٣٨٨)	-	١٤,٥٤٨,٣٧٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٠٤٣)	٥,٨٩٦,٣٣٨	-	(٥,٨٩٥,٢٩٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٢٣٣,٤٢٦	(٥٨١,٨٣٠)	-	(٦٥١,٥٩٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٠٩٤,٩٠١	٤,٤٦٢,٢٨٩	(١٩٨,٤٠٠)	(٢,٥٩٧,٣١٢)	-	٧,٢٥٨,٠٠١	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٤٥,٩٩٢,٥١٤	٢٨٦,٩٧٢,١٥١	٦,١٧٥,١٣٦	٢٠,٣٩٨,١٦٢	-	٢٦٠,٣٩٨,٨٥٣	-	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٢٠٢٢		٢٠٢١		تجميعي	افرادي
			المجموع	المجموع	المجموع	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	٦١٨,٦٧٠	٦١٨,٦٧٠	١,٣٨٦,٩٦٤	١,٣٢١,٧٩٧	-	٤٩٣,٦٣١
-	-	-	١٦,٣٦٠	١٦,٣٦٠	٣١,٣٢٦	٢٦٣,٨٨٧	-	٢٦٠,٠٠٠
٧,٥٠٠	٢,٥٠٠	-	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	(١٠٢,٥٦٣)	(٨٠,٧٠٣)	-	(٤٨,١١٣)
٣٨,٥٠٠	٣٤,٥٠٠	-	٢,٥٠٠	٣٢,٥٠٠	-	-	-	-
١٢,٥٠٠	٨٧,٥٤٤	-	١,٥٠٠	٨٥,٥٤٤	-	-	-	-
٥١,٣٠٠	١٣٧,٣٨٠	-	-	١٣٧,٣٨٠	-	-	-	-
١,٤٩٧,٠٨٢	٣٠,٣٠٠,٨٣٩	١٨٥,١٨٠	٢٤٩,٠٠٠	٢٩,٨٦٦,٦٥٩	-	-	-	-
٧,٢١١,٠١١	٨,٩٣٩,٩٥٤	٧٨٢,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٨,١٢٢,٩٥٤	-	-	-	-
٥,٢٩٤,١٠٣	٨,٤٤٨,٥٧٥	٥٣٢,٨٠٠	١,٧٣٤,٦٧٣	٦,١٨١,١٠٢	-	-	-	-
٣٦,٣٩٧,٦٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٨٩٥,٠٩٤	٣٦,٧٤٠,٤٧١	٤٩٩,٠٠٠	٣,١١٧,٤١٢	٣٣,١٢٤,٠٥٩	-	-	-	-
٦,٨٠٠,٠٥٣	٦,٥٣٨,٦٢٨	١١,٥٠٠	٥٤,٨١٤	٦,٤٧٢,٣١٤	-	-	-	-
٢٠,٩٦٣,٠١٢	١٢,٦٢٧,٥٣٤	٢٠,٠٠٠	١,٨٦٠,١٦٢	١٠,٧٤٧,٣٧٢	-	-	-	-
١,٨٧٥,٠٠٢	٢١,١٤٤,٨٨٨	-	١٠٧,٥٣٩	٢١,٠٣٧,٣٤٩	-	-	-	-
٦١٠,٩٤١	٧,٠٧٦,٥٦٥	-	٧٥٦,١٩٢	٦,٣٢٠,٣٧٣	-	-	-	-
١,٦١٢,٦٠٠	١٧٣,٥٠٠	١٠,٠٠٠	١٦٣,٥٠٠	-	-	-	-	-
٢٠,٨٠٠	٢٤,٨٠٠	٤,٨٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١٧٨,٩٣٦	١٣,٧٨٥,٢٤٤	٤,١٠٩,٠٩٧	-	٩,٦٧٦,١٤٧	-	-	-	-
١١٤,٤٦٦,٠٩٩	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	٦,١٥٤,٣٧٧	٨,١٠١,٧٩٢	١٣٢,٤٤١,٢٨٣	-	-	-	-

- فيما يلي الحركة على اجمالي الكفالات كما في نهاية السنة :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٢٠٢٢		٢٠٢١	
			المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩١,٠٦٢,٥٩٦	١٧,٩٦٤,٥٢٣	٥,٤٣٨,٩٨٠	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	١١٦,٣٩٧,٠٤٨	-	-
٣٢,٤٢٢,١٥٣	٢,٣٠٠,٩٨٦	-	٣٤,٧٢٣,١٣٩	١,٤٠٠,٥٥٤	-	-
(١,٧١٤,٤٩٨)	(١٠,٥٠٠)	(٢٧٤,٢١٤)	(١,٩٩٩,٢١٢)	(٢,٩٠١,٠٢٦)	-	-
١١,٥٠٣,١٢١	(١١,٤٧٨,١٢٠)	(٢٥,٠٠١)	-	-	-	-
(٢,٠٤٦,٩٨٧)	٢,٠٤٧,٩٨٧	(١,٠٠٠)	-	-	-	-
(٦٣٣,٠٠٠)	(٥٨١,٤٨٠)	١,٢١٤,٤٨٠	-	-	-	-
١,٨٤٧,٨٩٨	(٢,١٤١,٦٠٤)	(١٩٨,٨٦٨)	(٤٩٢,٥٧٤)	(٤٣٠,٤٧٧)	-	-
١٣٢,٤٤١,٢٨٣	٨,١٠١,٧٩٢	٦,١٥٤,٣٧٧	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	-	-

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				المجموعة
	المجموعة	المرحلة الاولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣٨,٣٣١	٩٩٤,٢٣٦	٦٧٧,٩٠٦	١٢٩,٢٤٤	١٨٧,٠٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٤	٢٢٦,٥٠٢	-	١,٣٣٤	٢٢٥,١٦٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٧٩١)	(٢١,٤٧٦)	(١٩,٨٢٦)	-	(١,٦٥٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	(٥,١٨٧)	٥,١٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٦,٧٦٣	(١٦,٧٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٦٩	(١١١)	(٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٨,٠٥٢	١٩٩,١٦٦	٢٠٩,٣٠١	(١٠,١٣٥)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٥,٤٩٠	(١٦٣,١٥٥)	(٦٩,٦١٤)	(١٠٥,٣١٠)	١١,٧٦٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٩٤,٢٣٦	١,٢٣٥,٢٧٣	٧٩٨,٣٣٦	٢٦,٥٩٨	٤١٠,٣٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

المجموعة	المجموعة	المرحلة الثالثة	٢٠٢١	٢٠٢٢	البند
			المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٣,٣٢٨,٩٤٠	-	-	١٣,٣٢٨,٩٤٠	٤+
-	١٣,٤٦٦	-	-	١٣,٤٦٦	٤
٢,٥١٨,٦٣١	-	-	-	-	٤-
٣,٠٣٥,٠٥٩	-	-	-	-	٥+
١٣,٣٥١,٠٠٠	١٠,٣٧٥,٧٧١	-	١,٧٦٣,٠٧٤	٨,٦١٢,٦٩٧	٥
٥٠,٠٩١	٨٠١,٤٨٦	-	-	٨٠١,٤٨٦	٥-
٤,٩٤٤,٢٣٣	٣,٠٨٤,٣٧٢	-	-	٣,٠٨٤,٣٧٢	٦+
٢٧٣,٠٠٠	٦٧٢,٩٣٤	-	-	٦٧٢,٩٣٤	٦-
١١,٦٩٨	١١,٦٩٩	-	١١,٦٩٩	-	٧+
-	٣٥١,٥٩٣	-	-	٣٥١,٥٩٣	غير مصنفة
٢٤,١٨٣,٧١٢	٢٨,٦٤٠,٢٦١	=	١,٧٧٤,٧٧٣	٢٦,٨٦٥,٤٨٨	المجموع:

- فيما يلي الحركة على الاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				المجموعة
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,١٨٢,٩٧٠	٢٤,١٨٣,٧١٢	-	٣,٦٣١,٤٦١	٢٠,٥٥٢,٢٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٧٤,٨٠٦	١٢,٥٣٢,٠٠٨	-	١,٦٩٧,١٣٧	١٠,٨٣٤,٨٧١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨,٣٥٣,٥٢١)	(٨,٥٦٢,٩٩٠)	-	(٣,٦٣١,٤٦١)	(٤,٩٣١,٥٢٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	٧٧,٦٣٦	(٧٧,٦٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٢٧٩,٤٥٧	٤٨٧,٥٣١	-	-	٤٨٧,٥٣١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٤,١٨٣,٧١٢	٢٨,٦٤٠,٢٦١	-	١,٧٧٤,٧٧٣	٢٦,٨٦٥,٤٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				المجموعة
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٥٥٣	١٠,٢٥٥	-	٥,٣٨٨	٤,٨٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٠٦	٣,٠١٤	-	١٠٩	٢,٩٠٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٢٠)	(٦,٧٧٠)	-	(٥,٣٨٨)	(١,٣٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(٥٦٠)	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٧,٧٢٤)	(٣٢٠)	-	-	(٣٢٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٠,٢٥٥	٦,١٧٩	=	١٠٩	٦,٠٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢+	٢,٩٥٠	٩,٩٥٣	-	١٢,٩٠٣	١٣,٠٠٠
٣-	١,٧٩٨	-	-	١,٧٩٨	٢,١٧٩
٤+	٣,٥٢٥,٨٦١	١٤١,٢٦٥	٥٢٥	٣,٦٦٧,٦٥١	٢,٢٠٨,٦١٣
٤	٢,١٣١,١٢٦	-	٧٦٦	٢,١٣١,٨٩٢	١,٨٣٢,٩٥٢
٤-	٧,٨١٠,٦١٥	٤٨٧,٧٦٨	١٨٦	٨,٢٩٨,٥٦٩	٩,٤٠٢,٦٨١
٥+	-	-	-	-	٢٣,٠٦٢,١٩٧
٥	٣٣,٦٦٦,٥٧٤	٦,٩٢٧,٨٣٧	-	٤٠,٥٩٤,٤١١	٣٩,٤١٢,٥٦٩
٥-	٧,٦١٧,٢٧٥	١٥٥,٥٩٩	-	٧,٧٧٢,٨٧٤	٩,٧٥٠,٧٣٩
٦+	٧,٠٩٧,٩٤١	٢,٥١٢,٩٥٧	-	٩,٦١٠,٨٩٨	١٠,٤٦٦,٨٠٣
٦	١,٠٢٨,٥٥٠	-	-	١,٠٢٨,٥٥٠	٩٣٢,٩٠٦
٦-	١,٥٩٥,١٤٤	٢٠٥,٠٥٠	-	١,٨٠٠,١٩٤	٥٦٥,١٦٠
٧+	-	-	-	-	١,٧٤٠
غير مصنفة	٩,٦١٤,٢٤٨	٨١,١٦٨	١٩,٢٨٢	٩,٧١٤,٦٩٨	٩,٦٩١,١٦٤
<b>المجموع:</b>	<b>١٠١,٠٩٢,٠٨٢</b>	<b>١٠,٥٢١,٥٩٧</b>	<b>٢٠,٧٥٩</b>	<b>١١١,٦٣٤,٤٣٨</b>	<b>١٠٧,٣٤٢,٧٠٣</b>

- فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩٧,٩٧١,٠٥٩	٩,٣٤٢,٩٧٨	٢٨,٦٦٦	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣	١١٤,٦٨٥,٠٢٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢,٧١٣,٩٧٧	٥,٠٥٤,٥٠٠	١,٣٨٧	١٧,٧٦٩,٨٦٤	١٢,٠٦٢,٦٢١
التعرضات المستحقة	(١٣,٧٧١,٥١٤)	(٤,١٥٢,٢٧٠)	(٢١,٦٧٧)	(١٧,٩٤٥,٤٦١)	(١٩,٦٥٠,٨٦٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٤٥,٢٥٦	(٣,٠٣٨,٢٦٨)	(٦,٩٨٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٧٧٠,٦٧٢)	٣,٧٧٠,٧١٥	(٤٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨,٥٩٦)	(٣٥٠)	١٨,٩٤٦	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,٩٢٢,٥٧٢	(٤٥٥,٧٠٨)	٤٦٨	٤,٤٦٧,٣٣٢	٢٤٥,٩٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠١,٠٩٢,٠٨٢	١٠,٥٢١,٥٩٧	٢٠,٧٥٩	١١١,٦٣٤,٤٣٨	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لسقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠١,٦٧٨	١٢,٩٧٣	٢,٦٥٥	٣١٧,٣٠٦	٤١٦,٠٨٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣١,٩٢٧	٢,٣٣٠	١١٤	٣٤,٣٧١	٢٩,٩٦٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤٥,٠٨١)	(٥,٨٥٤)	(١,٥٢٢)	(٥٢,٤٥٧)	(٨٩,٥٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٥١١	(١,٤٧٤)	(٣٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,٠٢٩)	١٥,٠٢٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٦)	(٤)	١٠٠	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(١٣,٤٣٨)	٦٩٠	(١٢,٧٤٨)	(٢٢,٥٠٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٣,٦٩٩)	٥,١٣٤	٤٣	(٤٨,٥٢٢)	(١٦,٦٧٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢١,٢١١	١٤,٦٩٦	٢,٠٤٣	٢٣٧,٩٥٠	٣١٧,٣٠٦

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٢- الإحتياطي القانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها كما بتاريخ القوائم المالية هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٢٠٢٢		٢٠٢١
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	١٩,٠١١,٤٠٥	١٧,٢٠٨,٢١٣	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.

٢٣- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٩٧٣,١٠٠)	(٢,٠٢٠,٩٨٤)	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٠٤,٢٠٨	٧٠٠,١٦٣	أرباح غير متحققة
(٩,٤١٣)	٣٤٧,٧٢١	المحزر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٦٢١,٦٩٥	(٩٧٣,١٠٠)	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد إحتياطي القيمة العادلة ٣١١,١٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و٢٠٢١ لغاء أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

## ٢٤- الأرباح المدورة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٥٣٤,١٥٣	١٠,٩٣٦,٦١٢	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣	الربح للسنة
(١,٢٥٤,٥٩٥)	(١,٨٠٣,١٩٢)	(المحول) إلى احتياطي قانوني
(٣٤٧,٧٢١)	٩,٤١٣	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٥٠٥,٠٢٤ دينار مقيد التصرف به لقاء الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.  
- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن البالغ ٢,٦٢١,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدين بمبلغ ٩٧٣,١٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) (متضمنا مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.  
- يحظر التصرف بمبلغ ٦٧٣,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٠٣,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.  
- قرر مجلس الادارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٥٪ من راس المال كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين لم يتم توزيع أرباح على المساهمين عن العام ٢٠٢١.

## ٢٥- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
١٠,٢٣٢	٤٠,٤٤٢	حسابات جارية مدينة
١٧,١٩٤,٥٢٨	١٦,٣٢٥,٨٥٢	قروض وكمبيالات
٩١٠,٩٢٣	١,٠٣٠,٤٥١	بطاقات الائتمان
١٠,٠٢٣,٢٤٨	٩,٢٢٢,٢٢٣	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٤,١٨٠,٨٠٧	٤,٠٧٤,٣١٥	حسابات جارية مدينة
١٦,١٦٨,٢٢١	٢١,٢٢٥,٧٦٦	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٠٦٩,١٦٦	١,٢١٨,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
٣,٠٤٣,٧٥٥	٣,٧٠٠,٢٧٣	قروض وكمبيالات
٢,٩٥٣,٠٤٦	٢,٠٢٤,٤٥٨	الحكومة والقطاع العام
١٥٩,٣٥٠	٤٢٠,٥٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩١,٩٢٠	٥٢٢,١٥٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٩٨,٨٥٠	١٦,٩٠٣,٨٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٧٠,٤٠٤,٠٤٦	٧٦,٧٠٨,٩٦٥	

## ٢٦- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٣٢٨,٨١٩	٣,٢٨٨,٥٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣٧,٧٩٥	١٤٣,٤٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٩٤,١٩٤	١,٨٦٧,١٠٥	ودائع توفير
١,٣١٢,٧٧٣	١,٢٧٧,٥١٥	شهادات الإيداع
٢٢,٧٤٧,٧٣٧	٢٢,١٤٣,٧٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٢٠,٢٧٤	٦٨٣,٧٧١	تأمينات نقدية
٢,٩٤٩,٢٢٦	٤,٥٩٥,٣٠٥	أموال مقترضة
٤٠١,٥٤١	١٢٠,١٥٨	فوائد التزامات عقود الايجار (إيضاح ١٢)
١,٣١٧,٠٩٠	١,٣٦٢,٨٥٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٣٤,٦٠٩,٤٤٩	٣٥,٤٨٢,٤٤٧	

## ٢٧- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦١٧,٩٦٩	١,٤٢٢,٦١٥	عمولات تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٦١١,٩٦٢	٢,٦١١,٤٤٩	عمولات تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٢٢٩,٩٣١	٤,٠٣٤,٠٦٤	

## ٢٨- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٢٢٦	٦٥٧,٤١٦	ناتجة عن التداول / التعامل
٤٨٩,٧٤٧	٣٥٣,٧٨٨	ناتجة عن التقييم
٢٢,٤٣٢	١١,٤٨٠	حسابات التعامل بالهامش
٥١٤,٤٠٥	١,٠٢٢,٦٨٤	

٢٩- (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	(خسائر)	(خسائر)	٢٠٢١
	متحققة	غير متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم مدرجة في الأسواق المالية	-	(٦٧,٢١٣)	٣,٣٧٥
٢٠٢١	(خسائر)	أرباح	عوائد توزيعات
دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم مدرجة في الأسواق المالية	(٥٣,٦٤١)	٣٢٧,٩٢٨	٦,٧٥٠
٢٨١,٠٣٧			

٣٠- إيرادات أخرى  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
مستردات ديون معدومة*	١,٢٣٥,٩٩٨
إيرادات خدمات الحسابات	٦٩١,٨٨٦
إيرادات معادة من مخصصات مختلفة	-
إيرادات الحوالات	٥٠٦,٥٤٠
أرباح بيع عقارات مستملكة	٢٥٨,٨٥٣
إيرادات الشيكات	٣٦٠,٧٢٧
إيجار الصناديق الحديدية	٦٦,٣٢٩
إيرادات هاتف وتلكس وبريد	٢١,٠٣٨
عوائد عقارات مستملكة	١٦,٣٦٠
إيرادات التامين	١٩,٠٩٧
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١,٢٨٠
اخرى	٢١٦,٨٥٩
٥,٠٥١,٠٨١	٣,٣٩٤,٩٦٧

\* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة اخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٣١- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
رواتب ومنافع وعلوات الموظفين	١١,٦٩٢,٨٩١
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	١,٣٣٩,٣٥٤
مساهمة البنك في صندوق الادخار	١٠,٠١٩
نفقات طبية	٤٦٨,٨٩٨
تدريب الموظفين	٩١,٥٩٨
مياومات سفر	٧٩,٥٤٥
نفقات التأمين على حياة الموظفين	٤٣,٣٠٦
ألبسة للمستخدمين	٢٧,٣٢٧
١٤,٢١٤,٥١١	١٣,٧٥٢,٩٤٨

٣٢- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - بالصافي  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٢			٢٠٢١
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢,٤٥٣)	-	-	(٥٤٠,٣٦٨)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٢١٦,٣٣٤)	٩٥٣,٩٢٤	-	٥,١٨٤,٠٦٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلية المطفأة	(٣٦,٧٢٥)	-	(٢٢٩,٠٩٢)	٥,٥٥٦
كفالات مالية	٢٣٥,٢٨٧	(١١٤,١١١)	١١٩,٨٦١	٥٥,٩٠٥
سقوف التسهيلات الائتمانية غير مستغلة	(٦٦,٨٥٣)	(١١,٨٢٨)	(٦٧٥)	(٩٨,٧٧٤)
الاعتمادات والقبولات	١,٢٠٣	(٥,٢٧٩)	-	(٢٢,٢٩٨)
الاعتمادات والسحوبات المشتراه	(٩٢,٣٢٩)	-	-	١٣,٨٠٤
المجموع	(١٧٨,٢٠٤)	٨٢٢,٧٠٦	٥,٦٥٩,٧٧١	٤,٥٩٧,٨٩٢

٣٣- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
برامج وصيانة اجهزة الحاسب الالي	١,٥٣٢,٦٢٧
مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت	١,١١٥,٥٩٥
مصاريف تأمين	٨٩٤,٩٨٥
اعلانات	٧٣٢,٠٠٠
اشتراكات	٨٨٣,١٨٩
صيانة وتصلحات ومصاريف سيارات	٦٦٤,٩٣٢
مصاريف قضائية واتعاب محاماة	٦١٩,١١٩
تنظيفات وخدمات الامن والحماية	٥٥٠,٢٤٥
رسوم ورخص وضرائب	٤٨٦,٩٣٠
بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لاعضاء مجلس الادارة	٣٨١,٠٦٧
قرطاسية ومطبوعات	٣٧٣,٩٣٦
اتعاب مهنية واستشارات	٣٤٨,٩٥٢
مصاريف بطاقات الائتمان - صافي	٢٣٨,٧٧٤
تبرعات واكراميات	٢٠٦,٥٢٢
اجور شحن النقد	١٧٧,٩٠٤
إيجارات	١٦٤,٤١٥
حوافر تحصيل	٨٤,٩٢٦
ضيافة	٥٥,٥٦٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٥٥,٠٠٠
اخرى	١٤٦,٦٣٤
٩,٨٦٨,٣١٢	٩,٦٧٦,٥٤٥

### ٣٤- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك الأساسي و المخفض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الربح للسنة (دينار)	٢٠٢٢	٢٠٢١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	٠/٠٩٥	٠/٠٥٨

### ٣٥- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢١
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٧١,٤٤٠,١٦٨	٩٠,٧١٠,٥٧٧
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٦,٢٨٩,٥٢٤	٢٤,١٠٩,٠٠١
ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٢٧,١٤٣,٤١٤)	(٣٩,٣١٣,٠٢٠)
المجموع	٦٠,٥٨٦,٢٧٨	٧٥,٥٠٦,٥٥٨

### ٣٦- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة واطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة. تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩).

تضمنت القوائم المالية الرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة :

بنود داخل قائمة المركز المالي:-	اعضاء مجلس الادارة	شركات ممثلة بعضو مجلس	كبار الموظفين	اخرى	المجموع	
					٢٠٢٢	٢٠٢١
ودائع لدينا	٧,٥٥٦,٢٣١	٢,١٨٩,٣٧٧	٤٥١,٦٢٤	٣٠,٢٢٩,٨١٢	٤٠,٤٢٧,٠٤٤	٥٧,٤٥٩,٤٦٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥١٧,٨٨٩	١٩,٥٦٨,٨٨٤	١,٦٤٧,٣٢٢	٤,٧٧٣,٥٨٠	٢٦,٥٠٧,٦٧٥	٢٥,٤٥٥,٦٣١
ودائع لدى الغير	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	-	٥٨٦,٨٤٩	-	-	٥٨٦,٨٤٩	٧٢٠,٤٥٤
بنود خارج قائمة المركز المالي:-						
كفالات مالية	-	١,٧٨٨,٩٢٤	-	٣٥٤,٥٠٠	٢,١٤٣,٤٢٤	١,٦٧٩,٦٠٠
اعتمادات مستندية	-	٤٢٦,٨١٨	-	-	٤٢٦,٨١٨	٤٢٦,٨١٨
بنود قائمة الدخل:-						
فوائد وعمولات دائنة *	٤٣,٣٥٤	١,٢٤١,٩١٠	٩٤,٩٩٧	٦٠٦,٩٤٩	١,٩٨٧,٢١٠	١,٧٥٢,٤٥٠
فوائد وعمولات مدينة**	٥١٦,٩٤٧	١٤,٩٢٢	٨,٣٣٩	٩٣٧,٢٠٠	١,٤٧٧,٤٠٨	٢,٢٧٩,٢٣٢

\* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٢٪ الى ٢١٪.

\*\* تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٧٠٪ الى ٧٦,٤٪.

### رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغ بدل التنقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لاعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢,١٩,٧٣٧ دينار للعام ٢٠٢٢ (٢,١٥١,٢٩٦ دينار للعام ٢٠٢١).

### ٣٧- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٢٢ ٢٠٢١.

### ٣٨- ادارة المخاطر

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

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

### (٣٨)أ: مخاطر الائتمان

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

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

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

### إن سياسة البنك لادارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

#### تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

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

#### تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

- عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:
- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى أداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

#### الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

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



**دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:**

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

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

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

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

**التعرض لمخاطر الائتمان (بعد الخسائر الائتمانية المحتملة والفوائد المعقدة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى):**

	٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي				
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٢,٤٣٦,١٧٤	٦٥,٨٧٦,٩٦٧		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦,٢٨٩,١١٢	٥٤,١٠٦,١٣٦		
التسهيلات الائتمانية:				
للأفراد	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	١٩٦,٣٧٢,٢٤٠		
القروض العقارية	٩٨,٤٩٠,١٤٧	١١٥,٣١٤,٢٢٠		
للشركات				
الشركات الكبرى	٣٤٨,٩٤٦,٠٨٥	٣٦٥,٨٧٧,٣٢٨		
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤٧,٤٦٣,٠٠٧	٥٢,٦٩٠,٥٥٤		
للحكومة والقطاع العام	٢٦,٨٨٤,٧٤١	٤٣,٦٤٩,٤٥٧		
سندات وأسناد وأذونات:				
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤		
موجودات أخرى	٢,٤٠٢,٩٥٨	٢,٣١٠,٦٢٩		
المجموع	١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩	١,٢٥٨,٦٠٦,٦٨٥		
بنود خارج قائمة المركز المالي				
كفالات	١٤٥,٤٦٢,١٧٩	١١٣,٤٧١,٨٦٣		
الاعتمادات والقبولات	٢٨,٦٣٤,٠٨٢	٢٤,١٧٣,٤٥٧		
سقوف تسهيلات غير مستغلة	١١١,٣٩٦,٤٨٨	١٠٧,٠٢٥,٣٩٧		
المجموع	٢٨٥,٤٩٢,٧٤٩	٢٤٤,٦٧٠,٧١٧		

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الاولى والثانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	القيمة العادلة للضمانات		القيمة اجمالية للتعرض
	دينار	دينار	
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:			
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٤٦,٢٨٩,١١٢
التسهيلات الائتمانية:			
للأفراد	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦
القروض العقارية	٩٨,٤٩٠,١٤٧	٩٨,٤٩٠,١٤٧	٩٨,٤٩٠,١٤٧
الشركات الكبرى			
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤٧,٤٦٣,٠٠٧	٤٧,٤٦٣,٠٠٧	٤٧,٤٦٣,٠٠٧
للحكومة والقطاع العام	٢٦,٨٨٤,٧٤١	٢٦,٨٨٤,٧٤١	٢٦,٨٨٤,٧٤١
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة			
الموجودات الأخرى			
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩	١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩	١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩
الكفالات المالية	١٤٥,٤٦٢,١٧٩	١٤٥,٤٦٢,١٧٩	١٤٥,٤٦٢,١٧٩
الاعتمادات والقبولات	٢٨,٦٣٤,٠٨٢	٢٤,١٧٣,٤٥٧	٢٨,٦٣٤,٠٨٢
الالتزامات الأخرى	١١١,٣٩٦,٤٨٨	١٠٧,٠٢٥,٣٩٧	١١١,٣٩٦,٤٨٨
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٢٨٥,٤٩٢,٧٤٩	٢٤٤,٦٧٠,٧١٧	٢٨٥,٤٩٢,٧٤٩
المجموع الكلي	١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨	١,٤٠٣,٩٦٩,٦١٦	١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨

القيمة العادلة ل ضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	التعرض	القيمة العادلة للضمانات	القيمة العادلة للضمانات																
			تأمينات نقدية	متداوله اسهم	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى											
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:																			
أرضة لدى بنوك مركزية																			
أرضة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية																			
التسهيلات الائتمانية للأفراد	١٨,٦٤٩,٠٠١		٨,٠٤٦																
القروض العقارية	٧,٠٨٤,٠٩٧																		
الشركات الكبرى	٣٦,٠٧٩,٢٣٤																		
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣,٥٠٩,٦٢٢		٤٨٨,٠٨٦																
للحكومة والقطاع العام	٤٧																		
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٣٥٦,٩٢٢																		
الموجودات الأخرى	-																		
مجموع التعرضات ل بنود داخل قائمة المركز المالي	٧٦,٦٧٨,٩٢٣		٤٩٦,١٣٢																
الكفالات المالية	٦,١٥٤,٣٧٧		٦٦٧,٢٤٩																
الاعتمادات والقبولات	-																		
الالتزامات الأخرى	٢٠,٧٥٩		٢,٣٧٨																
مجموع التعرضات ل بنود خارج المركز المالي	٦,١٧٥,١٣٦		٦٦٩,٥٢٧																
المجموع الكلي	٨٢,٨٥٤,٠٦٩		١,١٦٥,٦٥٩																

فيما يلي توزيع القيمة العادلة لل ضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	الافراد	القروض العقارية	الشركات		
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٣,٥٢١,٤٤٧	٦٥,٥١٤	٦٦٣,٢٣٣	٣٨٧,٧٣٣	١٨,٧٥٠,٠٠٠
مقبولة المخاطر	٢٦,٠٣٤,١٦٧	٧٨,٧٢٦,٣٨٢	٩١,٨٧٠,٣٤٠	٢٧,٦٦٤,٦٤٠	-
تحت المراقبة	٢,٠٨٥,٥٥٤	١,٢٧٠,١٨٤	٢٣,٢٣٨,١٤٣	٩١٣,٢١٠	-
غير عاملة:					
دون المستوى	٢٨٣,٥٦٧	-	-	١,٢٨٩,٤٤٦	-
مشكوك فيها	١٤٠,٤٩٠	٣٤,٧٠٢	-	١,٥٨٠,٠٥٧	-
هالكة	٢,٦٧٠,١٤٧	٧٢٨,٧٩١	٢,٥٤٠,٥٤١	١,٧٠٨,٦٢١	-
المجموع	٣٤,٧٣٥,٣٧٢	٨٠,٨٢٥,٥٧٣	١١٨,٣١٢,٢٥٧	٣٣,٥٤٣,٧٠٧	١٨,٧٥٠,٠٠٠
منها: تأمينات نقدية	٥,٢٢٨,٩٠٩	٧١٤,٤٣٢	٦,٢٢٥,٣٩٨	٦,٣٤١,٦٨٦	-
عقارية	١٨,٥٢٠,٢٠١	٧٨,٩٤٣,٠٢٨	٧٨,٥٧٦,٩١٩	٢٦,٠٩٥,٦٥٩	-
أسهم متداولة	٦٤٠,٥٧١	٩٩٣,٨٩٥	٣٢,١٠٩,٩٨٠	٧٦,٠٢٠	-
سيارات وآليات	١٠,٣٤٥,٦٩١	١٧٤,٢١٨	١,٤٠٧,٩٦٠	١,٠٣٠,٣٤٢	-
أخرى	-	-	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠
المجموع	٣٤,٧٣٥,٣٧٢	٨٠,٨٢٥,٥٧٣	١١٨,٣١٢,٢٥٧	٣٣,٥٤٣,٧٠٧	١٨,٧٥٠,٠٠٠

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	الافراد	القروض العقارية	الشركات		
			الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	٣,٨٠٨,٠٠٢	١١٣,٤١٦	٢,١٧٣,٤٧٣	١,٥٤٦,٢٥٢	٢٦,٢٥٠,٠٠٠
مقبولة المخاطر	٢٢,٦٩٧,٥٣٦	٩٠,٩٣٨,٤٨٩	١١٢,٣٢٧,٩١٠	٣٤,٥٤١,٦٩٤	-
تحت المراقبة	١,٣٣٢,٦٥٨	١,٧٢٨,٠٨٧	١٠,٣٤٦,٨٦٢	١,٥٠١,٤٠٠	-
غير عاملة:					
دون المستوى	٣٥٦,٣٣٦	٣,٥٩٢,٢٨٤	-	١٥,٩٦٠	-
مشكوك فيها	٢٤٩,٥٩٨	١,٠٢٧,٠٤٨	٨١٧,٠٨٠	٢٣٧,٩٣٢	-
هالكة	٩٨٤,١٧٥	١,٩٢٣,٦٨٠	٤,٢٤٢,٠٢٤	١,٢٤٧,٦٤٣	-
المجموع	٢٩,٤٢٨,٣٠٥	٩٩,٣٢٣,٠٠٤	١٢٩,٩١٧,٣٤٩	٣٩,٠٩٠,٨٨١	٢٦,٢٥٠,٠٠٠
منها: تأمينات نقدية	٥,١١٠,٤٨٣	١,١١٩,١٣٦	٥,٨٠٩,٢٢٠	٦,٩٩٢,٢٥٠	-
عقارية	١١,٧٨٥,٣٦١	٩٧,٠٨٩,٢٩٠	٩٠,٥٦٨,٥٨٩	٣٠,٩٣٩,٦٧٢	-
أسهم متداولة	١,٠٩٨,٤١٠	٤٠١,٥٨٦	٣٢,٠٦٤,٨٤٤	١٧٩,٩٦٠	-
سيارات وآليات	١١,٤٣٤,٠٥١	٧١٢,٩٩٢	١,٤٧٤,٦٩٦	٩٧٨,٩٩٩	-
أخرى	-	-	-	-	٢٦,٢٥٠,٠٠٠
المجموع	٢٩,٤٢٨,٣٠٥	٩٩,٣٢٣,٠٠٤	١٢٩,٩١٧,٣٤٩	٣٩,٠٩٠,٨٨١	٢٦,٢٥٠,٠٠٠

يتم اعداد الافصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لاجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

أ. اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٧٠,٢٥٣,١٢٢	١٣,٤٢٩,٨١٢	٧٥,٣٢٢,٠٠١	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	١٠,٨٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	١,٣٥٦,٩٣٢	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٧٠,٢٥٣,١٢٢	١٣,٤٢٩,٨١٢	٧٦,٦٧٨,٩٣٣	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	-
الكفالات المالية	٨,١٠١,٧٩٢	٢,٠٤٧,٩٨٧	١,٢١٤,٤٨٠	٦,١٥٤,٣٧٧	٣,٢٦٢,٤٦٧	٢,٢٢
الاعتمادات والقبولات	١,٧٧٤,٧٧٣	٧٧,٦٣٦	-	-	٧٧,٦٣٦	٠,٢٧
الالتزامات الأخرى	١٠,٥٢١,٥٩٧	٣,٧٧٠,٧١٥	١٨,٩٤٦	٢٠,٧٥٩	٣,٧٨٩,٦٦١	٣,٣٩
<b>المجموع الكلي</b>	<b>١٧٣,٥٨١,٥٤٨</b>	<b>٧٦,١٤٩,٤٦٠</b>	<b>١٤,٦٦٣,٢٣٨</b>	<b>٨٢,٨٥٤,٠٦٩</b>	<b>٩٠,٨١٢,٦٩٨</b>	

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	افرادى	افرادى	افرادى	افرادى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	٧٠,٢٥٣,١٢٢	١٣,٤٢٩,٨١٢	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	٧٢٤,٧٩٧	٣٤٣,٤٦٣	١,٠٦٨,٢٦٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي للسنة	٧٠,٢٥٣,١٢٢	١٣,٤٢٩,٨١٢	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	٧٢٤,٧٩٧	٣٤٣,٤٦٣	١,٠٦٨,٢٦٠
الكفالات المالية	٢,٠٤٧,٩٨٧	١,٢١٤,٤٨٠	٣,٢٦٢,٤٦٧	١٦,٧٦٣	٥٦٩	١٧,٣٣٢
الاعتمادات والقبولات	٧٧,٦٣٦	-	٧٧,٦٣٦	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٣,٧٧٠,٧١٥	١٨,٩٤٦	٣,٧٨٩,٦٦١	١٥,٠٢٩	١٠٠	١٥,١٢٩
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٧٦,١٤٩,٤٦٠</b>	<b>١٤,٦٦٣,٢٣٨</b>	<b>٩٠,٨١٢,٦٩٨</b>	<b>٧٥٦,٥٨٩</b>	<b>٣٤٤,١٣٢</b>	<b>١,١٠٠,٧٢١</b>

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

#### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٢٠,٤٩١ دينار (٣,٧١٥,٣٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

#### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح ... الخ. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٠,٩٥٧,١١١ دينار (٢٥,٢٤١,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصصات والفوائد المعلقة: كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات	المجموع
		المالية بالكلفة المطفأة	
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,١٩٢,٩٣٢	٤,١٩٢,٩٣٢
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣
		٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات	المجموع
		المالية بالكلفة المطفأة	
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,٧٤١,٣٤٨	٤,٧٤١,٣٤٨
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥
		٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

(٣٨)ب: مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية و خارجها نتيجة لتحركات الأسعار في السوق, بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة و حقوق الملكية و مخاطر السوق و مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار السلع في البنك.

يتم ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة الرقابة على مخاطر السوق و التي تتمثل في :

- الرقابة على أدوات السوق النقدي.
- الرقابة على الاستثمار في سوق رأس المال (أدوات الدخل الثابت).
- الرقابة على أدوات حقوق الملكية ( الأسهم و الصناديق الاستثمارية).
- الرقابة على المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية.
- السيولة.
- حساسية أسعار الفائدة.
- تحليل حساسية أسعار الأسهم
- مخاطر أسعار الفائدة

تعرف مخاطر أسعار الفوائد بأنها الخسائر التي من الممكن أن تنشأ عن تقلبات أسعار الفائدة انخفاضا و /أو ارتفاعا و التي تؤثر على جميع الموجودات و المطلوبات التي(تتقاضى/تدفع) فوائد.

تقوم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك على تحقيق مبدأ الموازنة بين الموجودات و المطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة و التماثل في تواريخ استحقاق الموجودات و المطلوبات و المحافظة على معدل هامش الفائدة المناسب بين إجمالي توظيفات الأموال و بين إجمالي صادر الأموال لتحقيق أفضل العائد .

تحليل الحساسية  
مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق المساهمين
		(الارباح والخسائر)	
	%	دينار	دينار
دولار امريكى	١	(٤٦,٩٨٤)	-
يورو	١	(٧,٤٧٠)	-
جنيه استرلينى	١	١٠٣	-
عملات اخرى	١	(٣,٢٢٦)	-

العملة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق المساهمين
		(الارباح والخسائر)	
	%	دينار	دينار
دولار امريكى	١	٤٦,٩٨٤	-
يورو	١	٧,٤٧٠	-
جنيه استرلينى	١	(١٠٣)	-
عملات اخرى	١	٣,٢٢٦	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق المساهمين
		(الارباح والخسائر)	
	%	دينار	دينار
دولار امريكى	١	٢٦,٣٠٤	-
يورو	١	(٦٦٠)	-
جنيه استرلينى	١	١٨٦	-
عملات اخرى	١	(٢٨)	-

العملة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة	حساسية حقوق المساهمين
		(الارباح والخسائر)	
	%	دينار	دينار
دولار امريكى	١	(٢٦,٣٠٤)	-
يورو	١	٦٦٠	-
جنيه استرلينى	١	(١٨٦)	-
عملات اخرى	١	٢٨	-

## مخاطر العملات: مخاطر أسعار الصرف

هي المخاطر التي تنشأ عن التغير في سعر صرف عملة مقابل عملة أخرى تنشأ عن الانحراف عن التكرارات المتوقعة في أسواق العملات الأجنبية.

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	(٢٣٤,٩٢٠)	-
يورو	٥	(٣٧,٣٥١)	-
جنيه استرليني	٥	٥١٧	-
عملات اخرى	٥	(١٦,١٣١)	-

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	١٣١,٥٢٠	-
يورو	٥	(٣,٢٩٩)	-
جنيه استرليني	٥	٩٢٨	-
عملات اخرى	٥	(١٤١)	-

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

## مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥	٧٧,٥٦٧	١,٦٢٣,٢٥٤
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	(٥)	(٧٧,٥٦٧)	(١,٦٢٣,٢٥٤)

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥	٨٨,٩١١	١,٣٣١,١٠٥
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	(٥)	(٨٨,٩١١)	(١,٣٣١,١٠٥)

## مخاطر أسعار الأسهم

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

## فجوة اعادة تسعير الفائدة:

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

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما.

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

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.



(٣٨/ج): مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة: هي مخاطر عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة وقد يحدث هذا بسبب عجز البنك عن تصفية و تسيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

تهدف سياسة ادارة السيولة في البنك الى ما يلي :

ايجاد اطار عام معتمد لادارة مخاطر السيولة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك اضافة الى وجود اجراءات رقابية فعالة لادارة السيولة.

التأكد من وجود مصادر كافية للأموال لمواجهة احتياجات السيولة و بنفس الوقت تجنب حصول انخفاض في حجم و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة.

يقوم البنك باتباع اساليب معينة لقياس مخاطر السيولة التي تتماشى مع التعليمات و الضوابط الصادرة عن البنك المركزي و لجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة اضافة الى اجال الاستحقاق للموجودات و المطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق و اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة .

مصادر التمويل :

يهدف البنك الى التنوع في الحصول على مصادر تمويل مختلفه بأقل التكاليف.

لذلك تعتبر عملية التوسع و الانتشار التي يقوم بها البنك التجاري الأردني في أرجاء المملكة على مختلف المناطق الجغرافية خطوة رئيسية في تعزيز قاعدة العملاء لديه و التنوع في مصادر امواله.

توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢:

المطلوبات	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور لغاية شهر ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٣ سنوات الى سنة ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,١٤٣,٤١٤	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٢,١٤٣,٤١٤
ودائع العملاء	٣٠٦,٦٦٦,٦٦٢	١٥٥,٩٤٥,٢٧٢	١٩٤,٠٨٤,٤١٥	١٠٠,١٨٥,٥٨٠	١,٣٤٨,٤٥٠	-	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧
تأمينات نقدية	١,٨٨٨,٧٠٤	٣,٧٧٧,٤٠٨	٧,٥٥٤,٨١٥	١٨,٨٨٧,٠٣٧	-	-	٣٧,٧٧٤,٠٧٥
اموال مقترضة	٢٥,١٦٣,٠٥٨	١٤,٥٥٠,٤٦٢	٦,٢٦٣,٤٥٤	٣٧,٩٨١,٠٢٩	٤٣,٨٩٠,٢٨٤	-	١٤٥,٣٢١,٣٤٩
مخصصات متنوعة	-	-	٨٨١,٣٥٩	-	-	-	٨٨١,٣٥٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٧٢٠,١٨٣	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,١٨٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٧٢٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,٢٤٥
التزامات عقود تأجير	٦٢,٥٠٠	٢١٤,٣٦٥	٥٢٤,٥٦٨	١,٨١٦,٠٧٦	٢,٧٨٥,١٢٣	-	٥,٦٢٤,٧٧٠
مطلوبات أخرى	٩,٢٥٨,١٠٧	٢,٨٣٧,٦٠٢	٣,٩١٦,٤٦١	٣,٨٧٠,٨٠٦	٦,٤٢١,١٧٣	-	٢٦,٣٠٤,١٤٩
مجموع المطلوبات	٣٧٣,٦٢٢,٨٧٣	١٧٧,٣٢٥,١٠٩	١٩٤,٥٤٤,٩٧٢	٢١٣,١٧٩,٤١٧	١٩٥,٢٩٠,٨٩٥	٤٨,٠٢٣,٨٥٧	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧٥,٣٧٤,٦٤٧	٧٩,١٨٤,٧٤٠	١٠٤,٢٤٤,٤١٣	١١٥,٨١٢,٥٨١	٣٣٢,٦١٤,٠٦٧	٤٥٤,٥٨٩,٥٧١	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١:

المطلوبات	حتى شهر واحد	أكثر من ٣ شهور لغاية شهر ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٣ سنوات الى سنة ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٣١٣,٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١١١,٣١٣,٠٢٠
ودائع العملاء	٣١٤,٦٦٥,٨٠٨	١٥٩,٣١٤,٥٤٧	١٧٣,٢٩٢,٤٤٥	٢١٦,٨٦١,٩٧٩	١٠٥,١١٤,٠٦٧	١٤٠,٠٤٨	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤
تأمينات نقدية	٢,٠٤١,٤٥٧	٤,٠٨٢,٩١٣	٦,١٢٤,٣٦٩	٨,١٦٥,٨٢٥	٢٠,٤١٤,٥٦٣	-	٤٠,٨٢٩,١٢٧
اموال مقترضة	٣٩,١٧٥,٥٦١	٥٩,٧٩٣	٣٩,٦٩٦,٨٠٦	٥,٥٨٤,٠٣٢	٣٢,٩٦٥,٢١٧	٢٣,٠٠٢,٢٢٨	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧
مخصصات متنوعة	-	-	٦١٥,٠٠٠	٢٦٨,٠٤٩	-	-	٨٨٣,٠٤٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٩٠٦,٩٨٦	-	١,٢١٩,٣٠٨	-	-	-	٣,١٢٦,٢٩٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٢٤,٦١٢	-	-	-	-	-	١٢٤,٦١٢
التزامات عقود تأجير	٣٢,٥٤٣	٣٦١,٨٣٦	٢٨٨,٠٢٧	٤٤١,٧٢٦	٣,٣٧٢,٤٠٣	٨٦٤,٥٧٨	٥,٣٦١,١١٣
مطلوبات أخرى	٧,٣١١,٢٥٨	٢,٦٦٢,٧١٢	٣,٥١٩,٧٦١	٤,٩٤٥,٨٨٩	٧,٧٩٦,٣١٧	-	٢٦,٢٣٥,٩٣٧
مجموع المطلوبات	٤٠٢,٥٧١,٢٤٥	١٦٨,٤٨١,٨٠١	٢٢٤,٧٥٥,٧١٦	٢٣٦,٢٦٧,٥٠٠	٢٤١,٦٦٢,٥٦٧	٢٤,٠٠٦,٩٥٤	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٠٨,٥٥٨,٧٧٤	٦٩,٧٨٠,٧٧٢	١٨٣,٣٢٧,٣٥٧	١٠٩,٨٤٧,٢٠٠	٣٥٢,٩٢٣,٣٣٤	٣٧٥,٢٣٧,٠٤٥	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨

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

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

ينود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	
	لغاية سنة	المجموع
	دينار	دينار
الكفالات	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢
الاعتمادات والقبولات	٢٨,٦٤٠,٢٦١	٢٨,٦٤٠,٢٦١
التزامات عقود الاجارات التشغيلية	١٥١,٣١٠	١٥١,٣١٠
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة	٥٩,٦٦٦,٠٥٠	٥٩,٦٦٦,٠٥٠
المجموع	٢٣٥,١٥٥,٠٧٣	٢٣٥,١٥٥,٠٧٣

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		المجموع
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الدخل	٥٢,٥٨٦,٣٦٢	٤٤,٣١٢,٩٦٢	٩٨,٣٩٢	(١,١٨١,٧٠٤)	٤٤,٤١١,٣٥٤
المصروفات الرأسمالية	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٨٣١,٣٠٠	-	-	٢,٨٣١,٣٠٠
المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		المجموع
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١		
دينار	دينار	دينار	دينار		
مجموع الموجودات	١,٢٨٤,٤٢٩,١٤٨	١,٣٥٨,١٧٤,٣٢٣	٧٩,٦٧٤,٠٩١	٨٦,٧٤٣,١٨٥	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
الكفالات	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	-	١١٤,٤٦٦,٠٩٩
الاعتمادات والقبولات	٢٤,١٨٣,٧١٢	-	٢٤,١٨٣,٧١٢
التزامات عقود الايجارات التشغيلية	١٤٩,٣٠٠	-	١٤٩,٣٠٠
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة	٥٥,٥٦٢,٧٠٢	-	٥٥,٥٦٢,٧٠٢
المجموع	١٩٤,٣٦١,٨١٣	-	١٩٤,٣٦١,٨١٣

٣٩- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ. معلومات عن قطاعات الأعمال الرئيسية :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الافراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الافراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات الشركات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من الشركات.
- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه. فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع	الافراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
					٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الدخل للسنة	١٥,٢٨٢,٧٧١	٢٨,٣٧٩,٤٣٩	٧,٣٠٤,٩٣١	٤٣٧,٥١٧	٥١,٤٠٤,٦٥٨	٤٤,٤١١,٣٥٤
ينزل: خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,٠٠١,٤٣٩)	(٤,٧٧٠,٩٥٣)	٤٦٨,١١٩	-	(٦,٣٠٤,٢٧٣)	(٤,٥٩٧,٨٩٢)
نتائج أعمال القطاع	١٣,٢٨١,٣٣٢	٢٣,٦٠٨,٤٨٦	٧,٧٧٣,٠٥٠	٤٣٧,٥١٧	٤٥,١٠٠,٣٨٥	٣٩,٨١٣,٤٦٢
ينزل: المصاريف الموزعة على القطاعات	(١٦,٥٣١,١٩٦)	(٨,٢٦٥,٥٩٨)	(٢,٧٥٥,١٩٩)	٤٨٣,٥٣٠	(٢٧,٠٦٨,٤٦٣)	(٢٧,٢٦٧,٥٠٩)
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل	(٣,٢٤٩,٨٦٤)	١٥,٣٤٢,٨٨٨	٥,٠١٧,٨٥١	٩٢١,٠٤٧	١٨,٠٣١,٩٢٢	١٢,٥٤٥,٩٥٣
ينزل: ضريبة الدخل للسنة	-	-	-	(٦,٦٩١,٧٣٩)	(٦,٦٩١,٧٣٩)	(٥,٥٤١,١٧٨)
الربح للسنة	(٣,٢٤٩,٨٦٤)	١٥,٣٤٢,٨٨٨	٥,٠١٧,٨٥١	(٥,٧٧٠,٦٩٢)	١١,٣٤٠,١٨٣	٧,٠٠٤,٧٧٥
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٨٣١,٣٠٠
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	-	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٦٢١,٠٣٥
مجموع الموجودات	٢٧٥,٠٤٧,١٤٩	٤٩١,٨٣٢,٢٣٠	٤٨٨,٧٠٠,٣٣٦	١٠٨,٥٢٣,٥٢٤	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨
مجموع المطلوبات	٦٧٠,٦٩٣,٣٦٩	٣٣٦,٢٨٠,٥٢١	١٦٥,٥٨٦,٧٣٨	٢٩,٤٢٦,٤٩٥	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣



توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التعرض عند (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار	%	دينار	%
تعرضات عاملة						
١	عامل	٦١٨,٦٧٠	-	-	٣٠٩,٣٣٦	١٥,٢
٢+	عامل	١٦,٣٦٠	-	-	٨,١٨٠	١٩
٢	عامل	١٧٨,٧٤٩	-	-	١٧٧,٤٩٩	١٩,٢٠
٣+	عامل	١٨٤,٨٢٧	٢	٠,١١٢-٠,٠٠١	١٥٨,٩٣٢	٢٤-٠
٣	عامل	٨٧,١٦٠	١	٠,٠٠٣-٠	٤٣,٦٧٩	٢٤-٠
٣-	عامل	١٥١,٦١٠	٢٦٧	٠,٠٩٢-٠	٨١,٧١٤	٢٤-٠
٤+	عامل	١٧٨,٠٤٣,٨١١	١٤٣,٧٠٦	٠,٩١٢-٠	١٤١,٣٠٧,٣٠١	٢٦-٠
٤	عامل	٢١,١٥٥,٠٢١	٢٤,٠٠٢	٠,٧١٩-٠	١٦,٢٧٩,٠٦٨	٢٦-٠
٤-	عامل	٤٠,٠١٤,٣٢٧	٢٣,٩٥٩	٠,٩١٢-٠	٣٢,٩٧٥,٨٠٩	٢٦-٠
٥	عامل	٢٣٧,٥٠٥,٤٣٩	٨٣٨,٥٢٩	٠,٤٢٧-٠	١٩٥,٦٤٣,٠٦٤	٢٦-٠
٥-	عامل	٥٢٤,٣٠٢,٥٧١	١,٤٢٥,٩٤٧	٠,٤٢٧-٠	٥١٩,١٧٨,٨٦٠	٢٦-٠
٦+	عامل	٩٤,٥٤٢,١٩١	٦١٨,٨٥٧	٠,٥١٧-٠	٨٢,٤٧٤,٢٠٢	٢٤-٠
٦	عامل	٥٦,١٣٠,٠١٥	٥٢٥,٣٦٣	٠,٥٠٧-٠	٤٥,٢٣٠,٤٨٣	٢٤-٠
٦-	عامل	٣١,٢٥٣,٢٠٠	١,٢٠٣,٩٢٨	٠,٧٩٢-٠,٠٠٤	٢٦,٥٧٩,٥٥٨	٢٢,٢٩٣-٠
٧+	عامل	١,٨٩٧,٠٠٧	٧٦,٣٥١	٠,٩٥٠-٠,٢٧٣	١,٨٠٥,٨٩٩	١٩-٠
٧	عامل	٢٠,٠٠٠	٨١٨	٠,٨٥٢-٠,٧١١	١٠,٠٠٠	١٩,٢٠
٧-	عامل	٢٣,٧١٨	٤,٦٥٢	٠,٨١٧-٠,٨١٥	٢٣,٧١٩	٢٤
غير مصنفة	عامل	٢٤٦,٨٣٠,٩٦٠	١,٧٠٠,٦٥١	٠,٩٢٥-٠	٢٣٥,٧٥٥,٩٢٨	٢٦-٠
الاجمالي للتعرضات العاملة		١,٤٣٢,٩٥٥,٦٣٦	٦,٥٨٧,٠٣٣		١,٢٩٨,٠٤٣,٢٣١	
تعرضات غير عاملة						
٣+	غير عامل	٦٥٣	٥٢٧	١٠٠	٥٢٦	١٠٠-٥٠
٤+	غير عامل	٢,١٨٧,٦٤٢	٩٧٤,١٧٧	١٠٠	١,٩٥٩,٣٠٧	٥٥-٠
٤	غير عامل	١,٣٤٥,٤٨٤	٤٨٩,٨٨٧	١٠٠	٨٨٥,٢١٥	٤٠-٠
٤-	غير عامل	٢,٢٨٥,٧٧٧	٩١٥,٣٥٠	١٠٠	١,٩٠٩,٦١٢	١٠٠-٠
٥	غير عامل	٤,٥٣٥,٩٦٩	٣,٢١٨,١٨١	١٠٠	٣,٥٤٣,٠٩٥	١٠٠-٠
٥-	غير عامل	٢,٨٩٤,٤٥٦	١,٤٤٣,١٩٨	١٠٠	٢,٨٣٧,٧٥٥	٣٥,٨٩٢-٠
٦+	غير عامل	٥,١٧٠,٥١٨	٣,٥٢٦,٠٥٣	١٠٠	٤,٣٠٨,١٦١	٥٠-٠
٦	غير عامل	٨٩٤,٣٦٨	٧٨٢,٤٠١	١٠٠	٧٨٢,٤٠٢	٥٠
٦-	غير عامل	٩٥٨,٢٦٧	٦١٧,٢٧٩	١٠٠	٦٣٢,٦١٩	٩٧,٠٩٦-٠
٧+	غير عامل	١,٨١٦,٨٤٩	١١٣,١٩١	١٠٠	١,٧٥٢,٣٠٩	٣٠-٠
٧	غير عامل	٣,٧٥٤,٩٢٥	٢,٦٣٨,٧١٥	١٠٠	٣,٤٣١,٧٠٢	٥٠-٠
٧-	غير عامل	١١٨,٧٧٧	٥,٥٤٦	١٠٠	١٠٦,٢٥٤	٥,٢٢٢
٨	غير عامل	١,٣٨١,٠٢٣	٥٧٥,١٦١	١٠٠	١,٣٤٥,١٩٣	٥٥-٠
٩	غير عامل	١,٨٤٥,٠٦٢	١,٤٨٥,٤٩٢	١٠٠	١,٧٢٧,٤٧٣	٥٥-٠
١٠	غير عامل	٤٨,١٨٣,٩٨٦	٢٩,٩٨٦,٦٨٩	١٠٠	٣٤,٣٧٧,٧٩٦	١٠٠-٠
غير مصنفة	غير عامل	٥,٤٨٠,٣١٣	٦٢٩,٩٨٦	١٠٠	٣,٢٦٩,٣٧١	١٠٠-٠
الاجمالي للتعرضات غير العاملة		٨٢,٨٥٤,٠٦٩	٤٧,٤٠١,٨٣٣		٦٢,٨٦٨,٧٩٠	

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

الكلية المجموع	الأخرى الائتمانات	الامتيازات والقبولات	المالية الكفالات	للسلطة الحالية / المجموع	الأخرى الموجودات	المطفاة بالخلفه المالية الموجودات	التسهيلات الائتمانية	الرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	الرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	بنوك مركزية الرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٣٩٢,٨٠٧	٩,٥٠٩,٩١٨	-	١١,٩١١,٤٥٥	١٠٠,٩٧١,٤٢٤	-	٣,٧٤٢,٧١٦	٥٨,٥٠٣,٤٣٢	٤٦,٢٨٩,١١٢	٤٢,٤٣٦,١٧٤	
١,٠٦,٧٢٧,٧٩٥	٨,١١١,٠٠٠	١٠,٠٨٩,٦٦٣	٣,٤٤١,٧٩٥	٨٥,٠٨٥,٣٣٧	-	-	٨٥,٠٨٥,٣٣٧	-	-	
١٨٣,١٤٣,٦٨٣	٢١,٥٥٩,٨٤٧	١٥,٥٣٨,٣٤٤	١١,٥٣٦,١٤٧	١٣٤,٥٠٩,٦٠٢	٢,٤٠٢,٩٥٨	-	١٣٢,١٠٦,٤٤٤	-	-	
١٨٦,٤٦١,٦٨٦	٣٦,٤٧١,٥٤٠	-	-	٩٨,٤٩٠,١٤٧	-	-	٩٨,٤٩٠,١٤٧	-	-	
١٧٧,٨٨٧,٨٨٦	-	٣,٠٦٠,٠٨٥	١٨٦,٥٥٨,٦٧١	٢٣,٣٢٢,١٣٠	-	-	٢٣,٣٢٢,١٣٠	-	-	
١٧٢,٠٢٢,٢٢٧	٨٢,٤٤١	-	٧٨٧,٧٧٨	٦,٣١٢,٧٠٨	-	-	٦,٣١٢,٧٠٨	-	-	
١٤٦,٥١٩,٩٣٦	١,٥٣٩,١٦٢	-	٩,٩٠١,٩٥٠	٣,٩١٠,٨٢٤	-	-	٣,٩١٠,٨٢٤	-	-	
١٤٨,٧٥٦,٤٣٦	١٦,٧٠٣,١٥٦	-	٧,٩٧٢,٦٦٤	١٨٠,٠٧٤,٤٠٦	-	-	١٨٠,٠٧٤,٤٠٦	-	-	
٣٨٩,٤٥٦,٢٩٤	-	-	-	٣٨٩,٤٥٦,٢٩٤	-	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٢٦,٨٨٢,٧٤١	-	-	
١١٧,٤١٩,٢٢٣	١٧,٤١٩,٢٢٣	-	٤٥,٨٠٤,٥٧٢	٨٧,١٢٧,٠١٧	-	-	٨٧,١٢٧,٠١٧	-	-	
٧٣٦,١٤٨,٣٣٣	١٥٠,٣٤٠,١١٢	-	١٤٥,٥٦٦,١٧١	١,١٥٩,٢٩٨,٧٧٩	٧,٤٠٢,٩٥٨	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	١,١٥٩,٢٩٨,٧٧٩	٤٦,٢٨٩,١١٢	٤٢,٤٣٦,١٧٤	

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022:

المجموع	المرحلة الاولى			المجموع
	دينار	دينار	دينار	
مالي	168,322,952	3,081,741	988,114	172,392,807
صناعي	80,341,567	23,628,149	2,758,079	106,727,795
تجارة	117,193,790	63,093,811	2,856,367	183,143,968
عقارات	114,874,991	17,952,233	2,134,463	134,961,687
انشاءات	61,782,206	16,001,657	3,104,023	80,887,886
زراعة	1,937,705	3,342,020	1,440,502	6,720,227
اسهم	14,309,340	290,356	752,240	15,351,936
افراد	196,740,134	6,168,892	1,847,210	204,756,236
حكومة وقطاع عام	389,458,246	1	47	389,458,294
اخرى	111,681,850	36,166,962	2,542,000	150,390,812
المجموع	1,256,642,781	169,725,822	18,423,045	1,444,791,648

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

المجموع	2022						داخل المملكة	ارصدة لدى بنوك مركزية
	اخرى	امريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الاوسط الأخرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
42,436,174	-	-	-	-	-	-	42,436,174	
46,289,112	1,033,398	2,535,433	29,881	5,978	3,623,515	31,624,538	7,436,369	
180,070,406	-	-	-	-	-	-	180,070,406	
98,490,147	-	-	-	-	-	-	98,490,147	
348,946,085	-	-	-	-	7,542,995	-	341,403,090	
47,463,007	-	-	-	-	-	-	47,463,007	
26,884,741	-	-	-	-	-	-	26,884,741	
366,316,269	-	-	-	-	-	-	366,316,269	
2,402,958	-	-	-	-	-	-	2,402,958	
1,159,298,899	1,033,398	2,535,433	29,881	5,978	11,166,510	31,624,538	1,112,903,161	
145,462,179	-	-	-	-	-	-	145,462,179	
28,634,082	3,720,241	2,818,985	-	5,625,390	6,011,382	7,600,700	2,857,384	
111,396,488	-	-	-	-	-	-	111,396,488	
1,444,791,648	4,753,639	5,354,418	29,881	5,631,368	17,177,892	39,225,238	1,372,619,212	

ج. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المرحلة الاولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٨٦,٢٤٥,٠٠٩	١٦٧,٩٥١,١٥٨	١٨,٤٢٣,٠٤٥	١,٣٧٢,٦١٩,٢١٢
٣٩,١٢٥,٥٠٨	٩٩,٧٣٠	-	٣٩,٢٢٥,٢٣٨
١٧,١٧٧,٨٩٢	-	-	١٧,١٧٧,٨٩٢
٣,٩٦٨,١٣٣	١,٦٦٣,٢٣٥	-	٥,٦٣١,٣٦٨
٢٩,٨٨١	-	-	٢٩,٨٨١
٥,٣٤٢,٧١٩	١١,٦٩٩	-	٥,٣٥٤,٤١٨
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	-	٤,٧٥٣,٦٣٩
١,٢٥٦,٦٤٢,٧٨١	١٦٩,٧٢٥,٨٢٢	١٨,٤٢٣,٠٤٥	١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨

٤٠- ادارة رأس المال

أ- وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.

يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راس مال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني .

- ويتكون رأس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier 1) ويتكون من راس المال المدفوع و الاحتياطيات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) الارباع المدورة بعد استثناء اي مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت و تكلفة شراء اسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.
- اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier 2) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية و احتياطي مخاطر مصرفية عامة والادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين، الديون المساندة و٤٥% من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا ويطرح بالكامل اذا كان ساليا .
- وهناك جزء ثالث (Tier 3) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية رأس المال عن ١٢% نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية رأس المال.
- وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الايفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا يقل راس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وان لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين الى الموجودات عن ٧٦%، اما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني ان لا تنخفض نسبته الى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢% وبراغي البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك ان يقتطع سنويا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠%) من ارباحه قبل الضرائب في المملكة وان يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب ان يتم التقييد بالحدود التي يقرها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١- نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات والحسابات النظامية.
- ٢- نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣- نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج- كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

براغي البنك تلاؤم حجم راس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريرات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية.

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية راس المال ويراقب راس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية راس المال على مستوى البنك بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي . وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب راس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي : حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لراس المال، المخصصات وراس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠% حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أية ارباح على المساهمين من عناصر راس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لراس المال ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III:

بنود رأس المال الاساسي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	٢٠,٤٨٣,٠١٦	١٠,٩٣٦,٦١٢
بنود الدخل الشامل الأخرى		
احتياطي القيمة العادلة – بالصافي	٢,٦٢١,٦٩٥	(٩٧٣,١٠٠)
احتياطي قانوني	١٩,٠١١,٤٠٥	١٧,٢٠٨,٢١٣
مجموع رأس المال الأساسي قبل التعديلات الرقابية	١٦٢,١١٦,١١٦	١٤٧,١٧١,٧٢٥
يطرح منه:		
موجودات غير ملموسة – بالصافي	(٢,٢٢٨,٣٢٩)	(٢,٢٦٦,٦٤٩)
صافي موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي	(٧,٧٨٤,٧٧٩)	(١٠,١٩٧,٨٤٥)
الأرباح المقترح توزيعها	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-
مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي	(٢,١٩٠,٧١١)	(٥,٠٨٢,٠١١)
الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أكثر من ١٠%	(٩,٥١٥,٦٧١)	(٨,٠٢٤,٥٨٦)
إجمالي التعديلات الرقابية	(٢٧,٧١٩,٤٩٠)	(٢٥,٥٧١,٠٩١)
صافي راس المال الاساسي	١٣٤,٣٩٦,٦٢٦	١٢١,٦٠٠,٦٣٤
بنود رأس المال المساند		
المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى	٢,٧٣١,٣٠٨	٣,٢٩٨,٠٨٢
مجموع رأس المال التنظيمي	١٣٧,١٢٧,٩٣٤	١٢٤,٨٩٨,٧١٦
الموجودات المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الإئتمان	٩٣٦,٨٩٩,٢٢٤	٩٧٤,١٥٨,١٩٩
مخاطر السوق	٨,٥٤٨,٠٩٠	٦,٢٠٥,٣٩٤
مخاطر التشغيل	٨٦,٥٩١,٣٥١	٨٠,٠٦٨,٨٧٩
صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٠٣٢,٠٣٨,٦٦٥	١,٠٦٠,٤٣٢,٤٧٢
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	١٣,٢٩%	١١,٧٨%
نسبة رأس المال الأساسي	١٣,٠٢%	١١,٤٧%

تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٠٦,٢٧٢	٤٢٠,١٤٦	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٤٤,٦٣٣	١٥٣,٩٩٠	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%٢٨٠,٩	%٢٧٢,٨	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%٣١٩,٤	%٢٧٧,٥	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

٤١- حسابات مدارة لصالح العملاء

لا توجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٢- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
الموجودات	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧١,٤٤٠,١٦٨	-	٧١,٤٤٠,١٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٦,٢٨٩,١١٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٨٩,١١٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٤٤,٥٤٦,٤٤٩	٤٥٧,٣٠٧,٩٣٧	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٥١,٣٣٩	-	١,٥٥١,٣٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٣,٩٠٦,٩٠١	٢٥,٥٨٣,٤١٤	٤٩,٤٩٠,٣١٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧٧,٦٥٥,٥٢٩	٢٨٨,٦٦٠,٧٤٠	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢٢,٠٠٦,١٥١	٢٢,٠٠٦,١٥١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٢٢٨,٣٢٩	٢,٢٢٨,٣٢٩
موجودات حق استخدام	-	٥,٨٣٥,٧١٥	٥,٨٣٥,٧١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٩,٥٠٥,٠٢٤	٩,٥٠٥,٠٢٤
موجودات أخرى	٧٦,٣٥١,٤٧١	١١,٢٣٤,٩٦٠	٨٧,٥٨٦,٤٣١
مجموع الموجودات	٥١١,٧٤٠,٩٦٩	٨٥٢,٣٦٢,٢٧٠	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٢,١٤٣,٤١٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,١٤٣,٤١٤
ودائع عملاء	٧٩٥,٢٦٦,٦٩٧	١٠١,٥٣٤,٠٣٠	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧
تأمينات نقدية	١٨,٨٨٧,٠٣٨	١٨,٨٨٧,٠٣٧	٣٧,٧٧٤,٠٧٥
اموال مقترضة	٦٣,٤٥٠,٠٣٦	٨١,٨٧١,٣١٣	١٤٥,٣٢١,٣٤٩
مخصص ضريبة الدخل	٥,٤١٧,٠٣٥	-	٥,٤١٧,٠٣٥
مخصصات متنوعة	٨٨١,٣٥٩	-	٨٨١,٣٥٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٧٢٠,٢٤٥	-	١,٧٢٠,٢٤٥
التزامات عقود تأجير	١,٠٢٣,٥٧١	٤,٦٠١,١٩٩	٥,٦٢٤,٧٧٠
مطلوبات أخرى	١٩,٨٨٢,٩٧٦	٦,٤٢١,١٧٣	٢٦,٣٠٤,١٤٩
مجموع المطلوبات	٩٥٨,٦٧٢,٣٧١	٢٤٣,٣١٤,٧٥٢	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣
صافي الموجودات	(٤٤٦,٩٣١,٤٠٢)	٦٠٩,٠٤٧,٥١٨	١٦٢,١١٦,١١٦

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
الموجودات	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٩٠,٧١٠,٥٧٧	-	٩٠,٧١٠,٥٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٤,١٠٦,١٣٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,١٠٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣١٥,٥٧٧,٢٥٦	٤٥٨,٣٢٦,٥٤٣	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٧٨,٢١٠	-	١,٧٧٨,٢١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٧٤٦,٦٢١	٣٠,١٩٦,٠٥١	٣١,٩٤٢,٦٧٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٢٩,٩٦٤,٩٧٨	٢٣٢,٤٤٤,١٧٦	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢١,٨٥٧,٨٤٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٦٦,٦٤٩
موجودات حق استخدام	-	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٤٢٩,٧٣٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠,٣٢٢,٤٥٧	١٠,٣٢٢,٤٥٧
موجودات أخرى	٨٢,٨٠٠,٦١٧	٧,٣٨٩,٦٦٠	٩٠,١٩٠,٢٧٧
مجموع الموجودات	٦٤٦,٦٨٤,٣٩٥	٧٩٨,٢٣٣,١١٣	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٣١٣,٠٢٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٣١٣,٠٢٠
ودائع عملاء	٨٦٤,١٣٤,٧٧٩	١٠٥,٢٥٤,١١٥	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤
تأمينات نقدية	٢٠,٤١٤,٥٦٤	٢٠,٤١٤,٥٦٣	٤٠,٨٢٩,١٢٧
اموال مقترضة	٨٤,٥١٦,١٩١	٥٥,٩٦٧,٥٤٦	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧
مخصص ضريبة الدخل	٣,١٢٦,٢٩٤	-	٣,١٢٦,٢٩٤
مخصصات متنوعة	٨٨٣,٠٤٩	-	٨٨٣,٠٤٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٢٤,٦١٢	-	١٢٤,٦١٢
التزامات عقود تأجير	١٨,٤٣٩,٦٢٠	٤,٢٣٦,٩٨١	٢٢,٦٧٦,٦٠١
مطلوبات أخرى	١٨,٤٣٩,٦٢٠	٧,٧٩٦,٣١٧	٢٦,٢٣٥,٩٣٧
مجموع المطلوبات	١,٠٣٢,٠٧٦,٢٦١	٢٦٥,٦٦٩,٥٢٢	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣
صافي الموجودات	(٣٨٥,٣٩١,٨٦٦)	٥٣٢,٥٦٣,٥٩١	١٤٧,١٧١,٧٢٥

٤٣- مستويات القيمة العادلة

أ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

القيمة العادلة	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة	القيمة العادلة	مستوى القيمة
الموجودات المالية / المطلوبات المالية	٢٠٢٢	العادلة	والمدخلات المستخدمة	غير ملموسة	٢٠٢١	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أسهم شركات مدرجة	١,٥٥١,٣٣٩	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	١,٧٧٨,٢١٠	لا ينطبق
	١,٥٥١,٣٣٩				١,٧٧٨,٢١٠	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
مدرجة	٣٢,٤٦٥,٠٨١	المستوى الاول و الثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	٢٦,٦٢٢,٠٩٩	لا ينطبق
غير مدرجة	١٧,٠٢٥,٢٣٤	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	٥,٣٢٠,٥٧٣	لا ينطبق
	٤٩,٤٩٠,٣١٥				٣١,٩٤٢,٦٧٢	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة	٢٠٢١		٢٠٢٢		موجودات مالية غير مقاسة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٢,٤٣٦,١٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٥٤,٤٢٥,٧٠٩	٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٩١٤,٩٤٠	٤٦,٢٨٩,١١٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٨١,٧٣٦,٦١٧	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٧١٤,٣٥٢,٣٩٠	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الثاني	٣٦٥,٢٤٧,٦١١	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٩,٢٤٦,٦٨٥	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	موجودات مالية بالكلفة المضافة
	١,٢٦٧,٢٨٦,٩٠٤	١,٢٥٦,٢٩٦,٠٥٦	١,١٧٢,٩٥٠,١٨٩	١,١٥٦,٨٩٥,٩٤١	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير مقاسة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١١٣,٤١٧,٩٤٦	١١١,٣١٣,٠٢٠	٨٦,١٨٦,١٣٤	٨٢,١٤٣,٤١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩٧١,٤٧٩,٧١٨	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	٨٩٨,٩٦٨,٩٧٦	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٤١,٠٦٢,٩٩٠	٤٠,٨٢٩,١٢٧	٣٨,٠٠٢,١١٢	٣٧,٧٧٤,٠٧٥	تامينات نقدية
المستوى الثاني	١٤١,٠٠٤,٣٢٠	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	١٤٥,٧١٦,٩٢٣	١٤٥,٣٢١,٣٤٩	أموال مقترضة
	١,٢٦٦,٩٦٤,٩٧٤	١,٢٦٢,٠١٤,٧٧٨	١,١٦٨,٨٧٤,١٤٥	١,١٦٢,٠٣٩,٥٦٥	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .

## ٤٤- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

### أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار
اعتمادات	١٣,٨٣٠,٣٢١	٩,١٨٣,١٢٥
قبولات	١٤,٨٠٩,٩٤٠	١٥,٠٠٠,٥٨٧
كفالات		
دفع	٣٢,٦٩٦,٧٧٠	٢٦,٤٣٠,٧٥٢
حسن تنفيذ	٤٦,٣٦٢,٠٨٦	٤٠,٢٠٨,١٤١
أخرى	٦٧,٦٣٨,٥٩٦	٤٧,٨٢٧,٢٠٦
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٥٩,٦٦٦,٠٥٠	٥٥,٥٦٢,٧٠٢
<b>المجموع</b>	<b>٢٣٥,٠٠٣,٧٦٣</b>	<b>١٩٤,٢١٢,٥١٣</b>

ب- بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية ١٥١,٣١٠ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (١٤٩,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

### ٤٥- القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٢,٨٢١,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٣٦٦,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، ويرأى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص الأخوذ لها والبالغ ٢٦٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦٧,٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

### ٤٦- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكملها:

– تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،

– نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طيقت المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

تعريف "الحق لتأجيل التسوية"، الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية، ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل، وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

#### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ «التقديرات المحاسبية». توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

#### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الهامة» بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية «المادية» وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

#### الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.



# تقرير مدقق الحسابات المستقل

ايرست ويونغ الأردن  
محاسبون قانونيون  
صندوق بريد ٩٧٤٠  
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية  
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧  
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٢ ٨٣٠٠  
www.ey.com/me

**EY**  
Building a better  
working world

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة مساهمي البنك التجاري الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## تقرير حول تدقيق القوائم المالية

### الراي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

### أساس الراي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الراي.

### امور التدقيق الهامة

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



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

١ . كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	
إيضاح (٦) حول القوائم المالية	
أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام
<p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى وقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية عدم دقة احتساب مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يعتبر هذا الامر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٧٧١ مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p>	<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</li> <li>لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.</li> <li>لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك.</li> <li>مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> </ul> </li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.</li> <li>صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</li> <li>إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول أو هيكلية.</li> <li>فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.</li> </ul> <p>قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و ٣ و ٦ و ٣٨ حول القوائم المالية.</p>	
---	--

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. ان راينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية .

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

● التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن  
 إرنست وَيُونغ  
 محاسبون قانونيون  
 عمان - الأردن  
 وضاح عصام برقوي  
 ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
 ٢٠ شباط ٢٠٢٣

(٢١)هـ: اقرارات مجلس الإدارة:

١- يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية، كما يقر المجلس على عدم حصولهم على أي منافع مادية او عينية خلاف ما تم الإفصاح عنه في جدول المكافآت والمزايا.

٢- يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك وبكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

(تشمل توقيع أعضاء مجلس الإدارة التالية جميع الإقرارات الواردة أعلاه رقم ١ و ٢

رئيس المجلس  
ميشيل الصايغ

نائب رئيس المجلس  
أيمن المجالي

عضو مجلس إدارة  
شريف الرواشدة

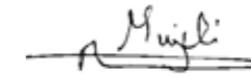
عضو مجلس إدارة  
شركة الأردن الأولى للاستثمار  
يمثلها صالح الكيلاني



عضو مجلس إدارة  
أسامة حمد



عضو مجلس إدارة  
ناصر صالح



عضو مجلس إدارة  
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي  
(المقعد الأول)  
يمثلها فادي أبو غوش



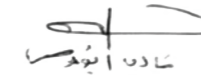
عضو مجلس إدارة  
هنري عزام



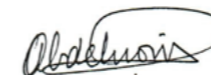
عضو مجلس إدارة  
عبد النور عبد النور



عضو مجلس إدارة  
لينا الدبابة



عضو مجلس إدارة  
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي  
(المقعد الثاني)  
يمثلها مؤنس عبدالعال

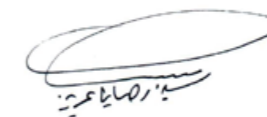


٣- نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واحتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي وتوفير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

المدير المالي  
عبدالله كشت



المدير العام  
سيير قولاچين



رئيس مجلس الإدارة  
ميشيل الصايغ



# دليل الحاكمية المؤسسية ودليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة

---

نظام وتوجيه

## المقدمة

انطلاقاً من حرص البنك التجاري الأردني على المحافظة على سلامة أوضاعه وكذلك احتراماً لسلامة الجهاز المصرفي الأردني ككل والذي هو احد أعضائه والتزاماً بالمعايير الدولية للممارسات المصرفية السليمة يدرك البنك أن ذلك يقتضي الإلتزام بأفضل المعايير في التحكم المؤسسي التي تتطلب أن تتم إدارة البنك بمؤسسية وامثال للقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية وكذلك تطبيق السياسات والتعليمات والإجراءات الصادرة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تقوم الحاكمية المؤسسية على عدة مبادئ أساسية أهمها الفصل بين مسؤوليات مجلس الإدارة ومسؤوليات المدير العام (الرئيس التنفيذي) وأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً غير تنفيذي بالإضافة الى ضرورة وجود هياكل تنظيمية وإدارية تتوزع فيها المسؤوليات والصلاحيات بتحديد ووضوح تامين ووجود أطر فعالة للرقابة بشكل محدد وواضح، كما تقتضي معاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكنهم من تقييم وضعيه البنك وأدائه المالي، وأن يتوفر مستوى مناسب من المؤهلات العلمية والعملية والنزاهة والأمانة وحسن السمعة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا في البنك.

إن التحكم المؤسسي الجيد يرسخ العلاقة ما بين المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والجهات ذات العلاقة بالبنك (البنوك، المودعين، السلطات الرقابية) وكذلك يضع كل من الإدارة التنفيذية تحت طائلة المساءلة أمام مجلس الإدارة من جهة ومجلس الإدارة تجاه المالكين والجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

تم إعداد هذا الدليل والسياسات الخاصة به للتحكم المؤسسي تأكيداً من البنك التجاري الأردني على هويته الخاصة وليؤكد على استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وعدم تضارب المصالح ومقدرتهم الفاعلة على إختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك وبما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات المحلية والدولية في التحكم المؤسسي.

هذا وتسري أحكام هذا الدليل وسياسة الحاكمية المؤسسية على فروع البنك التجاري في الاردن.

## الباب الأول: تعريفات وارتباطات وأهمية التحكم المؤسسي

أولاً: التعريفات:

العضو الذي لا يكون متفرغاً لإدارة البنك او موظفاً فيها ولا يتقاضى راتباً منها.	عضو مجلس الادارة غير التنفيذي:
الشخص الذي يطلع على المعلومات الداخلية بحكم منصبه او وظيفته في البنك بما في ذلك رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المالي والمدقق الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي وممثل الشخص الاعتباري وامين سر المجلس واقرباء الاطراف المشار اليها.	الشخص المطلع:
آلية التصويت لانتخاب اعضاء مجلس ادارة البنك تتيح لكل مساهم الخيار بتوزيع عدد الاصوات حسب عدد الاسهم التي يمتلكها و للمساهم الحق باستخدام الاصوات لمرشح واحد او توزيعها على اكثر من مرشح بحيث يكون لكل سهم صوت واحد دون حصول تكرار لهذه الاصوات.	التصويت التراكمي:
تقرير يتناول تطبيقات وممارسات البنك المتعلقة بحوكمة الشركات يتم تضمينه للتقرير السنوي للبنك ويكون موقعا من رئيس مجلس الادارة.	تقرير الحوكمة:
الاب والام والاخ والاخت والزوج والزوجة والاولاد.	الاقرباء:

## دليل الحاكمية المؤسسية

### ثانياً: التحكم المؤسسي:

هو مجموعة العلاقات ما بين مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية والمساهمين والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالبنك، وهي تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها، بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة.

بالإضافة الى أنه النظام الذي يبين الكيفية التي تتم به ممارسة الصلاحيات في البنك واتخاذ القرارات، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، وإلتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية .

### ثالثاً: ارتباطات التحكم المؤسسي:

#### أ. عوامل داخلية:

وتتمثل في فاعلية التعامل بين المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك التنفيذية والجهات الأخرى ذات العلاقة ويسهل وجود التحكم المؤسسي الجيد من قدرة البنك على التعريف بأهدافه والوصول إليها من خلال قيام مجلس الإدارة بتحديد الأهداف و الغايات الخاصة بالبنك والموافقة على الاستراتيجيات المعدة من الإدارة التنفيذية للبنك للوصول إلى الأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها.

#### ب. عوامل خارجية:

#### وتتضمن العوامل الخارجية ما يلي:-

- الإلتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة كالمودعين والدائنين الآخرين للبنك.
- توافر البيئة الرقابية المناسبة التي تؤمنها الجهات الرقابية.
- توافر البنية التحتية لأسواق رأس المال والتي تزيد من قدرة المساهمين على مساءلة إدارة البنك.
- الإلتزام بالمعايير المحاسبية المتعلقة بعرض البيانات المالية بدقة في الوقت المناسب وإتباع منهجية الإفصاح .
- وجود طرف ثالث يتابع أداء البنك كالسوق المالي والبنك المركزي ومؤسسات التصنيف الدولية والجمعيات المهنية والتجارية وغيرها.
- توافر بيئة قانونية وتشريعية ورقابية ملائمة توضح حقوق الأطراف ذات العلاقة في البنك.

إن التحكم المؤسسي يتطلب توفير البيئة الداخلية والخارجية معاً، علما بان توافر احدهما لا يعني بالضرورة توافر الأخرى وفي كلتا الحالتين فإن العناصر التالية تعتبر المبادئ الإرشادية لتحقيق التحكم المؤسسي الجيد:

### العدالة:

يتم معاملة صغار المساهمين والجهات ذات العلاقة بعدالة واخذ مصالحهم بعين الاعتبار.

### الشفافية:

يقوم البنك بالإفصاح للجهات ذات العلاقة عن المعلومات المالية والتنظيمية ومكافآت الإدارة التنفيذية بشكل يمكن المساهمين والمودعين من تقييم أداء البنك وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والصادرة بمقتضى قانون البنوك كما إن البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، كما ويلتزم البنك بتوفير معلومات ذات نوعية جيدة حول كافة نشاطاته للجهات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى وعامة الناس بشكل عام من خلال مختلف أنواع التقارير وأدوات التواصل.

### المساءلة:

تلتزم الإدارة التنفيذية بالإجابة على أي استفسار عند تعرضها للمساءلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ الخطط وتطبيق السياسات المقررة منه بهدف ضمان الحفاظ على موجودات البنك وعلى سلامة وضعه المالي، ويلتزم مجلس الإدارة بان يبدي الجاهزية عند التعرض للمساءلة من قبل المساهمين والجهات الأخرى المخولة بذلك.

### المسؤولية:

يحدّد الهيكل التنظيمي للبنك والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة خطوط الاتصال وحدود المسؤولية وليات كما إن جداول الصلاحيات الموافق عليها من مجلس الإدارة أيضا تبين وتوضح حدود المسؤولية .

يقوم مجلس الإدارة بالرقابة على الإدارة التنفيذية في حين أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الأعمال اليومية للبنك، ويلتزم المجلس بإعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة وإلزام جميع المستويات الإدارية في البنك بها، وأن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، وبحيث يشمل عدة مستويات رقابية،بالإضافة الى التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية وتفوض الصلاحيات للموظفين، وتنشئ بيئة إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وتنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، واعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

### رابعاً: أهمية التحكم المؤسسي للبنك:

إن القطاع المصرفي الأردني ومن ضمنه البنك التجاري الأردني من اهم مكونات الإقتصاد الأردني ويخضع هذا القطاع عالمياً للرقابة والمراجعة كما انه يستخدم شبكات الأمان المالي للحكومة وبالتالي فإنه من الضروري أن يتوفر لدينا في البنك نظام تحكم مؤسسي قوي.

إن أهم مصدر من مصادر الأموال الداخلة إلى البنك تأتي من أموال الأخرين وبالأخص المودعين وفي ظل شدة المنافسة في سوق المال الأردني فإن وجود تحكم مؤسسي سليم لدى البنك سيعظم حصة البنك في السوق.

من اجل المحافظة على سلامة ومثانة الوضع المالي للبنك فإن أعضاء مجلس الإدارة يلعبون دوراً فعالاً ومهما في التحكم المؤسسي للبنك من خلال دورهم الرقابي، وتوفير نظام إدارة مخاطر جيد يسمح بالمواءمة بين العوائد والمخاطر ضمن الحدود التي يسمح بها وضع البنك وإستراتيجيته ومن خلال الامتثال للقوانين والتعليمات على كافة المستويات الإدارية.

التحكم المؤسسي يعزز أداء البنك من خلال توفير آلية للربط بين مصالح المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة وبين البنك.

# الباب الثاني: معايير تتعلق بمجلس الإدارة

### أولاً: تشكيلة مجلس الإدارة واجتماعات المجلس:

- لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة في البنك عن (١١ عضو) ولا يزيد عن (١٣ عضو) يتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة ولا يجوز أن يكون اي عضو من الإعضاء عضواً تنفيذياً، ولا يوجد أي عضو تنفيذي (٠) لدى البنك.
- عدد الأعضاء المستقلين لا يقل عن أربعة أعضاء.
- يتم انتخاب الأعضاء وفقاً للتصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للبنك بالإقتراع السري.
- يراعي البنك التجاري الأردني التنوع في الخبرات واشتراط الإقامة الدائمة للأعضاء في المملكة الأردنية الهاشمية.
- ينبثق عن مجلس الإدارة العديد من اللجان لمتابعة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتحديد مسؤوليات ومهام وصلاحيات لهذه اللجان عند تشكيلها ومن خلال ميثاق خاص لكل لجنة.

لا يتم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام بالإضافة الى ذلك أن رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين ليس له إرتباط مع المدير العام بصلة قرابة حتى الدرجة الرابعة، ويلتزم المدير العام بحد أدنى بالأعمال التالية :-

- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.

يعقد مجلس الادارة اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه او نائبه في حال غيابه او بناء على طلب خطي يقدم الى رئيس مجلس الادارة من ربع اعضائه على الاقل بحضور الاكثرية المطلقة لاعضائه، ويقوم الأعضاء بتخصيص وقت كاف للاضطلاع بمهامهم كأعضاء مجلس إدارة وبمسؤولياتهم بما في ذلك التحضير المسبق لإجتماعات مجلس الإدارة بحيث لا تقل عن ستة اجتماعات خلال العام ويلتزم البنك بعدم إنقضاء فترة تزيد عن الشهرين دون عقد اجتماع للمجلس.

يمكن لأعضاء اللجنة التصويت على القرارات التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف والتوقيع على محاضر الإجتماعات لتعذر حضوره الشخصي وبعد أن يتم تقديم الأعذار للمجلس وعلى أن تكون

مقبولة، وأن تقوم أمانة السر بإعلام مقررري اللجان بالموافقة على الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف ويتم إتباع الإجراءات التالية:

- توثيق العملية حسب الأصول، والاحتفاظ بالتسجيل الصوتي لحين إستكمال التوقيع.
- أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة.
- أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (٥٠%) من إجتماعات اللجنة خلال العام.

ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالتشاور مع الأعضاء الآخرين والمدير العام عند إعداد جدول محدد بالموضوعات التي سيتم عرضها على مجلس الإدارة ويرسل جدول الأعمال مصحوبا بالمستندات للأعضاء قبل الاجتماع بوقت كافي، ويتم تدوين اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الاجتماعات منعا لحدوث أي التباس ويتم مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر

مع تسجيل دقيق لأية عمليات تصويت تمت خلال الاجتماعات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها

خلال الاجتماعات وتدوين أي تحفظات أثّرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

تبلغ مدة خدمة كل عضو يتم اختياره ٤ سنوات يمكن تجديدها، ولا يوجد حد أقصى لعدد المرات التي يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يخدمها علماً بأن عملية إعادة التعيين تتم على أساس تقييم إستمرار قدرة عضو مجلس الإدارة على أداء المهام الضرورية المكلف بها والمحافظة على قدر كافي من الموضوعية في أداء مهامه .

#### ثانياً: مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

بموجب النظام الأساسي للبنك والقوانين والتشريعات ذات العلاقة وتعليمات البنك المركزي، فإن مجلس الإدارة يقوم بممارسة المهام والإلتزام بمسؤولياته والتي تتضمن ما يلي:

١. تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، وإعتماد هذه الإستراتيجية التي تلتزم الإدارة التنفيذية بالبنك العمل بمقتضاها وكذلك إعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.

٢. إختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك بكفاءة وفعالية.

٣. الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وعليه إعتماد سياسات وخطط وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك .

٤. إعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

٥. التأكد من شمول السياسة الائتمانية لتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية للعملاء من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية،بالإضافة الى تحديد أسس وشروط منح الائتمان وأسس الاستثمار.

٦. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك وأنها شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام، ومراقبة تنفيذ السياسات والتأكد من صحة الإجراءات المتبعة لتحقيق ذلك.

٧. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك، وإعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.

٨. التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو في الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.

٩. التأكد من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.

١٠. تحمّل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية والامتثال للقوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالامتثال لها.

١١. اعتماد التعليمات والأنظمة الداخلية للبنك وتحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الاتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.

١٢. إعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنويا.

١٣. التأكد من توفر سياسة وميثاق الأخلاق وتعميمها على كافة موظفي البنك.

١٤. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

١٥. إعتماد مهام ومسؤوليات دائرة الإمتثال .

١٦. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

١٧. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك (Risk Appetite).

١٨. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

١٩. وضع سياسة للمسؤولية الإجتماعية بالبنك وبرامجه تجاه المجتمع المحلي والبيئة، والتأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة وضمن نهج واضح ويتعامل يتم بالعدالة والشفافية .

٢٠. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة بحيث لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وتستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٢١. يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، ولا يوجد للمجلس صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

٢٢. يحدد المجلس مهام أمين سر المجلس وتشمل ما يلي:

– حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

– تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

– التأكد من توقيح أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

– متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

– حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

– اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

– التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

– تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٢٣. قيام أعضاء المجلس ولجانه بالاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام اي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٢٤. إقرار خطط لإحلال وظيفي Succession Plans للمدراء التنفيذيين في البنك تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف، ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

٢٥. إعتماد الهيكل التنظيمي للبنك والتأكد من أنه يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

– مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

– لجان الإدارة التنفيذية.

– إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

– وحدات / موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك(مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office ).

٢٦. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بيئة إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، واعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

٢٧. على المجلس إعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك .

٢٨. تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير المخاطر ومدير الإمتثال وقبول إستقالاتهم أو انهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على إستقالة أو انهاء خدمات أي منهم وللبنك المركزي استدعاء اي اداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات، بناء على توصية اللجنة المختصة بمهام الوظائف الرقابية للمسميات الإدارية المذكورة (لجنة التدقيق لمدير التدقيق، ولجنة المخاطر والامتثال لكل من مدير المخاطر ومدير الإمتثال).

٢٩. الموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات والتأكد من توفر الخبرات والمهارات المطلوبة لديهم وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت.

٣٠. بالإضافة الى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات المرفق.

٣١. ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال، وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومحدبة.

٣٢. إعتماد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها .

<sup>[1]</sup> العضو التنفيذي : هو عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك

هـ. دليل الحاكمة المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة.

شعارالبنك المركزي الأردني

مبنىالبنك المركزي الأردني

٣٣. يضع المجلس الاجراءات اللازمة لضمان حصول جميع المساهمين بمن فيهم غير الاردنيين على حقوقهم ومعاملتهم بشكل يحقق العدالة والمساواة دون تمييز.

٣٤. تنظيم الامور المالية والمحاسبية والادارية للبنك بموجب انظمة داخلية خاصة .

٣٥. تعيين ضابط ارتباط يعهد اليه متابعه الامور بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية .

٣٦. اعتماد سياسة الافصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقا لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.

٣٧. اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي وإعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.

٣٨. وضع الية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لايقل عن ٥% من اسهم البنك المكتتب بها باضافة بنود على جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل ارساله بشكله النهائي للمساهمين وتزويد هيئة الأوراق المالية بهذه الالية.

٣٩. اعتماد سياسة ادارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

٤٠. لمجلس الادارة الاستعانه باي مستشار خارجي على نفقة البنك شريطة موافقة اغلبية اعضاء مجلس الادارة وتجنب تعارض المصالح.

٤١. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمنه للتقرير السنوي للبنك.

٤٢. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبا على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

٤٣. على كل عضوٍ من أعضاء المجلس الإلمام كحد أدنى بما يلي :

– الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستندات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

– حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

– ضرورة عدم الافصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك او استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

– ضرورة تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدمه أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مواضيع يوجد فيها شبهة تعارض للمصالح، وأن يدوّن هذا الأفصاح في محضر اجتماع المجلس.

– تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

**ثالثاً : دور رئيس المجلس الإدارة :**

**على رئيس المجلس أن يتأكد كحد أدنى من الأمور التالية :**

– الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

– خلق ثقافة – خلال اجتماعات المجلس– تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

– التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

– التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

– التأكد من استلام جميع اعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول اعمال اي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

– ضمان وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

– مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

– التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس والتعليمات المتصلة بالحاكمة المؤسسية، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

– تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

– التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

– التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

– تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو والالتحاق بدورات تدريبية حول اساس وتطبيقات حوكمة الشركات، وتزويده بالبنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني والأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياسته المعتمدة بما فيها سياسة ملاءمة أعضاء مجلس الادارة، والأوضاع المالية للبنك، وهيكل مخاطر البنك وإطار إداره المخاطر وموثيق اللجان المنبثقة عن المجلس.

**رابعاً: المساهمين ودورهم في التحكم المؤسسي:**

إن السيادة القانونية والسلطة العليا هي للمساهمين الذين يجتمعون من خلال الهيئة العامة للنظر والمداولة في شؤون البنك، علماً بأن اهتمام المساهمين لا يتوقف عند متابعة أسعار الأسهم وقبض الأرباح بل يتعدى ذلك إلى متابعة أداء البنك من خلال البيانات المالية والاتصال المستمر مع إدارة البنك للوقوف على آخر المستجدات وكذلك حضور الجمعيات العمومية والاشتراك بالتصويت في اتخاذ القرارات ومناقشة أعضاء مجلس الإدارة عن كافة الجوانب المتعلقة بأعمال البنك ونتائجه، كما وإن المساهمين يلعبون دورا رقابيا مهما في متابعة أداء أعضاء مجلس الإدارة وفي الحصول على أية معلومات تمكنهم من ممارسة حقهم على أكمل وجه.

**خامساً: حقوق أصحاب المصالح:**

١. يوفر المجلس آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي :

– إجتماعات الهيئة العامة .

– التقرير السنوي .

– تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة .

– الموقع الالكتروني للبنك .

– قسم علاقات المساهمين .

٢. ويخصص البنك جزء من موقعه الالكتروني وبحيث يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في إجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المعلومات المعنية بالإجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الإجتماعات بالشكل الذي لا يتعارض مع القانون وقواعد السرية المصرفية.

## الباب الثالث: ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والمؤهلات الواجب توفرها بهم وتقييمهم

**أولاً: الملاءمة :**

أن يتمتع أعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة وتكريس الوقت لعمل البنك ووفقاً لسياسة الملاءمة الخاصة بالبنك التجاري الأردني التي توضح الشروط الواجب توافرها في كل منهم ، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك .

وتشمل الادارة التنفيذية العليا مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعدو المدير العام أو مساعدو المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام، ويتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الادارة التنفيذية العليا، وقد تم تحديد أعضاء الادارة التنفيذية العليا ضمن سياسة الملاءمة الخاصة بهم.

**ثانياً: المؤهلات الواجب توفرها في أعضاء مجلس الإدارة:**

يتوجب توافر شروط معينة فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك من حيث العمل والشخصية ومتطلبات الملاءة المالية، مع ضرورة توافر الخبرات والمؤهلات والمواصفات التالية لدى أعضاء مجلس الإدارة في البنك:

**أ. الخبرات والمؤهلات:**

– القدرة على الاستقلالية في الحكم على الأمور والمشاركة في اتخاذ القرارات السليمة.

– المعرفة بالبيانات المالية وفهم معقول للنسب المالية المستخدمة لقياس الأداء.

– خبرات أو مهارات معقولة في مجالات المحاسبة أو التمويل أو البنوك أو أي خبرات مصرفية أخرى.

– الالتزام بتعلم أعمال البنك واستيفاء شروط المساهمة مع تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك .

– الاستعداد للاستقالة من عضوية مجلس الإدارة في حال وجود أي تغيير في المسؤوليات المهنية.

– الفهم والدراية لأفضل الممارسات الدولية في مجال الإدارة وتطبيقها في بيئات الأعمال سريعة التطور.

– القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل.

– المعرفة في مجال الأسواق العالمية.

– الشخصية القيادية القادرة على منح الصلاحيات وتحفيز الموظفين.

– القدرة على التوجيه الاستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.



هـ. دليل الحاكمة المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة

## دليل الحوكمة المؤسسية

### ب. شروط عضوية أعضاء مجلس الادارة:

#### يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-

- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه مالم يكن تابعاً للبنك التجاري الأردني.
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
- أن يكون حاصلأ على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن أقرنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة مالم يكن ممثلاً عنها.
- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً للشخص اعتباري في بعضها، وأن لا يكون عضواً او ممثلاً لعضو في مجلس ادارة شركة اخرى مشابهة او منافسة لها في اعمالها او ممثلة لها في غاياتها.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

#### ج. الاهتمام والولاء:

يلتزمه أعضاء مجلس الإدارة في البنك بالمسؤوليات والاهتمام والولاء ووفقاً لما يلي:

#### ا. الصدق:

علاقة العضو بالبنك علاقة صادقة و يقوم كأي إداري آخر بالتصريح عن أي معلومات ذات أهمية قبل إجراء أي صفقة أو تعامل تجاري مع البنك.

#### ٢. الولاء:

في حال تضارب المصالح بين العضو والبنك يتم إعطاء عضو المجلس الذي يتعامل مع البنك نفس الشروط التي كانت ستعطى له لو لم يكن له علاقة بالبنك، وتحقيقاً لذلك فان عضو المجلس يقوم بممارسة دوره بأمانة و يضع مصلحة البنك نصب عينيه ويتجنب تضارب المصالح أو استغلال منصبه أو معلومات علمها من خلال البنك لتحقيق مآرب شخصية، ويلتزم بإطلاع مجلس الإدارة على أي تضارب محتمل في المصالح وعدم التصويت على أي قرارات تتعلق بهذا الموضوع.

#### ٣. الاهتمام:

يحرص عضو مجلس الإدارة على القيام بجميع الواجبات المنصوص عليها بموجب القوانين والأنظمة المرعية ويسعى للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.

ولتحقيق الاهتمام المنشود فان عضو مجلس الإدارة على اطلاع وفهم لأعمال البنك والأسواق والقطاعات التي يخدمها، حيث يقوم بحضور اجتماعات مجلس الإدارة والتحضير المسبق لها بشكل جيد وخاصة فيما يتعلق بالقرارات التي سيتم اتخاذها، كذلك القيام بواجباته الموكلة إليه بأمانة والبحث عن وجود مؤشرات تحذيرية ومتابعة كافة القضايا ذات الأهمية مع إدارة البنك، والحصول على المشورة الموضوعية إذا اقتضت الحاجة، والتقيد بأحكام القوانين المختلفة المتعلقة بمجلس الإدارة.

#### د. الاستقلالية:

- يمارس مجلس الإدارة قيادة فعالة مستقلة عن إدارة البنك بعدم وجود أي أعضاء تنفيذيين داخل المجلس، وعدد الأعضاء المستقلين لا يقل عن أربعة أعضاء .
- إن أهم العلاقات التي قد تؤثر على استقلالية العضو في البنك وجود تعارض بين عضويات مجالس الإدارة، وجود علاقة استشارية مع جهات لها علاقة بالبنك، وجود علاقة تجارية مباشرة أو غير مباشرة بين العضو والبنك، أو إنشاء أي علاقة جديدة مع البنك نشأت وتطورت نتيجة لعضويته في مجلس الإدارة.
- ضمان استقلالية عضو مجلس الإدارة فانه يقوم بالإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوجه أو قريب له حتى الدرجة الثالثة إذا كان لأي منهم مصلحة مؤثرة في شركة يتعلق بها ذلك التعامل أو التعاقد، هذا ولا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد ويتم تقييم درجة تأثير أنشطة العضو الأخرى على استقلاليته كعضو مجلس إدارة بنك.

هذا ويُعرّف العضو المستقل على انه عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوافر به الشروط التالية:

- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه .
- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك او بأي من اعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

– أن لا يكون شريكاً أو موظفاً أو أحد أقرباء المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

– أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

– أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى الشركات التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

– أن لا يكون حاصلأ هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

– أن لا يكون للعضو او لاحد اقاربه مصلحة مباشرة او غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع البنك او اي شركة حليفة او تابعه والتي تساوي او تزيد قيمتها عن ٥٠٠٠٠ خمسين الف دينار.

– أن لا يمتلك العضو ما نسبته ٥% او أكثر من اسهم البنك المكتتب بها او شركاتها الحليفة او التابعه.

– أن لا يكون احد اقرباء العضو من مساهمي البنك الذين يمتلكون ما نسبته ٥% او أكثر من اسهم البنك المكتتب بها.

– أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

#### هـ . الاطلاع والمعرفة:

يتوفر في عضو مجلس الإدارة في البنك الاطلاع والمعرفة من حيث فهم معقول ودراية للعمليات المصرفية والمخاطر التي تواجه البنك إضافة إلى البيانات المالية التي تعكس وضع البنك المالي ودراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد فيها البنك، والاطلاع ومتابعة للمواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية وحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومراجعة التقارير والتوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية للبنك والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي والسلطات الرقابية.

#### و . ميثاق سلوكيات العمل:

لقد اعتمد واصدر مجلس الإدارة ميثاق سلوكيات العمل في البنك وتقوم الإدارة التنفيذية للبنك بتعميمه على كافة المستويات الإدارية والزم العاملين في البنك التطبيق لمحتوياته ويشمل بالحد الأدنى وليس حصراً عدم استغلال اي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية، وقواعد واجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة، والحالات التي قد ينشأ عنها تعارض المصالح.

#### ثالثاً: تقييم أداء الاداريين:

– استحدث المجلس نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، والذي يتضمن ما يلي:

– وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق الأهداف بشكل يمكن قياسه.

– تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

– التواصل مابين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

– دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

– دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

– يعتمد المجلس نظام لقياس أداء الإدارة التنفيذية في البنك، والذي يتضمن ما يلي :

– أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

– أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

– عدم إستغلال النفوذ وتعارض المصالح.

#### رابعاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم:

يحدد نظام البنك طريقة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتكون هذه التعويضات والمكافآت على شكل بدل حضور أو بدل تنقلات عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من الأرباح وكما هو موضح بسياسة ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة لدى البنك.

## الباب الرابع: أنظمة الضبط والرقابة

أولاً: اختيار الإدارات ودورها الرقابي:

### ١- اختيار الإدارة :

يوافق مجلس الإدارة على تعيين المدير العام للبنك أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتحقق فيه الشروط التالية (علماً بأنه يحق للبنك المركزي الاعتراض على التعيين):

- أن يكون حسن السيرة والسلوك.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر إلا إذا كان البنك بنكا تابعاً للبنك التجاري الأردني.
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- أن يتمتع بالكفاءة والخبرة المصرفية التي تتطلبها أعمال البنك.
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- ويتم مراعاة المتطلبات الأخرى الواردة في سياسة ملاءمة الإدارة التنفيذية .

### ٢- دور الإدارة الرقابي:

تقوم الإدارة التنفيذية للبنك ومن خلال دوائر وإدارات البنك المختلفة بتزويد مجلس الإدارة بالتقارير والبيانات والمعلومات الدورية وعند الحاجة إليها لضمان قيام مجلس الإدارة بدوره الرقابي على عمليات البنك وتقييم المخاطر الحالية والمتوقعة من أجل العمل على إدارة هذه المخاطر بكفاءة وفاعلية.

### ٣. الاتصالات الخارجية:

يقوم مجلس الإدارة في البنك بتزويد الأطراف ذات العلاقة بالبنك بالمعلومات الدقيقة في الوقت المناسب ليتمكنوا من مراقبة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومساءلتهم حول أسلوب إدارة موجودات البنك، ويتم ذلك من خلال التقارير المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والتقارير المالية الدورية للمساهمين ومن خلال الإفصاح عما يلي وحسب سياسة الإفصاح السارية المفعول:

- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- الهيكل التنظيمي ودليل الحاكمية المؤسسية.
- الحوافز والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- طبيعة العمليات وحجمها مع الشركات الكليفة والجهات ذات العلاقة بالبنك.
- تعريف المخاطر الرئيسية في البنك وسياسة إدارة المخاطر.

### ٤. التخطيط:

إن من أهم المهام الموكلة إلى مجلس الإدارة رسم الاستراتيجيات العامة للبنك واعتماد سياسات العمل من خلال المشاركة والموافقة على الخطط الإستراتيجية طويلة الأمد و خطة العمل السنوية والموازنات التقديرية وعليه فإن مجلس الإدارة يقوم بما يلي:

- توفير آلية للتخطيط وخطط عمل مناسبة والتأكد من تنفيذها ومراقبة نتائجها.
- قياس مدى تحقيق البنك لأهدافه وغاياته من خلال تطوير أنظمة البنك.
- تحديد نقاط القوة والضعف والفرص المتاحة والتحديات التي تواجه البنك.
- التأكد من وجود فريق عمل إداري مناسب.
- التحقق من التزام الإدارة بنسب كفاية رأس المال ونسب السيولة وتوفير مصادر أموال متاحة بما فيها رأس المال بشكل يضمن تحقيق أهداف وغايات البنك المرسومة.

### ٥. السياسات:

لما كان مجلس الإدارة المسؤول الأول عن إدارة مخاطر البنك فإنه يتوفر لدى البنك السياسات المبينة أدناه والتي تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك وتقوم الإدارة التنفيذية بالتأكد من وجود هذه السياسات والعمل على مراجعتها دورياً مع العمل على إصدار السياسات غير المتوفرة:

- سياسة الائتمان.
- السياسة الاستثمارية.
- سياسة إدارة مصادر الأموال / وإدارة الموجودات والمطلوبات.
- ميثاق سلوكيات العمل لدى البنك التجاري الأردني.
- نظام شؤون الموظفين .
- سياسات أخرى:
- سياسة إدارة المخاطر.
- سياسة مراقبة الامتثال.

- سياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- سياسة الإمتثال لمتطلبات قانون الضريبة الأمريكي (FATCA).
- سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية.

وغيرها من السياسات المعتمدة.

### ثانياً: أنظمة الضبط الداخلي:

إن من مهام المجلس المراقبة على أعمال الإدارة التنفيذية العليا بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصداقية التقارير المالية ومدى الامتثال للقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة هذا وتلتزم الإدارة العليا بتطبيق المبادئ الأساسية التالية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- توفير بيئة رقابية يعكسها وجود هيكل تنظيمي يوضح خطوط الاتصال والمسؤوليات.
- العمل على إنشاء إدارة مستقلة للمخاطر معززة بوجود سياسة المخاطر من أجل تحديد المخاطر التي تواجه البنك وتقييمها وتحديد رأس المال الاقتصادي اللازم لمواجهتها.
- توفير ضوابط رقابية والفصل بين المسؤوليات بما فيها الفصل بين مسؤوليات «متخذي المخاطر» و«مراقبي المخاطر».
- الالتزام بمبدأ الرقابة الثنائية عند وضع الضوابط الرقابية.
- توفير إجراءات عمل تضمن وصول المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب وبما يضمن سرعة تفعيل خطة الطوارئ إذا لزم الأمر.
- إعادة مراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلي الموافق عليه من مجلس الإدارة بشكل دوري من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لتقييم مدى كفايته والتأكد من انسجامه مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
- الالتزام باستقلالية دوائر وإدارات المخاطر والتدقيق الداخلي والإمتثال.
- الالتزام بتوفير النظم المالية والمحاسبية القادرة على إظهار الوضع المالي الحقيقي للبنك وتوفير المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات وبما يمكن من إعداد البيانات المالية الدورية والسنوية وبما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- الالتزام بتوفير الفاعلية والسلامة لإدارة المعلومات والتكنولوجيا من خلال إيجاد أنظمة ضبط ورقابة داخلية فاعلة.
- الالتزام بتوفير متطلبات الأمن والسلام والحماية اللازمة للبنك.

وفيما يلي المحاور الأساسية للرقابة الإدارية :

### أ. التدقيق الداخلي:

- يعتبر التدقيق الداخلي مصدراً هاماً للمعلومات ويساعد إدارة البنك على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة.
- تلتزم دائرة التدقيق في البنك بالقيام بالمهام الآتية كحد أدنى :
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والإلتزام بها.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- تدقيق الامور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب.
- مراجعة الإلتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة صحة وشمولية إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس .
- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) .
- يلتزم المجلس بضمان وتعزيز إستقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونو مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والإتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة اليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي .
- يتخذ المجلس الإجراءات اللازمة لتعزيز فاعلية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- تخضع دائرة التدقيق الداخلي للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، حيث يتم ما يلي :
- ترفع تقاريرها مباشرة الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تكون مسؤولة عن تقييم أدائها.
- يقوم المدقق الداخلي ولجنة التدقيق بمراجعة تقارير المدقق الخارجي وتقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

- التعاون والتشاور ما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بهدف رفع كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- لا يقوم البنك بتكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية.
- إن مهام التدقيق الداخلي تقوم على أساس تقييم المخاطر.
- المسؤولية عن مراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك، والتأكد من أن المعلومات الرئيسية المتعلقة بالأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- التأكد من الإلتزام بتطبيق كافة السياسات والتعليمات والإجراءات الداخلية للبنك والصادرة عن الجهات الرقابية والمعايير والإجراءات والقوانين الدولية ذات العلاقة.

هـ. دليل الحاكمة المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة.

بنك سويسرا

بنك كندا

### ب. التدقيق الخارجي:

- تنتخب الهيئة العامة مدقق الحسابات الخارجي المرخص للقيام بمهام التدقيق الخارجي على البنك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة ومتطلبات وأصول المهنة والتشريعات النافذة.
- يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق الداخلي بنسخة من تقريره ويجتمع معها مرة واحدة على الاقل سنويا ودون حضور الادارة التنفيذية.
- يقوم المدقق الخارجي بحضور اجتماع الهيئة العامة للبنك.
- يقوم المدقق الخارجي بتدقيق حسابات البنك وفقاً للمعايير الدولية والقواعد المهنية المتعارف عليها وفحص الانظمة الادارية والمالية وانظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها والتأكد من مصداقية وعدالة البيانات المالية الصادرة عن انظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية بالاضافة الى التبليغ عن اية مخالفة للقانون او أي امور مالية او ادارية ذات اثر سلبي على اوضاع البنك الى الجهات المختصة.
- يلتزم البنك بتدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الإنتخاب (للإدارة العامة–الأردن)، وتحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق إعتبارا من عام ٢٠١٠، وتكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم، ولا يجوز إعادة إنتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ إنتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشترك.
- على لجنة التدقيق التحقق من إستقلالية المدقق الخارجي سنويا .
- على المجلس إتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي .

- على المدقق الخارجي تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوضيات المجلس بخصوصه، وذلك خلال الربع الاول من كل عام.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي بأن لا يكون مؤسساً او مساهماً أو عضواً في مجلس الإدارة أو شريكاً لأي عضو من اعضاء مجلس الادارة او موظفا لديه.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي ان يكون من بين المدققين المقيدين لدى هيئة الأوراق المالية .
- يلتزم البنك بعدم قيام مدقق الحسابات الخارجي باية اعمال اضافية اخرى لصالحه كتقديم الاستشارات الادارية والفنية الابعد الحصول على موافقة مجلس الادارة بناء على توصية لجنة التدقيق في البنك.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي بالتأكد من تمتعه بالاستقلالية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.
- يراعى البنك ضرورة قيام المدقق بعمله بحياد وعدم تدخل مجلس الادارة او الادارة التنفيذية العليا بهذا العمل.
- يلتزم البنك بعدم تعيين اي من موظفي مكتب مدقق الحسابات الخارجي في الادارة التنفيذية العليا للبنك الابعد مرور سنة على الاقل من تركه تدقيق حسابات البنك.
- يقوم المدقق الخارجي بممارسة الاعمال الموكلة اليه باستقلال وحيادية.
- يقوم المدقق الخارجي بمراقبة اعمال البنك.
- يقوم المدقق الخارجي بفحص الانظمة الادارية والمالية للبنك وانظمة الرقابة الداخلية فيها وابداء الراي بخصوص فعاليتها والتأكد من ملاءمتها لحسن سير اعمال البنك والمحافظة على امواله.
- يقوم المدقق الخارجي بالتحقق من ملكية البنك لموجوداته وقانونية الالتزامات المترتبة على البنك.
- يقوم المدقق الخارجي بحضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك.
- يقوم المدقق الخارجي بالاجابة على اسئلة واستفسارات مساهمي البنك بخصوص البيانات المالية والحسابات الختامية خلال اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم المدقق الخارجي بابداء الراي في عدالة البيانات المالية للبنك وطلب تعديلها اذا كان هناك ما يؤثر على عدالتها.
- يقوم المدقق الخارجي بالتبليغ عن اية مخالفة للتشريعات النافذة او اي امور مالية او ادارية ذات اثر سلبي على اوضاع البنك الى الجهات المختصة.

#### ج. إدارة المخاطر :

تتضمن مهام ومسؤوليات دائرة المخاطر في البنك ما يلي:

- رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال ونسخة للمدير العام، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
- دراسة وتحليل جميع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
- وضع السقوف للمخاطر (Risk Appetite) بالتنسيق مع الجهات المعنية في البنك والمعتمدة من مجلس الإدارة، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن هذه السقوف الى مجلس إدارة البنك ومتابعة معالجة الإنحرافات السلبية.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك ومتابعة معالجة الإنحرافات السلبية .
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- تقوم بعض لجان الادارة التنفيذية مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات والخزينة، لجان الاستثمار بمساعدة دائرة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- مراقبة إلتزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة .
- يقوم مجلس الإدارة بالتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات .

– تقوم إدارة المخاطر بإجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وللمجلس دور رئيسي في إعتماذ الغرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الإختبارات وإعتماذ الإجراءات الواجب إتخاذها بناءً على هذه النتائج من خلال لجنة المخاطر والإمتثال .

– يعتمد البنك منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، و هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالإعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من إحتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها البنك.

– يأخذ المجلس بعين الإعتبار المخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة المخاطر، قبل التوسع والموافقة على أنشطه جديدة .

– يلتزم المجلس بضمان إستقلالية دائرة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها .

– مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك والمعتمد من المجلس.

– تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

– التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الإدارية المستخدمة .

– تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر .

– المسؤول المباشر عن عملية «ضمان إدارة حصفة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات»، وعملية «إدارة المخاطر».

#### د. الامتثال Compliance:

تم إنشاء دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك وتتبع لمجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه مباشرة وعلى اتصال مع المدير العام كما تم رفدها بكوادر مدربة هذا وتقوم بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك وعلى كافة العاملين، ويلتزم البنك بما يلي :

اعتماد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الأرهاب وبما يتوافق مع القانون والتشريعات النازمة بالإضافة لأي من السياسات الأخرى الصادرة عن دائرة مراقبة الأمتثال والتي تعنى بالضبط الداخلي وحاكمة القرارات ذات العلاقة.

ترفع دائرة الامتثال تقاريرها الى المجلس من خلال اللجان المنبثقة عنه مع ارسال نسخة عنها الى المدير العام .

## الباب الخامس: اللجان المنبثقة عن المجلس

#### أولاً: لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء اثنين منهم مستقلين ويكون رئيس اللجنة أحدهما، وتضم رئيس مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على ان لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنويا وتدون محاضر هذه الإجتماعات بشكل أصولي. وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

- التأكد من الإلتزام بتطبيق ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية كلما تطلب الامر ذلك.
- لجنة ان تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الادارية للاستئناس برايه او مساءلته عن أي امر من الامور.
- ترفع اللجنة تقرير لمجلس ادارة البنك مرة كل عام على الاقل يتضمن رايها بمدى التقيد بنود دليل الحاكمية المؤسسية.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

#### ثانياً: لجنة التدقيق:

تتكون غالبية أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بمن فيهم رئيس اللجنة، ولا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، وتم إعادة تشكيل اللجنة لتصبح مكونه من خمسة اعضاء ثلاثة مستقلين، ويتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمؤهلات والمعرفة والفهم الكافي للمعايير والمبادئ المحاسبية الدولية اللازمة والمالية وأي من التخصصات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك بالإضافة الى المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، ويلتزم البنك بعدم دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال لجنة التدقيق، وتتولى اللجنة في البنك ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

- التوصية بترشيح مدققي الحسابات للتعيين أو إنهاء خدماتهم والتأكد من استيفائهم للشروط المطلوبة في تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- مراجعة أعقاب مدققي الحسابات والتوصية بتحديد قيمتها العادلة في ضوء نطاق التدقيق المطلوب منهم.
- التوصية بتعيين أو إنهاء خدمات كبار موظفي إدارة التدقيق الداخلي وفي العموم تقييمهم عمل التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والنظر في سبل تطويرها، مع إظهار الدعم اللازم لعناصر التدقيق الداخلي الرئيسية لتكريس استقلاليتهم والعناية بأوضاعهم الوظيفية.

- إقرار خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك بعد التشاور مع مدققي الحسابات على طبيعة ونطاق التدقيق المطلوب بما يضمن التنسيق اللازم بين نشاط التدقيق الداخلي ومراجعات المدقق الخارجي من اجل تغطية واسعة لتدقيق أنشطة البنك ودوائره وفروعه بأقل ازدواجية ممكنة.
- الموافقة على أي خروج عن خطة التدقيق الداخلي السنوية أو أي تعديل أو تأجيل فيها.
- فحص ومتابعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي ومدققي حسابات البنك ومفتشي البنك المركزي أو خلافه من تقارير التدقيق الأخرى التي يخضع لها البنك من وقت لآخر والوقوف على نتائجها وملاحظاتها وتوصياتها مع النظر في ردود الإدارة على كل منها واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأن كل ذلك.
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في إستدعاء أي إداري لحضور أي من إجتماعاتها وذلك وفقاً لما هو منصوص في ميثاقها .
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقق ومعالجتها بموضوعية.
- متابعة تنفيذ أية ملاحظات هامة للتدقيق أيا كان مصدرها بصورة فعالة وسريعة والتأكد من الإجراءات التصويبية المناسبة دون تأخير.
- دراسة كتب ملاحظات مدققي الحسابات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية أو سواها ومراجعة أجوبة البنك عليها ويشمل ذلك مراجعة مراسلات البنك مع مدققي الحسابات لتقييم ما يرد فيها وإيداء الملاحظات والتوصيات بشأنها.
- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة مع العناية بالأخص بأية خلافات قد تنشأ بين الإدارة ومدققي الحسابات عند عملية إعداد البيانات المالية أو نتائجها وكذلك التحقق من تنفيذ تعليمات البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية، وإيداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
- النظر في أية تعديلات جوهرية أو مسائل أخرى هامة تتعلق بعملية التدقيق أو المبادئ المحاسبية المعمول بها في البنك عند إعداد البيانات المالية السنوية والاطمئنان إلى التزام هذه البيانات بتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية والمتطلبات القانونية الأخرى والمعايير المحاسبية المعمول بها.
- النظر بالتشاور مع مدققي الحسابات إن لزم الأمر في مدى ملاءمة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ودقتها وملاءمتها ومدى الالتزام بها وبالأخص مدى كفايتها في الإفصاح عن البيانات المالية السنوية للبنك بصورة صحيحة وصادقة ومتفقة مع القواعد المحاسبية المعمول بها.
- الاجتماع الدوري مع المدقق الداخلي والخارجي ومدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال مرة واحدة على الأقل سنويا بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- إيداء الرأي في غير ذلك من المسائل التي يعرضها المجلس على اللجنة من وقت لآخر.
- ترفع للجنة بيانات تفصيلية ربع سنوية بالديون المتعثرة بمختلف تصنيفاتها المعتمدة في لائحة التسهيلات الائتمانية ويتوجب أن تشمل هذه البيانات الديون التي يتم جدولتها أو إجراء تسويات بشأنها
- ترفع للجنة بيانات ربع سنوية بالتحصيلات العينية والنقدية للقرروض المتعثرة وتأثيرها على حساب الأرباح والخسائر.
- يقوم رئيس اللجنة بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة للبنك.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتحديثهم .
- على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى .
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية .
- التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية ( Outsourced Activities).
- على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك .
- على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- على لجنة التدقيق التحقق من إستقلالية المدقق الخارجي سنويا .
- مراجعة تقارير المدقق الخارجي ورقابة مدى شموليته لأعمال البنك ومراجعة تقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- تفعيل مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق المتعلقة بإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات المرفق.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى إستجابة إدارة البنك لها وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة مراسلات البنك مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإيداء الملاحظات والتوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- الإطلاع على تقييم مدقق الحسابات الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
- الإطلاع على تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي ولاسيما تلك المتعلقة بأي مخالفات تظهر نتيجة لعمل المدقق الداخلي.
- التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي.
- التأكد من عدم وجود أي تعارض بالمصالح قد ينبجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
- تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها وبحيث لا يقل عدد اجتماعاتها عن (٤) مرات سنويا أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من عضويها الآخرين ويكون اجتماعها قانونيا بحضور عضوين على الأقل، وتدون محاضر هذه الإجتماعات بشكل أصولي، وتتخذ توصياتها بالأغلبية.
- يدعى مدير دائرة التدقيق الداخلي / المدقق العام في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسالة معينة.

#### ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتشكل لجنة الترشيحات والمكافآت على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على ان لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنويا أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وتدون محاضر هذه الإجتماعات بشكل أصولي وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:–

١. تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام الى عضوية المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في إجتماعات المجلس.
٢. ايجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص الوقت الكافي لإضطلاع عضو مجلس الادارة بمهامه كعضو مجلس إدارة، بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/ مننديات...إلخ.
٣. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الادارة واقترح معالجتها بما يتفق مع مصلحة البنك وذلك باتباع اسس محددة ومعتمدة في عملية تقييم فعالية المجلس وبحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الاخرى والمؤسسات المالية المشابهة بالاضافة الى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة والمؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
٥. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
٦. التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا .
٧. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة.
٨. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة في شركة أخرى.
٩. التأكد من وجود سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالاداء في تحديد تلك المكافآت بالإضافة إلى أن تكون الرواتب كافية لاستقطاب الأشخاص المؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، وتهدف السياسة للإلتزام بالبنود التالية:

- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم وضمان عدم استخدام هذه السياسة بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- تأخذ السياسة بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والارباح وتوقيتها وتعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
- يستند عنصر منح المكافأة على أداء الموظفين في المدى المتوسط والطويل (٣–٥) سنوات وليس فقط على أداء السنة الحالية.
- تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
- تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
- لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية ( إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال، وغيره ) إعتماًداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها وإنما اعتماداً على أدائهم وإنجازاتهم في محاور عمل ووظائفهم.
- ١٠. الموافقة على نظام المكافآت وتحديد مكافآت الإدارة التنفيذية بما فيها راتب المدير العام والمزايا الأخرى، والموافقة على جداول مكافآت الموظفين بناء على تنسيب من المدير العام، وإقرار سياسة الزيادات السنوية للموظفين بناء على تنسيب من المدير العام.
- ١١. ترفع اللجنة قراراتها / توجيهاتها ونتائج أعمالها الى مجلس إدارة البنك .
- ١٢. تقييم عمل مجلس الادارة ككل ولجانته ولأعضائه سنويا، واطلاع البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ١٣. تقييم أداء المدير العام سنويا وفق نظام تقييم معد من قبل اللجنة بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، واطلاع البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ١٤. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك ومراجعتها بشكل سنوي، وأن يتم إعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس.
- ١٥. تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.

#### رابعاً: لجنة إدارة المخاطر والامتثال :

تم تشكيل لجنة المخاطر والامتثال بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من أربعة أعضاء اثنين منهم مستقلين، علماً أنه يجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الادارة التنفيذية العليا وفقاً لميثاقها، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

#### أ. النواحي المتعلقة بادارة المخاطر:

- الموافقة على الهيكل التنظيمي لدائرة ادارة المخاطر.
- الموافقة على سياسات وتعليمات واجراءات ادارة المخاطر ونظام التقارير الخاص بها ومراجعتها بشكل دوري وتحديد مدى كفاءتها.
- الموافقة والاشراف على مستويات المخاطر المقبولة في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- التعرف والوقوف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحديد ومتابعة مدى كفاءة ادوات الرقابة عليها وطرق تقييم وقياس هذه المخاطر والحد منها والعمل على تطوير هذه الادوات.
- تقييم مدى كفاءة انظمة الرقابة في البنك للتأكد من قيام جميع دوائر البنك بتطبيقها بشكل تام.

- مراجعة كافة التقارير الصادرة عن دائرة المخاطر واتخاذ الاجراءات اللازمة للحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها البنك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس ادارة البنك.
- الوقوف على مدى رفع درجة وعي الموظفين بكافة انواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- اية مهام اخرى تتعلق بادارة المخاطر في البنك ومراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدي 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 التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

#### ب. النواحي المتعلقة بالامتثال:

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير دائرة مراقبة الامتثال وتقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي بشأن مراقبة الامتثال في البنك ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها وبما لايتعارض مع صلاحيات لجنة التدقيق.
- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وسياسة اعرف عميلك واية تعديلات تتم عليها واية سياسة أخرى ناضمة لأعمال وظيفة الإمتثال لدى البنك.
- الاطلاع على تقارير المراجعة الدورية(ربع سنوية، نصف سنوية، سنوية) الصادرة عن دائرة مراقبة الامتثال حول امتثال كافة سياسات واجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك.
- الاطلاع على الخطة السنوية وبرنامج العمل السنوي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من الالتزام بتطبيقها.
- استلام تقارير بالعمليات المشبوهة التي يتم اعلام وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عنها.
- الاطلاع على الاجراءات والتدابير التصحيحية و/أو التأديبية التي يتم اتخاذها من قبل الادارة التنفيذية في حال اكتشاف اية مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال وخاصة في حالة المخالفات التي تعرض البنك لعقوبات قانونية أو خسائر مالية او تؤثر على سمعة البنك.
- اية مهام اخرى تتعلق بالامتثال في البنك.
- وتعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها وتجتمع اللجنة بصورة دورية بدعوة من رئيسها مرتين على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أعضائها الآخرين، وتدون محاضر هذه الإجتماعات بشكل أصولي، ويكون اجتماعها قانونيا بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية.

#### خامساً: لجنة التسهيلات :

تم تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الادارة، بحيث لا يقل عدد أعضائها عن خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً، على أن لا يكون عضوا في لجنة التدقيق كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعاتها لعرض توصياتهم، والنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ويكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد الأعضاء بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم، ويتم حضور الاجتماعات والتصويت على قرارات اللجنة شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول ويعد هذا الإجراء استثناءً خاصاً لهذه اللجنة، وتعنى اللجنة بعمليات منح التسهيلات والإستثمارات الإستراتيجية للبنك، ويتم تحديد صلاحيات اللجنة في مجال الائتمان والاستثمار وفقاً لجدول الصلاحيات الذي يتم اعتماده من قبل مجلس الادارة، هذا وتتلخص مهام وصلاحيات اللجنة فيما يلي:

- إتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الإئتمانية و بحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الإدارة بالخصوص.
- رفع تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة الى المجلس بشكل دوري.
- إتخاذ القرار في الحالات الإستثنائية وضمن نظام الصلاحيات، ووفقا للشروط والاسس السليمة والتسلسل الإداري.
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات لجنة التسهيلات في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الادارة التنفيذية العليا مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
- الموافقة على المعاملات الإئتمانية ووفقاً لهيكل الصلاحيات في البنك، وميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الادارة .

#### سادساً: لجنة التخطيط الاستراتيجي:

تم تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة، وحيث تتألف من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة يكون احدهم رئيسا لها ويجب ان يتمتع الاعضاء بالمقدرة والمعرفة بالامور المالية والادارية والخبرة فى المجال المصرفى والاسواق، كما يكون لها مقرر يتم تعيينه من مجلس الإدارة. وتجتمع اللجنة بصفة دورية وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتخذ قراراتها وتوصياتها بأكثرية ثلاثة من الأعضاء وعلى الأقل أن يكون بينهم رئيس اللجنة وتقدم تقاريرها وتوصياتها أولاً بأول لمجلس الإدارة، ولا يجوز أن تقل اجتماعاتها عن اجتماعين سنويا، هذا وتتلخص مهام اللجنة بما يلي:–

- التوصية لمجلس الإدارة بمقترحاتها بشأن التوجهات الإستراتيجية المناسبة في البنك في ضوء الظروف الاقتصادية ومناخ الاستثمار وظروف التنافس المصرفي والعوامل المحيطة بتطوراته.
- إيلاغ المدير العام بالتوجهات والخطط والقرارات الإستراتيجية لمجلس الإدارة ليقوم بوضع الخطط والإجراءات التنفيذية لمراكز العمل المختلفة في البنك وتعتمد تلك التوجهات الإستراتيجية في إعداد خطط العمل السنوية والميزانيات.
- مراجعة اقتراحات المدير العام بخصوص استراتيجيات العمل لمناقشتها وتهيئة التوصيات اللازمة بشأنها لمجلس الإدارة.

- مناقشة الميزانيات التقديرية السنوية للبنك والبت فيها تمهيدا لعرضها على مجلس الادارة.
- مراجعة أداء خطط العمل السنوية والميزانيات التقديرية بمقارنة الانجازات الفعلية بالأهداف التقديرية وتقييم أسباب الانصراف عن الأهداف المرسومة.
- يدعى المدير العام لحضور اجتماعات اللجنة اضافة الي من تراه للجنة مناسباً.ومن المناسب تحديد مواعيد اجتماعات اللجنة بالتنسيق مع رئيسها أو حين يطلب ذلك على أن يتم إخطار المدير العام بتلك المواعيد من خلال مقرر اللجنة.
- يكون مقرر اللجنة مسؤولاً عن إعداد الدعوات لاجتماعها وجدول أعمالها وإعداد محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ توصياتها حسب موافقات مجلس الإدارة عليها .
- أية مهام أخرى يوكلها لها مجلس الإدارة

#### سابعاً: لجنة تسويات المديونيات والعقارات:

تم تشكيل لجنة العقارات من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة ويعين المجلس رئيسها من بين الأعضاء الأربعة، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنويا، وتتخذ قراراتها وتوصياتها بأغلبية عضوين على الأقل على أن يكون رئيس اللجنة بينهما، وتقدم اللجنة تقاريرها وتوصياتها لمجلس الإدارة أولاً بأول وحين الحاجة، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

- وضع السياسة والخطط التنفيذية المتعلقة بالتخلص من العقارات المستملكة من البنك بهدف تخفيض المحفظة العقارية إلى أدنى حد ممكن تحقيقاً للأرباح الرأسمالية، من جهة ولرفع معدل كفاية رأس المال وعدم تجميد سيولة البنك، من جهة أخرى.
- تحديد سقفوف المزايدات للعقارات المرهونة للبنك عند دخول البنك في هذه المزايدات مع الإدارة التنفيذية لتقدير أية محددات تفرضها اعتبارات حجم القرض المتعلق بالرهن ومخصصاته وفوائده المعلقة.
- متابعة تقديرات قيم جميع العقارات المملوكة من البنك والتأكد من تحديثها كل سنتين على الأقل مع مراعاة متطلبات البنك المركزي ومدققي الحسابات بهذا الشأن.
- دراسة توصيات اللجنة العقارية الفرعية بخصوص بيع العقارات او استدخالها واتخاذ القرار المناسب حول عروض الشراء لأي من هذه العقارات مع مراعاة تقديرات السوق واعتبارات البنك.
- دراسة التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية من خلال تجاربها العملية واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.
- الاطلاع على الكشف الشهري لرهونات العقارات الجديدة المرهونة لصالح البنك وقيمتها التقديرية وكشف الدخول بالمزايدات.
- أية مهام أخرى يسندها إليها مجلس الإدارة وتتعلق باختصاصها.

#### ثامناً: لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

- تتشكل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل، ويتم رفع تقارير دورية للمجلس،بالاضافة الى مهام اللجنة الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات المرفق.
- يكون التصويت بالأغلبية لقرارات المجلس والقرارات الصادرة عن اللجان المنيثقة عنه، وفي حال تساوي الاصوات يكون صوت الرئيس هو المرجح، وتتمتع اللجان بالصلاحيات التالية:
- طلب اي بيانات او معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق .
- طلب المشورة القانونية او المالية او الادارية او الفنية من اي مستشار خارجي.
- طلب حضور اي موظف في في البنك للحصول على اي ايضاحات ضرورية .

هـ. دليل الحاكمة المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة.

## الباب السادس: تعارض المصالح والإفصاح والشفافية

**أولاً: تعارض المصالح في مجلس الإدارة:**

يحرص البنك على أن لا يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك وإذا دعت الضرورة لذلك يكون الأمر موقوفاً على موافقة الهيئة العامة يحدد كل سنة وتستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل وبالشكل الذي لا يتعارض مع قانون الشركات. كما يحرص عضو مجلس الإدارة على تبيـلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع،على أن لا يقوم العضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الهيئة العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها، ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من المحاسب القانوني ، كما ويحرص عضو مجلس الإدارة أن لا يشترك في أي عمل من شأنه منافسة البنك، و تجنب تعارض المصالح من خلال ما يلي :

- وجود سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
- وجود سياسات واجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقات بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالإعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات.
- قيام الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والأجراءت المعتمدة، وتقوم لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها واطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- قيام المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والأجراءات المعتمدة.
- قيام المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الإستغلال للمنفعة الشخصية.
- قيام المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتجنب تعارض المصالح.

**ثانياً: الإفصاح والشفافية:**

- يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح .
- يتضمن التقرير السنوي للبنك نصا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي .
- يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة (١%) أو أكثر من رأسمال البنك، والجهة المرتهن لها هذه الاسهم.
- يقوم المجلس بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، افصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك .
- يقوم البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا بالحصول من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق بتعليمات الحاكمية، ويقوم البنك بتزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى :

- ملخصا للهيكل التنظيمي .
- ملخصا لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل .
- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلا أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه واي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به .
- معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الإجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والإدارة التنفيذية العليا خلال العام .
- ملخصا عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو اي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كليا أو جزئيا .
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصا أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة .

للبنك المركزي الاعتراض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس الإدارة إذا وجد أنه لا يحقق الشروط والواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني ويلتزم البنك بما يلي:

- على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص به وعلى أن يحفظ لدى البنك نسخة ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور إجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من موعد عقد هذه الاجتماعات ليصار الى تسمية من يمثل .
- يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الاقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لإنتخابه (أو إعادة إنتخابه) من قبل الهيئة العامة .
- تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحاكمية المؤسسية بشكل نصف سنوي، وعند حدوث أي تعديل .
- تزويد البنك المركزي بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة ايام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الإجتماع .
- للبنك المركزي إستدعاء أي شخص مرشح لمنصب في الادارة التنفيذية العليا وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي مرشح كعضو في مجلس الإدارة لإجراء مقابلة معه .
- للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حاكمية أي بنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في اي وقت دعوة اعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير الإمتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم .

- للبنك المركزي أن يحدد عدد أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضروريا .
- للبنك المركزي إعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينه، على الرغم من إنطباق كافة الشروط الواردة في المادة (٦/د) من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم(٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ والمبينة في الباب الثالث(ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والمؤهلات الواجبة وتقييمهم) من دليل الحاكمية المؤسسية.
- يتم مراعاة قانون الشركات وكافة القوانين والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة والصادرة عن الجهات الرقابية الأخرى وبما لا يتعارض مع نصوص تعليمات الحاكمية المؤسسية.
- تحدد مهام مقررري اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بحيث تشمل حضور جميع اجتماعات اللجان، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات والتنسيق مع رئيس اللجنة والأعضاء بخصوص الإجتماعات والتأكد من توقيع أعضاء اللجنة على محاضر الاجتماعات والقرارات وحفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة والتحضير للاجتماعات، ولا يوجد لمقرر اللجنة أي صلاحية بالتصويت.
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان الواردة في تعليمات الحاكمية المؤسسية (لجنة الحاكمية المؤسسية/ لجنة التدقيق/ لجنة الترشيحات والمكافآت/ لجنة المخاطر والإمتثال)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

### الباب السابع: القواعد العامة

يقوم البنك باعداد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك ويتم توقيعه من رئيس مجلس الادارة بحيث يتضمن بشكل رئيسي ما يلي:

- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق احكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في البنك.
- اسماء اعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقلين خلال السنة وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل .
- اسماء ممثلي اعضاء مجلس الادارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان الممثل تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل .
- المناصب التنفيذية في البنك واسماء الاشخاص الذين يشغلونها.
- جميع عضويات مجلس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت.
- اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
- اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية او المحاسبية .
- اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافات ولجنة الحوكمة ولجنة المخاطر والإمتثال.
- عدد اجتماعات كل اللجان خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين.
- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة.
- عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين.

هـ. دليل الحاكمية المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة.

## دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

### المقدمة

إنطلاقاً من حرص البنك التجاري الاردني على سلامة أوضاعه واتباع أفضل الممارسات الدولية في مجال إدارة موارد ومشاريع وخدمات تكنولوجيا المعلومات بالشكل الذي يمكنه من تسيير أعماله وتحقيق أهدافه الاستراتيجية بفاعلية وكفاءة عالية والذي بدوره ينعكس بشكل إيجابي على جودة منتجات وخدمات البنك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، وكذلك إحتراماً لسلامة الجهاز المصرفي ككل وإلتزاماً بالمعايير الدولية للممارسات المصرفية السليمة، يدرك البنك أنه يقتضي الإلتزام بأفضل المعايير في مجال المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وقد أدرك مجلس الإدارة والادارة التنفيذية الحاجة إلى تبني المنتجات الناجحه والتي تستوجب تطبيق تقنية المعلومات بشكل كفوء وفعال جنباً إلى جنب مع مختلف ممارسات وإجراءات العمل لدى البنك والشكل الذي يستدعي وجود اطار ومبادئ حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ففصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وإتباع المراكز والمعايير السليمة في إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات بحسب الممارسات الدولية الفضلى وعلى رأسها إطار (COBIT) لضبط المخاطر والوصول لتطلعات أصحاب المصالح بتطبيق قواعد الحاكمية السليمة، وتجنباً للدخول في استثمارات غير مجدية ومصاريف غير مبررة تترجم الى خسائر طائلة والتي قد تنال في بعض الاحيان من سمعة البنك وادأؤه .

هذا وللتأكيد على الهوية الخاصة بالبنك التجاري الأردني فقد تم إعداد هذه الدليل وإرفاقه بدليل حاكمية المؤسسة والذي يعبر عن نظرة البنك الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية ويؤكد على إلتزام البنك بكافة القوانين والتشريعات الصادرة بالخصوص .

هذا وتسري أحكام هذا الدليل على فروع البنك التجاري الأردني في الاردن، ويقوم البنك بنشر دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات على الموقع الإلكتروني الخاص في البنك ويلتزم بالإفصاح في تقريره السنوي عن الدليل ومدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

## الباب الأول: حاكمية تكنولوجيا المعلومات ونطاقها وأهدافها

#### أولاً: الحاكمية:

تعتبر إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بأنها مجموعة من النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بعرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل المواءمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيد، ونشاطات التشغيل وتوصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة كالتقياس والتقييم، وبالشكل الذي يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية، وفي ضوء ذلك تعرف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بعملية توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنه بين المخاطر والعوائد المتوقعة، ومن خلال اعتماد القواعد والأسس والاليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك واليات مراقبة وفحص مدى الامتثال لتحقيقها سعياً للتقدم والتطور المستمر، وذلك من خلال حاكمية العمليات والتي ترتبط بمجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وتقسم هذه الاهداف والمنبثقة من الاهداف المؤسسية الى أهداف رئيسية وأهداف فرعية، واللازمة لتلبية احتياجات أصحاب المصالح.

علماً بأن المقصود بأصحاب المصالح أي شخص ذو مصلحة في البنك كالمساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية ذات العلاقة بنشاط البنك.

#### ثانياً: نطاق حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأطراف المعنية:

يشمل نطاق تطبيق تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح المعنية بالتطبيق، وقد قام البنك بإطلاق مشروع لإيجاد وتوفير البيئة اللازمة وتحقيق متطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وفقاً لإطار (COBIT)، ووجود ادوار لكل من:

- الرئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين وذلك لغايات التوجيه العام للمشروع والموافقة على المهام والمسؤوليات وتقديم الدعم والموافقة على التمويل اللازم.
- المدير العام ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات للتسمية الاشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- مدير ولجان تكنولوجيا المعلومات التوجيهية ومدراء المشاريع وذلك لغايات التوجيه ورفع التقارير اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لمجلس الإدارة ومتابعة الدور المناط بمدراء المشاريع ومراعاة توفر الموارد الكافية والإدراك السليم للأهداف المؤسسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

– كما وتناط بالتدقيق الداخلي مهمة تقديم المشورة والمراقبة المستقلة لإنجاح التطبيق وذلك في الأمور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام إطار التحكم المؤسسي، وذلك من خلال الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنصرافات ومراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر من خلال التوصيات والاقتراحات، وتقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي آخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية إطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، وذلك خلال الربع الاول من كل عام.

– وتلتزم كل من إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانونية المشاركة في المشروع بما يمثل دور تلك الإدارات وتطبيق الإطار ومتابعة المتطلبات والإلتزام بالأهداف والسياسات ومن وجود بيئة الرقابة الملائمة.

– ويعتمد البنك على المتخصصين وحملة الشهادات الفنية والمهنية الخاصة بالمعيار (COBIT Foundation, COBIT Assessor, COBIT Implementation, CGEIT) من داخل البنك ومن خارجه لتولي دور المرشد والمقيم خلال مراحل التطبيق ولنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية الإلتزام.

– ويلتزم البنك عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية والخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تسيير عمليات البنك بالتأكد من إلتزام الغير بتطبيق بنود تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات بشكل كلي أو جزئي بالقدر الذي يتناسب مع أهمية وطبيعة عمليات البنك والخدمات والبرامج والبنية التحتية المقدمة قبل وأثناء فترة التعاقد، ولا يعفى المجلس والإدارة التنفيذية العليا من المسؤولية النهائية لتحقيق متطلبات التعليمات مدار البحث بما في ذلك متطلبات التدقيق المشار إليها في هذا الدليل.

#### ثالثاً: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

إن الهدف الأساسي لحاكمية تكنولوجيا المعلومات «هو إنشاء القيمة المضافة» للبنك من خلال الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات والتكنولوجيا، والحفاظ على القيمة المقدمة بوساطة الإستثمارات الحالية فيها وزيادتها، والتخلص من مبادرات وأصول تقنية المعلومات التي لا تؤدي الى انشاء قيمة مضافة كافية للبنك والذي يعني الاستخدام الأمثل للموارد مع ضبط المخاطر، بالإضافة لمعالجة مخاطر الأعمال المرتبطة باستخدامات تقنية المعلومات وتملكها وتشغيلها وتبينها وإدراجها في البنك والتأكد من وجود القدرات الملائمة لتنفيذ الخطة الاستراتيجية، وتوفير الموارد الكافية والملائمة والفعالة، والتوفيق في عملية إتخاذ القرارات بين إهتمامات أصحاب المصالح نحو القيمة المضافة من جهة ومقارنة المخاطر مع العائد من خلال الاستغلال الأمثل للموارد من جهة أخرى .

وعليه فإن الأهداف التي يسعى البنك للوصول إليها من خلال تبني اطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات هي:

١. تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Stakeholders needs) من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:

- توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
- إدارة حصيغة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر.
- توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمه تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- الإرتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة بمستوى اعتماد متميز.
- إدارة حصيغة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية، وذلك من خلال تعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك.
- تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلية.
- تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
- إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكل إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.

٢. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومن خلال توفير عناصر التمكين اللازمة.

٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب أفضل المعايير الدولية كنقطة إنطلاق يتم الإرتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.

٤. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يسهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

كما وتعتبر أهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين المرتبطة بنشاطات تتعلق بمواضيع الامن السيبراني وادارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبه والتدقيق والتوافق الاستراتيجي عبارة عن ( Focus Areas) ذات أهمية واولوية عليا.

## الباب الثاني: إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المتبع لدى البنك وعناصر التمكين (COBIT)

### أولاً: مبادئ حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تعمل المبادئ الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات على تمكين البنك من بناء إطار عمل فعال للحاكمية والإدارة يحسن من استخدام المعلومات والإستثمارات في التقنيات بالشكل الأمثل، وفيما يلي المبادئ الرئيسية لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ووفقاً لإطار COBIT:

١. تلبية إحتياجات أصحاب المصالح (Provide Stakeholder Value): أن الغرض الأساسي للبنك هو إيجاد قيمة مضافة لأصحاب المصالح وبالتالي تحقيق الفوائد بالتكلفة المثلى للموارد.

٢. أسلوب شمولي (Holistic Approach): يتم تطبيق نظام شامل للحاكمية المؤسسية وإدارة تقنية المعلومات.

٣. نظام حاكمية حيوي (Dynamic Governance System): يتمتع نظام الحاكمية لدى البنك بأنه نظام حيوي وقابل للتغيير.

٤. تلبية إحتياجات المؤسسة (Tailored to the enterprise needs): إن نظام الحاكمية لدى البنك مصمم لتلبية إحتياجات المؤسسة من خلال تحديد الأولويات.

٥. فصل الحاكمية عن الإدارة (Separating Governance From Management):

يعنى مجلس الادارة بتطبيق الحاكمية المؤسسية الرشيدة في البنك والفصل بين دور المجلس والادارة التنفيذية، وتمثل مسؤولية الادارة التنفيذية بالمهام المطلوبة من المدير العام وكوادر الادارة التنفيذية الاخرى للقيام بالتخطيط، والبناء، والتشغيل، ومراقبة الأنشطة ومواءمتها مع التوجهات الموضوعية من قبل مجلس الادارة وذلك لتحقيق اهداف البنك الإستراتيجية.

٦. تغطية المؤسسة من بدايتها لنهايتها (Covering the Enterprise End-to-end):

بحيث تعمل حاكمية التكنولوجيا على خلق تكامل بين حاكمية تكنولوجيا المعلومات والحاكمية المؤسسية بما يغطي جميع الوظائف والعمليات داخل البنك.

### ثانياً: العناصر / Components:

يتم تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من حيث الأخذ بالاعتبار ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير سبعة عناصر (Components) تكون مصاحبة ومكملة لخدمات تكنولوجيا المعلومات تتمثل بما يلي:

١. المبادئ والسياسات وأطر العمل (Principles, Policies and Frameworks)، والتي تعد وسائل لترجمة السلوكيات المرغوبة الى ارشادات عملية للإدارة اليومية.

٢. العمليات (Processes)، والتي تمثل مجموعة منظمة من الممارسات والأنشطة لتحقيق أهداف معينة.

٣. الهياكل التنظيمية (Organizational Structures).

٤. الثقافة والأخلاقيات والسلوك (Culture, Ethics and Behavior)، من خلال منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات الخاصة بالبنك.

٥. المعلومات (Information)، وتشمل جميع المعلومات التي ينتجها ويستخدمها البنك، والتي هي ضرورية لتشغيل البنك وحوكمتها بشكل جيد.

٦. الخدمات والبرامج والبنية التحتية والتطبيقات (Services, Infrastructure and Applications)، المعنية في توفير المعالجة لتكنولوجيا المعلومات وتسهيل تقديم الخدمات.

٧. العنصر البشري والمهارات والكفاءات (People, Skills and Competencies)، والتي تعد ضرورية لنجاح إكتمال جميع الأنشطة وإتخاذ القرارات والإجراءات الصحيحة.

ولإنجاح الإطار العام لحاكمية تكنولوجيا المعلومات يلتزم البنك بتفعيل العناصر السبعة لتحقيق الشمولية الموجودة. ويقوم البنك عند التطبيق والدخول في تفاصيل العناصر السبعة والمرفقات والعمليات والأهداف الفرعية بتطوير (Tailoring) كل ذلك بما ينسجم ومعطيات البنك في سبيل خدمة أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات و (COBIT) والعمل على إيجاد التغيير المطلوب لتوفير وتهيئة البيئة اللازمة للتطبيق من خلال اتباع أسلوب تحليل الفجوة (Gap Analysis) بين الوضع الحالي والمقارنة مع متطلبات وتعليمات المعيار لغايات الإلتزام بالتطبيق، ويلتزم البنك بإرسال تقرير الإنجاز المتعلق بالامتثال لتحقيق متطلبات تطبيق (COBIT) بشكل نصف سنوي للبنك المركزي الأردني، موضعاً فيه مستوى الإنجاز.

### ثالثاً: عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

يتكون الاطار العام لتطبيق حاكمية تكنولوجيا المعلومات (Cobit) من نطاقين عمليات رئيسيين هما:

١. نطاق عمليات مجلس الادارة: ويمكن تقسيمه لخمس عمليات وفي كل عملية يتم تعريف ممارسات التقييم Evaluate والتوجيه Direct والمراقبة Monitor والمعروفة باختصار (EDM5) والذي يقوم بالتأكد من وضع وصيانة اطار عمل حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وتحقيق المنافع، وإدارة المخاطر، والتأكد من الاستغلال الامثل للموارد، ومن التعامل بشغافية مع أصحاب المصالح.

٢. نطاق عملية الادارة التنفيذية: ويحتوي على اربعة محاور متماشية مع مناطق مسؤوليات التخطيط Plan، والبناء Build، والتشغيل Operate، والمراقبة Monitor، والمعروفة اختصاراً بـ(PBRM)، وتوفر هذه المحاور تغطية شاملة لنطاق حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وقد تم اختيار اسماء المحاور بما يتماشى مع دلالتها الرئيسية وهي:

– المواءمة والتخطيط والتنظيم (APO): تقوم باجراء صياغة سياسة تكنولوجيا المعلومات، واستراتيجية تكنولوجيا المعلومات، ووضع الهياكل التنظيمية لدى البنك، والإدارة المالية، وإدارة المحافظ الإستثمارية.

– البناء والاستحواذ والتنفيذ (BAI): وتعتبر اجراء تحليل الأعمال، وادارة المشاريع، وتقييم سيناريوهات الإستخدام، وتعريف المتطلبات وإدارتها، والبرمجة، وهندسة النظم، وإخراج النظم من الخدمة، وادارة القدرات.

– الخدمة وصيانتها ودعمها (DSS): وهي اجراء إدارة الإتاحة (التوفر)، وإدارة المشاكل، وإدارة مكتب الخدمة والحوادث، وإدارة الأمن، وعمليات تقنية المعلومات، وادارة قاعدة البيانات.

– المراقبة والتقييم والتقدير (MEA): وتمثل اجراء مراجعة الامتثال (التوافق)، ومراقبة الكفاءة، وتدقيق ادوات الضبط.

ويلتزم البنك بالتنفيذ الأمثل للمحاور والعمليات المبينة وذلك لإنجاح التطبيق السليم لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

### رابعاً: مستويات النضوج وقدرة الإجراءات:

يهدف استخدام مستويات النضوج لغايات تحسين الاجراءات وتقييم نضوج العمليات، وتحديد المستوى المستهدف والوقوف على الانحرافات، وهناك ستة مستويات يمكن تصنيف الاجراءات من خلالها، وهي:

– المستوى (٠) الاجراء غير المكتمل (Incomplete process): وهو الانعدام التام لأية عمليات واضحة وبالتالي لم يدرك البنك ان هناك مشكلة يجب معالجتها.

– المستوى (١) الاجراء منفذ (Performed process): هناك أدلة بان البنك ادرك بان المشاكل قائمة ويجب معالجتها رغم ذلك ليس هناك اجراءات قياسية، بل ان هناك مقاربات مرتبطة بغرض معين يتم تطبيقها على اساس فردي او على اساس كل حالة بعينها، وبهذا فإن توجه البنك نحو الادارة بشكل عام غير منظم.

– المستوى (٢) الاجراء خاضع للإدارة (Managed process): تطور العمليات إلى المرحلة حيث يتم اتباع اجراءات مماثلة من قبل مختلف الافراد الذين يقومون بنفس المهمة، وليس هناك تدريب رسمي او نشر للاجراءات القياسية، وتترك المسؤولية للفرد، وهناك درجة عالية من الاعتماد على معرفة الافراد ولهذا السبب فان الاخطاء محتملة.

– المستوى (٣) الاجراء الراسخ (Established process): تم توثيق الاجراءات وتحديدها لتكون كإجراءات قياسية، ومن ثم نشرها في البنك عبر التدريب، وينص التوثيق على وجوب اتباع هذه الاجراءات، لكن من غير المرجح ان يتم كشف الانحرافات.

– المستوى (٤) الاجراء القابل للتنبؤ: تعمل الادارة على مراقبة وقياس مستوى الامتثال للسياسات وتتخذ اجراءات حيث تبدو العمليات لا تعمل بشكل فعال، وتكون الاجراءات خاضعة للتحسين المستمر وتقدم تجربة ناضجة للأخرين، كما تستخدم الأتمتة والادوات بطريقة محدودة او مجزأة.

– المستوى (٥) الاجراء المحسن: في هذا المستوى تم تنفيذ الاجراءات لتصل لمستوى الممارسة الرشيدة، وذلك بناء على نتائج التحسين المستمر وإعداد نماذج النضوج عبر المشاركة مع المؤسسات الاخرى وهنا تستخدم تقنية تكنولوجيا المعلومات بطريقة متكاملة لاتمته تدفق العمل، فتوفر الادوات لتحسين الجودة والفعالية وتمكن البنك من التكيف بسرعة.

ويتناسب مستوى نضوج (Capability Level) النشاطات المتعلقة بأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات وباقي العناصر الستة Components المرتبطة بها بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة الكمية والنوعية، كما ويسعى البنك أن لا يقل مستوى النضوج للنشاطات ذات الأهمية والأولوية عن المستوى (٣) (Fully Achieved) بحسب سلم النضوج الوارد في اطار العمل(Cobit)، ويسعى البنك دائماً للوصول لمستويات أعلى من مستوى النضوج المطلوب.



## الباب الثالث: دور مجلس الإدارة في إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

تمثل الأدوار والأنشطة والعلاقات العناصر التي تحدد الجهات المعنية في الحاكمية وكيفية إشراكهم بعملية التطبيق، ومن أهم المبادئ التي تقوم عليها حاكمية تكنولوجيا المعلومات هي فصل المهام الخاصة بالمجلس عن الإدارة التنفيذية ويتم التمييز بين دور مجلس الإدارة وأنشطة الإدارة التنفيذية من خلال تحديد كيفية التواصل ما بين أصحاب المصالح والإدارة التنفيذية وفيما يلي المهام والمسؤوليات للجهات مدار البحث:

### ١. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

- المراقبة على أعمال الإدارة التنفيذية العليا بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصداقية التقارير المالية ومدى الامتثال للقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة وتلتزم الإدارة العليا بتطبيق المبادئ الأساسية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويكون مجلس الإدارة المسؤول المباشر لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة وعن عملية ضمان إدارة صيغة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات، وعملية إدارة المخاطر،
- رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات والموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها ومن وجود مراجعة فنية متخصصة (IT Audit)، من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دوليا بهذا المجال، وحاصلين على شهادات اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (17024 ISO/IEC) و/أو أية معايير أخرى موازية.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يلبي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والمتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن وحماية تكنولوجيا المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومنظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والعمل بهذه السياسات بشكل متكامل مع سياسات البنك الأخرى النازمة لأعماله ومواءمة الأهداف وأليات العمل ويتم الالتزام بتحديد الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والأهداف والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال وأليات فحص الامتثال، ويراعى لدى إنشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثها.
- اعتماد الهياكل التنظيمية (الهرمية واللجان) الخاصة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفعالية ومراعاة ضمان فصل المهام والرقابة الشائبة كحد أدنى وكفاية وتحديث الوصف الوظيفي لدى اعتماد وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك.
- تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، حيث يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات (Information Quality Criteria) والمتمثلة بالمصداقية Integrity Completeness, Accuracy and Validity or Currency، ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافقية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في (COBIT) وتمكين المعلومات (Enabling Information).
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات اعتماد منظومة المعلومات والتقارير واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير تحدد من خلالهاهم وتفوض صلاحيات الاطلاع والاستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، ويتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية، واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، ويتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الترشيحات والمكافآت اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وعلى أساس الجدارة، ويلتزم المجلس والإدارة التنفيذية العليا بتوظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة التدقيق اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها.

### ٢. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

لغايات تلبية المهام المطلوبة من مجلس الإدارة أنفة الذكر، تم تشكيل لجنة حاكمية تقنية المعلومات بقرار من مجلس الإدارة مكونه من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، وتم تعيين رئيس للجنة من بين الأعضاء الأربعة، وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل وتحفظ بمحاضر اجتماعات

موثقة، ويتم رفع تقارير دورية للمجلس، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات على مستوى الادارة التنفيذية العليا، وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد.(COBIT)
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف التوافق المصاحبة لها، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك .
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.
- وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم ومدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الاموال هو مقرر اللجنة
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف الحاكمية والإدارة ومدى ارتباطها في الاهداف المؤسسية وأهداف التوافق المصاحبة لها، بالإضافة لارتباطها بباقي العناصر الستة Components، وذلك بناء على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الاقل تأخذ بعين الاعتبار ال ( Design Factors) الواردة في ( Cobit 2019 Design Guide - ) .
- يسمح بإعتماد تقارير المدقق (الداخلي والخارجي) من قبل اللجنة وعلى أن يتم إطلاع مجلس الإدارة عليه.
- الإطلاع على سياسة وبرنامج الأمن السيبراني ليطمئن إعتمادهما لاحقاً من قبل مجلس الإدارة والذي يقوم بفحص الإمتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.
- التأكد من وجود المواءمة والتوافق بين الخطة الإستراتيجية العامة للبنك التجاري الأردني وخطة دائرة تكنولوجيا المعلومات الإستراتيجية بما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية.
- التأكد من تطبيق خدمات تقنية المعلومات بما يخدم الحد من المخاطر.
- متابعة مؤشرات الأداء ومراقبة تطبيق و تحقيق الإستراتيجية العامة، سير المشاريع، إستغلال الموارد و الإستفادة منها، ومؤشرات جودة تقديم الخدمات، وبطاقات الأهداف المتوازنة التي تعكس تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
- التأكد من وجود الإستثمار الأمثل للموارد المتاحة، سواء كانت أنظمة حساسة، معلومات، بنية تكنولوجيا المعلومات التحتية، والموظفين.
- التأكد من إنشاء نظام وآلية لإدارة الخدمات المقدمة من الطرف الثالث بغرض دعم عملية تقديم خدمات البنك.
- تضمن لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات استقلالية وحدة أمن المعلومات وبحث تتبع إدارياً لدائرة المخاطر وتقوم اللجنة التوجيهية بالإطلاع على التقارير التي تقوم برفعها وحدة أمن المعلومات ورفعها للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات فيما يخص الأمن السيبراني في البنك، والانحرافات المتعلقة بتطبيق سياسة الأمن السيبراني وإجراءاتها، ونتائج تقييم المخاطر السيبرانية، ونتائج تقييم مدى كفاية وكفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني، والتوصيات والإجراءات والمتطلبات الواجبة التنفيذ، ملخص يستعرض أهم أحداث تهديدات واختراقات الأمن السيبراني خلال فترة التقرير.

### ٣. لجنة التدقيق:

- تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى، وبما يتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية.
- التأكد للمجلس من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي للبنك لدى تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الإلتزام بما يلي:

١. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework ITAF ) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:

- تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
- توفير والإلتزام بخط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
- الإلتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية (Professional and Organizational Independency) وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
- الإلتزام بمعايير الموضوعية (Objectivity) وبذل العناية المهنية Due Professional Care والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية (Proficiency) من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل (Evidence) المناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.

٢. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام (Reasonable Overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المطلوبة، علماً بأن درجات التقييم للمخاطر تنقسم تنازلياً الى خمسة مستويات (عبارة عن سلم التقييم الكلي للمخاطر Composite Risk Rating : 

قوي (1 Strong Performance, Rate)، ومرضي (2 Satisfactory Performance, Rate)، وعادل (3 fair Performance, Rate)، وودي (4 Marginal Performance, Rate)، وغير مرضي (5 Unsatisfactory Performance, Rate).

وعلى أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها كحد أدنى مرة واحدة سنوياً على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٥ أو ٤) بحسب سلم تقييم المخاطر، ومرة واحدة كل سنتين على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٣) ومرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٢ أو ١)، مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر والأخذ بعين الإعتبار التغيرات الجوهرية التي تطراً على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، على أن يتم تزويد البنك المركزي بتقارير التدقيق والتي تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة وآليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي ورسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، وآليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري، وآليات وأدوات المراقبة والتحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتماداً على أهمية الاختلالات ونقاط الضعف(الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعلة وتقييم مستوى المخاطر المتبقية والمتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمناً الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتواريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك المعني بالملاحظة، وتزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، ووفق نموذج تقرير تدقيق (مخاطر-ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وذلك خلال الربع الأول من كل عام.

٣. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الاستجابة ووضع المجلس بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.

٤. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية، وعلى أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق المنبثقة عنه وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق.

٥. اعتماد منظومة الأخلاق والممارسات المهنية الواردة في المعيار الدولي Information Technology Assurance Framework الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته الذي يجب على المدقق الداخلي والمدقق الخارجي الامتثال لها.

يمكن أن يقوم البنك بإسناد (Outsource) دور المدقق الداخلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (Internal IT Audit) لجهة خارجية متخصصة مستقلة عن المدقق الخارجي المعتمد، شريطة تلبية كافة متطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأية تعليمات أخرى ذات صلة ويحتفظ مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عنه بدورهما فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية المتطلبات كحد أدنى.

## الباب الرابع: دور الإدارة التنفيذية في إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

١. **مسؤوليات ومهام الإدارة التنفيذية العليا:**

– توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه وبما يتفق مع سياسات البنك ويرفد الموظفين ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

– اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية، وتوفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة.

– تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

– تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، وعليه يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات (Information Quality Criteria) والمتمثلة بالمصداقية Integrity Completeness, Accuracy and Validity or Currency، ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافرية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في (COBIT).

– توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات.

٢. **اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني:**

تم تشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات تضمن عملية التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك بشكل مستدام، وتتكون من رئيس اللجنة السيد المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات ومدير إدارة المخاطر ومسؤول أمن المعلومات، كما تم انتخاب أحد أعضاء المجلس ليكون عضواً مراقباً في هذه اللجنة بالإضافة للمدقق العام/بصفة مراقب، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها، وتوثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية، على أن تكون دورية الاجتماعات مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

١. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.

٢. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف التوافق المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ومراجعة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها و تكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.

٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.

٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:

– تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

– أية إنصرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

– أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.

– تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.

٧. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

ويكون مدير دائرة هندسة العمليات مقررأ للجنة.

### المراجع :

١. تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٢. تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتعميم اللاحق للتعليمات رقم (٩٨٤/٦/١٠) تاريخ ٢٠١٩/١/٢١ الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٣. (Framework – introduction and methadology 2019 COBIT) الصادرة عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) في الولايات المتحدة الامريكية.

## تقرير الحوكمة

المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة:--

يلتزم البنك التجاري الأردني بتطبيق أحكام قانوني الشركات وهيئة الأوراق المالية وبنود تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية المعنية، وبهذا يكون البنك ملتزم بتطبيق قواعد الحوكمة بالشكل الأمثل.

هذا وقد تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠٩ ولغاية اربعة سنوات، ويوجد لدى البنك دليل حاكمة مؤسسية ودليل حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها معد ومعتمد وفقاً لتعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الاوراق المالية، ومحدث بما ينسجم مع تعليمات الجهات الرقابية، كما يوجد لدى البنك ميثاق لمجلس الإدارة ونظام داخلي خاص والصلاحيات الممنوحة لهم يحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات مجلس الإدارة ومسؤولياته، وموثيق لكافة اللجان المنبثقة عن المجلس وبالشكل الذي يتوافق مع التعليمات، كما تعقد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفقاً للتعليمات الناضجة.

وامثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الاوراق المالية فقد تم اعتماد تقرير الحوكمة والذي يتناول تطبيقات وممارسات البنك المتعلقة بحوكمة الشركات هذا التقرير شاملاً البيانات التالية :

**أ. أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة، وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل :-**

الرقم	اسم العضو	تاريخ العضوية	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة
١	سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم	٢٠٢٠/٠٢/١٦	غير تنفيذي	غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة
٢	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي	٢٠٢٠/٠٢/١٦	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة	٢٠١٢/٠٦/٢٨	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
٤	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور	٢٠٢٠/٠٧/٠٩	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
٥	سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الجابنة	٢٠٢٢/٠٤/١٨	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
٦	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	٢٠١٩/٠٦/١١	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
٧	سعادة الدكتور هنري توفيق إبراهيم عزام	٢٠٢٠/٠٧/٠٩	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
٨	سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح	٢٠٢٠/٠٧/٠٩	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
٩	معالي السيد مهند شحاده خليل خليل	٢٠١٩/١٢/٢٢	غير تنفيذي	مستقل	مستقبل بتاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٥

**ب. أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين وتحديد فيما إذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:-**

الرقم	اسم العضو	تاريخ العضوية	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة
١	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها في المقعد الأول: سعادة السيد فادي عبد الوهاب عبدالفتاح ابوغوش	٢٠٢٠/٠٥/١٠	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٠٨
٢	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها في المقعد الثاني: سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال	٢٠١٩/١١/١٠	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/١١/١٠
٣	شركة الأردن الأولى للاستثمار سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني»	٢٠١١/٠٤/٢٠	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٧/٢٩ واعادة تسميته اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٠٩

**المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:**

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	
المسمى الوظيفي	الإسم
المدير العام	سيرز هاني عزيز قولاجن
نائب المدير العام	علاء «محمد سليم» عبدالغني القحف
مساعد مدير عام الإئتمان	محمد علي محمد القرعان
مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد وفروع	سليم نايف سليم صوالحه
مساعد مدير عام مالية	عبدالله محفوظ ثيودور كشك
مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات	وائل «محمد يوسف» عارف رابيه
المدير التنفيذي للخزينة والإستثمار	أنس ماهر راضي عايش
المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٠١/٠٢)	انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح *
المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية	سامي نمر سالم النابلسي
مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	
المسمى الوظيفي	الإسم
مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	وليد خالد ضيف الله القهيوي*
مدراء الدوائر الرقابية**	
المسمى الوظيفي	الإسم
مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال	محمود ابراهيم محمود محمود
المدقق العام	أجود شرف الدين علي الروسان
مدير دائرة المخاطر	ناديا فهد فريد كنعان اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٠
مسؤول قسم المساهمين	
المسمى الوظيفي	الإسم
مسؤول قسم المساهمين	هيثم أمين خليل حموري*

\*المدراء من غير الإدارة التنفيذية العليا

ج. جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة.-

الرقم	اسم العضو	العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
١	سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ تاريخ العضوية - ٢٠٠٤/٢/١٦	رئيس مجلس إدارة شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار التجاري. عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.
٢	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي تاريخ العضوية - ٢٠٠٤/٢/١٦	رئيس مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار. رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية. نائب رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي - الأولى للتأمين.
٣	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة تاريخ العضوية - ٢٠١٢/٦/٢٨	رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/١٠/٢٨. عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الألمنيوم (آرال) اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٣٠. عضو مجلس إدارة شركة البلاد للوراق المالية والاستثمار اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠١.
٤	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور تاريخ العضوية ٢٠٢٠/٠٧/٠٩	عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين اعتباراً من شهر ٢٠٢٢/٣. عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار/ الأردن
٥	سعادة الأنسة ليلى نجيب البخيت الدبابنة تاريخ العضوية ٢٠٢٢/٠٤/١٨	لا يوجد لديها عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.
٦	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد تاريخ العضوية ٢٠١٩/٦/١١	لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.
٧	سعادة الدكتور هنري توفيق إبراهيم عزام تاريخ العضوية ٢٠٢٠/٠٧/٠٩	لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.
٨	سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح تاريخ العضوية ٢٠٢٠/٠٧/٠٩	لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك:

السيد محمود إبراهيم محمود / مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال والذي يعهد إليه متابعة الأمور بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية.

د. اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق ، لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة الحاكمية المؤسسية ، لجنة المخاطر والإمتثال ، لجنة التسهيلات ، لجنة تسويات المديونيات والعقارات ، لجنة التخطيط الإستراتيجي، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

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

الرقم	اسم العضو	الصفة	النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية
١	سعادة الأنسة ليلى نجيب البخيت الدبابنة	رئيسة اللجنة	١. شغلت منصب مدير قطاع الأعمال/ نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من عام ١٩٩٨ ولغاية ٢٠٢١/٠٧/٣١. ٢. مدير إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية /نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من ٢٠١٠-٢٠١٨. ٣. شغلت منصب مدير إدارة الخزينة والاستثمار في البنك الاستثماري خلال الفترة ( ١٩٩٠ - ١٩٩٨ ). ٤. عملت في إدارة الخزينة والاستثمار في بنك البتراء خلال الفترة ( ١٩٨٥ - ١٩٨٩ ). ٥. شغلت منصب نائب رئيس هيئة المديرين/ شركة الأهلي للتمويل الأصغر ٢٠١٥ حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٣١ . ٦. شغلت منصب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية ٢٠١٥- ٢٠١٥ . ٧. شغلت منصب عضو هيئة مديري شركة الأهلي للتمويل الأصغر ٢٠١٠- ٢٠١٠ . ٨. تشغل حالياً منصب عضو هيئة مديري شركة المطاحن ومعامل المعكرونة الحديثة (الغزال) ذ.م.م من العام ٢٠٠٤.
٢	معالي السيد مهند شحاده خليل خليل	رئيس اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٥	١. يعمل حالياً المدير العام التنفيذي لشركة الأردن الدولية للتأمين اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٠٩/٠١. ٢. شغل منصب رئيس مجلس إدارة الاستثمارات الحكومية (غير متفرغ). ٣. شغل منصب رئيس الدائرة الإستثمارية وتطوير الأعمال - مكتب جلالة الملك عبدالله الثاني . ٤. شغل منصب وزير الدولة لشؤون الإستثمار (رئيس هيئة الإستثمار) وعضو في فريق الإقتصادي الحكومي. ٥. شغل منصب مدير عام الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة لفرعي الأردن وفلسطين . ٦. شغل منصب مدير اول الخدمات المالية الشخصية وإدارة الثروات - اتش اس ب سي بنك الأردن . ٧. شغل منصب نائب مدير عام بنك الإسكان للتجارة والتمويل . ٨. شغل منصب رئيس تنفيذي صندوق الإئتمان العسكري. ٩. شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة صندوق الأئتمان العسكري . ١٠. لديه خبرة ٢٣ عام في المؤسسات المالية والإستثمارية في كلا القطاعين العام والخاص .

الرقم	اسم العضو	الصفة	النبة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية
٤	سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام	عضو	<p>١. يشغل منصب رئيس مجلس ادارة شركة رسملة للاستثمار (دبي). ٢. شغل هنري عزام منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لصندوق استثمار الضمان الاجتماعي الأردني خلال الفترة من أغسطس ٢٠١٢ إلى سبتمبر ٢٠١٣. ٣. شغل منصب الرئيس التنفيذي لدويتشه بنك لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من مايو ٢٠٠٧ حتى أكتوبر ٢٠١٠، حيث كان يشرف على فريق مكون من ٢٥٠ موظفًا يعملون في فروع البنك في دبي، أبو ظبي والرياض والدوحة والبحرين والقاهرة والجزائر. ٤. كما شغل منصب رئيس مجلس ادارة لدويتشه بنك لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من نوفمبر ٢٠١٠ حتى ٣١ يوليو ٢٠١٢. أسس «شركة أموال إنفست» وعمل رئيسًا تنفيذيًا لها خلال الفترة (٢٠٠٥ - ٢٠٠٦). ٥. شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة جورد إنفست (٢٠١٠-٢٠٠٤). ٦. شغل منصب رئيس مجلس إدارة «بورصة دبي العالمية» خلال الفترة (٢٠٠٤ - ٢٠٠٤). ٧. شغل منصب رئيس مجلس ادارة شركة موبيلكم (عمان) خلال الفترة (١٩٩٨ - ٢٠٠٣). ٨. شغل هنري عزام العضو المنتدب لمجموعة الشرق الأوسط للاستثمار، عمان خلال الفترة (١٩٩٨ - ٢٠٠١). ٩. شغل منصب مساعد المدير العام وكبير الاقتصاديين في «البنك الأهلي التجاري السعودي»، جدة المملكة العربية السعودية (١٩٩٠ - ١٩٩٨). ١٠. شغل منصب نائب الرئيس وكبير الاقتصاديين في بنك الخليج الدولي، البحرين (١٩٨٣ - ١٩٩٠). ١١. شغل منصب عضو مجلس ادارة في البنك العربي الأردني للاستثمار كعضو مستقل - ٢٠١٧. ١٢. شغل منصب عضو مجلس ادارة مستقل في كل من شركة إقبال للاستثمار (عمان)، بنك الاستثمار العربي الأردني (عمان)، الخطوط الجوية الملكية الأردنية (عمان)، ١٣. مجموعة نقل (عمان)، أرامكس (دبي)، ماجد الفطيم (دبي)، أرابنتك (دبي)، شغل منصب عضو في المجلس الإستشاري لسوق الأسهم السعودية (تداول).</p>
٥	سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح	عضو	<p>يعمل حاليا رئيس مجلس ادارة شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني. يعمل حاليا رئيس مجلس ادارة التقنية البريطانية لتطوير الخبرات في حلول الدفع والأمن السيبراني. شغل عدة مناصب كنائب رئيس تنفيذي. رئيس تقنية المعلومات واستشاري في عدة شركات وبنوك عربية وأجنبية (Accenture, Microsoft, eDATA, AlRajhi Bank, USAID...).</p>
٦	سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال	عضو	<p>يعمل حاليا رئيس قسم شؤون الشركات في صندوق اموال الضمان الاجتماعي اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٠/٧/١ ولغاية الآن. عمل رئيس قسم المخاطر الاستثمارية في صندوق الاستثمار اعتبارا من كانون ثاني ٢٠١٩ ولغاية تاريخ ٢٠٢٠/٦/٣٠. عمل رئيس قسم التسويات ونائب المدير المالي في صندوق الاستثمار اعتبارا من أيار ٢٠٠٦ ولغاية تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١. ومحاضر في شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وشهادة المحاسب الإداري (CMA).</p>

الرقم	اسم العضو	الصفة	النبة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية
٣	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة	عضو	<p>١. عمل السيد شريف الرواشدة كممدقق داخلي في البنك الأردني الكويتي (١٩٨١-١٩٨٧). ٢. شغل منصب مدير القروض في بنك المشرق - الإمارات العربية المتحدة (١٩٨٧-١٩٨٨). ٣. عمل رئيساً لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ومدير المركز الرئيسي / البنك السعودي للاستثمار - الرياض / السعودية منذ عام ١٩٨٨ ولغاية ٢٠١٠. ٤. رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٨. ٥. رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار منذ عام ٢٠٠٦ حتى تاريخ ٢٠١٩/٤/٠١. ٦. رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر ٤/٢٠١٦ حتى تاريخ ٢٠٢٠/٧/٠١. ٧. رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية (٢٠١٢ - ٢٠١٥). ٨. نائب رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين منذ عام ٢٠١٢ ولغاية ٦/٢٠١٦. ٩. عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتبارا من ٢٠٢٠/٧/٢٩ حتى تاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٨. ١٠. عضو مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار اعتبارا من تاريخ ٢٠١٩/٤/٠١. ١١. عضو مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م. منذ عام ٢٠٠٢ ولغاية ٤/٢٠١٤. ١٢. عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الألمنيوم (أرال) اعتبارا من تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٣٠. ١٣. عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر ٤/٢٠١٢ ولغاية ٢٠١٤/٤.</p>

و. اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ، ولجنة الحوكمة، ولجنة ادارة المخاطر

#### لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة
سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام	رئيس اللجنة
سعادة السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ	عضو
سعادة الأتسة لينا نجيب البخيت الدبانة	عضو
سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	عضو
سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال	عضو
معالي السيد مهند شحاده خليل خليل	عضو حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/١٥

#### لجنة الحاكمية المؤسسية

اسم العضو	الصفة
سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	رئيس اللجنة
سعادة السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ	عضو
سعادة الأتسة لينا نجيب البخيت الدبانة	عضو
سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح	عضو
معالي السيد مهند شحاده خليل خليل	عضو حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/١٥

#### لجنة المخاطر والإمتثال

اسم العضو	الصفة
سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة	رئيس اللجنة
سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني»	عضو
سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام	عضو
سعادة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح ابوغوش	عضو

عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة ٢٠٢٢ مع بيان عدد الحاضرين.

#### لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (٧) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٢/١٣	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٤/٢٨	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٦/٠٥	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٧/٢٨	الإجتماع الخامس ٢٠٢٢/٠٩/٠٤	الإجتماع السادس ٢٠٢٢/١٠/٣٠	الإجتماع السابع ٢٠٢٢/١١/٢٧
١ سعادة الأتسة لينا نجيب البخيت الدبانة رئيسة اللجنة انضمت للمجلس اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٨	لم تحضر	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت
٢ معالي السيد مهند شحاده خليل خليل رئيس اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/١٥	-	-	-	-	-	-	-
٣ سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٤ سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٥ سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٦ سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

### لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة (٥) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٣/٢١	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٥/٣١	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٦/٢٦	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٨/٠٧	الإجتماع الخامس ٢٠٢٢/٠٩/٠٤
١ سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢ سعادة السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٣ سعادة الأنسة لينا نجيب البيخيت الدبابة عضو انضمت للمجلس اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٨	لم تحضر	حضرت	لم تحضر	حضرت	حضرت
٤ سعادة السيد أسامة عمر علي حمد عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
٥ سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٦ معالي السيد مهند شحاده خليل خليل عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٥	-	-	-	-	-

### لجنة الحاكمية المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية خلال السنة (٢) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٣/٢٩	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/١١/٢٩
١ سعادة السيد أسامة عمر علي حمد رئيس اللجنة	حاضر	حاضر
٢ سعادة السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ عضو	حاضر	حاضر
٣ سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح عضو	حاضر	حاضر
٤ سعادة الأنسة لينا نجيب البيخيت الدبابة عضو انضمت للمجلس اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٨	لم تحضر	حضرت
٥ معالي السيد مهند شحاده خليل خليل عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٢/٠١/١٥	-	-

### لجنة المخاطر والإمتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر والإمتثال خلال السنة (٤) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٤/٠٤	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٦/٠٥	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٧/٠٥	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٨/١٩
١ سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢ سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٣ سعادة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح ابوغوش عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٤ سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني» عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

### لجنة التسهيلات

بلغ عدد اجتماعات لجنة التسهيلات خلال السنة (٧) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠١/١٧	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٢/٠٦	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٢/١٣	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٤/١٨	الإجتماع الخامس ٢٠٢٢/٠٦/٢٠	الإجتماع السادس ٢٠٢٢/٠٧/٢٨	الإجتماع السابع ٢٠٢٢/٠٩/١٨
١ سعادة السيد ميشيل فايق ابراهيم الصايغ رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢ معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٣ سعادة السيد أسامة عمر علي حمد عضو	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
٤ سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٥ سعادة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح ابوغوش عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٦ سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني» عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

### لجنة تسويات المديونيات والعقارات

بلغ عدد اجتماعات لجنة تسويات المديونيات والعقارات خلال السنة (٣) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٦/١٢	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/١٠/١٢	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/١٢/٢٢
١ معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر
٢ سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة عضو	حاضر	حاضر	حاضر
٣ سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عضو	حاضر	حاضر	لم يحضر
٤ سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني» عضو	حاضر	حاضر	حاضر

### لجنة التخطيط الإستراتيجي

بلغ عدد اجتماعات لجنة التخطيط الإستراتيجي خلال السنة (٣) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٦/٠٦	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٦/٢٨	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/١٢/٢٢
١ سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر
٢ سعادة السيد صالح محمد صالح «زيد الكيلاني» عضو	حاضر	حاضر	حاضر
٣ سعادة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح ابوغوش عضو	حاضر	حاضر	حاضر
٤ سعادة الدكتور هنري توفيق إبراهيم عزازم عضو	حاضر	حاضر	حاضر
٥ سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح عضو	حاضر	حاضر	حاضر
٦ سعادة الأنسة ليلى نجيب البخيت الجابنة عضو انضمت للمجلس اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٨	حضرت	حضرت	حضرت
٧ معالي السيد مهند شحاده خليل خليل عضو اللجنة حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/١٥	-	-	-

### لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

بلغ عدد اجتماعات لجنة تكنولوجيا المعلومات خلال السنة (٤) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٤/٠٧	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٦/٣٠	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٩/٢٨	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/١٢/٢٧
١ سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢ سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٣ سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

### ز. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا او من يمثلها.



ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة (9) اجتماعات خلال السنة ٢٠٢٢ وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:-

٩	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سعادة السيد ناصر صالح عضو مجلس الإدارة
١٠	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	سعادة السيد عبد النور عبد النور عضو مجلس الإدارة
١١	لم تحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سعادة الأئمة لينا نجيب البخيت الجابنة عضو مجلس الإدارة انضمت للمجلس اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٤/١٨
١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	معالي السيد مهند شحادة * عضو مجلس الإدارة استقال بتاريخ ٢٠٢٢/١/١٥

رئيس مجلس الإدارة  
ميشيل الصايغ



الاسم	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٢/١٣	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٤/١٨	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٤/٢٨	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/٥/٥	الإجتماع الخامس ٢٠٢٢/٦/٢٠	الإجتماع السادس ٢٠٢٢/٦/٢٨	الإجتماع السابع ٢٠٢٢/٧/٢٨	الإجتماع الثامن ٢٠٢٢/٩/١٨	الإجتماع التاسع ٢٠٢٢/١٠/٣٠
١ سعادة السيد ميشيل الصايغ رئيس مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢ معالي السيد أيمن المجالي نائب رئيس مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٣ شركة الأردن الأولى للاستثمار عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة السيد صالح الكيلاني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٤ سعادة السيد أسامة حمد عضو مجلس الإدارة	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
٥ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول) عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة السيد فادي أبوغوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٦ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني) عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة السيد مؤنس عبدالعال	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٧ سعادة السيد شريف الرواشدة عضو مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٨ سعادة الدكتور هنري عزام عضو مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر



ت	اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	رقم الفاكس
١	الإدارة العامة	البيادر - شارع الملك عبد الله الثاني	٠٦-٥٢٠٣٠٠٠	٠٦-٥٦٦٤١١٠
٢	الفرع الرئيسي	البيادر - شارع الملك عبد الله الثاني	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٢٠٣٠٨٦
٣	الشميساني	عمان - ش الثقافة - بناية CSC	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٦٢١٨٧٨
٤	جبل عمان	جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية شركة التأمين الاردنية المساهمة العامة المحدودة	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٦٢١٩٦٨
٥	المجمع التجاري	مجمع بنك الاسكان - شارع الملكة نور	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٦٨٣٦٥٧
٦	جبل الحسين	جبل الحسين - شارع جمال الدين الافغاني	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٤٦٣٩٥١٩
٧	العبدلي اكسبرس	العبدلي الجديد - شارع الشيخ رفيق الحريري	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥١٠٤٧٩٧
٨	شارع مكة	أم السماق - شارع مكة	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٨٢١٨١١
٩	الاذاعة والتلفزيون	شارع الصخرة المشرفة - عند التقاطع مع شارع الامير الحسن - مجمع سند ماضي التجاري - سند (٢)	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٤٧٨٤٦٩٢
١٠	ماركا	ماركا - شارع الملك عبد الله الأول	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٤٨٨٣٦٦٥
١١	الجبهة	الجبهة - شارع ياجوز - بالقرب من السيفوي	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٣٥٦٨٩٠
١٢	الفحيص	الفحيص - شارع الحجاز	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٤٧٢٠٥٢٠
١٣	شارع وصفي التل	عمان - شارع وصفي التل - عمارة ابراج المهنية	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٥٢٥٦٧٦
١٤	الهاشمي الشمالي	عمان - شارع البطحاء	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٠٥٧٥٩٥
١٥	الزرقاء	الزرقاء - شارع السعادة	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٥-٣٩٩٣٢٩٠
١٦	مأدبا	مادبا - شارع الملك عبد الله الثاني	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٥-٣٢٤٦٩٣١
١٧	الكرك	الكرك - شارع طريق عمان الرئيسي - الثنية	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٣-٢٣٨٦٩٦٧
١٨	العقبة	الوحدات الشرقية - شارع ابن رشد	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٣-٢٠٤١٦٦
١٩	السلط	السلط - شارع الميدان	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٥-٣٥٥١٥٦١
٢٠	معدني	الأغوار - دير علا - الشارع الرئيسي	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٥-٣٥٧١٧٦١
٢١	إربد	إربد - شارع بغداد - تقاطع دوار القيروان	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٢-٧٢٥٩٤٠٧
٢٢	شارع الحصن	إربد - شارع الحصن	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٢-٧١٠٠٤٧٧
٢٣	الحي الشرق اكسبرس	إربد - الحي الشرقي - شارع الهاشمي	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٢-٧٢٥١٧٦١
٢٤	الرمثا	الرمثا - مبنى البلدية - شارع الوحدة العربية	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٢-٧٣٨١٨٥٧
٢٥	المفرق	المفرق - الحي الشرقي - شارع خالد أبو سماقة	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٢-٦٢٣٦٦٧٩
٢٦	لرصيفة	الزرقاء - الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٥-٣٧٥١٦٧٧
٢٧	ضاحية الياسمين	عمان - ضاحية الياسمين - شارع الامير هاشم بن الحسين	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٤٣٩٣٩٥٦
٢٨	ضاحية النخيل اكسبرس	عمان - ضاحية النخيل - شارع علي سالم اللحيوات	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٧١٢٥٩٦
٢٩	المدينة الرياضية	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥١٥٤١٧٠
٣٠	ام اذينة	عمان - شارع مكة - بناية الثوابت	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٥٢٧٤٣٩
٣١	ابوالسوس اكسبرس	عمان - وادي السير - ابوالسوس - شارع الصناعة	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٨١١٢٣١
٣٢	مرج الحمام	عمان - مرج الحمام - شارع محمد سعيد العبادي - عمارة رقم ٨٩	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٧١٦٣٤٠
٣٣	طبربور اكسبرس	عمان - طبربور - شارع طبربور - مجمع ليمار	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٠٦٥٤٠٤
٣٤	عبدون اكسبرس	عمان - عبدون - شارع محمد علي جناح - مقابل مبنى الملكية الاردنية	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٩٢٠١٠٤
٣٥	شفا بدران اكسبرس	عمان - شفا بدران - شارع العرب - مقابل البوابة الرئيسية لجامعة العلوم التطبيقية - بناية ابراج الشويخ للاسكان	٠٦-٥٢٠٩٠٠٠	٠٦-٥٢٣٣٨٣٤

