

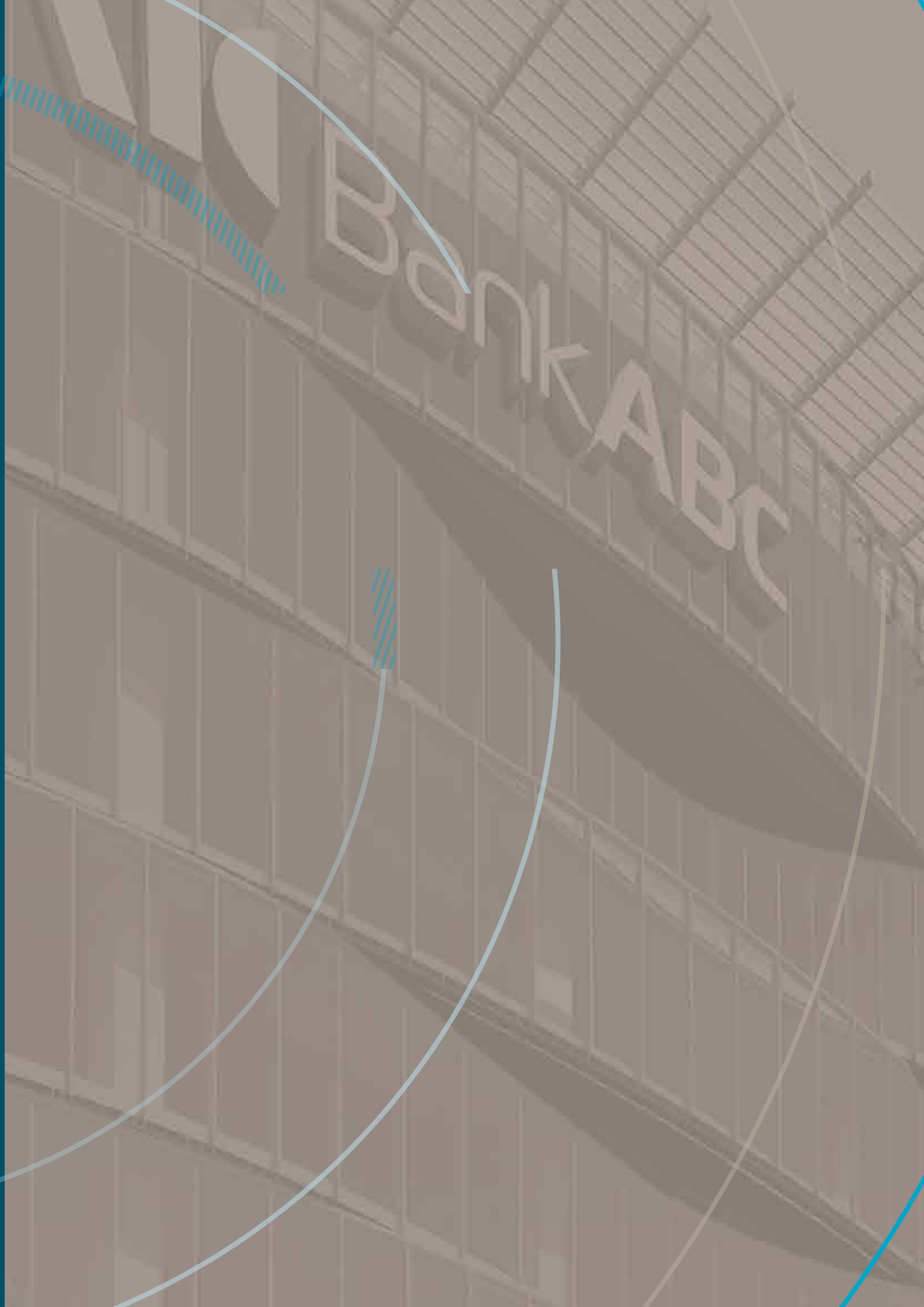
القدرة على التكيف.
الطموح.
التسريع.



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد



Bank ABC

لمحة عن مجموعة بنك ABC

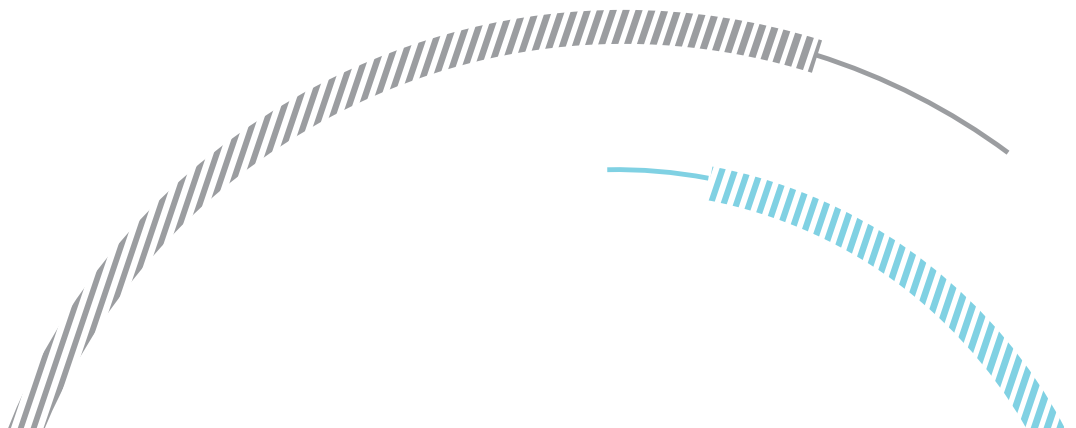
بنك ABC (تأسس باسم المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب.) هو بنك دولي مقره في المنامة، مملكة البحرين. تنتشر شبكتنا عبر القارات الخمس، وتغطي دولاً في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا والأمريكتين وآسيا.

عهدنا

فريق يلتزم بنجاحك

رؤيتنا الاستراتيجية

أن نصبح المصرف
الدولي الرائد في الشرق
الأوسط وشمال أفريقيا.



أهدافنا

تحقيق التحول الرقمي لأعمالنا المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا وتطوير أنشطتنا في البرازيل.



تنمية وتطوير الأعمال المصرفية بالجملة على المستوى الدولي.



اغتنام فرص النمو من خلال الاستحواذ بهدف توسيع الاعمال وزيادة الإيرادات.



تعزيز نموذج عمل البنك ورفع الكفاءة وتعزيز ثقافة بيئة العمل.



قيمنا الرئيسية

نحن نعمل كفريق واحد أينما تواجدنا في شبكة البنك المنتشرة حول العالم لتزويد العملاء بخدمة متميزة وفريدة.



نحن نلتزم بالتعرف على احتياجات عملائنا وبناء علاقات طويلة المدى معهم.



يثق عملاؤنا بقدرتنا دائماً على تقديم أفضل الخدمات بنزاهة تامة.



جدول المحتويات

٩	أعضاء مجلس الإدارة	٤٤	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٢
١٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة	٤٤	مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
١٦	أنشطة البنك الرئيسية	٤٥	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١٦	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها	٤٥	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا
١٨	حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك	٤٥	عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا
١٨	الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)	٤٦	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٩	نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٤٧	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا
٢١	المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١	٤٨	القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢١
٢٢	الهيكل التنظيمي للبنك	٤٨	ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك
٢٣	الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	٤٩	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠٢١
٢٤	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا	٤٩	عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك
٢٧	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢١	٤٩	مساهمة البنك في حماية البيئة
٢٨	نبذة تعريفية عن إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	٥٠	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٢٩	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة	٥١	معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها
٢٩	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك	٥٢	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
٣٠	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي	٥٣	القرارات
٣٠	درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا	٥٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣٠	حماية حكومية أو إمتيازات يتمتع بها البنك	٦٣	القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
٣٠	القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية	١٥٩	القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٣١	عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم	١٦٧	تقرير الحوكمة
٣١	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٨٣	دليل الحاكمية المؤسسية
٣٣	المخاطر التي يتعرض البنك لها	١٩٨	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
٣٦	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية	٢٠٣	شبكة الاتصال
٤١	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية		
٤٢	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية		
٤٢	السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية		

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد صائل فايز عزت الوعري

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

الأعضاء

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش
السيد عمار فخرالدين خليل
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد ايلى نجيب سليم توما
Varner Holdings Limited
ويمثلها: السيد جواد جان أسد صقر

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار
السيد عمار فخرالدين خليل
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

عضواً – نائب لرئيس اللجنة

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش
السيد عمار فخرالدين خليل
السيد جواد جان أسد صقر
السيد ايلى نجيب سليم توما

لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

الأعضاء

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

الأعضاء

السيد صائل فايز عزت الوعري
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

الأعضاء

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٢١/٢/٢٣

الرئيس

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

الأعضاء

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

المدير العام

السيد جورج فرح جريس صوفيا

مدققو الحسابات

السادة ديلويت آند توش
محاسبون قانونيون

٢٠٢١

تقرير استراتيجي

١٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٦	أنشطة البنك الرئيسية وأماكن البنك الجغرافية
١٨	الشركة التابعة
١٩	نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة
٢٢	الهيكل التنظيمي للبنك والشركة التابعة
٢٤	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا للبنك والشركة التابعة
٢٩	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد أسهمهم
٣٠	الوضع التنافسي للبنك
٣١	عدد موظفي البنك والشركة التابعة وبرامج التدريب
٣٣	المخاطر التي يتعرض لها البنك

كلمة رئيس مجلس الإدارة



صائل فايز الوعري رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك ABC في الأردن المحترمين،،،

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة مجموعة بنك ABC في الأردن (المؤسسة العربية المصرفية-الأردن)، يُسعدني أن أقدم التقرير السنوي لعام ٢٠٢١، الذي يسلط التقرير الضوء على إنجازات البنك وأداءه المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

لقد واصل بنك ABC في الأردن مسيرته الناجحة على الرغم من أن التداعيات السلبية لجائحة كورونا ما زالت تخيم بظلالها على اقتصاد دول العالم أجمع بما فيها الاقتصاد الأردني، ورغم صعوبة الظروف والتحديات الاستثنائية إلا أن بنك ABC في الأردن تمكن من المحافظة على مركزه المالي القوي وتحقيق نتائج إيجابية واستدامة عملياته وتوفير خدماته ومنتجاته المصرفية عبر مختلف القنوات الإلكترونية والرقمية والتقليدية. ويأتي استمرار هذا النجاح في مسيرة البنك مركّزاً على الجهود المبذولة والواضحة من قبل الإدارة التنفيذية بكافة أركانها والتي اعتمدت على تنفيذ خطط وتوجيهات مجلس الإدارة الهادفة الى التوسع في أعمال البنك وتعزيز أطر إدارة المخاطر وحماية رأس المال ومصالح المساهمين.

لقد اظهر الاقتصاد الأردني تعافياً خلال التسعة شهور الاولى من العام ٢٠٢١ بما نسبته ٢,١٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل إنكماش بنسبة -١,٥٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠٢٠ حيث أدى إعادة فتح القطاعات الاقتصادية وعودتها للعمل بشكل طبيعي الى تحريك عجلة الاقتصاد. في حين ارتفع معدل التضخم خلال عام ٢٠٢١ بنسبة ١,٢٪ مقارنة مع تضخم نسبته ٠,٣٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠٢٠.

أظهرت النتائج المالية لعام
٢٠٢١ تحقيق البنك لنتائج مالية
جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية
بعد الضريبة ٩,٦ مليون دينار.

نتائجنا المالية

تمكن بنك ABC في الأردن من المحافظة على متانة قاعدته الرأسمالية، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٥٠٪ ونسبة الرافعة المالية ١٠,٧٣٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢١ تحقيق البنك لنتائج مالية جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٩,٦ مليون دينار مقارنة مع ١,٢٢ مليون دينار للعام السابق وحقق البنك نمواً في إجمالي الدخل لسنة ٢٠٢١ بنسبة ٨,٥٪ ليصل إلى ٤٥ مليون دينار مقابل ٤١,٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٠، وذلك نتيجة ارتفاع هوامش الفوائد الناتجة بشكل رئيسي عن انخفاض أسعار الفائدة على مصادر الأموال وارتفاع العمولات والأرباح الأخرى نتيجة النمو في محفظة التسهيلات، حيث بلغت الفوائد والعمولات البنكية ٤٠,٥ مليون دينار مقابل ٣٧,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٠ وبارتفاع مقداره ٩٪.

وعلى صعيد المركز المالي، فقد ارتفعت موجودات البنك لتصل إلى ١,٢٣ مليار دينار لعام ٢٠٢١، بارتفاع نسبته ٤٪، وارتفعت حقوق المساهمين بنسبة ٥٪ لتصل إلى ١٦٨ مليون دينار، مقابل ١٦٠ مليون دينار للعام ٢٠٢٠. كما وبلغ العائد على حقوق الملكية ٦٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٨٪.

على الرغم من التحديات التي واجهت البنك، فإن حرص البنك وسياسته الحكيمة بإدارة محافظه الائتمانية مكنته من تحقيق أداء جيد خلال عام ٢٠٢١، وواصلت إدارة البنك جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدني من المخاطر من خلال ضمان توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم، وعليه فإن محفظة التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠٢١ نمت بنسبة ٦,٧٪ لتصل إلى ٦٩٣ مليون دينار، مقارنة مع ٦٥٠ مليون دينار للعام السابق، فضلاً عن التطور والتحسين النوعي الذي رافق هذه الزيادة، مما يؤكد نجاح البنك في المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ويعزز قدرته على إدارة أصوله والاستغلال الأمثل للفرص المتاحة في توظيف الأموال، مع المحافظة على التوازن ما بين السيولة والربحية ودرجة المخاطرة. تمكن البنك من زيادة محفظة التسهيلات الائتمانية من خلال الدخول في عمليات تمويل جديدة محسوبة المخاطر لتحسين نوعية المحفظة الائتمانية، وقد جاءت هذه الزيادة نتيجة التوسع في قطاعي التجزئة والشركات. كما واصل البنك جهوده لتحسين نوعية المحفظة من خلال تطبيق سياسة المراقبة المستمرة لكافة حسابات التسهيلات.

أما ودائع العملاء فقد بلغت ٧٢٣ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢١، مقارنة مع ٦٨٤ مليون دينار للعام السابق، بنسبة زيادة بلغت ٥,٦٪، حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٥,٧٪ من مجموع

**حقق البنك نمواً في إجمالي
الدخل لسنة ٢٠٢١ بنسبة ٨,٥٪
ليصل إلى ٤٥ مليون دينار مقابل
٤١,٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٠.**

ودائع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم مع البنك. وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١١١,٩٪ في نهاية العام ٢٠٢١.

تؤكد النتائج التي تحققت على قوة المركز المالي للبنك وقدرته على مواصلة النمو وتحقيق المزيد من الأرباح على الرغم من التحديات التي واجهت البنك بسبب تداعيات جائحة كورونا. وتعكس هذه النتائج الجهود الكبيرة التي بذلها مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية وموظفي البنك لتحقيق خطة البنك الاستراتيجية لمواصلة النمو وتنفيذ سياسة البنك التي تعنى بالإدارة الحكيمة للمخاطر والالتزامات المصرفية، وذلك ضمن استراتيجياته وخطة المستقبلية القائمة على تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية ومواكبة احتياجات العملاء وبأفضل الطرق التي تواكب التقدم التكنولوجي في هذا المجال.

أهم إنجازاتنا وأنشطتنا الرئيسية

ساهمت مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة بالبرامج الوطنية التي أطلقها البنك المركزي الأردني والتي تهدف إلى مساعدة القطاعات الاقتصادية المتضررة في المملكة نتيجة انتشار فيروس كوفيد-١٩ وذلك من خلال منح قروض لتلك القطاعات ضمن البرنامج الوطني لمواجهة جائحة كورونا بالإضافة إلى التقيد بتعاميم البنك المركزي الأردني المتعلقة بتأجيل الأقساط المستحقة للشركات المتأثرة من تلك الجائحة.

يقوم البنك بالتعاون مع المؤسسة الأم في البحرين على إطلاق منصة خدمات الكترونية جديدة لعملاء الشركات لدى البنك وذلك

البنك والخدمات المصرفية المختلفة من خلال بوابة خدمة ذاتية سهلة الاستخدام.

كما شهد عام ٢٠٢١ استمرار البنك في تطوير أعماله، فقد استمرت مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة في تطوير الخدمات الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية وذلك من خلال تطوير الخدمة المصرفية عبر الإنترنت ABC Digital وتشجيع العملاء على استخدام هذه المنصة. وقد أطلق بنك ABC في الأردن من خلال Digital Banking خدمات تحويل واستقبال الأموال بشكل فوري باستخدام نظام كليك CliQ والذي يعتبر أحدث نظام للدفع الفوري في الأردن حيث يتيح النظام إرسال واستقبال الأموال بين الحسابات البنكية في جميع البنوك المشاركة في النظام ومن وإلى المحافظ الإلكترونية في الأردن بشكل فوري ومجاني حالياً.

وفي إطار مواكبة التطور التكنولوجي والرقمي المتسارع وخدمة للعملاء فإن البنك يعتزم إطلاق تطبيق "إلى" وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وسيتم إطلاقه في عام ٢٠٢٢ وهو مدعوم من بنك ABC في الأردن. حيث يستعين تصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءاً من جيل الألفية والفئات الأكبر عمراً وصولاً إلى جميع فئات المجتمع.

هذا وقد واصلت إدارة الخزينة في البنك تقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة ضمن استراتيجيتها الهادفة إلى تقديم خدمات متميزة تلبي حاجات عملاء البنك المختلفة، كما وتمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بشكل فعال من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك، إضافة إلى قيامها بمسؤوليتها تجاه إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية للمحافظة على تلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المعتمدة للمجموعة.

مسؤوليتنا المجتمعية

إن المسؤولية الاجتماعية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القيم الجوهرية لبنك ABC في الأردن والتي تعكس ملامح هويته المؤسسية، وتتبع من إيمان البنك الراسخ بأهمية دعم المجتمع المحلي الذي ينتمي إليه بهدف تحقيق التكافل المجتمعي.

وانطلاقاً من ذلك، فإن البنك واصل دعم مؤسسات المجتمع المحلي وركّز على الأنشطة ذات التنمية المستدامة من خلال تبنيه للعديد من المبادرات المليئة بالشغف والعطاء والهادفة لدعم المجتمع المحلي وبما ينسجم مع منظومة قيم وأهداف البنك.

لمواكبة التقدم السريع في عالم المدفوعات الإلكترونية وطول التجارة العالمية الإلكترونية وإدارة النقد والسيولة. ومن ضمن الخطط المستقبلية لرقمنة منتجات العمليات المصرفية في مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة، سيتم إطلاق حلول داخلية لأتمتة منتجات التجارة وإدارة النقد، نذكر منها إنشاء طلب والموافقة والإستعلام عن خدمات التجارة الخارجية بالإضافة إلى حلول إدارة النقد والسيولة والتي تشمل العديد من الحلول لإدارة المدفوعات والتحصيل وإدارة السيولة وخدمات التقارير المتعلقة بالحسابات.

وبناءً على ذلك فإن توفير الخدمات والمنتجات الرقمية سيمثل نقلة نوعية في طبيعة الخدمات المقدمة لعملاء الشركات، مما سيعزز من مكانة البنك في السوق المحلي وسيؤثر بشكل إيجابي على حصة البنك السوقية وعلى أرباح البنك.

إن مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة تعمل على إطلاق خدمة رقمية متكاملة لعملاء الشركات والمؤسسات المالية تمكّن العملاء من فتح حساب بشكل سريع واستكمال المتطلبات المتعلقة بذلك ومنها متطلبات "اعرف عميلك" علماً بأنه باستطاعتهم من خلال الخدمة تتبع حالة طلبهم بالإضافة إلى الوصول بسرعة إلى منتجات

تمكن بنك ABC في الأردن من المحافظة على متانة قاعدته الرأسمالية، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٥٠٪ ونسبة الرافعة المالية ١٠,٧٣٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

آفاق المستقبل وأهدافنا المستقبلية

قام البنك مطلع العام ٢٠٢٢ بالانتقال إلى مبنى الإدارة العامة الجديد والفرع الرئيسي للبنك والذي يلبي احتياجات البنك الحالية والمستقبلية ويعكس هوية بنك ABC في الأردن وقيمه المتمثلة بمنح الأولوية للعميل، وبالعامل بأداء ثابت وبروح الفريق الواحد. وبما يعزز نجاحنا وتميزنا وانتمائنا إلى واحدة من أكبر المجموعات المصرفية في المنطقة حيث يتيح المبنى الجديد كافة العوامل اللازمة لبيئة عمل مريحة ومحفزة من خلال مساحات مناسبة للدوائر، تعزز فعالية وسهولة تنفيذ الأعمال والتواصل، بالإضافة إلى مرافق لخدمة العملاء والموظفين تعتمد على تعزيز التواصل والتعاون بما يخدم مصلحة البنك والعملاء، وقد تم تصميم مبنى الإدارة العامة الجديد بشكل يضمن أفضل الممارسات في استهلاك الطاقة وبما يعزز ويساهم في تخفيض فاتورة الطاقة على البنك خصوصاً بعد أن قام البنك بإنشاء محطة توليد الكهرباء بالطاقة الشمسية المتجددة للاستفادة منها لكافة مباني وفروع البنك، إضافة إلى أن نظام الانارة في المبنى الجديد والفرع الرئيسي هي صديقة للبيئة الأمر الذي يساهم هذا كله في تخفيض مصاريف استهلاك الكهرباء بشكل كبير ويخدم استدامة أهداف البنك.

انسجاماً مع رؤية البنك المستقبلية والاستراتيجية الموضوعة للسنوات القادمة فإن البنك يتطلع نحو تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وتدعيم مركزه المالي وتنمية قدرة البنك التنافسية وتعظيم

حقوق المساهمين والاستمرار في تطوير إدارة المخاطر والتوسع في نشاط البنك وخدماته ومواكبة التطور التكنولوجي والرقمي واستخدام التقنيات الحديثة في سبيل الارتقاء بالخدمات المقدمة واستثمار الشبكة الدولية الواسعة لمجموعة بنك ABC.

ختاماً

في ضوء النتائج المالية المتحققة لعام ٢٠٢١، فقد أوصى مجلس إدارة البنك للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦٪ من رأسمال البنك المكتتب به، وبهذه المناسبة أتقدم بالشكر الجزيل لمساهميننا وعملائنا على مساندتهم لنا وثقتهم بنا والتي هي مصدر فخر واعتزاز لنا، وأتقدم بالشكر والامتنان للزملاء أعضاء مجلس الإدارة لحرصهم الصادق والأمين وتعاونهم المخلص والشكر والتقدير موصول إلى البنك من إدارة وموظفين على عطائهم وتفانيهم في تقديم أفضل الخدمات للعملاء وجهودهم المخلصة التي مكنت البنك من التقدم والازدهار. داعياً الله أن يحمل العام القادم الخير والتقدم والازدهار لمؤسستنا العزيزة وأردننا الغالي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

صائل فايز الوعري

رئيس مجلس الإدارة

أنشطة البنك الرئيسية

تأسس بنك ABC في الأردن (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن) سنة ١٩٩٠ كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC الذي يعتبر من أبرز مصارف منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الذي يقع مركزه الرئيسي في مملكة البحرين ويتواجد في خمس قارات حول العالم.

يقدم بنك ABC في الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها ٢٤ فرعاً و٥٢ جهازاً للصرف الآلي ATM. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخرينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية "ABC Investments". ويحرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه.

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	عمان: الشميساني، شارع عبد الرحيم الواكد، بناية بنك ABC، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣٣٥٠٠ (٦) ٥٦٣٣٥٠٠ (٩٦٢) فاكس ٥٦٣٣٥٠٠ (٦) ٥٦٣٣٥٠٠ (٩٦٢) E-mail: abc.branch01@bank-abc.com / info@bank-abc.com	341 13
فرع بيار وادي السير	عمان: بيار وادي السير، شارع حسني صوبر، عمارة رقم (٢٧)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٦١٣٩٢ - ٥٨٦١٣٩١ - ٥٨٦١٣٩٠ (٩٦٢) فاكس ٥٨٦١٣٩٠ (٩٦٢) ٥٨٦١٣٩٠ (٩٦٢) E-mail: abc.branch4@bank-abc.com	10
فرع الوحدات	عمان: شارع المثنى بن الطائفة، عمارة رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٧٥٦٢٤٠ (٦) ٤٧٥٦٢٤١ (٩٦٢) فاكس ٤٧٥٦٢٤١ (٩٦٢) E-mail: abc.branch7@bank-abc.com	8
فرع الصوفية	عمان: شارع علي نضوح الطاهر، مجمع الحاج عيسى الحجرات، عمارة رقم (٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٥٨١٠٢ - ٥٨٥٨١٠١ - ٥٨٥٨١٠٠ (٩٦٢) فاكس ٥٨٥٨١٠٠ (٩٦٢) ٥٨٥٨١٠٠ (٩٦٢) E-mail: abc.branch9@bank-abc.com	6
فرع تللع العلي / الجاردنز	عمان: شارع وصفي التل، مجمع بهجت جاردنز التجاري، عمارة رقم (١٢٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٨٨٧٤٢ - ٥٦٨٨٧٤١ - ٥٦٨٨٧٤٠ (٩٦٢) فاكس ٥٦٨٨٧٤٠ (٩٦٢) ٥٦٨٨٧٤٠ (٩٦٢) E-mail: abc.branch11@bank-abc.com	7
فرع جبل عمان	عمان: شارع ابن خلدون، مجمع الرجاء الطبي، عمارة رقم (٥٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٦١٠٨٩٤ - ٤٦١٠٨٩٣ - ٤٦١٠٨٩٢ (٩٦٢) فاكس ٤٦١٠٨٩٢ (٩٦٢) ٤٦١٠٨٩٢ (٩٦٢) E-mail: abc.branch14@bank-abc.com	6
فرع الشميساني	عمان: الشميساني، شارع الثقافة، مطابقة سنتر، مجمع رقم (١٠)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٧٩٤١٨ - ٥٦٧٩٤١٧ - ٥٦٧٩٤١٦ (٩٦٢) فاكس ٥٦٧٩٤١٦ (٩٦٢) ٥٦٧٩٤١٦ (٩٦٢) E-mail: abc.branch15@bank-abc.com	9
فرع خلد	عمان: شارع عامر بن مالك، بالقرب من المدارس الإنجليزية، عمارة رقم (٥٣)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٥٤٢١٥٤ - ٥٥٤٢١٥٣ - ٥٥٤٢١٥٢ (٩٦٢) فاكس ٥٥٤٢١٥٢ (٩٦٢) ٥٥٤٢١٥٢ (٩٦٢) E-mail: abc.branch03@bank-abc.com	6
فرع سيتي مول	عمان: أم السماق، شارع الملك عبد الله الثاني، سيتي مول، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٢٩٣١٨ - ٥٨٢٩٣١٧ - ٥٨٢٩٣١٦ (٩٦٢) فاكس ٥٨٢٩٣١٦ (٩٦٢) ٥٨٢٩٣١٦ (٩٦٢) E-mail: abc.branch05@bank-abc.com	10
فرع الرونق	عمان: شارع عيسى الناعوري، حي السهل، مجمع تالا رقم (١٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٢٠٤٦٢ - ٥٨٢٠٤٦١ - ٥٨٢٠٤٦٠ (٩٦٢) فاكس ٥٨٢٠٤٦٠ (٩٦٢) ٥٨٢٠٤٦٠ (٩٦٢) E-mail: abc.branch6@bank-abc.com	5
فرع شارع الملكة رانيا العبدالله	عمان: شارع الملكة رانيا العبد الله، حي الجامعة، مجمع خليفة رقم (١٨)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٣٣٧١٤٣ - ٥٣٤٧٨٣٣ - ٥٣٤٧٨٣٢ (٩٦٢) فاكس ٥٣٤٧٨٣٢ (٩٦٢) ٥٣٤٧٨٣٢ (٩٦٢) E-mail: abc.branch21@bank-abc.com	5
فرع أبو نصير	عمان: الشارع العام لمنطقة أبو نصير، مجمع الدويكات التجاري رقم (١٧٢)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥١٠٥١٢٧ - ٥١٠٥٠٨٧ - ٥١٠٥٠٦٢ (٩٦٢) فاكس ٥١٠٥١٣٢ (٩٦٢) ٥١٠٥١٣٢ (٩٦٢) E-mail: abc.branch22@bank-abc.com	6
فرع شارع الحرية	عمان: شارع الحرية، قرب دائرة تسجيل أراضي جنوب عمان، مجمع أحمد فلاح الدروع رقم (٢٦٨)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٢٠٥٢٧٩ - ٤٢٠٥٢٨٧ - ٤٢٠٥٢٧٥ (٩٦٢) فاكس ٤٢٠٥٢٧٥ (٩٦٢) ٤٢٠٥٢٧٥ (٩٦٢) E-mail: abc.branch27@bank-abc.com	5

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
فرع مرج الحمام	عمان: شارع سمو الأميرة تغريد محمد، مجمع خوله البو رقم (٦٥)، مقابل مجمع الجندي ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٧٣٤٣٠٧ - ٥٧٣٤٣٠٦ - ٥٧٣٤٣٠٥ (٩٦٢) فاكس ٥٧٣٤٣٠٨ (٩٦٢) E-mail: abc.branch32@bank-abc.com	5
فرع طبربور	عمان: شارع طارق، منطقة طبربور، مجمع رقم (٣١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٠٥٣١٥٨ - ٥٠٥٥٧٦٩ - ٥٠٥٦١٠٨ (٩٦٢) فاكس ٥٠٥٥٨٤٩ (٩٦٢) E-mail: abc.branch30@bank-abc.com	5
فرع عبدون	عمان: شارع محمود علاء الدين، مجمع شانا رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٩٢٠٧٣٠ - ٥٩٢٠٦٥٨ - ٥٩٢٠٦٧١ (٩٦٢) فاكس ٥٩٢٠٦٥٧ (٩٦٢) E-mail: abc.branch28@bank-abc.com	6
فرع اربد	اربد: شارع الثلاثين (عمر المختار) بجانب أسواق زمزم العالمية، عمارة رقم (١٦)، ص.ب ٣٢٦٩ اربد ٢١١١٠ الأردن هاتف ٧٢٤٧٨١٥ - ٧٢٠١٨٦٠ - ٧٢٤٧٨١٦ (٩٦٢) فاكس ٧٢٤٨٩٤٠ (٩٦٢) E-mail: abc.branch8@bank-abc.com	9
فرع الزرقاء	الزرقاء: شارع الملك حسين بن طلال، بالقرب من شركة الكهرباء، عمارة رقم (٩٥)، ص.ب ٣٨٠٥ الزرقاء ١٣١١١ الأردن هاتف ٣٩٨٧٧٩٠ - ٣٩٨٧٨١٢ - ٣٩٨٧٨٣٢ (٩٦٢) فاكس ٣٩٨٧٧٨٥ (٩٦٢) E-mail: abc.branch12@bank-abc.com	6
فرع العقبة	العقبة: شارع الحمامات التونسية، مجمع الحناينة، عمارة رقم (٤٢)، ص.ب ٥١٤ العقبة ٧٧١١٠ الأردن هاتف ٢٠٢٢٧٩٣ - ٢٠٢٢٧٩٢ - ٢٠٢٢٧٩٤ (٩٦٢) فاكس ٢٠٢٢٧٩٦ (٩٦٢) E-mail: abc.branch17@bank-abc.com	5
فرع الكرك	الكرك: مثلث الثنية، شارع قاسم المعاينة، بجانب المؤسسة العسكرية، ص.ب ١٧ الكرك ٦١١٥١ الأردن هاتف ٢٣٨٧٤١٦ - ٢٣٨٧٤١٥ - ٢٣٨٧٤١٤ (٩٦٢) فاكس ٢٣٨٧٤١٧ (٩٦٢) E-mail: abc.branch24@bank-abc.com	7
فرع مادبا	مادبا: شارع فلسطين، الحي الغربي، مقابل مدرسة عماد الدين زكي، ص.ب ٦٦٠ مادبا ١٧١١٠ الأردن هاتف ٣٢٤٣٦٤٠ - ٣٢٤٣٦١٩ - ٣٢٤٣٥٧٩ (٩٦٢) فاكس ٣٢٤٣٥٨٠ (٩٦٢) E-mail: abc.branch25@bank-abc.com	7
فرع المفرق	المفرق: شارع الملك عبد الله الأول، بجانب صيدلية سيدار، المجمع التجاري العائد للخط الحديدي الحجازي الأردني ص.ب ١٠٢٨ المفرق ٢٥١١ الأردن هاتف ٦٢٣٠٥٤١ - ٦٢٣٠٥٤٦ - ٦٢٣٠٥٧٨ (٩٦٢) فاكس ٦٢٣٠٥٨١ (٩٦٢) E-mail: abc.branch26@bank-abc.com	7
فرع السلط	السلط: شارع الملك حسين بن طلال، مجمع محمد الخرابشة، مقابل قصر العدل، ص.ب ٢٦٨ السلط ١٩١١٠ الأردن هاتف ٣٥٥٧٦١٩ - ٣٥٥٨٨٦٤ - ٣٥٥٩٦٢٨ (٩٦٢) فاكس ٣٥٥٧٨٩٩ (٩٦٢) E-mail: abc.branch29@bank-abc.com	6
فرع جرش	جرش: الشهيد وصفي التل، الشارع الرئيسي، عمارة مصطفى العفيف رقم (٦٩)، مقابل مدخل مهرجان وآثار جرش ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٣٤٢٩٩٤ - ٣٤٢٩٩٣ - ٣٤٢٩٩٢ (٩٦٢) فاكس ٣٤٢٩٩٥ (٩٦٢) E-mail: abc.branch31@bank-abc.com	6
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (الشركة التابعة)	عمان: الشميساني، شارع عبد الرحيم الواكد، بناية بنك ABC، ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٩٦٢) فاكس ٥٦٢٨٢٩٤١ (٩٦٢) E-mail: info@abci.com.jo	33

- لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة

- تم اغلاق فرع سقف السيل بتاريخ ٢٠٢١/١/٣١

- تم اغلاق فرع وادي صقره بتاريخ ٢٠٢١/٣/٣١

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٣٤,٥٢٥,٨٢٨ دينار.

الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) هي الذراع الاستثماري لبنك ABC في الأردن وهي من ضمن المؤسسات المالية العريقة في مجموعة بنك ABC المعروفة على مستوى العالم في مجال الخدمات المالية، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في الأردن بتاريخ ١/٢٥/١٩٩٠ وهي من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية وعضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال كوادر مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة.

أهم الخدمات المالية التي تقدمها الشركة لعملائها

- الوساطة المالية بالأسواق المحلية والاقليمية والدولية.
- التمويل على الهامش بالسوق المحلي.
- الاستشارات المالية.
- إدارة الاصدار "بذل عناية".
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي.

رأسمال الشركة

يتألف رأسمال الشركة من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار "خمسة عشر مليون وستمائة ألف دينار أردني" مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة "خمسة عشر مليون وستمائة ألف حصة" قيمة الحصة الواحدة دينار أردني واحد.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل لبنك ABC في الأردن، حيث بلغ عدد موظفي الشركة ٣٣ موظف كما في نهاية عام ٢٠٢١.

عنوان الشركة التابعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م.
عمان: مبنى الإدارة العامة، الشميساني
ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) فاكس ٥٦٨٢٩٤١ (٦) (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: info@abci.com.jo
الموقع الإلكتروني: www.abci.com.jo

لا يوجد فروع لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية داخل أو خارج المملكة.

لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
لا يوجد شركات تابعة للشركة.

تحتل الشركة التابعة لبنك ABC في الأردن المركز السادس على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة في سوق عمان المالي.

هيئة مدبري الشركة

يتولى إدارة الشركة هيئة مدبرين مكونة من بنك ABC في الأردن ممثلًا بخمسة أعضاء يشغلها السادة المعينين التالية أسماؤهم:

- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق / رئيس هيئة المدبرين.
- السيد جورج فرح جريس صوفيا / نائب رئيس هيئة المدبرين.
- السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة.
- السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه.
- السيد عدنان صالح محمد الشوبكي.

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/١.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس مالية / ١٩٩٤ / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١ - لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبك الحديدي محدودة المسؤولية.
- ١٩٩٧ - ٢٠١٢/٥ رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ٧ - ١٩٩٦/١٢ تسويق الدولي Banque Francaise De L'Orient United Kingdom.
- ١٩٩٥/٦ - ١٩٩٦/٦ متداول بالعملة الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- ١ - ١٩٩٥/٥ موظف ائتمان Francaise De L'Orient London United Kingdom.

العضويات الأخرى

- ٢٠١٨/٥/١ - لغاية تاريخه عضو هيئة إدارية شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٧/١٠ - ٢٠١٥/٩ عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ٢٠٠٦/٨ - ٢٠١٠/٥ عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل.
- ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية.



السيد رأفت بسم سليمان الهلسه
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٠/١/١٠.

المنجزات العلمية

- ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٨٤ / الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٧٧ / الجامعة الأردنية.
- عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / ٢٠٠٤ (محلل مخاطر معتمد).

الخبرات العملية

- ٢٠١٣ - ٢٠١٥ نائب رئيس رئيسي - رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.
- ٢٠١٢/١ - ٢٠١٢/١٢ نائب رئيس رئيسي - رئيس مخاطر الأعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ نائب رئيس رئيسي - رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.
- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ رئيس إدارة الائتمان والمخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٧٧ - ٢٠٠١ عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع.

العضويات الأخرى

- ٢٠١٨/٨/١ - لغاية تاريخه عضو هيئة إدارية شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة تراكيفكو (ممثل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل لبنك العربي (الأردن)).



السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

المنجزات العلمية

- ماجستير في الإدارة المالية / ١٩٩٤ / جامعة هال / بريطانيا.
- بكالوريوس في المحاسبة / ١٩٩٠ / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.

الخبرات العملية

- ٢٠١٢ - لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- ٢٠٠٤ - ٢٠١٢ نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Company.
- ١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

العضويات الأخرى

- ٢٠١٩/١١/٣ رئيس هيئة إدارية شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٤/٢٧ نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢ - ٢٠١٤ عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.م) البحرين.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٤ عضو مجلس إدارة شركة Pak Libya Holding Company.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٩/١١/٢ نائب رئيس هيئة إدارية شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).
- سابقاً - عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفنادق.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund.



السيد صائل فايز عزت الوعري
رئيس مجلس الإدارة

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

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- يتمتع السيد صائل الوعري بخبرة تتجاوز ٣٠ عاماً في مجال العمل المصرفي تولى خلالها العديد من المناصب أهمها ما يلي:
- ٢٠١٧ - لغاية تاريخه نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية ش.م.ب.م) البحرين.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٧ نائب الرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ٢٠٠٥ - ٢٠١٤ نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ١٩٩٧ - ٢٠٠٥ رئيس الإدارة العامة لشؤون تكنولوجيا المعلومات لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ١٩٨٦ - ١٩٩٧ المدير العام / شركة المؤسسة العربية المصرفية لخدمات المعلوماتية المحدودة - لندن.
- ١٩٨١ - ١٩٨٦ التحق بالعمل في عدة مناصب بمجموعة بنك ABC.

العضويات الأخرى

- رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب.م) البحرين.
- رئيس المجلس الاستشاري لبنك "إلى".
- رئيس مجلس إدارة بنك بلوم مصر - الذي تم استحواذه مؤخراً من قبل مجموعة بنك ABC.



السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق
مختار
عضو مجلس الإدارة



السيد عمار فخرالدين خليل
عضو مجلس الإدارة



السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش
عضو مجلس الإدارة



معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
عضو مجلس الإدارة

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

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمية للشرق الأوسط وشمال إفريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٧ منسق مشاريع / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٥ نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠١١ - ٢٠١٥ رئيس إدارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الإدارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١١ منسق لدى الإدارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٧ مهام مختلفة بإدارة الأعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع الخزينة وإدارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).

العضويات الأخرى

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

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

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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

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

المنجزات العلمية

- ماجستير في الإدارة العامة - إدارة السياسة الاقتصادية / ٢٠١٦ / جامعة كولومبيا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير في التمويل الدولي والمصرفي / ٢٠١١ / جامعة سيتي / المملكة المتحدة.
- بكالوريوس في دراسات الإدارة الدولية والتطوير المهني / ٢٠٠٩ / جامعة برونيل / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية

- ٢٠٢١/٤ لغاية تاريخه نائب مدير إدارة الأسواق المالية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠١٣ - ٢٠٢١/٤ رئيس المحافظ الخارجية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ محلل استثمار / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٨/٧ - ٢٠٠٨/٦ متدرب ابحاث UBS AG Investment Bank / (المملكة المتحدة).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ محلل متدرب / Aibel Limited (ليبيا).
- ٢٠٠٥/٧ - ٢٠٠٥/٩ محلل متدرب / المصرف الليبي الخارجي.

العضويات الأخرى

- عضو مجلس إدارة شركة معاملات للخدمات المالية.

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

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية.
- ٢٠١١ - ٢٠١٢ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العامر.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ أمين عام وزارة النقل.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام.
- ١٩٩١ - ١٩٩٩ مدير فني / بنك الانماء الصناعي.



السيد جواد جان أسد صقر
عضو مجلس الإدارة



السيد ايلي نجيب سليم توما
عضو مجلس الإدارة



السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن Varner Holdings Limited.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/١/٣١.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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

العضويات الأخرى

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

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

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠٢٠ لغاية تاريخه نائب رئيس أول - رئيس مديرية الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الرقمية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٩ نائب رئيس أول - منسق مديرية الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الرقمية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠١ - ٢٠١٥ نائب رئيس - صيرفة التجزئة والتخطيط والتطوير للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٩٤ - ٢٠٠١ رئيس وحدة منتجات التجزئة / Banque Libanaise Pour Le Commerce SAL - BLC / لبنان.
- ١٩٩١ - ١٩٩٥ إدارة تطوير الأعمال / Omniflife Insurance Company UK Registered / قبرص.
- ١٩٨٢ - ١٩٩١ خبرة في دوائر مختلفة / Banque Libanaise Pour Le Commerce Sal / لبنان.

العضويات الأخرى

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

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١٠/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٩/١٠.

المنجزات العلمية

- دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٣ - ٢٠١٧ رئيس تنفيذي / مبادرة التعليم الأردنية (أحدى مؤسسات جلالة الملكة رانيا العبدالله).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام / شركة الأفق للاستشارات البنكية.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام، العمليات واللائحة / كاييتال بنك.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان وتوثيق العقود/ بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان وتوثيق العقود ومستشار قانوني داخلي/ بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات القانونية / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٨٧ - ١٩٩٠ موظف ائتمان / بنك الأردن.
- ١٩٨٦ - ١٩٨٧ رئيس الدائرة القانونية / مشروع مطار الملكة علياء الدولي - وزارة النقل.
- ١٩٨٦ - ١٩٨٦ محامي متدرب / مكتب المحامي د. حنا نده.
- ١٩٨٣ - ١٩٨٤ موظف ضريبة دخل / دائرة ضريبة الدخل / وزارة المالية.

العضويات الأخرى

- ٢٠١٧ - حالياً عضو / الهيئة الإدارية لجمعية الشابات المسلمات (كلية الأميرة ثروت الجامعية المتوسطة، مركز البنات للتربية الخاصة).

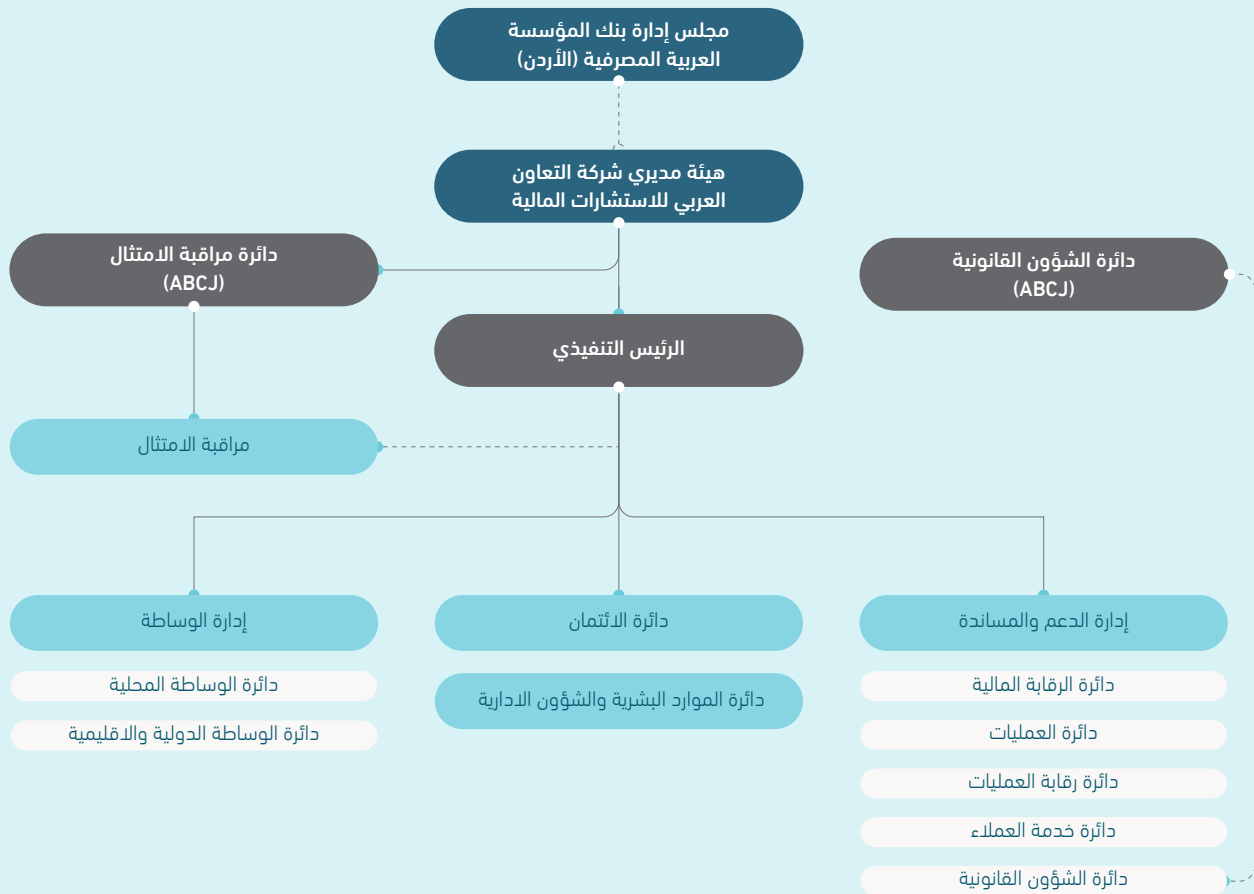
المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١

لا يوجد أشخاص من أعضاء مجلس الإدارة استقالوا خلال عام ٢٠٢١.

الهيكل التنظيمي للبنك



الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



السيد خلدون نعيم ابراهيم الزبادات

نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٦/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٤/٥

المنجزات العلمية

- ماجستير الإدارة المالية والبنوك / جامعة ويلز / المملكة المتحدة.
- بكالوريوس اقتصاد / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١ لغاية تاريخه رئيس دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦/٦ - ٢٠١٤/١ دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٣/٥ - ٢٠٠٦/٥ دائرة التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- ٢٠٠٠/٥ - ٢٠٠٣/٤ دائرة التسهيلات الأجنبية / البنك العربي.

السيد خالد جميل إبراهيم النصاروين

نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال
تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/١١/٧
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٩/١١

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠٠٤ لغاية تاريخه رئيس دائرة مراقبة الامتثال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كما ويشغل منصب أمين سر لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مدير وحدة متابعة التقارير / دائرة التدقيق الداخلي / بنك الأردن.
- ١٩٩٢ - ١٩٩٨ دائرة التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٨٥ - ١٩٩١ خبرات متنوعة في مجال التدقيق الخارجي لدى مكاتب التدقيق الرئيسية في الأردن.

السيدة نسرين علي جميل حماتي

نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية
تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٤/٣
تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/١/٣٠

المنجزات العلمية

- شهادة محترف إدارة المشاريع / ٢٠١٢ / Project Management Institute.
- شهادة المحاسب العام (CPA) / ٢٠٠٢ / جامعة ولاية ديلاوير / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس محاسبة / ٢٠٠٠ / جامعة فيلادلفيا / الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠١٦/٤ لغاية تاريخه المراقب المالي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٨ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة الجمعية الأردنية للمحاسبين الإداريين (JAMA) وأمين صندوق الجمعية من ٢٠٢١/١١.
- ٢٠١٣/١٢ - ٢٠١٦/٤ مدير مالي تنفيذي / Citibank / ٢٠١٢/٥ - ٢٠١٢/١٢ رئيس دائرة المحاسبة الإدارية / بنك الاتحاد (الأردن).
- ٢٠٠٩/٧ - ٢٠١٢/٥ نائب مدير مشروع تطوير السياحة في الأردن / مشروع تطوير السياحة في الأردن (مشروع ممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية - USAID).
- ٢٠٠٨/٣ - ٢٠٠٨/١٢ نائب رئيس تنفيذي للشؤون المالية والإدارية / الثقة للاستثمارات الأردنية (الأردن).
- ٢٠٠٧/٧ - ٢٠٠٨/٣ نائب رئيس - مدير مالي تنفيذي / Citibank (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٣/٩ - ٢٠٠٧/٧ نائب رئيس مراقبة المنتجات البنكية للشرق الأوسط وشمال افريقيا / Citibank (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٠/١٢ - ٢٠٠٣/٩ مدقق رئيسي / ديلويت (الأردن).

السيدة إيمان وجيه محمد أبويحيى

نائب رئيس رئيسي / دائرة إدارة المخاطر
تاريخ التعيين: ٢٠١٣/٣/١٩
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١/٢٩

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠١٧/٤ لغاية تاريخه مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٣/٣ - ٢٠١٧/٣ نائب رئيس أول / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧/١ - ٢٠١٣/٣ مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / إدارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠٠٤/١ - ٢٠٠٧/١ مساعد مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / إدارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠٠١/١ - ٢٠٠٤/١ مسؤول قسم مخاطر الائتمان والسوق / إدارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ١٩٩٧/٣ - ٢٠٠١/١ موظف إدارة المخاطر / إدارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).

السيدة يارا عصام قاسم بدار

نائب رئيس رئيسي / إدارة الموارد البشرية
تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١٢/٥
تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٦/٣٠

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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

السيد نبيل سليمان داود الغزاز

نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الائتمان
تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٤/١٢
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٣٠

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/١٢ لغاية تاريخه رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٩/١١ مدير دائرة مراجعة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠١/١ - ٢٠١٢/٣ مدير دائرة الشركات / بنك المال الأردني (الأردن).
- ٢٠٠٩/٦ - ٢٠٠٩/١٠ القائم بأعمال رئيس الائتمان / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٨/٢ - ٢٠٠٩/٥ مدير مخاطر ائتمان الشركات / إدارة المخاطر / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٩٥ - ٢٠٠٨/١ عدة مواقع ابتداء من مسؤول تسهيلات الى مدير ائتمان شركات / البنك العربي (الأردن).

السيد حسام كامل محمد لصوي

نائب رئيس رئيسي / إدارة العمليات
تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٥/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/٧

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠١٦/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٧ - ٢٠١٥/١٢ مدير وحدة العمليات المصرفية / قائم بأعمال رئيس وحدة العمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٥/٧ مدير إدارة العمليات المصرفية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٦ - ٢٠١٥/٥ رئيس مركزية الخدمات التجارية - وحدة العمليات المركزية / البنك العربي (الأردن).
- ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٢/٦ نائب رئيس - إدارة العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٢/٣ مدير إدارة العمليات / البنك العربي (الجزائر).
- ٢٠٠٦/٧ - ٢٠١٠/٧ رئيس مركزية الخدمات التجارية - وحدة العمليات المركزية / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٩/٩ - ٢٠٠٦/٦ خبرات مصرفية متنوعة في مجال الخدمات التجارية والعمليات المصرفية في فرع الشميساني ووحدة مركزية العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٨ - ١٩٨٩ محاسب / شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الأردن).

السيدة عابدة ادب فرحان سعيد
نائب رئيس رئيسي/ إدارة قروض الافراد
تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٢/١٠.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٧/١٢.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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

السيد فهد محمد عبد الستار إبراهيم
نائب رئيس رئيسي / إدارة الخزينة
تاريخ التعيين: ١٩٩٨/٤/١١.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٤/١١.

المنجزات العلمية

- شهادة المحلل المالي / 2014 / CFA Institute.
- بكالوريوس اقتصاد / ١٩٩٨ / جامعة اليرموك/ الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٠/١/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١٠ - ٢٠١٩/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١١ - ٢٠١٨/١٠ رئيس المتداولين / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ رئيس قسم /إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ مراقب / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مساعد رئيس قسم / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

السيد فيصل حمد يوسف ابوزنيمة
نائب رئيس أول / دائرة الشؤون القانونية
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٢/٢٢.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/٢٢.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس في القانون / ١٩٩٦ / جامعة بابل / العراق.

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه أمين سر مجلس الإدارة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١ لغاية تاريخه مدير دائرة الشؤون القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٧/٦ - ٢٠١٨/١ القائم بأعمال مدير دائرة الشؤون القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٧/٥ محامي ومستشار قانوني / الدائرة القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ محامي ومستشار قانوني / الدائرة القانونية / بنك الاسكان للتجارة والتمويل.
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ محامي / مكتب خاص.
- ١٩٩٧ - ١٩٩٩ محامي متدرب.

السيد علي وليد علي عطوي
نائب رئيس أول / إدارة أنظمة المعلومات
تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٥/١٨.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/١٤.

المنجزات العلمية

- شهادة (COBIT5 Foundation) / ٢٠١٧.
- شهادة ITIL / ٢٠٠٧.
- ماجستير في الرياضيات / ١٩٩٧ / جامعة آل البيت/ الأردن.
- بكالوريوس رياضيات / ١٩٩٤ / جامعة مؤتة/ الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠٢١/٥ لغاية تاريخه القائم بأعمال رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩ لغاية تاريخه مدير دائرة تطوير الأنظمة والتطبيقات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس مجموعة الدعم والخدمات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ رئيس دائرة أنظمة المعلومات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ قائد فريق - دائرة الأبحاث والدراسات / Batelco (الأردن).

الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر
مساعد نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/١/٨.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٣/٣.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس إدارة مستشفيات/ ١٩٩٦ / جامعة عمان الأهلية.

الخبرات العملية

- ٢٠١١/٥ لغاية تاريخه مدير دائرة الاتصال المؤسسي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١١/١ - ٢٠١١/٥ رئيس قسم العلاقات العامة والمساهمين/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١١ رئيس قسم العلاقات العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٦ - ٢٠٠٦ رئيس شؤون المرضى / مستشفى عمان الجراحي.

نبذة تعريفية عن الادارة العليا المستقلين

خلال عام ٢٠٢١

السيد عثمان محمد عبد الرحمن الأزهرى
نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة
المعلومات
تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٥/٢٤.
تاريخ الاستقالة: ٢٠٢١/٤/٦.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١/٣.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس هندسة نظم / ١٩٨٨ /
الاتحاد السوفيتي.

الخبرات العملية

- ٢٠٠٨ - ٢٠٢١/٤/٦ رئيس إدارة أنظمة
المعلومات / بنك المؤسسة العربية
المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٧ - ٢٠٠٨ مدير تنفيذي / دائرة
أنظمة المعلومات / بنك المؤسسة
العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩١ - ١٩٩٧ رئيس قسم أنظمة
المعلومات / بنك الاستثمار العربي
الأردني.
- ١٩٩٠ - ١٩٩١ مهندس كمبيوتر /
شركة سنام للأنظمة المتكاملة.

نبذة تعريفية عن إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

السيد معتز جواد محمد مرقعة

الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/١/١٤.

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٣/٢١.

المنجزات العلمية

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / ١٩٩٣ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس إدارة الأعمال / ١٩٩١ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٠/٧/٢٦ لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٠/٧/٢٥ نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- ١٩٩٤ - ٢٠٠٦ مدير دائرة الاستثمار الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

العضويات

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

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

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة المئوية
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة المئوية	عدد الأسهم المحجوزة	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	المستفيد النهائي
١ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	البحرينية	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩	١,٠٠*	-	-	-	مصرف ليبيا المركزي (٥٩,٣٧٪) - ليبيا - جهة حكومية
٢ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢,٢٥٦,١٢٤	٢,٠٥١	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (٢٩,٦٩٪) - الكويت - جهة حكومية
٣ الشركة الدولية الكويتية للاستثمار	الكويتية	١,٤٦٠,٢٤٤	١,٣٢٨	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (٣١,٩١١٪) - الكويت - جهة حكومية
								الشيخ سعد عبد الله السالم الصباح (٩,٩٣٣٪) - الكويت - نفسه
								شركة عقارات الكويت (عقارات) الكويت (٥,٧٤٧٪) - الكويت
								والمساهمين الذين يمتلكون ٥٪ فأكثر من أسهم هذه الشركة هم:
								• الشركة الدولية الكويتية للاستثمار القابضة (١٨,٢٠٪) - الكويت.
								• شركة الرغد والمنار العقارية (١١,٩٠٪) - الكويت.
								• مجموعة شركة مد البحر القابضة (شركة صاحبة الاستثمارية، شركة كويت القابضة، شركة الرنا للتجارة العامة والمقاولات، شركة الشامية الاستثمارية، شركة مصادر الأفق للتجارة العامة والمقاولات وشركة موارد الأفق للتجارة العامة والمقاولات، شركة الديرة القابضة (١١,٧٩٪) - الكويت.

* اسهم عضوية

** كما تجدر الإشارة الى أن المستفيد الحقيقي للأسهم هو المساهم نفسه.

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

تبلغ حصة تسهيلات البنك من إجمالي التسهيلات في السوق المحلي الأردني ٢,٥٪ فيما تبلغ حصة الودائع لدى البنك إلى إجمالي ودايع القطاع المصرفي ١,٨٪ علماً بأن حصة حقوق المساهمين في البنك منسوبة إلى مجموع حقوق المساهمين لدى القطاع المصرفي الأردني تبلغ نحو ٢,٤٪.

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

اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (بذل خدمات إدارة الأنظمة البنكية)	١٣٪
شركة حسين عطية وأولاده (مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد)	١٦٪
شركة التأمين الأردنية	١٠٪

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. ولا يوجد أي براءات اختراعات و/ أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها والتي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية. ولا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.



عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
دكتوراه	١	-
ماجستير	٤٥	٧
دبلوم عالي	١	-
بكالوريوس	٣٩٨	٢٢
دبلوم	٣٤	٣
ثانوية عامة	٥	-
دون التوجيهي	٢٢	١
إجمالي عدد الموظفين	٥٠٦	٣٣

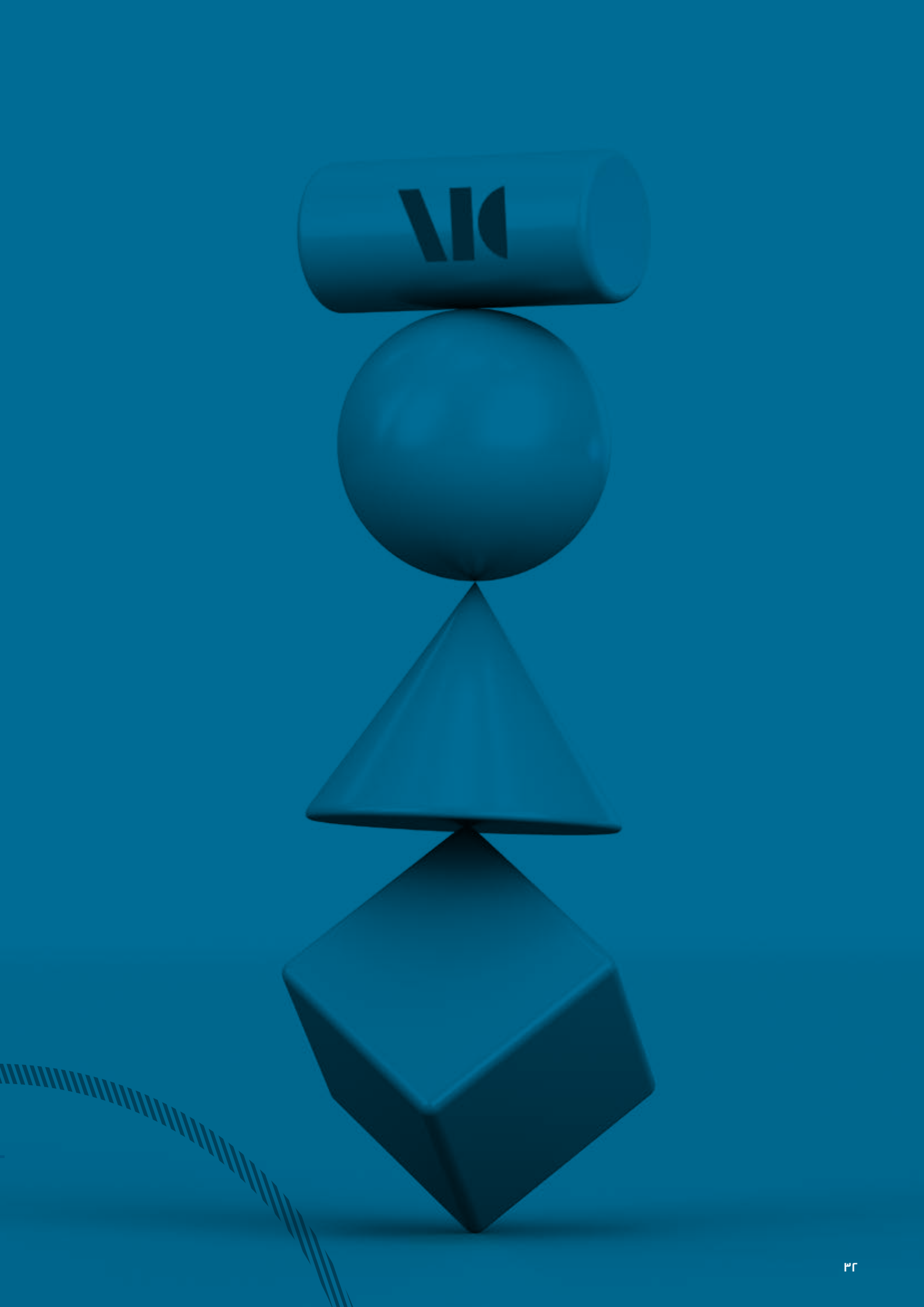
برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم عقد ١٣٢ دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة ٤,١١٥ موظف كما هو مبين تفصيله أدناه:

البيان	البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات
دورات مركز تدريب البنك	٢٩
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	٧٥
دورات المعاهد خارج الأردن	١٠
دورات الكترونية (e-learning)	١٨
المجموع الكلي	١٣٢
	٤,١١٥

أنواع الدورات

الرقم	نوع الدورة	عدد المشاركين
١	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	١٢٨
٢	دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	٣١
٣	المشاركة في المؤتمرات والملتقيات المحلية والخارجية	-
٤	دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	-
٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة ومراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٢,١١١
٦	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	٥٩٣
٧	دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	-
٨	دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	٢١
٩	دورات متخصصة في الجوانب القانونية والانظمة والتعليمات	١,٢١٦
١٠	دورات متخصصة في الجوانب المحاسبية	١٥
المجموع		٤,١١٥



المخاطر التي يتعرض البنك لها

إن النتائج التي تحققت تؤكد على متانة وضع البنك وقدرته على مواصلة النمو وتحقيق المزيد من الأرباح على الرغم من أن أداء البنك قد تأثر بالمناخ الاقتصادي السائد في المملكة والمنطقة بشكل عام بسبب تداعيات جائحة كورونا.

وقد ساهمت متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني في مواجهة الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية نتيجة استمرار التحديات وقد استجابت البنوك لمبادرات البنك المركزي الأردني من أجل تعزيز وخدمة الاقتصاد الوطني.

في ظل التحديات آنفه الذكر، فإن حرص البنك وسياسته الحصيفة بإدارة محافظه الائتمانية مكنته من تحقيق أداء جيد خلال عام ٢٠٢١ مع بقاء نسب التعثر بحدود معدلات نسب التعثر في القطاع المصرفي الأردني.

يقع الأردن ضمن منطقة لم تعرف الاستقرار لفترة زمنية طويلة حيث يعتبر الأردن ملاذاً ومستقبلاً لتداعيات الأزمات المحيطة لما يتمتع به من أمن وحسن تعامل مع مختلف الوافدين. وقد كان لذلك أثر مباشر على الاقتصاد الأردني بالإضافة إلى آثار وتحديات جائحة كورونا من حيث ضعف النمو الاقتصادي وارتفاع معدل البطالة إلى ٢٤,٨٪ كما في نهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢١ (بلغت ٢٢,٩٪ نفس الفترة من العام ٢٠٢٠)، الأمر الذي شكل ضغطاً إضافياً على الموارد المحدودة أصلاً وعلى البنية التحتية للمملكة.

لقد أظهر الاقتصاد الأردني تعافياً خلال التسعة شهور الأولى من العام ٢٠٢١ بما نسبته ٢,١٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل إنكماش بنسبة ١,٥-٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠٢٠ حيث أدى إعادة فتح القطاعات الاقتصادية وعودتها للعمل بشكل طبيعي وعدم العودة إلى الإغلاقات إلى تحريك عجلة الاقتصاد. في حين ارتفع معدل التضخم خلال عام ٢٠٢١ بنسبة ١,٢٪ مقارنة مع تضخم نسبته ٠,٣٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠٢٠.

وبإلقاء الضوء على المالية العامة، نجد أن عجز الموازنة العامة للحكومة قد ارتفع خلال الثمانية أشهر الأولى من العام ٢٠٢١ ليصل إلى ما نسبته ٣,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بعجز ٥,٠-٪ لنفس الفترة للعام ٢٠٢٠. كما ارتفع إجمالي الدين العام للثمانية أشهر الأولى من العام ٢٠٢١ ليصل إلى ما نسبته ١٠٨,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل إجمالي دين عام بنسبة ١٠٦,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي نهاية العام ٢٠٢٠. من ناحية أخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطيات الأجنبية التي وصلت كما بنهاية شهر تشرين أول من العام ٢٠٢١ إلى ١٦,٩٧ مليار دولار، وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ٩ أشهر وتعزز من سلامة الوضع النقدي وإستقرار سعر الصرف.

من الجدير بالذكر، فقد قام البنك المركزي الأردني بإطلاق عدة حزم تحفيزية للاقتصاد حتى نهاية العام ٢٠٢١ وتسهيل تأجيل أقساط الجهات المتأثرة من جائحة كورونا سواء من الشركات أو الأفراد بهدف تخفيف أثر عجز التدفقات النقدية للعملاء في سداد إلتزاماتهم البنكية وهذا يقع في إطار الجهود التي يبذلها الأردن في مواجهة تحديات الجائحة.



ملخص أعمال البنك لعام ٢٠٢١

٣٦	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية
٤٢	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية
٤٤	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٢
٤٥	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا
٤٦	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٤٧	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا
٤٨	القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك
٤٩	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠٢١
٤٩	مساهمة البنك في حماية البيئة
٥٠	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٥١	معلومات عن دائرة إدارة المخاطر
٥٣	الاقراءات

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢١

يسر مجلس إدارة بنك ABC في الأردن أن يعرب عن شكره وتقديره لمساهمي البنك وأن يستعرض معكم تقريره عن القوائم المالية لسنة ٢٠٢١ والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات التي قدمها البنك خلال العام الماضي، حيث استمر البنك في تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تقديم أفضل الخدمات لعملائه ضمن أفضل الممارسات والتقنيات العالمية، وذلك من خلال تطوير خدماته الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية من خلال ABC Digital.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية التي ما زالت تفرضها جائحة كورونا على الاقتصاد الأردني والعالمي، إلا أن بنك ABC في الأردن أثبت مرونة عالية في التعامل مع الجائحة، حيث استطاع استدامة أعماله بشكل كفؤ وفعال وبما يضمن سلامة الموظفين وتقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك والالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني بما فيها الاستمرار في تأجيل أقساط القطاعات المتضررة من جائحة كورونا. واتخذ البنك أيضاً عدداً من التدابير التي من شأنها الحفاظ على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية وتوفير نسب سيولة مريحة بالإضافة إلى توسيع قاعدة الاستثمار في الحلول البنكية الرقمية والخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة للأفراد والشركات.

إن النتائج التي تحققت تؤكد على متانة وضع البنك وقدرته على مواصلة النمو وتحقيق المزيد من الأرباح على الرغم من أن أداء البنك قد تأثر بالمناخ الاقتصادي السائد في المملكة والمنطقة بشكل عام بسبب تداعيات جائحة كورونا. وتعكس هذه النتائج الجهود الكبيرة التي بذلها مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية وموظفي البنك

على الرغم من التحديات التي واجهت البنك، فإن حرص البنك وسياسته الحصيفة بإدارة محافظه الائتمانية مكنته من تحقيق أداء جيد خلال عام ٢٠٢١.



الرافعة المالية ١٠,٧٣٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢١ تحقيق البنك لنتائج مالية جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٩,٦ مليون دينار مقارنة مع ١,٢٢ مليون دينار للعام السابق وحقق البنك نمواً في إجمالي الدخل لسنة ٢٠٢١ بنسبة ٨,٥٪ ليصل إلى ٤٥ مليون دينار مقابل ٤١,٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٠، وذلك نتيجة ارتفاع هوامش الفوائد الناتجة بشكل رئيسي عن انخفاض أسعار الفائدة على مصادر الأموال وارتفاع العمولات والأرباح الأخرى نتيجة النمو في محفظة التسهيلات، حيث بلغت الفوائد والعمولات البنكية ٤٠,٥ مليون دينار مقابل ٣٧,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٠ وبارتفاع مقداره ٩٪.

وعلى صعيد المركز المالي، فقد ارتفعت موجودات البنك لتصل إلى ١,٢٣ مليار دينار لعام ٢٠٢١، بارتفاع نسبته ٤٪، وارتفعت حقوق المساهمين بنسبة ٥٪ لتصل إلى ١٦٨ مليون دينار، مقابل ١٦٠ مليون دينار للعام ٢٠٢٠. كما وبلغ العائد على حقوق الملكية ٦٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٨٪.

أما ودائع العملاء فقد بلغت ٧٢٣ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢١، مقارنة مع ٦٨٤ مليون دينار للعام السابق، بنسبة زيادة بلغت ٥,٦٪، حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٥,٧٪ من مجموع ودايع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم مع البنك. وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١١١,٩٪ في نهاية العام ٢٠٢١.

محفظة التسهيلات الائتمانية

على الرغم من التحديات التي واجهت البنك، فإن حرص البنك وسياسته الحصيفة بإدارة محافظه الائتمانية مكنته من تحقيق أداء جيد خلال عام ٢٠٢١، وواصلت إدارة البنك جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدني من المخاطر من خلال ضمان توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم، وعليه فإن محفظة التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠٢١ نمت بنسبة ٦,٧٪ لتصل إلى ٦٩٣ مليون دينار، مقارنة مع ٦٥٠ مليون دينار للعام السابق، فضلاً عن التطور والتحسين النوعي الذي رافق هذه الزيادة، مما يؤكد نجاح البنك في المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ويعزز قدرته على إدارة أصوله والاستغلال الأمثل للفرص المتاحة في توظيف الأموال، مع المحافظة على التوازن ما بين السيولة والربحية ودرجة المخاطرة. تمكن البنك من زيادة محفظة التسهيلات الائتمانية من خلال الدخول في عمليات تمويل جديدة محسوبة المخاطر لتحسين نوعية المحفظة الائتمانية، وقد جاءت هذه الزيادة نتيجة التوسع في قطاعي التجزئة والشركات. كما واصل البنك جهوده لتحسين نوعية المحفظة من خلال تطبيق سياسة المراقبة المستمرة لكافة حسابات التسهيلات واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة الحسابات التي تتضمن مؤشرات بإمكانية حدوث خلل في عملية السداد.

الأعمال المصرفية بالتجزئة (قطاع التجزئة)

رغم التحديات التي واجهها بنك ABC في الأردن من تداعيات جائحة كورونا خلال عام ٢٠٢١، فقد التزم البنك ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة بتطبيق خطته الاستراتيجية، والتي عمد من خلالها لتطوير خدماته ومنتجاته لتلبية لاحتياجات عملائه المتنوعة من القطاعين العام والخاص لخدمة المجتمع الأردني.

لتحقيق خطة البنك الاستراتيجية لمواصلة النمو وتنفيذ سياسة البنك التي تعنى بالإدارة الحصيفة للمخاطر والالتزامات المصرفية، وذلك ضمن استراتيجياته وخطته المستقبلية القائمة على تقديم المزيد من المنتجات المصرفية ومواكبة احتياجات العملاء وبأفضل الطرق التي تواكب التقدم التكنولوجي في هذا المجال.

قام البنك مطلع العام ٢٠٢٢ بالانتقال إلى مبنى الإدارة العامة الجديد والفرع الرئيسي للبنك والذي يلبي احتياجات البنك الحالية والمستقبلية ويعكس هوية بنك ABC في الأردن وقيمته المتمثلة بمنح الأولوية للعميل، وبالعامل بأداء ثابت وبروح الفريق الواحد. وبما يعزز نجاحنا وتميزنا وانتمائنا إلى واحدة من أكبر المجموعات المصرفية في المنطقة حيث يتيح المبنى الجديد كافة العوامل اللازمة لبيئة عمل مريحة ومحفزة من خلال مساحات مناسبة للدوائر، تعزيز فعالية وسهولة تنفيذ الأعمال والتواصل، بالإضافة إلى مرافق لخدمة العملاء والموظفين تعتمد على تعزيز التواصل والتعاون بما يخدم مصلحة البنك والعملاء، وقد تم تصميم مبنى الإدارة العامة الجديد بشكل يضمن أفضل الممارسات في استهلاك الطاقة وبما يعزز ويساهم في تخفيض فاتورة الطاقة على البنك خصوصاً بعد أن قام البنك بإنشاء محطة توليد الكهرباء بالطاقة الشمسية المتجددة للاستفادة منها لكافة مباني وفروع البنك، إضافة إلى أن نظام الإنارة في المبنى الجديد والفرع الرئيسي هي صديقة للبيئة الأمر الذي يساهم هذا كله في تخفيض مصاريف استهلاك الكهرباء بشكل كبير ويخدم استدامة أهداف البنك.

النتائج المالية

استمر بنك ABC في الأردن في المحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٥٠٪ ونسبة



عملاء جدد وزيادة ولاء العملاء الحاليين، الأمر الذي ساهم في تحقيق نمو ملحوظ في المبيعات وتحسن في مستوى رضا العملاء، الذي ترجم بدوره الى زيادة في الأرباح رغم الأوضاع الصعبة التي تفرضها جائحة كورونا على القطاعات الاقتصادية.

هذا وقد واصل البنك خلال عام ٢٠٢١ بشكل عام تقديم خدماته ومنتجاته الاعتيادية للأفراد من خلال فروعوه الأربعة والعشرين المنتشرة في مختلف مناطق المملكة مثل الإيداع والسحب، الحوالات، والتسهيلات بكافة أنواعها، علاوة على تقديم منتجات مصممة وموجهة لفئات بعينها مثل قرض تمويل شراء العيادات الذي يستهدف الأطباء، وتلك التي تلبي احتياجات الفئة النخبوية مثل حساب كبار العملاء ABC Ultimate وبطاقتي فيزا إنفينيت VISA Infinite وفيزا سيغنيتشر VISA Signature التي يحصل العملاء من خلالها على مزايا عالمية مثل الدخول المجاني لصالات كبار العملاء في المطارات وخدمة المساعد الشخصي Concierge Services وخدمة التأمين ضد حوادث السفر، بالإضافة الى المزيد من المزايا التي ترتقي وطموحاتهم.

وعلى صعيد آخر، فقد كثف البنك جهوده خلال عام ٢٠٢١ في التركيز على منصات التواصل الاجتماعي لما لها من أهمية بالغة في التواصل والتفاعل مع الجمهور من خلال اطلاق العديد من الحملات الترويجية التي أطلقت على صفحات البنك الرسمية Facebook و Instagram مثل "حملة فوازير رمضان" وحملة "عيدك عيدين" وحملة "جواب واربح" والتي دعت الجمهور للاشتراك بصفحات البنك للمشاركة فيها والتأهل لربح العديد من الهدايا العينية والنقدية، الأمر الذي ساهم وبشكل غير مسبوق بزيادة عدد المعجبين والمتابعين لصفحات البنك وزيادة مستوى تفاعلهم معه.

وأخيراً، فإن دور البنك في دعم المجتمع المحلي لا يقل شأنًا عن دعمه لعملائه والذي تجلّى من خلال مساهمته برعاية فعاليات وأنشطة عديدة ذات طابع اجتماعي وتنموي في العاصمة عمان وبعض محافظات المملكة، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر: رعاية المعرض المالي الافتراضي ورعاية المبادرة المجتمعية لاحتفالية مئوية الدولة الأردنية "مبادرة حقبة الثموية" ورعاية المرصد الإعلامي لأزمة كورونا الخاص بالملتقى الوطني للتوعية والتطوير.

الخدمات المصرفية الشاملة (قطاع الشركات)

تضم مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة كل من دائرة تسهيلات الشركات الكبرى ودائرة تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى المؤسسات المالية ووحدة خدمات إدارة النقد والتمويل التجاري.

تقدم المجموعة مجموعة مميزة من الحلول والخدمات المصرفية المتكاملة التي تتناسب مع أنشطة واحتياجات عملاء البنك ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية ولكافة شرائح العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة داخل وخارج الأردن وذلك من خلال شبكة الفروع المحلية للبنك والخارجية لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية المنتشرة حول العالم، بالإضافة إلى شبكة من المراسلين التي تغطي دول متعددة.

انسجاماً مع توجهات البنك، تتمحور استراتيجية مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة حول زيادة قاعدة العملاء من خلال استقطاب

استمرت مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة في تطوير الخدمات الإلكترونية لتصبح أكثر سهولةً وفعاليةً وذلك من خلال تطوير الخدمة المصرفية عبر الإنترنت ABC Digital.

استمر البنك من خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة بتطوير خدماته الإلكترونية وتشجيع عملائه على استخدامها، مثل الخدمة المصرفية عبر الإنترنت ABC Digital والتي تتيح للعملاء اجراء المعاملات البنكية عن بعد بكل سهولة وأمان، وكذلك تحفيزهم على الدفع عن بعد من خلال تزويدهم ببطاقات مصرفية مزودة بخاصية الدفع اللاتلامسية، ومدمعة بأحدث عناصر الأمان، وتثقيفهم على كيفية استخدامها، علاوة على توفير صرافات آلية ذات كفاءة عالية ومزايا الكترونية تتماشى مع استراتيجية البنك الرامية للتحويل الرقمي. كما وقد أطلق البنك من خلال Digital Banking خدمات تحويل واستقبال الأموال بشكل فوري باستخدام نظام كليك CliQ والذي يعتبر أحدث نظام للدفع الفوري في الأردن حيث يتيح النظام إرسال واستقبال الأموال بين الحسابات البنكية في جميع البنوك المشاركة في النظام ومن وإلى المحافظ الإلكترونية في الأردن بشكل فوري ومجاني حالياً.

وفي إطار مواكبة التطور التكنولوجي والرقمي المتسارع وخدمة للعملاء فإن البنك يعتزم اطلاق تطبيق "إلى" وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وسيتم إطلاقه في عام ٢٠٢٢ وهو مدعوم من بنك ABC في الأردن. حيث يستعين بتصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءاً من جيل الألفية والفئات الأكبر عمراً وصولاً إلى جميع فئات المجتمع.

وتجدر الإشارة الى أن مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة تضم كل من دائرة قروض الأفراد ودائرة التحصيل وإدارة الفروع ودائرة تطوير الأعمال، بالإضافة الى دائرة تطوير المنتجات والتسويق ودائرة المبيعات ودائرة التحويل الرقمي، والتي استطاعت المجموعة من خلالها تقديم خدمات متميزة ومتنوعة للأفراد من مختلف شرائح المجتمع لتلبية احتياجاتهم المصرفية وكذلك مكنتها من استقطاب

مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفوائد، مخاطر التركيز، مخاطر التشغيل، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والتأكد من بقاء نتائج الاعمال المتعلقة بتلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المقبولة للبنك والتعليمات التنظيمية المتعلقة بها.

إضافة إلى ذلك، تمكن البنك من المحافظة على متانة قاعدته الرأسمالية حيث حافظ البنك على بقاء نسب كفاية رأس المال التنظيمي ونسبة السيولة أعلى من الحدود الدنيا للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل. كما وقد قام البنك والتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني بإجراء اختبارات الدواضع الضاغطة (تحليل الحساسية) واختبارات السيناريوهات.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢١ على الاستمرار في تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من خلال اتباع السياسات والمنهجيات الموضوعة من قبل المؤسسة الأم في البحرين للالتزام بمتطلبات هذا المعيار، واعتماد مجلس إدارة البنك للسياسات والمنهجيات والاسس المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (المخصصات) وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبما يتماشى مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

التطورات التكنولوجية

انطلاقاً من استراتيجية بنك ABC الشاملة ورؤيته المستقبلية بضرورة تقديم خدماته لعملائه في أي مكان وزمان ومواكبة أحدث التطورات التكنولوجية في جميع القطاعات، بحيث يتوافق ويتماشى مع رغبات العميل وسلوكه وأهمية التكيف مع التوجهات الرقمية والتكنولوجية المطبقة، عملت إدارة أنظمة المعلومات في بنك ABC في الأردن على تطوير البنية التحتية في البنك ورفع سويتها حسب افضل الممارسات الدولية، وتقديم الدعم التقني والفني من خلال العمل الجاد لفريق تكنولوجيا المعلومات بمختلف دوائره وأقسامه، والحرص على استمرارية وديمومة خدمات بنك ABC في الأردن المتميزة بشكل مرّن لتمكين البنك من تنفيذ أعماله ليكون نموذجاً بتقديم مستويات أداء قوية عبر جميع قنواته وفروعه. وتتسارع خطوات إدارة أنظمة المعلومات في بنك ABC لريادة عملية التحول الرقمي في القطاع المصرفي في الأردن ضمن منهجيات علمية ثابتة وشاملة لضمان تقديم الخدمات لعملاء بنك ABC في الأردن بجودة افضل وبشكل أسرع.

التطورات الإدارية والتنظيمية

إيماناً من بنك ABC في الأردن بأهمية الثروة البشرية باعتبارها ركناً أساسياً في نجاح الأعمال، ومواكبة لواقع وظروف السوق وتحدياته في استقطاب الكفاءات، وحرصاً من البنك على الاحتفاظ بهذه المواهب المتميزة، عمد البنك إلى تحديث عدد من السياسات المتعلقة بالموارد البشرية بهدف تشجيع الاحتفاظ بالموظفين الأكفاء. كما شرع البنك بإجراء عدد من التعديلات والتحديثات على الهياكل التنظيمية الفرعية لعدد من إدارات ودوائر البنك وتعديل بطاقات الوصف الوظيفي حسب مقتضيات العمل، الأمر الذي يضمن انسيابية العمل وخلق مسارات وظيفية وفرص اكبر للتقدم للموظفين كافة، ومن ناحية اخرى تضمن عملية التحديث مواكبة متطلبات الجهات التنظيمية والجهات الرقابية.

عملاء جدد ضمن القطاعات الاقتصادية الواعدة مع التركيز على الشركات الحكومية وشبه الحكومية والحفاظ على نوعية وجوده محفظة التسهيلات الممنوحة. كما تهدف المجموعة إلى زيادة معدل الحسابات التشغيلية والتركيز على التمويل التجاري والاعمال الجانبية التي تدر على البنك عمولات وأرباح ناشئة من التسهيلات غير المباشرة، كما تسعى لتطوير القنوات الإلكترونية وتوسيع قاعدة العملاء المستخدمين لها لاختصار الوقت وتمكينهم من القيام بالعديد من العمليات المالية في أي وقت ومن أي مكان وبطريقة آمنة ومبتكرة عن طريق مواصلة تحديث تلك الخدمات وإطلاق أي خدمات جديدة لمواكبة التغير السريع في بيئة العمل.

وفي ظل استمرار تأثير القطاعات الاقتصادية في المملكة نتيجة انتشار فيروس كوفيد-١٩ فقد استمر البنك بتقديم فروض ضمن البرنامج الوطني لمواجهة جائحة كورونا الذي أطلق من قبل البنك المركزي الأردني، ومن جهة أخرى وانسجاماً مع تعليمات وتعاميم البنك المركزي الأردني المتعلقة بتأجيل الأقساط المستحقة للشركات المتأثرة فقد تم الاستجابة بتنفيذها بحسب الأصول.

الخزينة

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

وفي ظل التحديات التي واجهها السوق المحلي والعالمي خلال العام ٢٠٢١ نتيجة لجائحة كورونا على العديد من القطاعات الاقتصادية تمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بشكل فعال من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك، كما واصلت مسؤوليتها تجاه إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية للمحافظة على تلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المعتمدة للمجموعة. وتسعى دائرة الخزينة باستمرار لتقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة ضمن استراتيجيتها الهادفة إلى تقديم خدمات متميزة تلي حاجات عملاء البنك المختلفة.

إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

يتمتع بنك ABC في الأردن بوجود أنظمة رقابة فعالة ومتينة بالإضافة لاتباعه سياسات متحفظة من حيث منح الائتمان وإدارة الديون المتعثرة وسياسة المخصصات وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وإدارة السيولة وإدارة المخاطر، اضافة إلى السياسات المتعلقة بإدارة خطة استمرارية الأعمال لضمان استمرار أعمال البنك خلال الأزمات.

وقد أكد مجلس إدارة البنك على أهمية الدور الرقابي من خلال وجود عدة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة، منها لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق، وتتمتع هذه اللجان بمهام رقابية واضحة تساعد البنك في تقييم الدور الرقابي بشكل فعال ودوري.

واستمرت دائرة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢١ في تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر الموضوعة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك للأعوام ٢٠٢١-٢٠٢٣، والتي عالجت طرق قياس وإدارة كافة المخاطر سواء كانت المالية او غير المالية ومن ضمنها مخاطر الائتمان،

يحرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه.

الوصول لهذه الخدمات بشكل دائم ودون انقطاع، وذلك من خلال اعتماد البنك استراتيجية خاصة لإدارة الأزمات وضمان استمرارية الأعمال تنطوي على مجموعة من الأهداف المنبثقة عن رؤية البنك الاستراتيجية وسيواصل استكمالها خلال العام الحالي.

كما يجرى البنك تحديثاً دورياً على خطة استمرارية الأعمال التي تقوم على مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية التي تضمن الاستجابة المباشرة لحالات الطوارئ عند وقوع الأزمات والكوارث من أجل الاستمرار في تقديم خدمات مصرفية يمكن الاعتماد عليها وبكفاءة عالية تنال رضى العملاء، وذلك من خلال مخاطبة المعنيين في دوائر البنك المختلفة لتحديث خطط استمرارية الأعمال ومراجعة نتائج تحليل الأثر على الأعمال للأنظمة وإجراءات البنك.

منذ بداية انتشار فيروس كوفيد-١٩، قام بنك ABC في الأردن بإدارة جائحة كورونا من خلال فريق إدارة الأزمات المنبثق عن الإدارة التنفيذية، حيث عمل الفريق على إدارة وتشغيل البنك بما يتوافق مع التوجيهات والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي الأردني خلال هذه الجائحة، كما قام فريق إدارة الأزمات في البنك بالتعامل مع جائحة كوفيد-١٩ واتخاذ عدد من القرارات والإجراءات التي تضمن استمرارية أنشطة وعمليات البنك من خلال المحاور الرئيسية التالية:

- المرونة التشغيلية: قام البنك بتفعيل خطة الطوارئ الخاصة بجائحة كورونا والتي تشمل تطبيق أفضل الممارسات الصحية والإجراءات الاحترازية ذات الصلة في جميع مباني وفروع البنك. وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الطاقة التشغيلية المسموح بها أثناء الجائحة، قام البنك بتقسيم موظفي البنك الى ثلاثة فرق موزعة على مواقع مختلفة، الفريق الأول يعمل في مبنى الإدارة العامة، الفريق الثاني يعمل في موقع استمرارية الأعمال الخاص بالبنك، والفريق الثالث يعمل عن بعد (من المنزل).
- المرونة المالية وتأثير جائحة كورونا على عملاء البنك: قام البنك بمراقبة الأوضاع المالية وتحديد السيولة، ومراقبة نسب السيولة لضمان بقاءها ضمن حدود المخاطر المقبولة والمحددة من قبل البنك، بالإضافة الى ذلك، قام البنك بالتواصل المستمر مع عملاء البنك لتلبية احتياجاتهم، وتقديم الدعم والتمويل اللازم للعملاء المتضررين تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

أمن المعلومات والأمن السيبراني

إن الأمن السيبراني يعتبر أحد أهم أولويات بنك ABC في الأردن، حرصاً منه على خلق بيئة مصرفية آمنة لحماية بيانات العملاء والموظفين المالية والشخصية. وتنفيذاً لتعليمات المؤسسة الأم في البحرين وامثالاً للقوانين والتشريعات النافذة من الجهات التشريعية ومن البنك المركزي الأردني، فقد اعتمد البنك برنامج (ISSP) بهدف دعم وحماية المراكز الرئيسية التي يقوم عليها أمن وحماية المعلومات، وسيتم تنفيذه خلال الفترة القادمة، حيث تمت مراعاة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

ويحرص البنك دوماً على رفد موظفيه بأفضل الدورات التدريبية وورش العمل بهدف تطوير الحس الأمني لديهم، بالإضافة إلى ابتعاث الموظفين المعنيين وذوي العلاقة للمشاركة في المؤتمرات المحلية

كما حرصت إدارة الموارد البشرية في البنك على استمرار عملية التنمية الذاتية وتعزيز وتطوير المعارف والكفاءات في ضوء محدودية فرص التدريب الوجيه والتزاماً بالتباعد الاجتماعي في ظل الظروف الراهنة والمتعلقة بجائحة كورونا، وذلك من خلال زيادة الأنشطة التدريبية المعتمدة على تقنية التدريب التفاعلي عن بعد لتشمل كافة الموظفين على اختلاف رتبهم الوظيفية وكافة البرامج التدريبية التي تواكب التطورات الجديدة في المجال المصرفي والأنظمة والتعليمات، الأمر الذي أدى الى الاستغلال الأمثل لكل القدرات البشرية للموظفين وبحيث ينعكس ذلك على واقع الأداء الوظيفي.

وفي ضوء مقتضيات استمرارية الأعمال والحفاظ على المصلحة العامة، فقد قامت إدارة الموارد البشرية في البنك على إطلاع الموظفين بشكل دائم على اوامر الدفاع الخاصة بجائحة كورونا وتقديم الشروحات الكافية والايضاحات اللازمة للوصول الى الالتزام التام بها وتطبيقها بشكل تام، والعمل على تقديم إرشادات الصحة والسلامة والإجراءات الصحية الواجب اتباعها من قبل الموظفين والتوعية المكثفة بالإجراءات الاحترازية لتفادي خطر الإصابة من خلال التعاميم الصادرة بشكل دوري والمعدة لهذه الغايات.

واستمراراً لنهجه القائم على التطبيق الدقيق والكامل لتعليمات الهيئات الرقابية وعلى الأخص تعليمات البنك المركزي الأردني، فقد استمر البنك في تنفيذ خطة العمل التنفيذية لتطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، حيث تم تحديث جميع السياسات المطلوبة وفقاً لتلك التعليمات ووضعها موضع التطبيق، إضافة الى السير في اتخاذ الخطوات اللازمة لاستيفاء متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

استمرارية الاعمال

يواصل بنك ABC في الأردن سعيه في أن يكون أحد البنوك الرائدة من حيث تقديم خدمات مصرفية بشكل مستمر ليتمكن العملاء من

والدولية الخاصة بأمن وحماية المعلومات، ومن ضمنها مساهمة البنك في ورش العمل خاصة بتطوير استراتيجيته على المستوى الوطني لمواجهة التهديدات السيبرانية.

أداء سهم بنك ABC في الأردن خلال العام ٢٠٢١

سعر الافتتاح	٠,٧٠	أعلى حجم للتداول يومي	١١٧,٠٢٨ سهم
سعر الإغلاق	٠,٨٨	أدنى حجم للتداول يومي	٣ سهم
نسبة التغير	٪٢٦	عدد أيام الصعود	٦٩
أعلى سعر خلال العام	٠,٩٥	عدد أيام الانخفاض	٦٧
أدنى سعر خلال العام	٠,٦٣	بدون تغيير	٧٢
مجموع أحجام التداول	١,٣٧٨,٥٧٨ دينار		
الأسهم المتداولة	١,٧٥٩,٢٧١ سهم		
عدد أيام التداول	٢٠٨ يوم		

- أغلق سعر سهم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) نهاية العام ٢٠٢١ على سعر ٠,٨٨ دينار/سهم مرتفعاً بمقدار ٠,١٨ دينار/سهم مقارنة بسعر ٠,٧٠ دينار/سهم بداية العام.
- بلغ أعلى سعر تداول للسهم ٠,٩٥ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢١/٧/٨ في حين بلغ أدنى سعر ٠,٦٣ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢١/٣/٢٢.
- بلغ حجم التداول على السهم ١,٣٧٨,٥٧٨ دينار في حين بلغ عدد الأسهم المتداولة ١,٧٥٩,٢٧١ سهم نفذت من خلال ١,٦٩٢ عقد تم تداولها خلال ٢٠٨ يوم.
- بلغ حجم أعلى معدل تداول يومي ١١٧,٠٢٨ سهم في حين بلغ حجم أدنى معدل تداول يومي ٣ سهم.
- أغلق سعر السهم على ارتفاع ٦٩ يوم في حين أغلق منخفضاً ٦٧ يوماً وبلغت عدد الأيام التي شهدت ثبات سعر السهم ٧٢ يوماً.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

إن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وتمثل الذراع الاستثماري الأخير في بورصة عمان والاسواق المالية الاقليمية والدولية وهي مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لتقديم جميع خدمات الوساطة المالية في جميع الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية، وتحتل الشركة منذ تأسيسها مركزاً متقدماً بين شركات الوساطة العاملة في الأردن وتتميز بتنوع منتجاتها ومهنية فريقها وريادة خدماتها وتكمن غايات الشركة في تنفيذ أعمال الوساطة نيابة عن عملائها في جميع اسواق العالم اضافة الى تقديمها استشارات مالية للاستثمار في الاوراق المالية وادارة اصدارات الاوراق المالية الجديدة.

هذا وقد واصلت الشركة في التقدم كواحدة من أعمدة شركات الوساطة في السوق المحلي تحقيقاً لرؤية الشركة بأن تكون الخيار

الاول للاستثمار والوساطة محلياً وإقليمياً وعالمياً على الرغم من الصعوبات والتحديات الراهنة التي تواجهها المنطقة في ظل الازمة العالمية، وتماشياً مع هذه الرؤية والريادة في طرح المنتجات تستمر الشركة في تطوير قاعدة منتجاتها وتحديث انظمتها لتوفير الخدمات الافضل لعملائها واتاحة أكبر الخيارات لتلبية جميع احتياجات عملاءها من الاستثمارات.

وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي عصفت بالمنطقة والعالم وخاصة الوبائية والمتمثلة بجائحة كورونا والصعوبات التي واجهها القطاع المالي بشكل عام والسوق المالي الأردني بشكل خاص، فقد استطاعت الشركة الحفاظ على نمط تحقيق الارباح حيث حققت الشركة إيرادات بلغت ٣,٨ ملايين دينار خلال عام ٢٠٢١ وعملت إدارة الشركة على تحقيق أهدافها من خلال إدارة موجوداتها ومطلوباتها بكفاءة عالية وتقليل المخاطر التي تواجهها من حيث الائتمان والسيولة والربحية لترفع ربحيتها وتحافظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

وعلى الرغم من المنافسة الشديدة في السوق فقد حافظت الشركة على مكانتها كإحدى شركات الوساطة المالية الرائدة في القطاع المالي محتلة المركز السادس على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة بسوق عمان المالي والبالغة (٥٥) شركة وحافظت على حصتها السوقية التي وصلت ٤,٧٪ حيث بلغ حجم تداول الشركة حوالي ١٩٠ مليون دينار خلال عام ٢٠٢١، الأمر الذي استطاعت الشركة تحقيقه نظراً لسياساتها الرائدة في مجال إدارة أعمال الوساطة والاستثمار واستمرارها بتقديم خدماتها بثبات وعملها على تطوير قاعدة منتجاتها وتوفير جميع احتياجات العملاء من الاستثمارات مما يعزز ثقة عملائها بها وبحثهم على استمرار الاستثمار من خلالها.

كما استمرت الشركة في العمل من خلال سياستها التحوطية لتجنب مضاعفات جائحة كورونا والازمة المالية الحالية التي نتجت عنها، وحرصت على الاستمرار بالاحتفاظ بالسيولة المطلوبة خلال العام المنصرم واستمرت بتقديم الخدمة الافضل للعملاء دون توقف مما ساهم في تسير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية لديها، كما عملت الشركة على بناء مخصص خسائر ائتمانية متوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) بلغ نهاية العام بحدود ٤,٣ مليون دينار.

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

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

الرقم	النسب المالية	٢٠٢١ (%)	٢٠٢٠ (%)
١	متوسط العائد على حقوق الملكية	٦	٠,٨
٢	متوسط العائد على الموجودات	٠,٨	٠,١
٣	نسبة المصروفات التشغيلية / إجمالي الدخل	٥٥	٥٦,٧
٤	نسبة التسهيلات / ودائع العملاء والتأمينات	٨٩,٤	٨٨,٤
٥	نسبة كفاية رأس المال*	١٩,٥٠	٢٠,١٤
٦	نسبة التسهيلات غير العاملة / إجمالي التسهيلات	٨,٦	٨,٧
٧	ربحية الموظف (بآلاف الدنانير)	١٧,٨	٢,٣

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

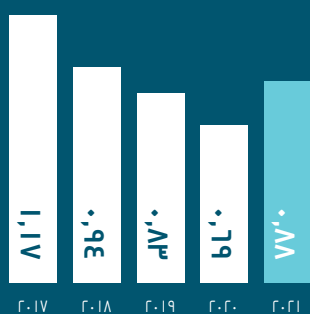
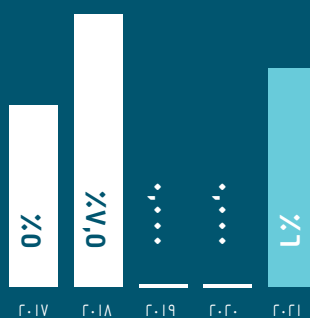
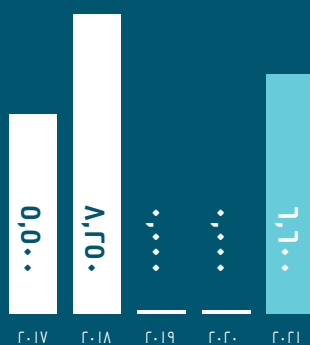
لقد استطاع بنك ABC في الأردن تحقيق نتائج جيدة خلال العام ٢٠٢١ حيث بلغت أرباحه الصافية بعد الضريبة ٩,٦٠ مليون دينار مقارنة مع ١,٢ مليون دينار للعام السابق.

وقد بلغت موجودات البنك لتصل إلى ١,٢٣٠ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢١ بالمقارنة مع ١,١٨٤ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٠. وفيما يخص أهم المؤشرات المالية فقد بلغ العائد على حقوق الملكية ٥,٩٪ بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٨٪، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ٨٧ فلس أي بنسبة ٨,٧٪ من القيمة الاسمية للسهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٤٢٪ متخطية بشكل كبير النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (بآلاف الدنانير) خلال الفترة من عام ٢٠١٧-٢٠٢١

البيان / السنة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة	١٥,١٢٧	٤,٢٠٧	٣,٤٥٥	١٤,٢١١	١٩,٤٣٣
الأرباح الموزعة*	٦,٦٠٠	-	-	٨,٢٥٠	٥,٥٠٠
نسبة التوزيع	٦٪	٠٪	٠٪	٧,٥٪	٥٪
صافي حقوق المساهمين	١٦٨,٣٥٥	١٥٩,٨٧٦	١٥٦,٨٩٢	١٦٠,١٧٩	١٦٠,٢٤٢
أسعار الأوراق المالية	٠,٨٨	٠,٦٩	٠,٨٣	٠,٩٤	١,١٧

* ٢٠٢١ أرباح مقترح توزيعها



التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٢

- انسجاماً مع رؤية البنك المستقبلية والاستراتيجية الموضوعة للسنوات القادمة فإن البنك يتطلع نحو تحقيق الاهداف التالية:
- تعظيم حقوق المساهمين وزيادة العائد.
- تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وتدعيم مركزه المالي.
- تنمية قدرة البنك التنافسية وزيادة حصته في سوق القطاع المصرفي.
- بناء قاعدة عملاء واسعة والتركيز على استقطاب الودائع قليلة الكلفة والمستقرة.
- توسيع نشاط البنك في الأردن وزيادة أعماله في كافة مناطق المملكة.
- تنمية محفظة قروض التجزئة وزيادة حصة البنك من السوق في هذا المجال.
- التوسع في الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وزيادة حجم التمويل لأصحاب المهن الحرة.
- التوسع في محفظة تسهيلات الشركات والاستمرار في تحسين نوعية المحفظة وتقليل حجم الديون غير العاملة والمحافظة على مستوى متدني من المخاطر.
- التوسع في تقديم الخدمات الاستثمارية كماً ونوعاً وخدمة المستثمرين في الأسواق المحلية والعالمية.
- العمل على تحديث بعض الفروع لتوفير إمكانية أفضل لخدمة العملاء.
- استثمار الشبكة الدولية الواسعة لمجموعة بنك ABC لتوفير حزمة أكبر من الخدمات المصرفية.
- مواصلة العمل على ضبط النفقات مع المحافظة على مستوى عالي من جودة الخدمات.
- متابعة التطور التكنولوجي والرقمي واستخدام التقنيات الحديثة في سبيل الارتقاء بالخدمات المقدمة.
- مواكبة الخدمات والتطورات الرقمية وإصدار التطبيقات المتضمنة أحدث التطورات التكنولوجية لخدمة عملاء البنك مثل تطبيق (ila) وغيرها من التطبيقات.
- الاستمرار في تطوير إدارة المخاطر انسجاماً مع متطلبات بازل والعمل على نشر ثقافة التعامل مع المخاطر المصرفية بكافة أنواعها.
- تحفيز وتعزيز فاعلية وكفاءة مواردنا البشرية وتوفير سبل التطوير المهني المتواصل لهم.
- زيادة نشاطات التدريب والتأهيل في سبيل تحقيق مستوى عالي من الأداء.
- إبراز الكفاءات والقيادات من الموارد البشرية في البنك والعمل على الاحتفاظ بها وتنمية وتطوير وصقل قدراتها ومهاراتها بالصورة المثلى.
- المشاركة في تنمية المجتمع المحلي.
- اتخاذ التدابير اللازمة والتي من شأنها المحافظة على سلامة الموظفين والعملاء واتباع تعليمات الجهات الرسمية في جائحة كورونا.
- العمل المتواصل لتخفيف أعباء جائحة كورونا على العملاء المتضررين والالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠٢١

- بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ٩٠,٨٧٤ دينار شاملة ضريبة المبيعات،
- بينما كما يلي:
- أتعاب تدقيق بقيمة ٧٩,٢٧٤ دينار.
- استشارات ضريبة دخل ومبيعات بقيمة ١١,٦٠٠ دينار.
- لا يوجد أتعاب تدقيق على برامج مكافحة غسل أموال.
- بلغت اتعاب التدقيق لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مبلغ ١٢,٠٠٧ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بينما كما يلي:
- أتعاب تدقيق الحسابات بقيمة ٨,٥١٠ دينار.
- تدقيق على برامج مكافحة غسل الأموال بقيمة ٣,٤٩٧ دينار.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٠/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس إدارة	البحرينية الأردنية	٩٠,٦٧٦,٨٢٦	٩٥,٦٧٦,٨٢٦
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة	البحرينية التونسية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد ايلى نجيب سليم توما	عضو مجلس إدارة	البحرينية اللبنانية		
السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق	نائب رئيس مجلس إدارة	الليبية	٥٥٠	٥٥٠
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة	الأردنية	١٢,٤٢٥	١٢,٤٢٥
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٣٣٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	عضو مجلس إدارة	الليبية	٥٠٠	٥٠٠
السيد عمار فخرالدين خليل	عضو مجلس إدارة	الأمريكية	٥٠٠	٥٠٠
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٥٠٠	٥٠٠
السيد جواد جان أسد صقر Varner Holdings Limited ويمثلها	عضو مجلس إدارة	جزر القناة جيرسي اللبنانية	٦٩٤	٦٩٤

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم خلال عام ٢٠٢١ والأعوام السابقة. كما لا يمتلك الممثلين عن أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم بأسمائهم.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم خلال عام ٢٠٢١ والأعوام السابقة.

عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من أعضاء مجلس الإدارة.
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من أشخاص الإدارة العليا.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	المكافآت السنوية عن العام ٢٠٢٠	بدل التنقلات السنوية	بدل حضور اجتماعات	تذاكر السفر	أخرى (مواصلات، فيزا، تأمين سفر، فندق، مياومات، مصاريف استقبال في البحرين)	اجمالي المزايا السنوية
السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	١٨,٤٩٧	٧,٧٩٩	١,٥٨٣	١١٠	٣٢,٩٨٩
السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٢٠,٧٨١	٥,٦٧٢	-	-	٣١,٤٥٣
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٦,١١٢	٦,٣٨١	-	-	٣٧,٤٩٣
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٣,٩١٥	٦,٣٨١	-	-	٣٥,٢٩٦
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٢,٩٧٨	٦,٣٨١	-	-	٣٤,٣٥٩
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٥,١٤٤	٦,٣٨١	-	٦	٢٦,٥٣١
السيد عمار فخر الدين خليل	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٢,٥٣٥	٦,٣٨١	-	٦٠	٢٣,٩٧٦
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	عضو مجلس إدارة	١,٢٥٧	٢٣,٦٠٩	٦,٣٨١	-	-	٣١,٢٤٧
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٤,٧٣٣	٦,٣٨١	-	-	٢٦,١١٤
السيد إيلى نجيب سليم توما	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٠,٩٦٨	٦,٣٨١	-	-	٢٢,٣٤٩
السيد جواد جان أسد صقر	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٠,٩٦٨	٦,٣٨١	-	-	٢٢,٣٤٩
المجموع		٥١,٢٥٧	٢٠٠,٢٤٠	٧٠,٩٠٠	١,٥٨٣	١٧٦	٣٢٤,١٥٦

- المكافآت السنوية هي مكافآت الأعضاء عن عام ٢٠٢٠ دفعت عام ٢٠٢١.
- لا يوجد مزايا يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.
- لا يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة رواتب سنوية.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	اتعاب حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه	عديدة لموظفي البنك بمناسبة شهر رمضان المبارك	المكافآت السنوية عن عام ٢٠٢٠	المكافآت السنوية المرجأة عن عام ٢٠٢٠	* اشتراك نوادي	** رسم نقابة	*** اتعاب تدريب	**** أخرى ان وجد مع التحديد	نفقات السفر السنوية (مياومات)	اجمالي المزايا السنوية
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	٢٤٧,١٢٠	-	-	-	-	-	٣,٥٠٠	-	-	-	٦٦٦	٢٥١,٢٨٦
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة	١٥٨,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	-	١٧٦,٤٩٥
السيد تاج عمران امين خمش	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة	١٨٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦١	٢٠٠,٢١١
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	١١٦,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٥٠٦
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزبادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	١٢٨,٨٦٤	-	٣,١٨٠	٨,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٠٩٨
السيد خالد جميل ابراهيم نصرالوين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	١١١,٣٩٢	-	٣,١٨٠	٦,٩٦٢	-	-	-	-	٥٧٥	-	-	١٢٢,١٠٩
السيدة نسرين علي جميل حماتي	المراقب المالي	١٤٩,٦٠٠	-	-	١٤,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٦٢٥
السيدة ايمان وجيه محمد أبو حيط	مدير دائرة إدارة المخاطر	١١٦,٩٧٦	-	٣,٠٠٠	١٠,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٩٤٣
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	٩٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٠٠٠
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	١٣٨,٤٠٠	-	-	٨,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٠٥٠
السيد نبيل سليمان داود القزاز	رئيس إدارة الائتمان	٩٦,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٠٠٠
السيدة عايدة اديب فرحان سعيد	رئيس إدارة فروض الأفراد	٨٦,٠٩٦	-	-	٨,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,١٦٨
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	رئيس إدارة الخزينة	٨٦,٩٤٢	-	-	٨,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٦١	٩٥,٨٠٣
الأستاذ فيصل حمد يوسف أبوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية	٤٨,٠٣٢	-	١١,١٣٠	٣,٠٨٥	-	-	-	٥٧٥	-	٣١٣	-	٦٣,١٣٥
السيد علي وليد علي العطيوي	القائم بأعمال رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢١/٥/٢٣	٣٨,٧٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦١	٣٩,٢٣٩
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	٣٥,٢٠٠	-	-	٢,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٤٠٠
السيد عثمان محمد عبد الرحمن الزهري	رئيس إدارة أنظمة المعلومات لغاية ٢٠٢١/٤/٦	٥٦,٩٠٧	-	-	٧,١٧٩	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠	٧٠,٠٨٦
المجموع		١,٨٩٨,٩٣٧	-	٢٦,٤٩٠	١٢٩,٧١٥	-	-	٣,٥٠٠	٥٧٥	٥٧٥	٩,٣١٣	٢,٠٤٩	٢,٠٧١,١٥٤

لا يوجد مزايا عينية يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.

مكافآت ومزايا أخرى

- * اشتراك نوادي
- ** رسم نقابة محامين
- *** اتعاب تدريب
- **** مدير مركز الطوارئ
- **** بدل استئجار مواقف
- **** امانة سر لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢١

الاسم	البيان
السيد صائل فايز عزت الوعري	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٢٠,٠٠٠ دينار حاصل على بطاقات فيزا لشقيقاته بسقوف ١٤,٠٨٠ دينار
السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٠,٠٠٠ دينار
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٠,٠٠٠ دينار حاصل على بطاقات فيزا لأبنائه بسقوف ٦,٠٠٠ دينار قرض شخصي لابنه منتصر الهلسه بقيمة ١٩,٥١٦ دينار مقابل تحويل راتب
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٢٠,٠٠٠ دينار حاصل على بطاقات فيزا لوالده بسقوف ٥٨,١٧٠ دينار
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار
السيد عمار فخرالدين خليل	لا يوجد
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	لا يوجد
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	لا يوجد
السيد ايلي نجيب سليم توما	لا يوجد
السيد جواد جان أسد صقر	لا يوجد

ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

تقوم سياسة مكافآت المجلس على تحديد نظام للنقاط يراعى مشاركة كل عضو في لجان المجلس ومراعاة أهمية ودور كل لجنة في هذا الخصوص، وبحيث تكون المزايا الممنوحة وفقاً لذلك مرتكزة وبشكل اساسي على الجهد المبذول في أعمال ونشاطات المجلس، أما سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والموظفين فتقوم بشكل أساسي على تحقيق النتائج وكفاءة الاداء للموظف المعني، كما يأخذ بعين الاعتبار الأداء الكلي للبنك وقطاعات الأعمال فيه والأداء الكلي

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠٢١

قام البنك بالتبرع خلال العام ٢٠٢١ بمبلغ ١٣١,٠٠٠ دينار وذلك حسب التفاصيل المبينة أدناه:

المبلغ بالدينار	الجهة
٤٠,٠٠٠	مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية / البنك المركزي الأردني
٢٥,٠٠٠	جمعية هدية الحياة الخيرية GOLLA
١٨,٠٠٠	صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
١٢,٠٠٠	مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية
١٠,٠٠٠	جمعية تكية أم علي
١٠,٠٠٠	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
٦,٠٠٠	مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة
٥,٠٠٠	مؤسسة الحسين للسرطان
٣,٠٠٠	جمعية عملية الابتسام
١,٠٠٠	العربية لحماية الطبيعة
١,٠٠٠	القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية - الجيش العربي
١٣١,٠٠٠	المجموع

لا يوجد تبرعات ومنح دفعت من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠٢١.

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة لهذا العام

لحماية الطبيعة لدعم مزارعي الأردن وزيادة المساحات الخضراء في المملكة. ويأتي هذا التعاون في إطار برامج البنك لإدارة الاستدامة، إذ يعد قطاع البيئة أحد القطاعات الرئيسية التي يدعمها البنك من خلال برامج ومبادراته المختلفة بهدف زيادة الرقعة الخضراء ومكافحة التصحر وحماية البيئة.

حرصاً من بنك ABC في الأردن على أن يكون في مقدمة الداعمين للأنشطة البيئية، وإيماناً من البنك بدوره في ترسيخ الممارسات البيئية السليمة، فقد واصل البنك نهجه القائم على الاستمرار في تأدية مهامه للحفاظ على الطبيعة من خلال دعمه لمشروع "القافلة الخضراء" وذلك بالتعاون مع العربية

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

وانطلاقاً من شعور البنك بالمسؤولية تجاه الفئات الأقل حظاً وتعزيزاً لروح التأخي والألفة في المجتمع المحلي، فقد استمر البنك وكعادته في كل عام تقديم الدعم للصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية (حملة البر والإحسان)، كما قام البنك بتوزيع طرود الخير على الأسر المحتاجة والأقل حظاً في مختلف محافظات المملكة بالتعاون مع جمعية تكية أم علي.

وقد تم تقديم دعم للقيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية - الجيش العربي من خلال دعم نادي سيدات القوات المسلحة الأردنية حيث قام النادي بتنظيم حملة تبرعات خيرية وتم توزيع ريع الحملة على الأسر العفيفة والطلاب الأقل حظاً في المناطق النائية وعلى مستوى كافة محافظات المملكة.

المبادرات التطوعية الإنسانية

انطلاقاً من إيمان موظفي بنك ABC في الأردن بأهمية التطوع وأنه جزء لا يتجزأ من مسؤوليتهم الاجتماعية والوطنية اتجاه الوطن الحبيب الأردن، فقد قام عدد من موظفي البنك بالمشاركة في برنامج أصدقاء مؤسسة الحسين للسرطان وذلك للمساهمة في علاج مرضى السرطان.

كما قامت لجنة النشاط الاجتماعي للبنك وبالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان بالمشاركة في حملة "أعط أملاً" وبالتعاون مع حملة دكان الخير وذلك من خلال عرض منتجات مميزة وبأسعار مناسبة لدعم مرضى السرطان، علماً بأن ريع الحملة كان لعلاج المرضى غير المقتردين في مركز الحسين للسرطان. ومن الجدير بالذكر بأن بنك ABC في الأردن يحرص على المشاركة في الفعاليات والمناسبات وبالأخص التوعوية والتي تعنى بمرض السرطان تجسيدا لتضامنه المعنوي مع المصابين بهذا المرض والذي يعد من أكثر الأمراض انتشاراً على مستوى العالم.

التبرعات العينية

تعزيزاً للمسؤولية المجتمعية وضمن اهتمامات بنك ABC في الأردن في خدمة المجتمع المحلي، فقد قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم للسنة الرابعة على التوالي مع مؤسسة الأميرة عالية ووزارة التربية والتعليم وبرعاية جمعية البنوك في الأردن وذلك لدعم المدارس الحكومية وفي ذات الوقت للمحافظة على البيئة تحت عنوان "بصمات خضراء لإعادة تدوير الورق التالف" والتي يتم من خلالها إعادة تدوير الورق واستبداله بورق جديد وتقوم المؤسسة بتوزيعه على المدارس الحكومية المحتاجة في المملكة مجاناً، حيث قام البنك بالتبرع بـ ١٢٣ ماعون ورق وذلك بقيمة ٢٤٦ دينار.

لم تتبرع شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأي تبرعات عينية خلال العام ٢٠٢١.

ان المسؤولية الاجتماعية تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القيم الجوهرية لبنك ABC في الأردن والتي تعكس ملامح هويته المؤسسية، وتتبع من إيمان البنك الراسخ بأهمية دعم المجتمع المحلي الذي ينتمي إليه بهدف تحقيق التكامل المجتمعي.

وانطلاقاً من ذلك، فقد واصل البنك دعم مؤسسات المجتمع المحلي وركز على الأنشطة ذات التنمية المستدامة من خلال تبنيه للعديد من المبادرات التطوعية الهادفة لدعم المجتمع المحلي وبما ينسجم مع منظومة قيم وأهداف البنك.

أولى البنك اهتماماً خاصاً لقطاع التعليم وذلك إيماناً منه بأهمية هذا القطاع في بناء جيل قادر على التميز وإحداث التقدم والتطور للمجتمع في مختلف المجالات، فقد استمر البنك في دعم المبادرات والمشاريع التي تعنى بالتعليم ومن أبرزها مبادرة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام من خلال توفير منح دراسية لعدد من الطلاب والطالبات الأيتام لمساعدتهم في استكمال دراستهم الجامعية وليصبحوا أفراد منتجين في المجتمع، ومبادرة مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية والتي تهدف الى توفير الأبحاث والموارد التعليمية والبرامج التعليمية المجانية للأطفال والأهالي والمعلمين، كما واصل دعمه لمشروع البنك المركزي الأردني "نشر الثقافة المالية المجتمعية" الذي يهدف الى تمكين الطلبة من إدراك المبادئ الأساسية في المجال المالي والمصرفي ونشر الوعي المجتمعي حول إدارة المدخرات والممتلكات الشخصية واستثمارها بشكل أفضل.

ولم يغفل البنك عن ضرورة الاستمرار في تقديم الدعم للخدمات الصحية والتي هي من ضمن أولوياته في المسؤولية الاجتماعية، حيث حرص البنك على الاستمرار في تقديم الدعم لجمعية هدية الحياة الخيرية لعلاج المرضى الأطفال الأقل حظاً في الأردن والشرق الأوسط الذين يعانون من تشوهات خلقية في القلب ويحتاجون لإجراء عمليات جراحة القلب، كما وقد استمر في تقديم الدعم لجمعية عملية الابتسام لتتمكن الجمعية من ممارسة أنشطتها واستكمال جهودها لتحقيق أهدافها المتمثلة بتوفير الرعاية الصحية الشاملة وتقديم أفضل الخدمات والحملات الطبية الجراحية لعلاج الأطفال الذي يعانون من تشوهات ولادية مثل الشفة الارنبية وشق سقف الحلق والحروق. وفي إطار التعاون المستمر بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان، فقد واصل البنك دعمه للمؤسسة من خلال تقديم الدعم المادي للمساهمة في علاج المرضى المصابين بالسرطان.

ومن منطلق اهتمامه بالأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة، فقد استمر البنك في تقديم الدعم لمركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة من خلال مواصلة تبني مصاريف اثنين من طلابه وذلك لتقديم الخدمة الإنسانية والاجتماعية لهم ورسم الابتسام على وجوه الأطفال البريئة وحتى يضمن لهم مستقبلاً مشرقاً.

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

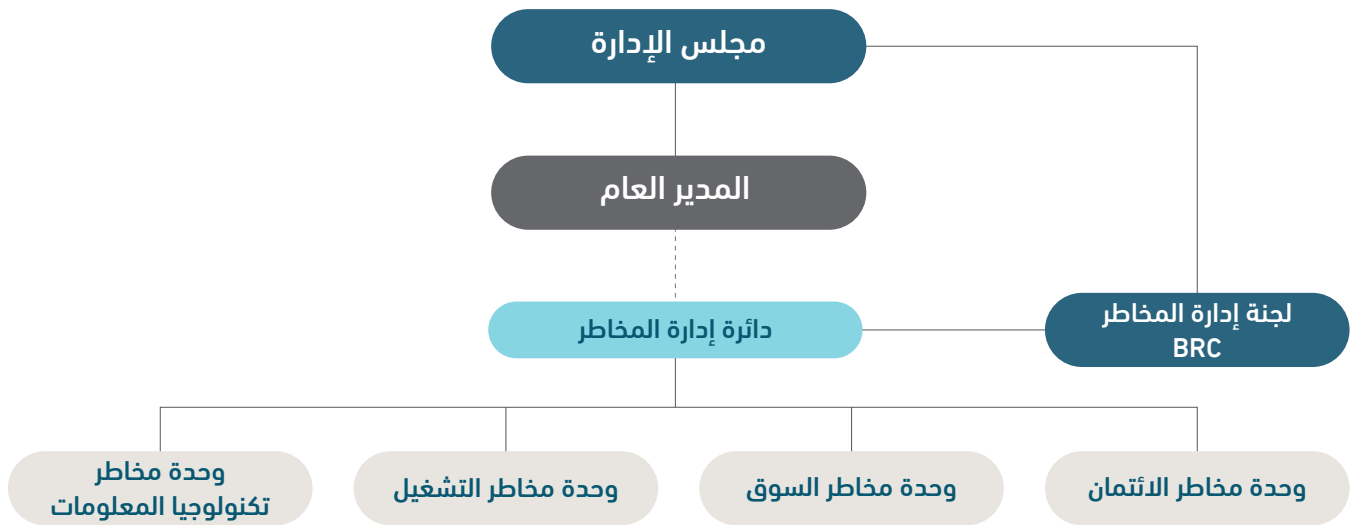
- رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على نتائج الاحتساب، واعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن المعيار رقم ٩ ورفع التقارير الدورية والمطلوبة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك واللجان المحلية في البنك.
- مراقبة وتقييم تطبيق الاطار العام المطلوب ضمن إدارة خطة استمرارية الاعمال.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر لدى الموظفين بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- توفير المعلومات اللازمة لتقارير المخاطر المطلوبة لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تحديث او المشاركة في تحديث السياسات المتعلقة بعمل دائرة إدارة المخاطر واعتمادها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة نذكر منها:
 - تحديث سياسات ووثائق ومنهجيات واسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة تابعة).
 - تحديث سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP Policy ووثيقة ICAAP Submission والمطلوب اعدادها بشكل سنوي عن نتائج البنك للعام ٢٠٢٠.
 - تحديث وثيقة استراتيجية المخاطر للأعوام (٢٠٢١-٢٠٢٣) والتي تم اعدادها امثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمتطلبات الحاكمية المؤسسية.
 - تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة للعام القادم ٢٠٢٢ وبما يكفل انسجامها مع استراتيجية وخطط اعمال البنك
 - تحديث واعتماد السياسات الخاصة بوحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات من قبل مجلس الإدارة.
- اعتماد وتجديد الوثائق المتعلقة بمنتجات محفظة التجزئة وقروض الافراد واجراء التقييم الدوري لمحفظة الافراد لضمان بقائها ضمن مؤشرات المخاطر المقبولة والمحددة لكل منتج.
- الانتهاء من اعداد واتمة التقارير المطلوبة والمتعلقة باحتساب نسبة تغطية السيولة LCR وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- الانتهاء من إعداد سجل منظومة المخاطر الشاملة Full Risk Register والذي يتضمن جميع أنواع المخاطر.
- اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
- اعتماد وثيقة سقفوف الاستثمار والتجارة المحدثة للعام ٢٠٢١.

يتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كل من: مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وذلك وفق منهجية متكاملة تعتمد على تحديد حجم ونوعية المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تعنى دائرة إدارة المخاطر في البنك بإدارة وتطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر وبالتنسيق مع الإدارات والدوائر الموجودة لدى البنك وذلك من خلال تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على أداء البنك وسمعته أو أهدافه وضمان أن البنك يحقق العائد الأمثل في العودة عن المخاطر المتخذة. كما وتقوم إدارة المخاطر باتباع أفضل الممارسات والوسائل والاجراءات التي تضمن تطبيق السياسات والاجراءات المعمول بها سواء تلك الصادرة عن البنك المركزي الأردني او عن المؤسسة الأم في البحرين او متطلبات لجنة بازل.

أبرز ما قامت به دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠٢١

- إعداد ورفع التقارير الدورية الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ان وجدت منها على سبيل المثال:
 - التقارير المتعلقة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
 - التقارير المتعلقة بنسبة كفاية رأس المال التنظيمي Capital Adequacy Ratio وفقاً لمتطلبات بازل III وكذلك النسب المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والرافعة المالية.
 - التقارير المتعلقة باستعراض المحافظ القائمة ضمن موجودات البنك بكافة أنواعها والتطورات الحاصلة عليها.
- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى اعداد إجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.
- تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.
- تحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الضوابط الرقابية الملازمة للحد من المخاطر المحتملة.
- اعداد تقارير حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المنصوص عليها ضمن تعليمات معيار COBIT للعمليات التي تقع ضمن نطاق مسؤولية إدارة المخاطر.
- جاري العمل على تطبيق ما يلزم (ضمن مسؤولية دائرة إدارة المخاطر) للإمتثال بتعليمات Financial Sector Cybersecurity Framework for Jordan الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمشاركة في اجراء تحليل الفجوات اللازم.
- التنسيق التام مع مجموعة إدارة المخاطر والائتمان لدى المؤسسة الأم في البحرين لغايات احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وبما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية

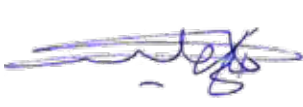
الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الإقرارات

إقرار من مجلس الإدارة

١. يقر مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية المقبلة ٢٠٢٢.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة داخلية فعال في البنك.
٣. يقر كافة أعضاء مجلس الإدارة بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن سنة ٢٠٢١.



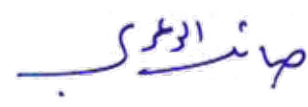
حكم الزوايدة
عضو مجلس إدارة



رافت الهلسه
عضو مجلس إدارة



بشير معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة



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



عمار خليل
عضو مجلس إدارة



عبدالرحيم بريش
عضو مجلس إدارة



معالي م. عامر الحديدي
عضو مجلس إدارة



نرمين النابلسي
عضو مجلس إدارة



Varner Holdings Limited
ويمثلها: جواد صقر
عضو مجلس إدارة



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

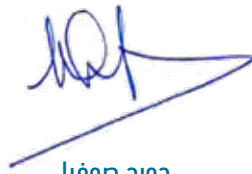


**المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها: اسماعيل مختار**
عضو مجلس إدارة

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



نسرين حماتي
المراقب المالي



جورج صوفيا
المدير العام



صائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة



نتائج مالية



ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: ٢٢٠٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+
فاكس: ٢٢١٠ ٦٥٥٠ (٠) ٩٦٢+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٣٣٠٥

الى مساهمي
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة وشار اليهما بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

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



أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

أمور التدقيق الرئيسية

- ١

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

تدرج التسهيلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٦٩٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ٦١ مليون دينار كما في هذا التاريخ ، والذي يمثل مخصص بحوالي ١٦ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٤٥ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٥٦٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٤٠) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (٢).

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم (٩) بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

- نظم الرقابة القائمة على النظام البنكي واليدوي بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالتسهيلات الائتمانية؛
- نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان.
- نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة.

Deloitte.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان أمثاله للحد الأدنى من متطلبات المعيار. ولقد أجرينا اختباراً للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إجراء عمليات إعادة الاحتساب حسب تعليمات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة (١) والمرحلة (٢)، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييماً لمدى ملائمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملائمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع احتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

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

يتم تقييم محفظة الشركات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقتضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التغاضي عن تحديد الفئات يدوياً ووفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد و المصنفة ضمن المرحلة (١) والمرحلة (٢) بواسطة النماذج اليدوية.

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



نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لحدث كوفيد ١٩ من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة. بما في ذلك النظر في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد ١٩؛

امور التدقيق الرئيسية

يتم قياس التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في التسهيلات الائتمانية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي بعد مقارنتها مع تعليمات البنك المركزي الأردني لأحتساب المخصصات وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

كما يرد في الإيضاح رقم (٤٧)، ان أثر جائحة كوفيد ١٩ أثرت بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم أخذها في نتائج نموذج البنك، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الوباء، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة، والتي قد لا تخفف بشكل تام الخسائر المستقبلية، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩.

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي بهم.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

٢ -

أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية

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

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

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

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

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

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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



مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.



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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠٢٢

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (أ)	إيضاح	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	٥٢,٢١٧,٤٨٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٥٧,٢١٨,٨٨٧	٨٩,٩٧٩,٠٦١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٣٤٣,١٣٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٨	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة	١١	٥١,٩٢٦,١١٢	٦٢,٦٣١,١٥٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٢	٣٢,٩٦٩,٦٩٧	٣٠,٠٣٧,٥٦١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٣	١,٥٥٦,١٣١	١,٥١٩,٨٠٦
موجودات حق الاستخدام	١٤	٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,٨٤٤,٦٤٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥	٩,٠٦٧,٥٨٦	٩,٢٢٦,٦١٨
موجودات أخرى	١٥	٢٦,٩٣٨,١٩٠	١٥,٤٤٥,٠١٢
مجموع الموجودات		١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٥٧,١٦٠,٥٣١
ودائع عملاء	١٧	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧
تأمينات نقدية	١٨	٥٢,٧٦٢,١٨٤	٥١,٣٢٠,٧٠٣
أموال مقترضة	١٩	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	٩٣,٤٨٤,١٤١
مخصصات متنوعة	٢٠	٣,٣٧٨,٨٢٤	٣,٥٤٥,٣٨١
مخصص ضريبة الدخل	٢١/أ	٧,٢٥٦,٨٤٨	٦,٤٥٦,٤٥٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢١/ب	٢,٣٣٧,٤٤٢	٣,٠٧٦,١٦٣
إلتزامات عقود التأجير	٢٤	٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٧٥٥,٣٢٥
مطلوبات أخرى	٢٢	٢٢,٨٩٧,٥٨٥	٢١,٠٣٣,٦٧٥
مجموع المطلوبات		١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك	٢٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٣	٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣
علوّة اصدار	٢٤	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	٢٨,٣٧٩,٧٤٧
احتياطي قانوني	٢٤	١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١
احتياطي اختياري	٢٥	٣,٥٧٠,٤٧٨	٤,٧٠٥,١٠٧
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٦	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	١٦,٥٢٧,٢٣٠
أرباح مدوّرة		١٦٨,٣٥٤,٥٩٥	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨
مجموع حقوق الملكية		١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (ب)	إيضاح	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
الفوائد الدائنة	٢٨	٦٣,١٩٤,٤٢٢	٦٢,٢٨٢,١٩٦
الفوائد المدينة	٢٩	(٢٦,٤٢٩,٧٢٥)	(٢٨,٥٠٤,٠٥٧)
صافي إيرادات الفوائد		٣٦,٧٦٤,٦٩٧	٣٣,٧٧٨,١٣٩
صافي إيرادات العمولات	٣٠	٣,٧٢٠,٥٦٥	٣,٣٣٥,٦٨٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٤٠,٤٨٥,٢٦٢	٣٧,١١٣,٨٢٥
أرباح عملات أجنبية	٣١	٩٥٩,٧٢٩	٨٦,٤٩٨
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢	٤,٠٠٠	٣١,٨٧٥
إيرادات أخرى	٣٣	٣,٥١١,٦٣٥	٣,٤٦٤,٦٦٠
إجمالي الدخل		٤٤,٩٦٠,٦٢٦	٤١,٤٣٦,٨٥٨
المصروفات			
نفقات موظفين	٣٤	١٤,٧٠٩,٥٩٦	١٣,٣٣٥,٠٧٦
استهلاكات وإطفاءات	١٤ و ١٣ و ١٢	٢,٣٦٣,٢٧٥	٢,٣٥٦,٢٩٣
مصاريف أخرى	٣٥	٧,٦٤٨,٥٧٥	٧,٨٢٨,٤٦٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٢٧	٤,٧٧٣,٨٠٢	١٣,١١٥,٦٥٠
مخصص تدني عقارات مستملكة	١٥	١٠٠,٦٦١	-
مخصصات متنوعة	٢٠	٢٣٨,١٠٣	٥٩٣,٨٨٤
إجمالي المصروفات		٢٩,٨٣٤,٠١٢	٣٧,٢٢٩,٣٦٨
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)		١٥,١٢٦,٦١٤	٤,٢٠٧,٤٩٠
ضريبة الدخل	٢١ / أ	(٥,٥٢٤,١٩٠)	(٢,٩٨٥,٢٧٧)
الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)		٩,٦٠٢,٤٢٤	١,٢٢٢,٢١٣
استهلاكات وإطفاءات			
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة	٣٦	٠,٠٨٧	٠,٠١١
فلس / دينار		فلس / دينار	فلس / دينار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	قائمة (ج)
١,٢٢٢,٢١٣	٩,٦٠٢,٤٢٤	الربح السنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة
		صافي التخفيض في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٦٤٩,١٨٣	(١,٤١٩,٥٦١)	بعد الضريبة - ادوات دين
(١٠٩,١٩٧)	١١٦,١٤٣	ارباح (خسائر) القيمة العادلة للمشتقات
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر
		صافي التخفيض في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٢١,٨١٣	١٦٨,٧٨٩	بعد الضريبة - ادوات ملكية
٢,٩٨٤,٠١٢	٨,٤٦٧,٧٩٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الإحتياطيات							
قائمة (د)	رأس المال والمكتتب به والمدفوع دينار	علوّة إصدار دينار	قانوني دينار	اختباري دينار	القيمة العادلة دينار	أرباح مدورة دينار	المجموع دينار
٢٠٢١							
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	١٩٧,٢٨١	٤,٧٠٥,١٠٧	١٦,٥٢٧,٢٣٠	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	(١,١٣٤,٦٢٩)	٩,٦٠٢,٤٢٤	٨,٤٦٧,٧٩٥
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١٠,٤٩٢	١٠,٤٩٢
المحول من الإحتياطيات	-	-	١,٥١٢,٦٦١	-	-	(١,٥١٢,٦٦١)	-
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	١٩٧,٢٨١	٣,٥٧٠,٤٧٨	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥
٢٠٢٠							
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	١٩٧,٢٨١	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٥,٧٢٥,٧٦٦	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	١,٧٦١,٧٩٩	١,٢٢٢,٢١٣	٢,٩٨٤,٠١٢
المحول من الإحتياطيات	-	-	٤٢٠,٧٤٩	-	-	(٤٢٠,٧٤٩)	-
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	١٩٧,٢٨١	٤,٧٠٥,١٠٧	١٦,٥٢٧,٢٣٠	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٠٦٧,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٩,٢٢٦,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقة استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدوّرة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	إيضاح	قائمة (هـ)
			الأنشطة التشغيلية:
٤,٢٠٧,٤٩٠	١٥,١٢٦,٦١٤		الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
٢,٣٥٦,٢٩٣	٢,٣٦٣,٢٧٥	١٤ و ١٣ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
١٣,١١٥,٦٥٠	٤,٧٧٣,٨٠٢	٢٧	مخصص خسائر أثمانية متوقعة على الموجودات المالية
-	١٠٠,٦٦١	١٥	مخصص تدني موجودات مستملكة
(٣٤,٦٣٠)	-		أرباح بيع موجودات مستملكة
(٤,٢٩٦,٥١٦)	٢,٣٤٤,٧٦٥		فوائد مستحقة
٤,٩٢٩	(٢,١٩٥)		(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٩٣,٨٨٤	٢٣٨,١٠٣		مخصص مخصصات متنوعة
١٥٣,١١٦	-		تدني أراضي معدة للبيع
(٣٤٩,٧٢٤)	١٤٠,٢٩٢		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥,٧٥٠,٤٩٢	٢٥,٠٨٥,٣١٧		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٤,٧٣٩,٢٦١)	(١٦,٦٣٩,٥١٥)		(الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٤٢,٣٣٤,٣٨١)	(٤٨,٥٨٨,٦٤٦)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
١٧,٢٩٥,١٥١	(١٣,٤٣٤,٢٩١)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٧,٩٣٠,٩١٢	٣٨,٤٠٢,٩٢٨		الزيادة في ودائع العملاء
١,٨٩٦,٦٢٦	١,٤٤١,٤٨١		الزيادة في تأمينات نقدية
(٢,٥٠٨,١٢٣)	٧٥٢,٦٦٨		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٣,٢٩١,٤١٦	(١٢,٩٨٠,٠٥٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(١,١٣٧,١٩٤)	(٤,٦٠٨,٠٦٦)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٨٨,٩٥٢)	(٤٠٤,٦٦٠)	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
١,٦٦٥,٢٧٠	(١٧,٩٩٢,٧٨٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (هـ)	ايضاح	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
الأنشطة الاستثمارية			
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	(٢٣,٠٠٣,٦٩٧)	(٥٤,٠٤٣,١٦٩)
بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ومرهونة		٢١,٢٤٩,٧٣٥	٣٧,٠٣٢,٧٨٤
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٣٩,٠٣٦,٣٥١)	(١٣,١٤٠,٧١١)
المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٦,٩٧٢,٣٢٠	٢٩,٤٢١,٦٣٠
(شراء) ممتلكات ومعدات		(٤,٢٢٣,٧٢٩)	(٨,٨٥٠,٦٣٨)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٥,١٧٦	٣٢١
(الزيادة) في موجودات غير ملموسة		(٤٧٦,٥٣٢)	(٢٢٢,٠٢٠)
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية		(٨,٥١٣,٠٧٨)	(٩,٨٤١,٨٠٣)
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة على المساهمين		(٢٨,٣٤٧)	(١٦,٦٥٥)
الزيادة في أموال مقترضة		١٠,٠٤٣,٧٢٨	٣٥,٦١٧,٨٢٧
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		١٠,٠١٥,٣٨١	٣٥,٦٠١,١٧٢
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(١٦,٤٩٠,٤٨١)	٢٧,٤٢٤,٦٣٩
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١٤٠,٢٩٢)	٣٤٩,٧٢٤
النقد وما في حكمه في بداية السنة		(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		(٣١,٠٥٩,٧١٦)	(١٤,٩٢٨,٩٤٣)
بنود غير نقدية:			
المحول من مشاريع قيد التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات		١٧,١٦١,٧٤٩	-

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١- معلومات عامة

إن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٤ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (يشار إليهما معا "بالمجموعة") في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتأخذ النتائج الأشد.

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لاحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.

- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات.

- بناء على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ و ١٠/٣/١٤٩٦٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠، فإنه يجوز قيام البنك بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي تستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العميل الائتماني.

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

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.

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

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب).

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن الشركة قادرة أو غير قادرة في الوقت الحالي على توديه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار. بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائردادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.
- تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ فيما يلي:
 - شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
 - ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك، وتمارس إدارة الاستثمار وأعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية ويبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار. ان مجموع موجوداتها ٤١,٧٤٥,٣٩٤ دينار ومجموع مطلوباتها ١٧,٣٣٣,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,٨٢٥,٨٢٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٠١٢,٥١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والائردادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.
- وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:
 - القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
 - تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في العوائد المتغيرة، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها؛ و
 - لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

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

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في

- الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:
- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة، يقوم البنك ب:
 - إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

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

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للقرارات التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

صافي إيرادات الفوائد

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإيعتراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

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

الموجودات المالية

الإيعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

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

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

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

صافي إيرادات العملات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

إيراد توزيعات الارباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

وعلى وجه التحديد:

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

- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع،

لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير

من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة

بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

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

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

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

عند احتساب الخسائر 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 و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق، وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخضم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعرض عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم

البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإيعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحًا منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحًا منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

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

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

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخضع بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيرًا، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءًا منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافًا جوهريًا إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي يفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوط بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.
- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الاعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تأجيلها لحين اكتمال المشروع.
- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

مدخلات المستوى (١)

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

مدخلات المستوى (٢)

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

مدخلات المستوى (٣)

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتوزيع لاغراض ضريبية.

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

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

تحويلات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وای تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٩ - ١٠	ديكورات وتحسينات عقارية

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا أو كليا.

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء اسهم البنك على الارباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن اسمائها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

- لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:
- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية:

هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج والخلوات على مدى عمرها الانتاجي المقدّر وبمعدل سنوي ٢٠٪.

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بالعملة الوظيفية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

عقود الإيجار البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

يتم الاعتراف بالدخل من الایجات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابة على مدى عمر الایجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الالوية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الایجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الایجار التمويلية عند الاعتراف الالوي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الایجار او بالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الایجار، ايها اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، ويتم عرض هذه الالتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

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

يتم الاعتراف بدفعات الایجار التشغيلي كمصرفوف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الایجار، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالایجات الطارئة الناشئة عن عقود الایجار التشغيلية كمصرفوف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إیجار للدخول في عقود إیجار تشغيلية، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصرفوف الإیجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفرات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أوالسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضًا باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR)") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضًا متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتحديد الأدوات المالية التي من الممكن ان تتأثر نتيجة لتعديل سعر الفائدة المرجعي، حيث تم الإنتهاء من عملية تهيئة النظام البنكي فيما يتعلق بعملية الانتقال لسعر فائدة مرجعي (IBOR Transition) بحيث أصبح النظام جاهز لتطبيق سعر الفائدة المرجعي الجديد سواء على مستوى القروض أوالمشتقات المالية. وقامت المجموعة بتحديد خطة العمل بخصوص الانتقال لسعر الفائدة المرجعي لكافة العقود القائمة والتي تشمل التحول التدريجي وحسب تاريخ مراجعة الحساب إعتبارا من ٢٠٢٢/١/١ لغاية نهاية شهر حزيران ٢٠٢٣ (للعقود بالدولار الأمريكي)، في حين تم تضمين كافة العقود القائمة Fallback language لحين الانتقال لسعر الفائدة المرجعي البديل.

قامت المجموعة بالاتفاق على إعتتماد سعر الفائدة المرجعي البديل كأساس لتسعير كافة العقود الجديدة إعتبارا من تاريخ ٢٠٢٢/١/١ و إعتتماد التوثيق القانوني للعقود الجديدة والتي سيكون سعر الفائدة المرجعي البديل أساس في التسعير. علما بأنه قام البنك بعقد مجموعة من الورشات التدريبية لكافة مدراء الحسابات (RM's) وكذلك لأشخاص ذوي العلاقة بموضوع الانتقال الى سعر فائدة مرجعي بديل، علما بأنه تم مراجعة كافة السياسات و إجراءات العمل لدى المجموعة للتأكد من تحديثها (في حال الحاجة) في ما يتعلق بالانتقال السعر فائدة مرجعي بديل

إن قيمة عقود المشتقات التي من المتوقع ان يتم تعديل سعر الفائدة المرجعي لها مستقبلا تبلغ حوالي ٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما ان قيمة العقود من غير المشتقات والتي من المتوقع ان يتم تعديل سعر الفائدة المرجعي لها مستقبلا تبلغ حوالي ٧٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.تم دراسة اثر التعديلات المتوقعة على الاسعار المرجعية ولم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث ان الأدوات المالية للمجموعة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

امتيازات الإیجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق، اعتمدت المجموعة امتيازات الإیجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاء عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإیجار

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- مباشرة لكوفيد ١٩ وفقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:
- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول
كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.	
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاقباً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	
يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.	
في حزيران ٢٠٢٠، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنة التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.	
لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تسري التعديلات التي أُجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متعلّقاً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذ معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملمزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختيار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد). تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.
لا يوجد تاريخ سريان محدد	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.	معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة. يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي. لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (05e) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل وإلتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات 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 الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوفاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

فيما يلي الأحكام الهامة، غير تلك التي تنطوي على تقديرات (والمفصّل عنها أدناه)، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض 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 الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم إثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

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 الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

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، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

خصم مدفوعات الإيجار

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة

أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق ادارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجبات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعادت البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج إحصائية التعثر لكل سيناريو.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد لمحافظ الموجودات المالية المعنية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٦، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نسبة التغير المتوقع في الناتج	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
المحلي الاجمالي (GDP)	%	%	%	%	%
سيناريو الحالة الأساسية	١,٧٤	٤,١١	٦,٥٤	٩,١٦	١١,٩٤
سيناريو ايجابي	٤,٨١	٨,٠٤	١٠,٤٧	١٢,٩٤	١٥,٧٦
سيناريو عكسي	(٢,٣٧)	(١,٣٤)	١,٠٥	٣,٩٠	٦,٦٣

نسبة التغير المتوقع في الناتج	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
حقوق الملكية (أسعار الاسهم)	%	%	%	%	%
سيناريو الحالة الأساسية	٠,٦٨	(٠,٢٣)	١,٧٣	٤,٩٩	٧,٣٤
سيناريو ايجابي	٩,٩٦	٨,٥١	٩,١٣	١٠,٠١	١١,٨١
سيناريو عكسي	(١٧,٣٥)	(١٠,٦٣)	(٣,٩٩)	٠,٧٥	٣,٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المستخدمة تتغير بنسبة 0 ٪ زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للإحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية لمحفظة تسهيلات الشركات حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة 0 ٪ يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية

٢٠٢١	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر دينار	موجودات مالية بالكلفة المطفأة دينار	تسهيلات ائتمانية مباشرة دينار	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة) دينار	موجودات أخرى دينار
الناتج المحلي الاجمالي (GDP)						
%0	١٠,٢٧٠	٢,٠٨٢	٦,٨٦٨	0,٢٦٦,0٤٩	٤٤٣,٩0٦	١٠٨
%0-	١٤,٤٨٧	٤,٠٤٨	١٠,0٩٦	٦,٠٣٢,٦١٢	٦٢0,0٣٤	١٠٨
حقوق الملكية						
%0	١١,٦٤٤	٢,٨٣٠	٧,٧٠٣	0,٢٧٩,٦٤0	٤٧٧,٨٨٤	١٠0
%0-	١٢,٠٨٧	٢,٨٣٠	٨,٨٨١	0,٧٧٤,٠١٣	00١,٧٠٠	١١٢

0- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٦,٦٩٤,٦٣٠	0,٨0٤,٤٦٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
١٣,٠٢٠,١٤٦	٧,١0٢,٧٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,0٠٢,٧١١	٣0,٢٦٤,٨٢٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لاجل و خاضعة لاشعار
٤0,0٢٢,٨0٧	٤٩,٤١٧,0٩١	إجمالي الارصدة لدى البنك المركزي
0٢,٢١٧,٤٨٧	00,٢٧٢,٠0٨	المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣0,٢٦٤,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣٢,0٠٢,٧١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
المجموع دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار
٦٠,٦٠٧,٨٣٢	٤0,0٢٢,٨0٦	-
-	٣,٨٩٤,٧٣٣	-
(١0,٠٨٤,٩٧0)	-	-
٤0,0٢٢,٨0٧	٤٩,٤١٧,0٨٩	-
	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٣,٦٦٩	٥٧٥	٢٣,٠٣٠,٢٨٤	٢٤,٧٢٣,٥٢٣	٢٣,١٤٣,٩٥٣	٢٤,٧٢٤,٠٩٨
٢١,٧٨٦,٧٣٠	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١٢,٢٩٦,١٨٢	٢٩,٨٤٠,٠٠٣	٣٤,٠٨٢,٩١٢	٦٥,٢٩٠,٠٠٣
٢١,٩٠٠,٣٩٩	٣٥,٤٥٠,٥٧٥	٣٥,٣٢٦,٤٦٦	٥٤,٥٦٣,٥٢٦	٥٧,٢٢٦,٨٦٥	٩٠,٠١٤,١٠١
(٥,٩٨٤)	(٢٩,١٢٠)	(١,٩٩٤)	(٥,٩٢٠)	(٧,٩٧٨)	(٣٥,٠٤٠)
٢١,٨٩٤,٤١٥	٣٥,٤٢١,٤٥٥	٣٥,٣٢٤,٤٧٢	٥٤,٥٥٧,٦٠٦	٥٧,٢١٨,٨٨٧	٨٩,٩٧٩,٠٦١

البيان

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

مخصص التدني

صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥,٩٥٥,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٩٥١,٢٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢١		٢٠٢٠	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١
٦,١٧٧,٠٩٤	-	-	٦,١٧٧,٠٩٤
(٣٨,٩٢٩,٢٩٠)	-	-	(٣٨,٩٢٩,٢٩٠)
٥٧,٢٢٦,٨٦٥	-	-	٥٧,٢٢٦,٨٦٥
(٧,٩٧٨)	-	-	(٧,٩٧٨)
٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

المجموع

مخصص التدني

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
٢,٨٠٨	٣٥,٠٤٠	-	-	٣٥,٠٤٠	الرصيد بداية السنة
٣٥,٠٤٠	٧,٩٧٨	-	-	٧,٩٧٨	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٨٠٨)	(٣٥,٠٤٠)	-	-	(٣٥,٠٤٠)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	"الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة"
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الأرصدة والإيداعات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٥,٠٤٠	٧,٩٧٨	-	-	٧,٩٧٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٧,٣٤٣,١٣٥	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٧,٣٤٣,١٣٥
-	-	-	-	-	-
-	-	٨,٠٣٠,١٥٠	-	٨,٠٣٠,١٥٠	-
-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٣٤٣,١٣٥
-	-	(٣,٨٤٤)	-	(٣,٨٤٤)	-
-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٣٤٣,١٣٥

البيان

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

أكثر من ٦ اشهر الى ٩ أشهر

أكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر

المجموع

مخصص التدني

صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على إجمالي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٢,٦٠٣,٨٧٤)	(٧,٣٤٣,١٣٥)	-	-	(٧,٣٤٣,١٣٥)	الإيداعات المسددة
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على اجمالي المخصص لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	٣,٨٤٤	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٣,٨٤٤	-	-	-	-

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الافراد (التجزئة)
٢٣,١٠٨,٢١١	٢٥,٩٩٢,٢٩٤	حسابات جارية مدينة *
٣٠,٢٠٨٧,٣٤٤	٣٥١,٩٤٧,٨٣٦	قروض وكمبيالات **
٣,٨٣٠,٧٠٢	٣,٨٤٤,٤٨٥	بطاقات الائتمان
٧٢,١١٨,٤٠٨	٦٨,٣١٤,٢١٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨١,٥٣٧,٧٢٧	٧٠,٨٢٦,٤٤٤	حسابات جارية مدينة *
١٨١,٦٢٠,٠٧٦	١٧٥,٧٤٦,٩٥٨	قروض وكمبيالات **
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٤,٨٨٨,٥٨٤	٥,٢٧١,٨٥١	حسابات جارية مدينة *
٢٠,٦٩٤,٥٣٤	٢٠,٧٢٣,٢٤٥	قروض وكمبيالات **
٣٠,١١٩,٤١٧	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	الحكومة والقطاع العام **
٧٢,٠٠٠,٠٠٣	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	المجموع
(١٤,١٤٩,٩٠٤)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)	ينزل: فوائد معلقة
(٥٥,٩١٣,١٦٧)	(٦١,٠٩٦,٥٠٧)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٤,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٢,٩٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٠,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٦٦,٢٥٨,٠٢٣ دينار أي ما نسبته ٨,٥٨٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٢,٨٨٩,٠٩١ دينار أي ما نسبته ٨,٧٣٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨,٩١٧,٨٨٩ دينار أي ما نسبته ٦,٤٨٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٨,٧٣٩,١٨٧ دينار أي ما نسبته ٦,٩٠٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٩,٠٩٨,٥٠٦ دينار أي ما نسبته ٦,٣٦٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٠,١١٩,٤١٧ دينار أي ما نسبته ٤,١٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات:

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار	
٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	٢١٥,٦٥٦,٥٥١	٣٥٤,٢٧١,٥٤١	٥٧,٩٨٢,٧٣١	٢٩,٢٠٥,٠٨٩	٦٢,٨٨٩,٠٩١	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٤,٢٥١,٢١٣	٦١,٥١٧,٩٨٦	١٧٨,٩١٥,٩١٤	١٩,١٠٦,٨٣٢	٢,٥٢٠,٤٦٩	٤,١٧٦,٨٢٨	٢٦٦,٢٣٨,٠٢٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨٠,٨٢٠,٢٧٧)	(٥٨,٦٢٥,٤٧٨)	(١٢٥,٤٥٩,٧٦٠)	(١٧,٨٠٥,٠٨٩)	(٤,٦٦١,٠٠٢)	(٦,٦٨٥,٨٩٤)	(٢١٣,٢٣٧,٢٢٣)	التسهيلات المسددة
-	٨,٠١٦,٩٩٦	٧,٩١٩,٢٧٥	(٨,٠١٦,٩٩٦)	(٧,٣٩٧,٣٤٢)	(٥٢١,٩٣٣)	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٥٦٧,٩٧١)	(٦,٧٠١,٨٧٩)	٢,٥٦٧,٩٧١	٦,٩٠١,٧٧٠	(١٩٩,٨٩١)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(١,٢٧٤,٨٠٦)	(١,٥٥٣,٣٧٢)	(٤,٣٢٠,٩٢٧)	٧,١٤٩,١٠٥	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٤٤٨,١٧٨)	(٥٦٢,٥٨٨)	(٤٣١,٧٧١)	١٣٣,١٣٠	١٧٠,٥٤١	(٣٨٣,٤٧٣)	(١,٠٧٤,١٦١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٣٨,٨٢٧)	-	-	-	-	(١٦٥,٨١٠)	(١٦٥,٨١٠)	التسهيلات المعدومة
٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	٢٢٣,٤٣٥,٤٩٦	٤٠٧,٢٣٨,٥١٤	٥٢,٤١٥,٢٠٧	٢٢,٤١٨,٥٩٨	٦٦,٢٥٨,٠٢٣	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٠		٢٠٢١					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار
٤٢,٥٤٥,١٩٣	٥٥,٩١٣,١٦٧	٢,٢٤٣,١٢٢	١,٩٥٨,١٤٤	٦,٨٧٠,٨٤٨	٢,٣٦٢,٨٤٣	٤٢,٤٧٨,٢١٠	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٣,٨٦٩,١٣١	٩,٨٨٩,٥٣٩	٦١٥,٩٠٩	١,١٠٠,٤٩٥	٥,٥٩١,٩٤٥	٤٧١,٧٣٠	٢,١٠٩,٤٦٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٤٢٩,٢٨٧)	(٧,٠٧٤,٧٠٩)	(١,١٦١,٧٢٥)	(٨٢٣,٣٢٩)	(١,٦٨٧,٨٧٩)	(٧٧٦,٤٣٠)	(٢,٦٢٥,٣٤٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	٦١,١١٤	٢٦,١٢٢	(٦١,١١٤)	(٢٢,٣٧٩)	(٣,٧٤٣)	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٠٥,٩٤٢)	(٦٧٠,٠٦٧)	١٠٥,٩٤٢	٦٩٠,٣٤٤	(٢٠,٢٧٧)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	(٨٨٥,٧٥٣)	(١,٣٢٢,٧٦٢)	(٢,٠١٣,٩٨٠)	٤,٢٢٢,٤٩٥	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٩٠٠,٢٠١	٢,٣٨٦,٥٥٠	٧٦,١٩٤	١,٥١٣,١١٢	٦٤٦,٣٩١	٩٤٥,١٩٨	(٧٩٤,٣٤٥)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢٧,٩٢٩	(١٨,٠٤٠)	-	-	-	-	(١٨,٠٤٠)	التعرضات المعدومة
٥٥,٩١٣,١٦٧	٦١,٠٩٦,٥٠٧	١,٧٢٨,٦٧٢	٢,٢١٨,٧٢٤	١٠,١٤٣,٣٧١	١,٦٥٧,٣٢٦	٤٥,٣٤٨,٤١٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة:

الشركات					
المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الافراد دينار
٢٠٢١					
٥٥,٩١٣,١٦٧	-	٢,١٠٣,٥٦٥	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٧٢٤,١٤٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥
الرصيد بداية السنة					
٩,٨٨٩,٥٣٨	-	٢٧٥,٨٨٢	٧,٣٩٨,٤١٤	٥٩,٨٤٦	٢,١٥٥,٣٩٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام					
(٧,٠٧٤,٧٠٨)	-	(٤٨٠,٦١٧)	(٣,٧٤٩,٦٥٩)	(١٩١,١٩١)	(٢,٦٥٣,٢٤١)
المقتطع من الإيرادات خلال السنة					
(١,٣١١,٩٣٢)	-	(٩,٤٩٤)	(٣٥,٣٣٤)	(٨,٦٢١)	(١,٢٥٨,٤٨٣)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى					
(٢,١٣٣,١٩٨)	-	(٨٣,١٣٩)	(١,١٩٤,٧٩٥)	(٤٤,٩٨٥)	(٨١٠,٢٧٩)
ما تحويله إلى المرحلة الثانية					
٣,٤٤٥,١٣٠	-	٩٢,٦٣٣	١,٢٣٠,١٢٩	٥٣,٦٠٦	٢,٠٦٨,٧٦٢
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة					
٢,٣٨٦,٥٥٠	-	٨٢,٢١٢	٥٨١,٠٢٠	(٢٥,٦٢١)	١,٧٤٨,٩٣٩
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
(١٨,٠٤٠)	-	-	-	-	(١٨,٠٤٠)
التسهيلات المعدومة					
٦١,٠٩٦,٥٠٧	-	١,٩٨١,٠٤٢	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٥٦٧,١٧٨	٢١,٤٩٣,٧٢٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
٢٠٢٠					
٤٢,٥٤٥,١٩٣	١٠٨,٩٢٣	١,٦٦٢,٢٨١	٢١,٧٦٥,١٤١	٥٦٣,٢٣١	١٨,٤٤٥,٦١٧
الرصيد بداية السنة					
١٣,٨٦٩,١٣٠	-	٥٥٩,٥٤٢	١٠,٨٣٩,١٩٠	١٦٤,١٠٦	٢,٣٠٦,٢٩٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام					
(٤,٣٧٣,٤٢٨)	(١٠٨,٩٢٣)	(١١٣,٩٦٦)	(٢,٠٥٢,٧٩٧)	(١٢٨,٧٦٤)	(١,٩٦٨,٩٧٨)
المقتطع من الإيرادات خلال السنة					
(١,٠٩٦,٣٣٨)	-	(١٤,١١٥)	(٢٨,٥٧١)	(١٠٠,٤٠٦)	(٩٥٣,٢٤٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى					
(٣,٧٧٠,٦٦٦)	-	١٤,٠٨٦	(٣,١٧٦,٩٦٩)	٥٦,١٧٦	(٦٦٣,٩٥٩)
ما تحويله إلى المرحلة الثانية					
٤,٨٦٧,٠٠٤	-	٢٩	٣,٢٠٥,٥٤٠	٤٤,٢٣٠	١,٦١٧,٢٠٥
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة					
٣,٩٠٠,٢٠١	-	(٤,٢٩٢)	٢,٢٧٣,٢٤٩	١٢٥,٥٧١	١,٥٠٥,٦٧٣
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
(٢٧,٩٢٩)	-	-	-	-	(٢٧,٩٢٩)
التسهيلات المعدومة					
٥٥,٩١٣,١٦٧	-	٢,١٠٣,٥٦٥	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٧٢٤,١٤٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٦٨٤,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٨٦٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
المجموع دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الافراد دينار	
٢٠٢١					
١٤,١٤٩,٩٠٤	٩٦٥,٨٠٨	٤,٩٨٦,٨٦٩	٣٢٢,٤٥٩	٧,٨٧٤,٧٦٨	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٤٤,٠٩٠	١٣٣,٥٠٣	٢,٦٢٦,٢٨٥	٦٤,٣٣٣	١,٥١٩,٩٦٩	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٠٠٦,٠٩٠)	(٢٩,٦٢٥)	(٤٦٥,١٢١)	-	(٥١١,٣٤٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٤٧,٧٧٠)	-	(٢,١٧٢)	-	(١٤٥,٥٩٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٧,٣٤٠,١٣٤	١,٠٦٩,٦٨٦	٧,١٤٥,٨٦١	٣٨٦,٧٩٢	٨,٧٣٧,٧٩٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠

١٠,٧١٢,٤٢٥	٧٢٩,٢٧١	٢,٧٤٨,٦٣٨	٢٣٨,٨٦٢	٦,٩٩٥,٦٥٤	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٨٥,٤٤٨	٢٤١,٦٠١	٢,٣٢٩,٨٥٦	٨٧,٦١٤	١,٤٢٦,٣٧٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤٣٧,٠٧١)	(٤,٧٠٤)	(٦٩,١٠٣)	-	(٣٦٣,٢٦٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٢١٠,٨٩٨)	(٣٦٠)	(٢٢,٥٢٢)	(٤,٠١٧)	(١٨٣,٩٩٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٤,١٤٩,٩٠٤	٩٦٥,٨٠٨	٤,٩٨٦,٨٦٩	٣٢٢,٤٥٩	٧,٨٧٤,٧٦٨	الرصيد في نهاية السنة

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

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)									
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع			
إجمالي	الخسائر	إجمالي	الخسائر	إجمالي	الخسائر	إجمالي	الخسائر	إجمالي	الخسائر
دينار	المتوقعة	دينار	المتوقعة	دينار	المتوقعة	دينار	المتوقعة	دينار	المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١									
٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	(٢,١٧٤,٢٧٣)	١١,١٦٢,٧٤٥	(١,٤٣٥,١٩٥)	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	(١٧,٨٨٤,٢٦١)	٣٨١,٧٨٤,٦١٥	(٨,٧٣٧,٧٩٥)	٢١,٤٩٣,٧٢٩	(٨,٧٣٧,٧٩٥)
٥٧,٥١٨,٢٣٥	(٣٤,١٧٥)	٩,٥٤٢,٧٨٥	(٦٦,٦٨٠)	١,٢٥٣,١٩٩	(٤٦٦,٣٢٣)	٦٨,٣١٤,٢١٩	(٣٨٦,٧٩٢)	٥٦٧,١٧٨	(٣٨٦,٧٩٢)
١٦٤,٢١٩,٧٤٧	(١,٦٦١,٥٥٣)	٤٨,٥٣٦,٧٤٦	(١٠,١٦١,٩٩٧)	٣٣,٨١٦,٩٠٩	(٢٥,٢٣١,٠٠٨)	٢٤٦,٥٧٣,٤٠٢	(٣٧,٠٥٤,٥٥٨)	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	(٣٧,٠٥٤,٥٥٨)
١٧,٣١٣,١١٦	(٧٧,٣٩٥)	٥,٥٩١,٥٢٩	(١٣٦,٨٢٥)	٣,٠٩٠,٤٥١	(١,٧٦٦,٨٢٢)	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	(١,٠٦٩,٦٨٦)	(١,٩٨١,٠٤٢)	(١,٠٦٩,٦٨٦)
٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-	-	-	-	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-	-
٦٣٠,٦٧٤,٠١٠	(٣,٩٤٧,٣٩٦)	٧٤,٨٣٣,٨٠٥	(١١,٨٠٠,٦٩٧)	٦٦,٢٥٨,٠٢٣	(٤٥,٣٤٨,٤١٤)	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	(١٧,٣٤٠,١٣٤)	(٦١,٠٦٥,٠٠٧)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)

٢٠٢٠

٢٩١,٣٥٦,٩١٤	(١,٩١٨,٧٣٩)	١٢,٧٧٢,٠٩٥	(١,٩٩٤,٩٥٢)	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	(١٦,٣٤٦,٩٨٤)	٧,٨٧٤,٧٦٨	(٧,٨٧٤,٧٦٨)	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧	(٢,٠٦٠,٦٧٥)
٥٦,١٠٥,٦٢٠	(٢٤,٢٨٥)	١٤,٨٢٧,٢٣٣	(٢٦٤,٠٥٩)	١,١٨٥,١٥٥	(٤٣٥,٨٠٠)	٦٨,٣١٤,٢١٩	(٣٨٦,٧٩٢)	٦٢,١١٨,٤٠٨	(٧٢٤,١٤٤)
١٧٤,٨٨٤,٧١٨	(٢,١٤٥,٧٩٠)	٥٥,٣١٩,٣١٠	(٦,٨٥٥,٠٩٠)	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	(٢٣,٨٢٣,٩٠٣)	٢٦٣,١٥٧,٨٠٣	(٣٢,٨٢٤,٧٨٣)	٢٦٣,١٥٧,٨٠٣	(٣٢,٨٢٤,٧٨٣)
١٧,٤٦١,٤٢٣	(١١٢,٤٥٢)	٤,٢٨٨,٧٨٢	(١١٩,٥٩٠)	٣,٨٥٢,٩١٣	(١,٨٧١,٥٢٢)	٢٥,٥٨٣,١١٨	(٩٦٥,٨٠٨)	(٢,١٠٣,٥٦٥)	(٩٦٥,٨٠٨)
٣٠,١١٩,٤١٧	-	-	-	-	-	٣٠,١١٩,٤١٧	-	-	-
٥٦٩,٩٢٨,٠٩٢	(٤,٢٠١,٢٦٦)	٨٧,١٨٧,٨٢٠	(٩,٢٣٣,٦٩١)	٦٢,٨٨٩,٠٩١	(٤٢,٤٧٨,٢١٠)	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	(١٤,١٤٩,٩٠٤)	(٥٥,٩١٣,١٦٧)	(١٤,١٤٩,٩٠٤)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	المجموع دينار	٢٠٢١				
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
١	١١,٤١٢,٤٩٢	١٣,٩٠٤,٥٠٩	-	٤٩,٨٠٨	-	١٣,٩٠٤,٥٠٩
٢	-	-	-	-	-	-
٣	١,٤٦٧,١٩٣	١,٠١٥,٩٥٢	-	٨,٤٢١	-	١,٠٢٤,٣٧٣
٤	٢٩,٢٢٩,٢١٧	٢٤,١٧٦,٥٣١	-	٢٦٨,٥٧٩	-	٢٤,٤٤٥,١١٠
٥	٢٢٣,٦٦٦,٢٣٣	٢٧٣,١٤٢,١٢٢	-	٢,٨٢٨,٥٨٢	-	٢٧٥,٩٧٠,٧٠٤
٦	٣٢,٢٢١,٨٠٥	٢٩,٩٦٨,٨٥٨	-	٢,٢٢١,٦٧٣	-	٣٢,١٩٠,٥٣١
٧	٥,٦٤٧,٦٠٢	٢٥٥,٩٥١	-	٥,٤٣١,٩٩٧	-	٥,٦٨٧,٩٤٨
٨	٤٨٤,٤٦٧	٦٠,٤٨٣	-	٣٥٣,٦٨٥	-	٤١٤,١٦٨
٩	١,٣١٦,٨٦٨	-	-	-	-	١,١٦٦,٨٨٥
١٠	٧٣٦,٣٠١	-	-	-	-	٢,٨٢٩,٩٩٢
١١	٢٢,٨٤٤,٠٧٩	-	-	-	-	٢٤,١٠٠,٥٨٧
	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧	٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	-	١١,١٦٢,٧٤٥	-	٣٨١,٧٨٤,٦١٥

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠٢٠	المجموع دينار	٢٠٢١				
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	٢٩١,٣٥٦,٩١٤	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥٢,٠١٨,٨٩٧	١٧١,١٧١,٩٩٧	-	١,٦٨٩,١٣٥	١,١٢٥,٦٩٨	١٧٣,٩٨٦,٨٣٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(١٠٨,٩٩٠,١١٣)	(١١٦,٦٧٣,٣٥٥)	-	(٢,٩٦٥,٢٢٦)	(١,١٩٧,٠٥٨)	(١٢٠,٨٣٥,٦٣٩)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣,٥٥٠,٦٤٣	-	(٣,٠٢٨,٧١٠)	(٥٢١,٩٣٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥,٢٩٨,٢٦٠)	-	٥,٤٩٨,١٥١	(١٩٩,٨٩١)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٢٥٣,٦٠٧)	-	(٣,٢٨٦,٩٠٤)	٤,٥٤٠,٥١١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٩٩,٩١٩)	(٣٢٩,٩٢٦)	-	٤٨٤,٢٠٤	(٣٨٣,٤٧٣)	(٢٢٩,١٩٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات التعرضات المعدومة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧	٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	-	١١,١٦٢,٧٤٥	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	٣٨١,٧٨٤,٦١٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار
١٨,٤٤٥,٦١٧	٢٠,٦٦٠,٦٧٥	١٦,٣٤٦,٩٨٤	١,٩٩٤,٩٥٢	-	١,٩١٨,٧٣٩	-
٢,٣٠٦,٢٩٢	٢,١٥٥,٣٩٦	٧٣٠,٠٢٣	٣٣٧,٢٣١	-	١,٠٨٨,١٤٢	-
(١,٩٦٨,٩٧٨)	(٢,٦٥٣,٢٤١)	(١,٢٠٠,٠٧١)	(٦٣٩,٠٨٣)	-	(٨١٤,٠٨٧)	-
-	-	(٣,٧٤٣)	(١٩,٧٨٣)	-	٢٣,٥٢٦	-
-	-	(٢٠,٢٧٧)	٦٨٠,٥٣٦	-	(٦٦٠,٢٥٩)	-
-	-	٢,٨٤٣,٧٣٠	(١,٩٥٩,٣٨٦)	-	(٨٨٤,٣٤٤)	-
١,٥٠٥,٦٧٣	١,٧٤٨,٩٣٩	(٧٩٤,٣٤٥)	١,٠٤٠,٧٢٨	-	١,٥٠٢,٥٥٦	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢٧,٩٢٩)	(١٨,٠٤٠)	(١٨,٠٤٠)	-	-	-	-
٢٠,٦٦٠,٦٧٥	٢١,٤٩٣,٧٢٩	١٧,٨٨٤,٦٦١	١,٤٣٥,١٩٥	-	٢,١٧٤,٢٧٣	-

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

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار
١,٩٠١,٧٥١	١,٨٧٧,٣١٣	-	٨٤,٢٧٤	-	١,٧٩٣,٠٣٩	-
-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٩٩,٢٢٠	١,٥٠٨,٨٠٧	-	٤٢,٤٦٧	-	١,٤٦٦,٣٤٠	-
٥,٧٩٣,١٠٧	٥,٢١٥,٦٤٣	-	١٠٥,٦٧٦	-	٥,١٠٩,٩٦٧	-
٤٤,٩١١,٤٩٠	٤٤,١٠٠,٧٢٤	-	١,١٧٣,٢٠٩	-	٤٢,٩٢٧,٥١٥	-
١٤,٢١٩,٢١٥	١٢,٢٤٨,٠٨٣	-	٦,٠٢٦,٧٠٩	-	٦,٢٢١,٣٧٤	-
١,٨٣٤,٦٩٥	٢,١١٠,٤٥٠	-	٢,١١٠,٤٥٠	-	-	-
١٧٣,٧٧٥	-	-	-	-	-	-
٥٧,٨٩١	٢١,١٩٩	٢١,١٩٩	-	-	-	-
-	٨٨,٩٠٤	٨٨,٩٠٤	-	-	-	-
١,١٢٧,٢٦٤	١,١٤٣,٠٩٦	١,١٤٣,٠٩٦	-	-	-	-
٧٢,١١٨,٤٠٨	٦٨,٣١٤,٢١٩	١,٢٥٣,١٩٩	٩,٥٤٢,٧٨٥	-	٥٧,٥١٨,٢٣٥	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
٧٥,٤٤١,٣٤٢	٧٢,١١٨,٤٠٨	١,١٨٥,١٥٥	١٤,٨٢٧,٦٣٣	-	٥٦,١٠٥,٦٢٠	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥,٢٣٩,٠٨٥	٥,٨٧٤,٧٤٦	٣٤,٩٠٢	١١٥,٥٣٠	-	٥,٧٢٤,٣١٤	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨,١٥٨,٤٨٨)	(٩,١٣١,٦٣٥)	(٢٨٢,١٩١)	(١,٦٩٥,٧٧٦)	-	(٧,١٥٣,٦٦٨)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٤,٣٦٨,٦٣٢)	-	٤,٣٦٨,٦٣٢	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٤٠٣,٦١٩	-	(١,٤٠٣,٦١٩)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣١٥,٣٣٣	(٢٩٤,١٣٤)	-	(٢١,١٩٩)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٩٩,٥١٤)	(٥٤٧,٣٠٠)	-	(٤٤٥,٤٥٥)	-	(١٠١,٨٤٥)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,٠١٧)	-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧٢,١١٨,٤٠٨	٦٨,٣١٤,٢١٩	١,٢٥٣,١٩٩	٩,٥٤٢,٧٨٥	-	٥٧,٥١٨,٢٣٥	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
٥٦٣,٢٣١	٧٢٤,١٤٤	٤٣٥,٨٠٠	٢٦٤,٠٥٩	-	٢٤,٢٨٥	-	رصيد بداية السنة
١٦٤,١٠٦	٥٩,٨٤٦	٥٠,١٣٠	-	-	٩,٧١٦	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٨,٧٦٤)	(١٩١,١٩١)	(٧٣,٢١٣)	(١١٦,٢١٧)	-	(١,٧٦١)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٢,٥٩٦)	-	٢,٥٩٦	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٩,٨٠٨	-	(٩,٨٠٨)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٣,٦٠٦	(٥٢,١٩٧)	-	(١,٤٠٩)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٢٥,٥٧١	(٢٥,٦٢١)	-	(٣٦,١٧٧)	-	١٠,٥٥٦	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧٢٤,١٤٤	٥٦٧,١٧٨	٤٦٦,٣٢٣	٦٦,٦٨٠	-	٣٤,١٧٥	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٠,٦٢٦,٩٦٥	٢٤,٨٣٥,٦٣٨	-	-	-	-	٢٤,٨٣٥,٦٣٨
١٨٣,٣٢٧,٧٨٣	١٨١,٢٨٦,٦٢٧	-	١٣,٨٥٠,٧٠٠	-	-	١٩٥,١٣٧,٣٢٧
١٣,٣٥٧,٠٢٠	١١٥	٧,١٩٥,٨٧٣	٩,٠٤٨,١١٨	١,٧١٣,٠٦٧	-	١٧,٩٥٧,١٧٣
٢٣,٠١١,٦٧٧	-	-	٢٣,٩٢٤,٨٦١	-	-	٢٣,٩٢٤,٨٦١
٧٣٩,٨٨٩	-	-	-	-	٧٣٩,٨٨٩	٧٣٩,٨٨٩
٥,٦٧٢,٥٥٤	-	-	-	-	-	-
٢٤,٥٨٠,٤٤١	-	-	-	-	٣٣,٠٧٧,٠٢٠	٣٣,٠٧٧,٠٢٠
٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠	٢٠٦,١٢٢,٣٨٠	٧,١٩٥,٨٧٣	٤٦,٨٢٣,٦٧٩	١,٧١٣,٠٦٧	٣٣,٨١٦,٩٠٩	٢٩٥,٦٧١,٩٠٨
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار
٢٩١,٣٨٣,٣٦٩	١٩٨,١٩٥,١٤٤	٦,٨٠٨,٩٩١	٥٣,٧١٣,٩٤٨	١,٦٠٥,٣٦٢	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠
٦٥,٩٢٤,٤٢٣	٥٤,٤١٢,٠٣٣	٢,٠١٩,٦١٩	١٦,٢٤٦,٤٨٥	٧١٥,٨٠٢	٢,٨٣٢,١٥٨	٧٦,٢٢٦,٠٩٧
(٥٩,٢٥٧,٥١٣)	(٥١,٥٧٦,٧٥٧)	(١,٦٣٢,٧٣٧)	(١٦,١٤٦,٥٩٩)	-	(٤,٠٨٣,٢١٦)	(٧٣,٤٣٩,٣٠٩)
-	٧,٨٨٣,٤٢٣	-	(٧,٨٨٣,٤٢٣)	-	-	-
-	(٢,١٥٨,٥٠٥)	-	٢,١٥٨,٥٠٥	(٧٣٩,٨٨٩)	٧٣٩,٨٨٩	-
-	-	-	(١,٣٧٦,٤٧٥)	-	١,٣٧٦,٤٧٥	-
٤,٧٥٠,٥٣٧	(٦٣٢,٩٥٨)	-	١١١,٢٣٨	١٣١,٧٩٢	-	(٣٨٩,٩٢٨)
-	-	-	-	-	-	-
(٢٢,٥٢٢)	-	-	-	-	(٢,١٧٢)	(٢,١٧٢)
-	-	-	-	-	-	-
٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠	٢٠٦,١٢٢,٣٨٠	٧,١٩٥,٨٧٣	٤٦,٨٢٣,٦٧٩	١,٧١٣,٠٦٧	٣٣,٨١٦,٩٠٩	٢٩٥,٦٧١,٩٠٨
إجمالي التعرضات في نهاية السنة						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار	
٢١,٨٧٤,٠٦٤	٢,١٣٠,٦٧٠	١٥,١٢٠	٦,٧٥١,٢٦٢	١٠٣,٨٢٨	٢٣,٨٢٣,٩٠٣	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	رصيد بداية السنة
١٠,٨٣٩,١٩٠	٥٧٩,٧٠٦	٢,٦٣٩	٥,٥٢٣,١٤٩	١٣٤,٥٠٠	١,١٥٨,٤٢٠	٧,٣٩٨,٤١٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,١٦١,٧٢٠)	(١,٠٩٢,٢٤٥)	(٧,٤٨١)	(١,٦٤٤,٩٦٢)	(٢١,١٣٠)	(٩٨٣,٨٤١)	(٣,٧٤٩,٦٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	٦٠,٧٩٥	-	(٦٠,٧٩٥)	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٦,١٢٩)	-	٩٦,١٢٩	(٢,٣٩٧)	٢,٣٩٧	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	(١,٢٣٠,١٢٩)	-	١,٢٣٠,١٢٩	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٢٧٣,٢٤٩	٦٨,٤٧٨	-	٥٧١,٨٩٥	(٥٩,٣٥٣)	-	٥٨١,٠٢٠	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٢,٨٢٤,٧٨٣	١,٦٥١,٢٧٥	١٠,٢٧٨	١٠,٠٠٦,٥٤٩	١٥٥,٤٤٨	٢٥,٢٣١,٠٠٨	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٠		٢٠٢١				
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	٤
٢,٩٧٣,٩٨٧	٦١٢,٣٤٨	-	-	-	-	٥
١٧,١١٦,٩٩٦	١٨,١٨٥,٠٩٢	-	-	١,٤٨٤,٣٢٤	-	٦
١,٦٣٩,٢٢٢	٤,١٠٧,٢٠٥	-	-	٤,١٠٧,٢٠٥	-	٧
-	-	-	-	-	-	٨
١٠٥,٦٤٢	-	-	-	-	-	٩
-	١٧٦,٨٩٧	١٧٦,٨٩٧	-	-	-	١٠
٣,٧٤٧,٢٧١	٢,٩١٣,٥٥٤	٢,٩١٣,٥٥٤	-	-	-	١١
٢٥,٥٨٣,١١٨	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٣,٠٩٠,٤٥١	-	٥,٥٩١,٥٢٩	-	١٧,٣١٣,١١٦
المجموع						

فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار	
١٩,٥٢٧,٠٤١	٢٥,٥٨٣,١١٨	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	-	٣,٨٥٢,٩١٣	١٧,٤٦١,٤٢٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١١,٠٦٨,٨٠٨	١٠,١٥٠,٣٥٦	-	٢,٨٦٠,٣٤٩	-	١٨٤,٠٧٠	٧,١٠٥,٩٣٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٤١٤,١٦٤)	(٩,٨٣٠,٦٤٠)	-	(١,٦٥٨,٤٩٠)	-	(١,١٢٣,٤٢٩)	(٧,٠٤٨,٧٢١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١٣٣,٥٧٣)	-	-	١٣٣,٥٧٣	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤٠٩,٤٦٦	-	-	(٤٠٩,٤٦٦)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	(١٧٦,٨٩٧)	-	١٧٦,٨٩٧	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٩٨,٢٠٧)	٩٢,٢٦٢	-	٢١,٨٩٢	-	-	٧٠,٣٧٠	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٥,٥٨٣,١١٨	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	-	٥,٥٩١,٥٢٩	-	٣,٠٩٠,٤٥١	١٧,٢١٢,١١٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١,٦٦٢,٢٨١	٢,١٠٣,٥٦٥	١,٨٧١,٥٢٣	-	١١٩,٥٩٠	-	١١٢,٤٥٢	رصيد بداية السنة
٥٥٩,٥٤٢	٢٧٥,٨٨٢	١٧٠,٨٨٧	-	٦٨,٧٩٥	-	٣٦,٢٠٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١٣,٩٦٦)	(٤٨٠,٦١٧)	(٣٦٨,٢٢١)	-	(٤٢,٩١٧)	-	(٦٩,٤٧٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	(٣١٩)	-	٣١٩	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٩,٨١٣	-	(٩,٨١٣)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٩٢,٦٣٣	-	(٩٢,٦٣٣)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٢٩٢)	٨٢,٢١٢	-	-	٧٤,٤٩٦	-	٧,٧١٦	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢,١٠٣,٥٦٥	١,٩٨١,٠٤٢	١,٧٦٦,٨٢٢	-	١٣٦,٨٢٥	-	٧٧,٣٩٥	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٨٦٩,٨٤٤	١,١٣٣,٦٤٣	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢,٣٦٨,٢٦٧	٢,٤٥٠,٣٧٩	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
١١٧,٩٤١,٠٢١	١١٧,٧٩٩,٦٢٩	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٧,٠١٨,٥٨٦	٧,٠١٨,٤٥٨	أذونات خزينة أردنية
٧,٣٨١,٨٧٤	٧,٢٣٤,٦٣٠	سندات مالية أخرى
١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	مجموع
(٩,١٢٥)	(٢,٨٣٠)	ينزل: مخصص تدني
١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار
٢٠,٥٦٣	٩,١٢٥	-
٤,٠٢٧	-	-
(١٥,٤٦٥)	(٦,٢٩٥)	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٩,١٢٥	٢,٨٣٠	-

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	-	-	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	الرصيد بداية السنة
١٣,١٤٩,٨٣٤	٣٩,٠٣٦,٣٥١	-	-	٣٩,٠٣٦,٣٥١	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(٣٤,٣٢٤,٦٤٧)	(٤٤,٨٧٣,٤٥٨)	-	-	(٤٤,٨٧٣,٤٥٨)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٧,٩١١,٦٢٩	٥,٨٩٤,٢٥٤	-	-	٥,٨٩٤,٢٥٤	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	-	-	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأه

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١١١,٨٦٣,٦١٦	١٢٤,٣٢٢,٦٢٥	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أخرى
١٢٦,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	
(١٩,٨٦٨)	(٨,٢١٧)	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	
		تحليل السندات:
١١٩,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	ذات عائد ثابت
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	ذات عائد متغير
١٢٦,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	المجموع
		تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٢٦,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
١٢٦,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٢٦,٨٦٣,٦١٦	-	-	١٢٦,٨٦٣,٦١٦	الرصيد في بداية السنة
٥٤,٠٤٣,١٦٩	٢٣,٠٠٣,٦٩٧	-	-	٢٣,٠٠٣,٦٩٧	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٦٤,٦٥١,١٤٣)	(١٠,٥٤٤,٦٨٨)	-	-	(١٠,٥٤٤,٦٨٨)	الاستثمارات المستحقة *
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٢٦,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	-	-	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٠		٢٠٢١			
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٠,١٢٩	١٩,٨٦٨	-	-	١٩,٨٦٨	الرصيد في بداية السنة
١٩,٨٦٨	-	-	-	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠,١٢٩)	(١١,٦٥١)	-	-	(١١,٦٥١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٩,٨٦٨	٨,٢١٧	-	-	٨,٢١٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢

سندات مالية حكومية وبكفالتها

- قام البنك بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢١ ببيع ثلاث سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٣١,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٣٤,٤٥٥,١٣٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٣,٩٧٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يقيم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤.
- قام البنك بتاريخ ١٨ تشرين الاول ٢٠٢١ ببيع سند من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٩,٨٠٨,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٩,٩٧٠,٦٧٤ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٩,٩٢٠,٩٥٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٢,٠٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يقيم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢٢.
- قام البنك بتاريخ ٦ كانون الاول ٢٠٢١ ببيع سند من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١١,١٤٤,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١١,٣٩٢,٤٠٤ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١١,٣٧٤,٩٢٥ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٢,٠٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يقيم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٢٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

٢٠٢١	اراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	المجموع دينار
٢٠٢١							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٠,٤٧٣,٣٣٠	٠,٩٠٩,٠٠٣	٦,٤١١,٩٠٧	٠٠٤,٦٠٠	٣,٨٩٨,٦٨٩	٤,٩٠٣,٨٥٦	٢٧,١٠١,٩٣٥
إضافات *	-	١٣,٣٨٩,٠٢٠	٠,٧٥٠,٦١٧	-	٧٠٨,٧٨٩	١,٠٣٧,٠٥٤	٢١,٣٨٥,٤٨٠
استيعادات	-	-	(١,٠١٣,٣٠١)	-	(٣٢٢,٤٣٧)	(١٢٢,٠٦٥)	(١,٤٥٧,٨٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	٠,٤٧٣,٣٣٠	١٩,٢٩٨,٥٧٣	١١,١٤٩,٢٢٣	٠٠٤,٦٠٠	٤,٢٨٥,٠٤١	٦,٣١٨,٨٤٥	٤٧,٠٢٩,٦١٢
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٨٢٤,٥٧١	٤,٨٨٠,٠٢٦	٤٠٧,٨٤٠	٣,٤٢٦,٦٣١	٤,٢١٧,٤٧٦	١٦,٧٥٦,٥٤٤
إستهلاك السنة	-	٩٤,٤٥٦	٧٦٦,٧٥٩	٢٦,٣١٠	٢٢٩,٣١٨	١٧١,٧٦٩	١,٢٨٨,٦١٢
استيعادات	-	-	(١,٠١١,٦٢٠)	-	(٣٢١,٧٤٧)	(١٢١,٤٥٥)	(١,٤٥٤,٨٢٢)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٣,٩١٩,٠٢٧	٤,٦٣٥,١٦٥	٤٣٤,١٥٠	٣,٣٣٤,٢٠٢	٤,٢٦٧,٧٩٠	١٦,٥٩٠,٣٣٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٠,٤٧٣,٣٣٠	١٥,٣٧٩,٥٤٦	٦,٥١٤,٠٥٨	٧٠,٤٥٠	٩٥٠,٨٣٩	٢,٠٥١,٠٥٥	٣٠,٤٣٩,٢٧٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١٧٠,٤٨٠	-	١٠٤,٣٤٤	-	٢٧٤,٨٢٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	٦٧٧,١٠٠	١,٥٧٨,٤٩٥	-	-	-	٢,٢٥٥,٥٩٥
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٠,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٠٥٦,٦٤٦	٨,٢٦٣,٠٣٣	٧٠,٤٥٠	١,٠٥٥,١٨٣	٢,٠٥١,٠٥٥	٣٢,٩٦٩,٦٩٧
٢٠٢٠							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	٠,٩٠٩,٠٠٣	٦,١٥٤,٠٢٩	٠٠٤,٦٠٠	٣,٧٠٤,٧٣٧	٤,٥٧٩,٤٠٤	٢٤,٢٢٦,٧٦١
إضافات	٢,٠٩٨,٨٩٢	-	٢٩١,٤١٩	-	١٩٧,١٤٩	٤٩٣,٣١٤	٣,٠٨٠,٧٧٤
استيعادات	-	-	(٣٣,٥٤١)	-	(٣,١٩٧)	(١٦٨,٨٦٢)	(٢٠٥,٦٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٠,٤٧٣,٣٣٠	٠,٩٠٩,٠٠٣	٦,٤١١,٩٠٧	٠٠٤,٦٠٠	٣,٨٩٨,٦٨٩	٤,٩٠٣,٨٥٦	٢٧,١٠١,٩٣٥
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٧٤٣,١٠٦	٤,٢٩١,٨١٧	٣٦٢,٣٦٩	٣,١٣٦,١٨٩	٤,١٥٥,٧٩٧	١٥,٦٨٩,٢٧٨
إستهلاك السنة	-	٨١,٤٦٥	٦١٨,٣٣٨	٤٥,٤٧١	٢٩٣,٢١٠	٢٢٩,١٣٣	١,٢٦٧,٦١٧
استيعادات	-	-	(٣٠,١٢٩)	-	(٢,٧٦٨)	(١٦٧,٤٥٤)	(٢٠٠,٣٥١)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٣,٨٢٤,٥٧١	٤,٨٨٠,٠٢٦	٤٠٧,٨٤٠	٣,٤٢٦,٦٣١	٤,٢١٧,٤٧٦	١٦,٧٥٦,٥٤٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٠,٤٧٣,٣٣٠	٢,٠٨٤,٩٨٢	١,٥٣١,٨٨١	٩٦,٧٦٠	٤٧٢,٠٥٨	٦٨٦,٣٨٠	١٠,٣٤٥,٣٩١
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٩٧٠,٠٦٩	-	٤,٧٧٥	-	٩٧٤,٨٤٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	١٦,٢٠٣,١٦٠	١,٨٦٠,٢١٧	-	٦٤٩,٣١٠	٤,٦٣٩	١٨,٧١٧,٣٢٦
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٠,٤٧٣,٣٣٠	١٨,٢٨٨,١٤٢	٤,٣٦٢,١٦٧	٩٦,٧٦٠	١,١٢٦,١٤٣	٦٩١,٠١٩	٣٠,٠٣٧,٥٦١
نسبة الإستهلاك السنوية %	-	١٥-٢	٢٠-٩	١٥	٢٥-٩	١٠-٩	

* يشمل هذا البند مبلغ ١٧,١٦١,٧٤٩ دينار يمثل المحول من مشروع قيد التنفيذ يعود لمبنى الإدارة الجديد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٠٧٤,٠٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١١,٥٠٧,١٧٧) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
١,٦٩٩,٦١٢	١,٥١٩,٨٠٦	رصيد بداية السنة
٢٦٢,٠٢٠	٤٧٦,٥٣٢	إضافات
(٤٤١,٨٢٦)	(٤٤٠,٢٠٧)	الإطفاء للسنة
١,٥١٩,٨٠٦	١,٥٥٦,١٣١	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

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

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٣,٣٥٧,١٦٩	٢,٨٤٤,٦٤٠	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٨٨٥	٦٤٧,٥٣٥	يضاف: إضافات خلال السنة
(٦٠٧,٠٢٣)	(٦٢,٩٥١)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(٤٢٧,٣٩١)	(٦٠٢,٩٨٠)	عقود ملغاة
٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,٨٢٦,٢٤٥	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٦٤٦,٨٥٠	٦٣٤,٤٥٦	الإستهلاك للسنة
١٦٤,٥٤٣	١٦٠,٩٢١	الفائدة خلال السنة
٨١١,٣٩٣	٧٩٥,٣٧٧	مصرف إيجار خلال السنة

إلتزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٣,٢٢٣,٦٥٩	٢,٧٥٥,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٨٨٥	٦٤٧,٥٣٦	يضاف: إضافات خلال السنة
١٦٤,٥٤٣	١٦٠,٩٢١	الفائدة خلال السنة
(٧٨٩,١٨٦)	(٧٨٢,٦٣٢)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(٣٦٥,٥٧٦)	(١٨,٧٨٥)	عقود ملغاة
٢,٧٥٥,٣٢٥	٢,٧٦٢,٣٦٥	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٧,٠٧١,٤٥٤	٥,٨٢٥,٤٢٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦١١,٤٥٤	٨٠٥,١١٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٤٤٩,٠٠٠	٣,٢٧٠,٠٤٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٨٥,٤٦٨	٢٣,٦٦٢	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٥١٩,١٦٧	١٢١,٥٣١	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٧٢٤,١٠٧	٨,٧٩٥,٧١٩	اعتمادات مخصومة
-	٣,٨٢٢,٦٧٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك مباعاً بالاقساط
٢,٢٨٧,٠٧٣	٢,٥٧٧,٢٨٥	أخرى
١٥,٤٤٥,٠١٢	٢٦,٩٣٨,١٩٠	المجموع

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

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

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٢,٤٢٩,٢١١	٢,٤٤٩,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢٢٧,٧١٤	٤,٧٤٣,٨٢٣	إضافات
(٢٠٧,٣٧٠)	(٣,٨٢٢,٦٧٥)	استبعادات
-	(١٠٠,٦٦١)	(مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
٢,٤٤٩,٠٠٠	٣,٢٧٠,٠٤٢	رصيد نهاية السنة

بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٠,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات.

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠			٢٠٢١			
المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	
١,٧٤٧,٤٧٩	١,٧٤٧,٤٧٩	-	١,٤٤٠,١٠٠	١,٤٤٠,١٠٠	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٥,٤١٣,٠٥٢	١٢٩,١٠٣,٨٠٢	٢٦,٣٠٩,٢٥٠	١٤٢,٦١٨,٥٣٩	١٤٢,٦١٨,٥٣٩	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٣٠,٨٥١,٢٨١	٢٦,٣٠٩,٢٥٠	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	-	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٧ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
٢٠٢١				
٤٨,٩٠٧,٦٨٠	٢٦,٢٥٨,١٨٠	١١,٩٦٢,٠١٨	٩٥٣,٢٠٩	٨٨,٠٨١,٠٨٧
٢٤,٤٨٧,١٥٤	٣١٤,٠٤٠	٥٢١,٨٦٦	٢٢١,٣٣٥	٢٥,٥٤٤,٣٩٥
٣٠٩,٠٩٩,٤٩٧	١٩٥,٠٠٠,٩٤١	١٦,٩٢٥,١٣٨	٨٨,٠٤٣,٨١٧	٦٠٩,٠٦٩,٣٩٣
٣٨٢,٤٩٤,٣٣١	٢٢١,٥٧٣,١٦١	٢٩,٤٠٩,٠٢٢	٨٩,٢١٨,٣٦١	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥
٢٠٢٠				
٤٩,٥٤٦,٦٩٧	١٦,٥٥٠,٠٨٥	١٣,٦١٥,٠٠٨	٧٧٥,٦٨٥	٨٠,٤٨٧,٤٧٥
٢٩,٦٤٨,٥٧٣	٣٦٤,٥٠١	٢١٦,٢٩١	٢٠١,٩٨٧	٣٠,٤٣١,٣٥٢
٢٩٧,٢٣٩,١٣٠	١٩٧,٩٠٤,٠٨٤	١١,٣٣٩,٩٢١	٦٦,٨٨٩,٩٨٥	٥٧٣,٣٧٣,١٢٠
٣٧٦,٤٣٤,٤٠٠	٢١٤,٨١٨,٦٧٠	٢٥,١٧١,٢٢٠	٦٧,٨٦٧,٦٥٧	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٨٩,٢١٨,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٢,٣٤٥ ٪ من اجمالي الودائع (٦٧,٨٦٧,٦٥٧ دينار أي ما نسبته ٩,٩١٨ ٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٩,٥٠٣,٤٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٢,٣٨٥ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٨,٩١٠,٣٤٩ دينار أي ما نسبته ١٢,٩٩٣ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٩٧,٦٤٢,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٣,٥١١ ٪ من اجمالي الودائع (٩٦,٥٥٩,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ١٤,١١١ ٪).
- بلغت الودائع الجامدة ٣٣,٢٦٨,٢٠٦ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١ (٢٠,١٨٩,٩٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

١٨ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٤٣,٥١٢,٢٥٩	٤٣,٣٩٣,٦٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥,٠٢٠,٦٩٣	٦,٠٨٦,٧٤٥	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٧٨٧,٧٥١	٣,٢٨١,٨١٣	تأمينات أخرى
٥١,٣٢٠,٧٠٣	٥٢,٧٦٢,١٨٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٩ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط					
سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	الكلية المتبقية	المبلغ دينار	
٢٠٢١					
%٣,٩٧٠	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	٣٣,٧٦٦,٠٢٧	اقتراض من البنك العربي*
%٢,٥٠٠	-	نصف سنوية	١٤	٤٩٩,٩٨٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٣,٠٠٠	-	نصف سنوية	١٨٠	٦٠٨,٢٥٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
%١,٧٥٠	-	شهرية	١	٥٠٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٦,٨٥	-	شهرية	١٢	٢٥٤,١٤٥	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري****
%٤,٢٥٠	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١٥,٠٠٧,٨٣٦	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٤,٩٠٠	سندات رهن محفظة القروض	سبع سنوات	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٤,٢٥٠	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	٧,٠٠٠,٨١٥	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٢,٠٠٠	رهن سندات البنك المركزي	ربع سنوية	١	٩,٩٢٠,٩٥٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
%٢,٠٠٠	رهن سندات البنك المركزي	شهرية	١	١١,٣٧٤,٩٢٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
%١,٠٠٠	-	شهرية	٤٨	٧٢٧,٠٠٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٠,٠٠٠	-	شهرية	١٠٩٣	٦,٥٦٨,٤١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
%١,٠٠٠	-	أسبوعين	١	٧,٧٩٩,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
				١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	المجموع
٢٠٢٠					
%٥,٢٩٠	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١٤,٥٧٦,٣٧٣	اقتراض من البنك العربي
%٥,٥٠٠	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١٩,٣٧٨,٣٠٤	اقتراض من البنك العربي
%٢,٥٠٠	-	نصف سنوية	١٧	٦٨٩,٤٨٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٣,٠٠٠	-	نصف سنوية	٣٤	٦٠٧,٨٨٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%١,٧٥	-	شهرية	١٣	٢٣,٦٦٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٦,٨٥٠	-	شهرية	٢٤	٥٠٨,٤١١	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٤,٢٥٠	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٥,٠٥٠	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	٥,٠٠٠,٦٩٢	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٢,٠٠٠	رهن سندات البنك المركزي	ربع سنوية	١	٧,٢٨٠,٥٨٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٢,٠٠٠	رهن سندات البنك المركزي	شهرية	١	٨,٣٢٠,٥٤٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٢,٠٠٠	رهن سندات البنك المركزي	شهرية	١	١٢,٢٦٣,١١٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٠,٠٠٠	-	شهرية	٧٧٧	٦,٦٤٤,٣٧٢	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%١,٠٠٠	-	أسبوعين	١	٣,١٩٠,٥٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)
				٩٣,٤٨٤,١٤١	المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٣١ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٤٩٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٦٨٩,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٦٠٨,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اتفاقية قروض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والمتوسطة مقابل ٦٠٧,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

**** تبلغت الأموال التي تم إعادة اقراضها ٢٥٤,١٥٤ دينار وبمعدل سعر فائدة ٦,٨٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٥٠٨,٤١١ دينار وبمعدل فائدة ٦,٨٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٩,٩٢٠,٩٥٧ دينار, اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٩,٨٠٨ مليون دينار, حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠٢٢

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ١١,٣٧٤,٩٢٥ دينار, اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١١,١٤٤ مليون دينار, حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٣ كانون الثاني ٢٠٢٢

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٦,٥٦٨,٤١٥ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كورونا.

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٧,٧٩٩,٠٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

٢٠- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١					
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
٢,٩٠٦,٩٦٨	٢٣٨,١٠٣	(٤٠٤,٦٦٠)	-	-	٢,٧٤٠,٤١١
مخصصات أخرى					
٣,٥٤٥,٣٨١	٢٣٨,١٠٣	(٤٠٤,٦٦٠)	-	-	٣,٣٧٨,٨٢٤
المجموع					
٢٠٢٠					
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
٢,٨٠٢,٠٣٥	٥٩٣,٨٨٤	(٦٤١,٥٠٠)	١٥٢,٥٤٩	-	٢,٩٠٦,٩٦٨
مخصصات أخرى					
٣,٤٤٠,٤٤٨	٥٩٣,٨٨٤	(٦٤١,٥٠٠)	١٥٢,٥٤٩	-	٣,٥٤٥,٣٨١
المجموع					

٢١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٤٧٨,٦٦١	٦,٤٥٦,٤٥٢	رصيد بداية السنة
(١,١٣٧,١٩٤)	(٤,٦٤٩,٠٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,١١٤,٩٨٥	٥,٤٠٨,٤٦٢	ضريبة الدخل المستحقة
-	٤٠,٩٦٣	امانات ضريبة مستردة سنوات سابقة
٦,٤٥٦,٤٥٢	٧,٢٥٦,٨٤٨	رصيد نهاية السنة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح او الخسائر الموحدة ما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
0,١١٤,٩٨0	0,٤٠٨,٤٦٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢,١٧٦,٠٥0)	(١,٣٤٦,٠٠٠)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٦,٣٤٧	١,٤٦١,٧٢٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٨0,٢٧٧	0,0٢٤,١٩٠	

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١				
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	المضافة دينار	المحذرة دينار	رصيد بداية السنة دينار
موجودات ضريبية مؤجلة					
٣,٤٤٢	٣,٣٨٣	٨,٩٠٢	-	(١٥٥)	٩,٠٥٧
مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة					
١٢٢,٦٤٣	٥١,٤٥٩	١٣٥,٤١٩	-	(١٨٧,٣٢٧)	٣٢٢,٧٤٦
خسائر تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع					
١,٦٧٢,٥٨٥	٢٨٠,٠٢٥	٧٣٦,٩٠٧	-	(٣,٦٦٤,٦٣٢)	٤,٤٠١,٥٣٩
فرق مخصص تسهيلات ائتمانية					
٦٨,٠٥٢	٦٣,٢٩٤	١٦٦,٥٦٣	-	(١٢,٥٢٢)	١٧٩,٠٨٥
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم					
-	٣٢,٦٣٩	٨٥,٨٩٢	٨٥,٨٩٢	-	-
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات					
٦,٣٣٢,٨٤٨	٧,٠٩٣,٢٩٤	١٩,٧٩٩,٠٣١	٢,٠١٣,٠٧٩	-	١٧,٧٨٥,٩٥٢
موجودات ضريبية مؤجلة على أثر تطبيق معيار رقم (٩) من الأرباح المدورة					
٧٧,٩٥٣	٥٠٣,٩١٨	١,٣٢٦,٠٩٩	١,٣٢٦,٠٩٩	(٢٠٥,١٤٠)	٢٠٥,١٣٩
مخصص مكافآت الموظفين					
٩٤٩,٠٩٥	١,٠٣٩,٥٧٤	٢,٧٣٥,٧٢١	٢٤٨,١٦٠	(١٠,٠٥٧)	٢,٤٩٧,٦١٩
أخرى					
٩,٢٢٦,٦١٨	٩,٠٦٧,٥٨٦	٢٤,٩٩٤,٥٣٤	٣,٦٧٣,٢٣٠	(٤,٠٧٩,٨٣٣)	٢٥,٤٠١,١٣٧
المجموع					

مطلوبات ضريبية مؤجلة

١,٦٩٢	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣	أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)
٢,٩٨٧,٠٣٧	٢,١٤٩,٦٢٢	٥,٦٥٦,٩٠٠	-	(٢,٢٠٣,٧٢٣)	٧,٨٦٠,٦٢٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٧,٤٣٤	١٨٦,١٢٨	٤٨٩,٨١١	٢٥٩,٧٢٠	-	٢٣٠,٠٩١	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٠٧٦,١٦٣	٢,٣٣٧,٤٤٢	٦,١٥١,١٦٤	٢٥٩,٧٢٠	(٢,٢٠٣,٧٢٣)	٨,٠٩٥,١٦٧	المجموع

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

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	موجودات دينار	المطلوبات دينار	موجودات دينار	المطلوبات دينار
رصيد بداية السنة	٩,٢٢٦,٦١٨	٣,٠٧٦,١٦٣	٧,٠٧٨,٤٩٨	١,٩٧٧,٩٣٩
المضاف	١,٣٩١,٣٠٤	٩٨,٠٦٣	٢,٢٤٢,٩٨٢	١,٠٩٨,٢٢٤
المستبعد	(١,٥٥٠,٣٣٦)	(٨٣٦,٧٨٤)	(٩٤,٨٦٢)	-
رصيد نهاية السنة	٩,٠٦٧,٥٨٦	٢,٣٣٧,٤٤٢	٩,٢٢٦,٦١٨	٣,٠٧٦,١٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٤,٢٠٧,٤٩٠	١٥,١٢٦,٦١٤	الربح المحاسبي
(٢,٦٧٥,٩١٢)	(٥,٥٤٦,٥٠٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٦,٧٤٧,٠١٨	٣,٩٣٠,٦٨٢	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
-	١٠,٤٨٩	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
٨,٢٧٨,٥٩٦	١٣,٥٢١,٢٧٩	الربح الضريبي
٨٣,٧٧%	%٣٥,٧٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ و ٣٠٪ مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة ٢٤٪ و ٤٠٪ مساهمة وطنية.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٨، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لغاية عام ٢٠٢٠.

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٤,٣٧٥,٧٣٣	٥,٤٧٤,٤٦٧	فوائد برسم الدفع
٨٠,٠٩٢	٤٦,٩٠٩	إيرادات مقبوضة مقدما
٩,٥٧١,٨٢٩	٧,٤٦٦,٧٤٨	ذمم دائنة
١,٠٤٣,٢٢٧	٢,٣٠٦,٦٧٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٧٢,٨١٢	٢٣٩,١٩٣	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٦٢١,١٥٢	٨٩٨,٢٨٤	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٩٠٣,٩٩٥	٥٣٩,٢٢١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٤٠,٥٠٠	٨٩,٢٤٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٥٣,٢٥٥	٣,٣٠٣,١١٣	حوالات برسم الدفع
٥٢,٦٨٥	٦٦,١٢٨	إيرادات مؤجلة
١,٤١٨,٣٩٥	٢,٤٦٧,٦٠٥	مطلوبات أخرى
٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢٢,٨٩٧,٥٨٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٦٠,٠٥١,١٩٥	٤,٩١٤,٠٥٥	٣,٦٨٨	٦,٣٥٤,٨٨٩	٧,٣٦٧,٢٨٩	١٤١,٤١١,٢٧٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٨,١٢٠,٠٦٤	٦٠,٤٦٠,٠٣٤	١٥٩,٣٨٩	٧٨,٥٢٥	١,٣٥٣,٠٢١	١,٤١٢,٢٦٣	٥٧,٤٥٦,٨٣٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠٨,٦٧٦,١٩٣)	(٨٦,٢٥٠,٣٦٠)	(١٣٦,٢٧٨)	(٢,٩١٨)	(٣,٢٣١,٨٣٨)	(٢,٢٧١,٩٦٤)	(٨٠,٦٠٧,٣٦٢)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٤,٥٢٣)	(٢,٣٠٧,٣٠٢)	٤,٥٢٣	٢,٣٠٧,٣٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٣,٥٨٠	-	(٢٣,٥٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧,٥٠٠	-	(٧,٥٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٨٣١	٨٢١,٥٧٩	-	١,٠١٨	٨٣١,٥٠٨	-	(١٠,٩٤٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٦٠,٠٥١,١٩٥	١٣٥,٠٨٢,٤٤٨	٤,٩٤٤,٦٦٦	٧٥,٧٩٠	٣,٠١٦,٣٥٨	٦,٥١٢,١١١	١٢٠,٥٣٣,٥٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار	
١,٢١٦,٧٧١	٩٠٣,٩٩٥	-	٤٧٥	١٧١,١٠١	٣٦,٢٦٣	٦٩٦,١٥٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٣٢,٣٧٢	١٩٦,٢٢٠	-	١,٧٣٤	٧٤,٧٩٧	٣,٨٤٧	١١٥,٨٤٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٢٤,٨٠٢)	(٥٤٢,٠٣٩)	-	(٨٠)	(٨٥,٦٥٤)	(١٣,٣٨٩)	(٤٤٢,٩١٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١٧)	(٧,٥٠٠)	١٧	٧,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٢٦٠	-	(١,٢٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٠,٣٤٦)	(١٨,٩٥٥)	-	(٣٧٩)	(١٩,٥٨٢)	-	١,٠٠٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٠٣,٩٩٥	٥٣٩,٢٢١	-	١,٧٣٣	١٣٤,٤٢٢	٢٦,٧٣٨	٣٧٦,٣٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
١٢,٤٢٥	٩,٤٢٥	-	-	-	-	٩,٤٢٥
-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٥٣٧,٦٤١	٤٢,٨٣٠,٠٠٦	-	٦١,٣٦٧	-	-	٤٢,٨٣٠,٠٠٦
٣٤,٧٨١,٤٩٣	٣١,٣٤٠,١٧١	-	٧١,٥٢٩	-	-	٣١,٣٤٠,١٧١
٥٠٢,٢٩٧	١,٠٠٥,٠٢٧	-	٥٧١,٨٥٠	-	-	٤٣٣,١٧٧
٥٤,٥٠٠	٥,٥٠٠	-	٥٠٠	-	-	٥,٥٠٠
٩٦٧,٨٨١	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٤٦,١٧٤	٤,٩٤٤,٦٦٦	٤,٩٤٤,٦٦٦	-	-	-	-
٩٩,٨٠٤,٤١١	٨٠,١٣٤,٧٩٥	٤,٩٤٤,٦٦٦	-	٧٠٥,٢٤٦	-	٧٤,٤٨٤,٨٨٣
المجموع						

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢٠	٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٩٢,١٧٦,٣٣٦	-	٢,٧١٤,٠٢٠	-	٤,٩١٤,٠٥٥	٩٩,٨٠٤,٤١١
٥٣,٩٩٧,٦٩٢	٢٨,٢٢٠,٣٥١	-	٥,٠٠٠	-	١٥٩,٣٨٩	٢٨,٣٨٤,٧٤٠
(٦٩,٥٩٦,٤٥٩)	(٤٦,٩٠٩,٧٤٤)	-	(١,٠١٠,٣٣٤)	-	(١٣٦,٢٧٨)	(٤٨,٠٥٦,٣٥٦)
-	١,٠٠٢,٩٤٠	-	(١,٠٠٢,٩٤٠)	-	-	-
-	(٥,٠٠٠)	-	٥,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	(٧,٥٠٠)	-	٧,٥٠٠	-
(١٤٣,٦٨٦)	-	-	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٩٩,٨٠٤,٤١١	٧٤,٤٨٤,٨٨٣	-	٧٠٥,٢٤٦	-	٤,٩٤٤,٦٦٦	٨٠,١٣٤,٧٩٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢٠		٢٠٢١				
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٨,٤٩٥	-	١٣,١٣٨	-	-	-	١٣١,٦٣٣
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة						
٢٢,٨٤٣	-	٤,١٣٨	-	-	-	٢٦,٩٨١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة						
(٤٣,٧٣٧)	-	(١,٨٥٩)	-	-	-	(٤٥,٥٩٦)
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة						
١,٦٣٧	-	(١,٦٣٧)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى						
(٥٠)	-	٥٠	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية						
-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة						
٢٤	-	(٤٩٩)	-	-	-	(٤٧٥)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة						
-	-	-	-	-	-	-
التعديلات الناتجة عن تعديلات						
-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة						
-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف						
٩٩,٢١٢	-	١٣,٣٣١	-	-	-	١١٢,٥٤٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						

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

٢٠٢٠		٢٠٢١				
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:						
٨٤٢,٦٨٩	٩١٥,٣٢٥	-	-	-	-	٩١٥,٣٢٥
-	-	-	-	-	-	-
٢٢٨,٩٢٤	١٨٣,٠٢٩	-	-	-	-	١٨٣,٠٢٩
٢٩٣,٥١٥	٢١٩,٩٧٧	-	-	-	-	٢١٩,٩٧٧
٧,٤١٧,٠٣٩	٦,٢٠٦,٦٥٨	-	-	-	-	٤,٧٦١,٤٩٦
٣٣,٥٠١,٧٣٥	٢٣,٧٨٤,٨٧٥	-	١,٠٧٣	٨٤٦,٦٣٠	١,٣٥٤,٣٩٨	٢١,٥٨٢,٧٧٤
٦١٨,٣٨٢	٥٥٩,٤٨٨	-	٧٧,٤٥٢	٤٧٥,٦٥٤	٦,٣٨٢	-
-	١٣٣,٣١٣	-	-	١٣٣,٣١٣	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٩٠٢,٢٨٤	٣٢,٠٠٢,٦٦٥	-	٧٨,٥٢٥	١,٤٥٥,٥٩٧	٧,٤٤٠,٦٠٧	٢٣,٠٢٧,٩٣٦
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٠		٢٠٢١		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠,١٢٦,٠٦٣	٤٢,٩٠٢,٢٨٤	-	٦,٤٢٣	٢,٧٢٧,٢٠٤	٨,٢٩٥,٧٨٥	٣١,٨٧٢,٨٧٢			إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٤٢٨,٠٤٨	٩,٥١٧,٦٠٣	-	٧٨,٥٢٥	٥٢٠,٨٢٩	١,٤١٢,٢٦٣	٧,٥٠٥,٩٨٦			التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٨١٢,٣٤٤)	(٢١,٢٣٦,٨٠١)	-	(٢,٩١٨)	(١,٣٣٦,١٦٢)	(٢,٢٧١,٩٦٤)	(١٧,٦٢٥,٧٥٧)			التعرضات المسددة
-	-	-	(٤,٥٢٣)	(١,٣٠٤,٣٦٢)	٤,٥٢٣	١,٣٠٤,٣٦٢			ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١٨,٥٨٠	-	(١٨,٥٨٠)			ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-			ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦٠,٥١٧	٨١٩,٥٧٩	-	١,٠١٨	٨٢٩,٥٠٨	-	(١٠,٩٤٧)			إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-			التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-			التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-			تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٢,٩٠٢,٢٨٤	٣٢,٠٠٢,٦٦٥	-	٧٨,٥٢٥	١,٤٥٥,٥٩٧	٧,٤٤٠,٦٠٧	٢٣,٠٢٧,٩٣٦			إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٠		٢٠٢١		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦٢,٠٢٥	٧١٢,٠٢٩	-	٤٧٥	١٥١,٥٧١	٣٦,٢٦٣	٥٢٣,٧٢٠			إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٧٥,٦٦٦	١٢٢,٢٩٩	-	١,٧٣٤	٦٥,٤٧٦	٣,٨٤٧	٥١,٢٤٢			خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٠٥,٨٤٢)	(٤٣٦,١٤٣)	-	(٨٠)	(٧٧,٤١١)	(١٣,٣٨٩)	(٣٤٥,٢٦٣)			المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	(١٧)	(٥,٨٦٣)	١٧	٥,٨٦٣			ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٢١٠	-	(١,٢١٠)			ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-			ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٩,٨٢٠)	(١٨,٤٨٠)	-	(٣٧٩)	(١٩,٠٨٣)	-	٩٨٢			الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-			التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-			التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-			تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧١٢,٠٢٩	٣٧٩,٧٠٥	-	١,٧٣٣	١١٥,٩٠٠	٢٦,٧٣٨	٢٣٥,٣٣٤			إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

	٢٠٢١						٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	المجموع	دينار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	١٦,٠٣٥,٧٤٢	-	-	-	-	١٦,٠٣٥,٧٤٢	٨,٤٩٧,٦٤٢
٦	٦,٠٥٣,٧٢٧	-	٨٥٥,٥١٩	-	-	٦,٩٠٩,٢٤٦	٨,٨٤٦,٨٥٨
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٢,٠٨٩,٤٦٩	-	٨٥٥,٥١٩	-	-	٢٢,٩٤٤,٩٨٨	١٧,٣٤٤,٥٠٠

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

	٢٠٢١						٢٠٢٠
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	المجموع	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٤٣٠,٨٣١	-	٩١٣,٦٦٩	-	-	١٧,٣٤٤,٥٠٠	١٤,٩١٧,٥٦٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢١,٧٨٠,٤٩٧	-	٨٢٧,١٩٢	-	-	٢٢,٦٠٧,٦٨٩	١٦,٦٩٤,٣٢٤
التعرضات المسددة	(١٦,١٢١,٨٥٩)	-	(٨٨٥,٣٤٢)	-	-	(١٧,٠٠٧,٢٠١)	(١٤,٢٦٧,٣٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٠٨٩,٤٦٩	-	٨٥٥,٥١٩	-	-	٢٢,٩٤٤,٩٨٨	١٧,٣٤٤,٥٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢٠		٢٠٢١		المرحلة الأولى		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	تجميعي	دينار	دينار	
٥٠,٣٣٢	٦٠,٣٣٣	-	-	٦,٣٩٢	-	٥٣,٩٤١
٦٠,٢٢٨	٤٦,٩٤٠	-	-	٥,١٨٣	-	٤١,٧٥٧
(٥٠,٢٢٧)	(٦٠,٣٠٠)	-	-	(٦,٣٨٤)	-	(٥٣,٩١٦)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٠,٣٣٣	٤٦,٩٧٣	-	-	٥,١٩١	-	٤١,٧٨٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- ارباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الادارة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٢ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ ٦,٦٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٦٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢٤- الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

أ- احتياطي قانوني

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

ب- احتياطي اختياري

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠٢١	٢٠٢٠	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
المجموع دينار	المجموع دينار	مشتقات التحوط دينار	سندات دينار	أسهم دينار
٢,٩٤٣,٣٠٨	٤,٧٠٥,١٠٧	(٢٠٠,١٠٣)	٤,٨٧٣,٥٨٦	٣١,٦٢٤
٢,٨٤١,٦١٠	(١,٨٣٠,٠٤٧)	١٨٧,٣٢٧	(٢,٢٨٩,٦١٥)	٢٧٢,٢٤١
(١,٠٩٨,٢٢٣)	٧٣٨,٧٢١	-	٨٣٧,٤١٥	(٩٨,٦٩٤)
١٨,٤١٢	(٤٣,٣٠٣)	(٧١,١٨٤)	٣٢,٦٣٩	(٤,٧٥٨)
٤,٧٠٥,١٠٧	٣,٥٧٠,٤٧٨	(٨٣,٩٦٠)	٣,٤٥٤,٠٢٥	٢٠٠,٤١٣

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاوص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٤٣,٣٠٣ دينار وتقاوص المطلوبات الضريبية بمبلغ ٧٣٨,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٨,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتقاوص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٠٩٨,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٦- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١٥,٧٢٥,٧٦٦	١٦,٥٢٧,٢٣٠	الرصيد في بداية السنة
-	١٠,٤٩٢	أرباح بيع اسهم من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٢٢٢,٢١٣	٩,٦٠٢,٤٢٤	الربح للسنة
(٤٢٠,٧٤٩)	(١,٥١٢,٦٦١)	المحول خلال السنة الى الاحتياطات
١٦,٥٢٧,٢٣٠	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٠٦٧,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٩,٢٢٦,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بما في ذلك الرسمة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

٢٧- مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٢٧,٧٨٧	(٢٣,٢١٨)	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١١,٤٣٨)	(٦,٢٩٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩,٧٣٩	(١١,٦٥١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣,٣٩٥,٩٠٣	٥,٢٠١,٣٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٥,٥٢٤)	(٢٩٠)	اعتمادات مخصومة
٢١,٩٥٩	(٢١,٣٥٠)	فوائد وإيرادات برسم القبض
(٣١٢,٧٧٦)	(٣٦٤,٧٧٤)	بنود خارج المركز المالي
١٣,١١٥,٦٥٠	٤,٧٧٣,٨٠٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
١٦١,٠١٩	١١٣,٧٥١	حسابات جارية مدينة
٢١,٨١٠,٩١٣	٢٣,٧٣٠,٨٣٧	قروض وكمبيالات
٦٦٦,٥١٥	٦٢٧,١٦٢	بطاقات الإئتمانية
٤,٧٠٧,٧٠٠	٤,١٣٧,١٥٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤,٠٠٢,٢٠٩	٣,٤١٨,٥٠٨	حسابات جارية مدينة
٩,٩٤٧,٥٣٨	٩,٧٨٣,٦٥٢	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٧٨,٣٥٦	٣٤١,٨٨٢	حسابات جارية مدينة
٨٥٦,٧٧٤	٩٨٧,٢٢٩	قروض وكمبيالات
١,٠٣٥,٢٦٩	٢,١١٩,٤٧٨	الحكومة والقطاع العام
١٣٥,٦٦٢	١٦,٣٠١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٨٢,٧٦٥	٣٣٣,٧٤١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٩٥٠,١٧٧	٦,٢١٧,٨١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٢٥٦,٧٨٥	٨,٥٦٩,٥٦٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٥٨٣,٠١٦	٢,٦٦٨,٨٨١	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٢٠٧,٤٩٨	١٢٨,٤٦٢	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٢,٢٨٢,١٩٦	٣٣,١٩٤,٤٢٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٢,٥٤٤,٤٥٣	١,٨١٠,٥٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤٣,٠٨٦	١١١,٧٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٠٨٨	١٩,١١١	ودائع توفير
١٩,١٦٧,٧٩٩	١٧,٩٣٦,٧٣٠	ودائع لآجل وخاضعة للإشعار
١,٤٥٦,١٣٦	١,٣٩٤,٣٩٠	تأمينات نقدية
٣,٤٥٤,٧٥٧	٣,٣٧١,٧٦٧	أموال مقترضة
٨٦٥,٦٧٨	٨٦٥,٢٤٢	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٦٤,٥٤٣	١٦٠,٩٢١	الفوائد على عقود التزامات (إيجارات)
٧٨٣,٥١٧	٧٥٩,٢٥٧	فوائد مدفوعة على عقود مياضنة
٢٨,٥٠٤,٠٥٧	٢٦,٤٢٩,٧٢٥	

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
١,٩٣٦,٠٠٧	٢,١٤٩,٥٢٤	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٣٩٩,٦٧٩	١,٥٧١,٠٤١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٣٣٥,٦٨٦	٣,٧٢٠,٥٦٥	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٤٧٦,٧٧٤	١,١٠٠,٠٢١	ناتجة عن التداول / التعامل
٣٤٩,٧٢٤	(١٤٠,٢٩٢)	ناتجة عن التقييم
٨٢٦,٤٩٨	٩٥٩,٧٢٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٣١,٨٧٥	٤,٠٠٠	عوائد توزيعات أسهم شركات
٣١,٨٧٥	٤,٠٠٠	

٣٣- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
١,٣٨٨,٤٠٨	١,١٨٢,١١٩	عمولات وساطة في السوق المالي
٤٦٩,١١٨	٥١٧,٠٨١	إيرادات الفيزا
١٤,٥٣٧	١٧,٩٥٠	أتعاب ادارة واستشارات
١٦٣,٣٩٨	١٩٦,٥٢٧	عمولة الحوالات
١١٧,٤٢٣	١٩٣,٠٨١	استرداد ديون معدومة
٢٩,٧٠٢	٢,١٩٥	أرباح رأسمالية
١٩,٢١٦	٣٨,٦٥٦	عمولة شيكات مرتجعة
٢٨٧,٣٧٩	٣٠٣,٠٦٥	عمولة تحويل رواتب
٥٢٤,٠٢٧	٥٥٨,٢٣١	أجور بريد
٤٥١,٤٥٢	٥٠٢,٧٣٠	أخرى
٣,٤٦٤,٦٦٠	٣,٥١١,٦٣٥	

٣٤- نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
١٠,٨٦١,٥١٨	١٠,٩٨٤,٥٣٣	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٢٨٩,٨٥٨	١,٥٣٤,١١٥	مكافآت الموظفين
١,٣٦١,٧٨٩	١,٣٤٨,٨٨٢	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٥٨٥,٧٠٣	٦١٨,١٩٧	نفقات طبية
٦٣,٩٣٥	٦٥,٦٨٩	نفقات تدريب الموظفين
٦,٦٥١	٩,١٩٨	مياومات سفر
١٦٥,٦٢٢	١٤٨,٩٨٢	أخرى
١٣,٣٣٥,٠٧٦	١٤,٧٠٩,٥٩٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣٥- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٦٦٨,٧٧٠	٧٨١,٠٠٧	رسوم وضرائب
١,٤٢٠,٦٦٧	١,٥٢٥,٥٦٢	مصاريف الحاسب الآلي
١,٠٣٣,٤٣٤	٣٨١,٣٣٠	مصاريف ترويج وإعلان
٢,٣٧٣	٩,٧٢٠	مصاريف سفر
٢٣٨,٥٠٩	٢١٢,٤٧٦	مصاريف الإدارة العامة (البحرين)
٩٦٢,١٥٤	٩٥٤,٣٧٠	مصاريف اتصالات
٥٩٩,١٤٨	٦٣١,٢٦٠	خدمات ومنافع مباني
٤٠٢,٢١٣	٣٨٥,٠٢٦	أتعاب مجلس الإدارة
٣٧٩,٤٧١	٤٢٥,٤٧١	قرطاسية ولوازم مكتبية
٤٢٥,٨١٢	٧١١,٠١٩	نفقات معاملات المقترضين
٦٦,١٥٢	٩٦,٣٨١	نفقات دراسات استشارية
٨,٩٦٥	٦,٣٨٩	صحف ومجلات واشتراكات
٤٢٧,٩٢٢	٥٧٩,٣٨٣	مصاريف مهنية وقانونية
٨٥,٥٠٠	٣٠,٥٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢١٣,٠٥٧	١٥٧,٩٨٦	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٥٣,١١٦	-	مخصص تدني اراضي معدة للبيع
١٩٤,١٥٨	٢٠٨,٤٥٤	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٤٧,٠٤٤	٥٥٢,٢٤١	اخرى
٧,٨٢٨,٤٦٥	٧,٦٤٨,٥٧٥	

٣٦- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
١,٢٢٢,٢١٣	٩,٦٠٢,٤٢٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
-/٠١١	-/٠٨٧	أساسي ومخفض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣٧- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
٥٢,٢١٧,٤٨٧	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٠,٠١٤,١٠١	٥٧,٢٢٦,٨٦٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥٧,١٦٠,٥٣١)	(١٤٤,٠٥٨,٦٣٩)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	(٣١,٥٥٩,٧١٦)	

٣٨- المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب آجالها.

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات ألف دينار	من سنة إلى ٣ سنوات ألف دينار	من ٣ - ١٢ شهر ألف دينار	خلال ٣ أشهر ألف دينار	مجموع القيمة الإسمية ألف دينار	قيمة عادلة سالبة ألف دينار	قيمة عادلة موجبة ألف دينار
٢٠٢١						
-	-	-	٤٧,٩٧٧	٤٧,٩٧٧	١٠٤	٢٤
-	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥	٧,٠٩٠	١٣٥	-
					٢٣٩	٢٤
٢٠٢٠						
-	-	-	٨٧,٠١٢	٨٧,٠١٢	٥٠	٨٥
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	-	٧,٠٩٠	٣٢٣	-
					٣٧٣	٨٥

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

٣٩- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

رأس مال الشركة		
٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	نسبة الملكية ٪
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة والإدارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة					
الشركة الأم والشقيقة دينار	الإدارة التنفيذية العليا دينار	موظفي البنك دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:					
-	١,٨٦١,٤٣٥	١٠,٧٠١,٤٩٦	١٧,٢١٥	١٢,٥٨٠,١٤٦	١١,٦٤٥,٦٥٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة					
١١,٦٨٧,٣٢٤	-	-	-	١١,٦٨٧,٣٢٤	١١,٩٨٧,٧٦١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٤١,٤٤٩,٨٧٧	-	-	-	٤١,٤٤٩,٨٧٧	٣٧,٤٥٢,٨٣٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
-	٢,٨٧٤,٤٩٣	١,٩٥٦,٦٦٣	١,٨٦٤,٥٩٧	٦,٦٩٥,٧٥٣	٥,٥٢٤,٨٧٥
ودائع العملاء					
٧,٧٩٩,٠٠٠	-	-	-	٧,٧٩٩,٠٠٠	٣,١٩٠,٠٠٠
أموال مقترضة					
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
٢٣,٢٨٥,٩٣١	-	-	-	٢٣,٢٨٥,٩٣١	٤١,٥٤٩,٨٨٢
كفالات					
٧,٨١٣,٢٩٩	-	-	-	٧,٨١٣,٢٩٩	٣,٨١٥,٧٩٠
اعتمادات					
٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
عقود مقايضة فوائد					
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٣٢,٠١٨,٠٠٠
عقود مقايضة عملات					
عناصر قائمة الأرباح او الخسائر الموحدة:					
٣٤٥,٨١٥	٣٤,٧٤٣	٢٤٠,٠٧٢	-	٦٢٠,٦٣٠	١,١١٢,٨٧١
فوائد وعمولات دائنة					
(٣٣٠,٥٢٢)	(١٣٤,٣٧٣)	(٣٢٩,٩٩٧)	(٤٧,٦٥٧)	(٨٤٢,٥٤٩)	(٧١٠,٨٦٥)
فوائد وعمولات مدينة					

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ إلى ٨,٨٧٢٪ وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠١٪ إلى ٤,٥٪

** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٥,٢٧١,٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والبالغ عددهم ١٢٥ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٣,٢٩٧,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات ما بين ٢٪ إلى ١٤٪ وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥٪ إلى ١٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
٢,٤٥١,٨٣١	٢,٣٧٢,٢٢٩
رواتب ومكافآت	
٢,٤٥١,٨٣١	٢,٣٧٢,٢٢٩
المجموع	

٤٠- إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها البنك في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني وكذلك السياسات والإجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الام في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية وأحدث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر. ومما يجدر الاشارة اليه ان ادارة المخاطر في البنك ترتبط بشكل مباشر بلجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك.

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الاشارة الى انه تم خلال عام ٢٠٢١ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

كما استطاع البنك المحافظة على نسبه كفاية رأس المال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسباً لأي أوضاع غير اعتيادية قد تطرأ وللحفاظ على متانة البنك حسب متطلبات ICAAP و بازل III ومواكبة اية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing، فقد قام البنك بإعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات واعتماد سياسة وإجراءات العمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً في عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات فهي:

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

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث، حيث تم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

حাকمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملًا و أساسياً من منظومة الحاكمية المؤسسية و حاكمية المخاطر وثقافة إدارة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر.

دور مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق المجلس المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد السياسات وإجراءات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

دور الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Appetite) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

دور إدارة المخاطر:

- تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
- أن تشمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- ان تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
- ان تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
- ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على انواع المخاطر المختلفة.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد أعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
- أن يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
- أن تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Sensitivity Analysis وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis)، علماً ان الجزء المتعلق باختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- 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 الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حيث يتم مشاركة إدارة الامتثال، إدارة التدقيق، إدارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، إدارات الأعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة مخاطر التشغيل المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

إن دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم الإطار العام لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل حيث يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الإشارة إلى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة إذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

هذا وقد قام البنك خلال العام ٢٠٢١ الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للقرارات المالية IFRS 9 وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث قد تم احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمراحل تصنيف الموجودات ضمن المراحل المحددة ضمن هذا المعيار وفقاً للبيانات المالية للبنك للعام ٢٠٢١، وتم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك للجنة المحلية في البنك. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية:

أولاً: تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

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

١) تطبيق البنك للتعثر:

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

٢) آلية معالجة التعثر:

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

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

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

ثانياً: شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يقوم البنك بتقييم عمله تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية بحيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج أنشطة اعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية او مراجعة او التعديل على سقوف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محددة على النظام، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة اذناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و ٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة، اما درجات التصنيف (٩، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
1	Exceptional
2	Excellent
3	Superior
4	Good
5	Satisfactory
6	Adequate
7	Marginal/ Watch list
8	Special Mention
NPLs (9, 10 & 11)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

رابعاً: حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- يقوم مجلس الادارة بالموافقة على اية استثناءات/ حالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة وكذلك التعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.
- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في البنك برئاسة السيد المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء قطاعات الأعمال المختلفة، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار (٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.
- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج

الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.

- تم تطبيق متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's.

خامساً: تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

- وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
- الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.
- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر وفقاً لما ورد في تعليمات البنك المركزي الاردني وكما يلي: القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، الكفالات المالية، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، السقوف المباشرة غير المستغلة، آخذين بعين الاعتبار بأن معامل التحويل الائتماني للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماده بنسبة ١٠٠٪ لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.
- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية واجراء المراجعة المطلوبة لنماذج انظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

نقدية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهة وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).

- تم استخدام منهجية Roll Rate Approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.

- تم استخدام منهجية مستقلة وأكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك "شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنه كامله للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى في حين تم إضافة ٤ سنوات للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور، اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة LGD Floor ٥٪ للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة LGD Floor ١٠٪ للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

ثامنا: المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)

- قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لشركة موديز Moody's لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم.

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب إدارتها:

٤٠-أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنجم عن عدم قدرة او رغبة العميل للوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر مالية، حيث يعتمد البنك على معايير ائتمانية راسخة وسياسات ومنهجيات لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار التطورات المصرفية والتشريعية

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهة وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).

- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار (٩)، والتي تعتبر جزء من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو ايجابي وسيناريو عكسي، حيث يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.

- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات كما يتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ ويؤخذ ايهما اشد.

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

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.

- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +0 او أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم.

- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨) الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب

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

سابعا: سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية مقابل تأميمات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية، وقد بلغ إجماليها ٧٩٩,٨٦٣ دينار خلال ٢٠٢١ مقابل ٥٢٧,٩٧٧ دينار خلال ٢٠٢٠.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٠,١٥٢,٢٢٧ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٦,٠٢١,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، مقابل ١٦,٠٣٧,٢٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٩,٣٧٤,٢٨٥ دينار.

وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كُلاً حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم CreditLens لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Scoring Credit لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الآجال الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية رأس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة مدى كفاية مخصص التدني المرصود مقابل التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك تعرضات عاملة	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	مستوى احتمالية الخسارة %	التعرض عند التعثر دينار	متوسط الخسارة عند التعثر %
١	Aaa	ديون عاملة	١٦,٧٣٤,٨٠١	١٢,٢٨٠	من ٠.٠١٦ إلى ٠.٠١٥	١٦,٧٤٦,٩٥٦	من ٠.٠١١ إلى ٠.٠١٦
٢	Aa1 , Aa2 , Aa3	ديون عاملة	١٣,٦٩٣,١٠٩	١١	من ٠.٠٨٢ إلى ٠.٠٠٠١٨٧	١٣,٦٩٣,١١٩	من ٠.٠١١ إلى ٠.٠١٦
٣	A1 , A2 , A3	ديون عاملة	٤٣,٢٥٤,٠٩٠	١٥,٥٩١	من ٠.٠٣١٨٥٨٣ إلى ٠.٠٠٠١٥٥	٤٣,٢٦٩,٦٨١	من ٠.٣٢٠٥٨٦٣٥٥ إلى ٠.٤٩٣٦١٤٠٥٧
٤	Baa1 , Baa2 , Baa3	ديون عاملة	٣٤,٤٦٦,٢٣٩	٢٠,٥٥٣	من ٠.٠٢١٤٩٢٩٢ إلى ٠.٠٠٠٤٩٠٥٧١٢	٣٤,٦٧٢,٠٩٢	من ٠.٤١٧٦٣١٨٠٢ إلى ٠.٤٩٦٣٧٠٣٨٧
٥	Ba1 , Ba2 , Ba3	ديون عاملة	٤١١,١٩١,٤٩٩	٢,٣٠٣,٥٠٢	من ٠.٠٦٥٣٩٧٣٥ إلى ٠.٠٠١٤٥٦٣٥٤٧	٣٥٩,٣٢٠,٠٧٤	من ٠.٠٠٢ إلى ٠.٠٩٩٦٢٩٠٧٢
٦	B1 , B2 , B3	ديون عاملة	٧٣٠,٩٠٥,٧١٨	٢,٩٧٦,٢٧٧	من ٠.٠١٥٥٢٩٢١٢ إلى ٠.٠٠١١٣٣٥٨١	٧٢٢,٩٦٥,٢٢٣	من ٠.٠٠٢ إلى ٠.٠٥١٤٠٠٥٣٤
٧	Caa1 , Caa2 , Caa3	ديون عاملة	٢٢,٢٧٦,٩٧٢	١,٨٧٢,٣٣٣	من ٠.٠٤٩٠٤١٣١١ إلى ٠.٠١٦٧٨٥٧١٦١	٢٢,٩٥٢,٠٩٣	من ٠.٠٠٢ إلى ٠.٠١٩٧٥٢٥٣٥
٨	Ca	ديون عاملة	١٥,٥٦١,٥٥٤	٨,٩٢٧,٤٨١	من ٠.١٥٥٦١١٧ إلى ٠.٢٢٤٥٠٩٠٤٤	٢٤,٤٨٤,٠٣٥	من ٠.٠٠٢ إلى ٠.٠٧٥٩٥٢٠٥٢
المجموع			١,٢٨٨,٠٨٣,٩٨٢	١٦,٣١٣,٣٢٨		١,٢٣٨,١٠٣,٢٧٣	
تعرضات غير عاملة							
٩	غير عامل		١,٣٦٢,٦٩٦	٥١٤,٨٩٢	٪١٠٠	١,٨٧٧,٥٨٩	
١٠	غير عامل		١,٠٠٩,٢١٨	١,٨٥٢,٣٨٩	٪١٠٠	٢,٨٦١,٦٠٦,٢١٦	
١١	غير عامل		٦,١٤٢,٢٢٩	٤٢,٩٨١,١٣٣	٪١٠٠	٤٩,١٢٢,٣٦١	
المجموع			٨,٥١٤,١٤٣	٤٥,٣٤٨,٤١٤		٢,٩١٢,٦٠٧,١٦٦	
المجموع الكلي			١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٦١,٦٦١,٧٤٢		٤,١٥٠,٧١٠,٤٣٩	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠٢٠		٢٠٢١									
إجمالي دينار	إجمالي دينار	خدمات دينار	حكومة وقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	تجارة دينار	صناعة دينار	مالي دينار	
٤٥,٥٢٢,٨٥٧	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٩,٩٧٩,٠٦١	٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٤٧,٢٥٩,٦٠٥	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	٣٣٠,٤٣١,٩٦٦	٣٠,٥٩٦,٢١٠	٣,٤٢٢,٨٩٥	٨٢,٢٥٠,١٠٣	٤٠,٠٦١,٣٠٧	٩٩,٢٢٧,١٦٦	١٠,٩٨١,٤٣٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة
سندات وأسناد وأدوات وكما يلي:											
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	-	١٢٤,٣٢٢,٦٢٥	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٩١,٧٨٣	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	-	١٢٤,٨١٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	٧,٢٣١,٨٠٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢	-	٥١,٩٢٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٨,٠٠٥,٨٩٩	١٤,٨٢٠,٠١٠	١٢,٤٦٩	٤,٥٨١,٧٧٨	٦٠٥,١٥٣	-	٢١٦	١٢٨,١٥١	٣٢٢,٦٢٦	١٥٢,٣١٣	٩,٠١٧,٣٠٤	الموجودات الأخرى
١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	٤٧,٢٧٢,٠٧٤	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	٣٣١,٠٣٧,١١٩	٣٠,٥٩٦,٢١٠	٣,٤٢٣,١١١	٨٢,٣٧٨,٢٥٤	٤٠,٣٨٣,٩٣٣	٩٩,٣٧٩,٤٧٩	١٢٣,٤٢٠,٠١٩	الإجمالي
٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٨٠,٠٢٢,٢٥٢	١٣,٦٩٠,٤٨١	-	-	-	٦٠,٠١٩	٩,٨٢٤,٢٥٦	١٠,٢٩٥,٣٩٩	٦,٢٧٢,٩٦٦	٣٩,٨٧٩,١٣١	الكفالات المالية
١٧,٢٨٤,١٦٧	٢٢,٨٩٨,٠١٥	-	-	-	-	١,٧٧٨,١٠٧	٢٢٤,٨٨٨	٤,١٤٠,٦٠٧	٨,٨٣٥,٧٠٣	٧,٩١٨,٧١٠	الاعتمادات المستندية
٤٢,١٩٠,٢٥٥	٣١,٦٢٢,٩٦٠	٤,٩٧١,٨٨٢	-	٦,٦٣٥,٥٤٤	٨٥٥,١١٩	١٩٤,٩٨٦	١,٧٦٩,٦٢١	٧,٥٤٢,٠٦٠	٢,٥٠٧,٧٣١	٧,١٤٦,٠١٧	الالتزامات الأخرى
١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٦٥,٩٣٤,٤٣٧	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	٣٣٧,٦٧٢,٦٦٣	٣١,٤٥١,٣٢٩	٥,٤٥٦,٢٢٣	٩٤,١٩٧,٠١٩	٦٢,٣٦١,٩٩٩	١١٦,٩٩٥,٨٧٩	١٧٨,٣٦٣,٨٧٧	المجموع الكلي

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

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار
١٩٩,٠٨٥,٠٥٦	١٧٨,٣٦٣,٨٧٧	١٧٨,٣٤١,٣٢٦	-	-	-	٢٢,٥٥١	-
١٣٢,٢٠٨,٢٤١	١١٦,٩٩٥,٨٧٩	٩٥,٥٤٩,٧٩٤	-	٢٠,٤٩٥,٨٢٨	-	٩٥٠,٢٥٧	-
٧٧,٧٤٩,٨٤٥	٦٢,٣٦١,٩٩٩	٤٠,٧٤٠,٣٧١	-	٢٠,٧٣٠,٣٦٥	-	٨٩١,٢٦٣	-
١٠٠,٩٨١,١٢٨	٩٤,١٩٧,٠١٩	٢٠,٠٩٢,٢٧٢	٥٧,٤٨٤,٠٥٥	٢,٨٤٠,٣٩٧	٩,٤٧٦,١٠٩	٤,٣٠٤,١٨٦	٩٤,١٩٧,٠١٩
١,٧٢١,٥٩٢	٥,٤٥٦,٢٢٣	٥,٣٣٥,٩٤٢	-	٢٣,٢٢٧	-	٩٧,٠٥٤	-
٢٧,٣٤٩,٥٣٠	٣١,٤٥١,٣٢٩	-	٢٥,٨٧٥,٠٧٨	-	٣,٩٧٦,١٣٠	١,٦٠٠,١٢١	٣١,٤٥١,٣٢٩
٢٩١,٠٤١,٤٤٢	٣٣٧,٦٧٢,٦٦٣	٥٦٧,٨٤٩	٣٢٩,١١١,٨٣٢	-	٧,٣٨٥,٨٢٥	٦٠٧,١٥٧	٣٣٧,٦٧٢,٦٦٣
٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	-	-	-	-	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩
٧١,٦٨٠,٩٤٠	٦٥,٩٣٤,٤٣٧	٦٤,٨٢٨,٩٣٠	-	١,٠٦٣,٩٥٣	-	٤١,٥٥٤	-
١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٨٠٩,٦٢١,١٨٣	٤١٢,٤٧٠,٩٦٥	٤٥,١٥٣,٧٧٠	٢٠,٨٣٨,٠٦٤	٨,٥١٤,١٤٣	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

٢٠٢٠		٢٠٢١							دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	إجمالي
إجمالي	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٥٢٢,٨٥٧	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤١٧,٥٩١	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني		
٨٩,٩٧٩,٠٦١	٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	١١,٨٣١,٣١٠	٦٨,٦٦٨	٢,٢٥٩,٠٥٩	١٠,٠٢١,٧١١	١١,١٤٣,٧٢٣	٢١,٨٩٤,٤١٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	٦,٣٨١,٠٠٠	-	-	-	١٧,٥٩٧,٨٠٦	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	-	-	-	-	-	-	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة		
									سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:		
١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	-	-	-	-	-	٧,٢٣١,٨٠٠	١٢٤,٨١٨,٠٨٧	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة		
٦٢,٣١١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٢٦,١١٢	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)		
٨,٠٠٥,٨٩٩	١٤,٨٢٠,٠١٠	-	٥,٤٢٠	-	٨,٧٩٥,٨٢٨	-	١٣١,٤٠٩	٥,٨٨٧,٣٥٣	الموجودات الأخرى		
١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	١,١٢٢,٠٥٤,٨٩٨	-	١٨,٢١٧,٧٣٠	٦٨,٦٦٨	١١,٠٥٤,٨٨٧	١٠,٠٢١,٧١١	٣٦,١٠٤,٧٣٨	١,٠٨٦,٥٨٧,١٦٤	الإجمالي		
٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٦,١٩٣,٧٨٣	٦,٠٧٦,٣٠٤	٤٦٠,٩٦٣	-	١٧,٢٤٧,٠٤٩	٩,٥٢١,٧٩٣	٤٠,٥٢٢,٣٦٠	الكفالات المالية		
١٧,٢٨٤,١٦٧	٢٢,٨٩٨,٠١٥	-	-	٦,٢٦٨,٠٧٣	-	١,٧٠٠,٩٦٣	-	١٤,٩٢٨,٩٧٩	الإعتمادات المستندية		
٤٢,١٩٠,٢٥٥	٣١,٦٢٢,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٦٢٢,٩٦٠	الالتزامات الأخرى		
١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٦,١٩٣,٧٨٣	٢٤,٢٩٤,٠٣٤	٦,٧٩٧,٧٠٤	١١,٠٥٤,٨٨٧	٢٨,٩٦٩,٧٢٣	٤٥,٦٢٦,٥٣١	١,١٧٣,٦٦١,٤٦٣	المجموع		

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

٢٠٢٠		٢٠٢١					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٥١,١٧٤,٠٢١	١,١٧٣,٦٦١,٤٦٣	٨,٥١٤,١٤٣	٢٠,٨٣٨,٠٦٤	٤٥,١٥٣,٧٧٠	٤١٢,٤٧٠,٩٦٥	٦٨٦,٦٨٤,٥٢١	داخل المملكة
٤٩,٥٨٠,٠٦٠	٤٥,٦٢٦,٥٣١	-	-	-	-	٤٥,٦٢٦,٥٣١	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٧,٧١٥,٩٧٨	٢٨,٩٦٩,٧٢٣	-	-	-	-	٢٨,٩٦٩,٧٢٣	أوروبا
٥٣٩,٩٨٢	١١,٠٥٤,٨٨٧	-	-	-	-	١١,٠٥٤,٨٨٧	آسيا
٣٥١,٨٠٢	٦,٧٩٧,٧٠٤	-	-	-	-	٦,٧٩٧,٧٠٤	إفريقيا
٢٥,٤٩٢,٣٥٨	٢٤,٢٩٤,٠٣٤	-	-	-	-	٢٤,٢٩٤,٠٣٤	أمريكا
٦,٨٩٣,١٤٦	٦,١٩٣,٧٨٣	-	-	-	-	٦,١٩٣,٧٨٣	دول أخرى
١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٨,٥١٤,١٤٣	٢٠,٨٣٨,٠٦٤	٤٥,١٥٣,٧٧٠	٤١٢,٤٧٠,٩٦٥	٨٠٩,٦٢١,١٨٣	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %
إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها دينار	
٢٠٢١				
٦٣,٠٣٣,١٠٥	٨,٦٧٣,٤٥٦	٣,٥٦٩,٤٧٧	٢,٤١٥,٣١٩	١١,٠٨٨,٧٧٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة				
٦٣,٠٣٣,١٠٥	٨,٦٧٣,٤٥٦	٣,٥٦٩,٤٧٧	٢,٤١٥,٣١٩	١١,٠٨٨,٧٧٤
المجموع				
٦٩١,٩١٣	٤,٩٥٠	٤,٩٤٤,٦٦٦	٧,٥٠٠	١٢,٤٥٠
الكفالات المالية				
٨٥٠,٣٢٨	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية				
١,٣٧٧,٨١٠	٢٥,٣٦١	-	-	٢٥,٣٦١
الالتزامات الأخرى				
٦٥,٩٥٣,١٥٦	٨,٧٠٣,٧٦٧	٨,٥١٤,١٤٣	٢,٤٢٢,٨١٩	١١,١٢٦,٥٨٦
المجموع الكلي				
٢٠٢٠				
٧٧,٩٥٤,١٢٢	١٣,٢٨٤,٨٢١	٦,٢٦٢,٩٩٨	١,٦٢٥,٤٢٦	١٤,٩١٠,٢٤٧
تسهيلات إئتمانية مباشرة				
٧٧,٩٥٤,١٢٢	١٣,٢٨٤,٨٢١	٦,٢٦٢,٩٩٨	١,٦٢٥,٤٢٦	١٤,٩١٠,٢٤٧
المجموع				
٢,٧٠٠,٨٧٨	٢,٣٨٥,٨٩١	٤,٩١٤,٠٥٥	٩٦٧,٨٨١	٣,٣٥٣,٧٧٢
الكفالات المالية				
٩٠٧,٢٧٨	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية				
٣,١٦٧,٥٩٣	٧٠,٧٧٨	-	-	٧٠,٧٧٨
الالتزامات الأخرى				
٨٤,٧٢٩,٨٧١	١٥,٧٤١,٤٩٠	١١,١٧٧,٠٥٣	٢,٥٩٣,٣٠٧	١٨,٣٣٤,٧٩٧
المجموع الكلي				

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثانية - اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	المرحلة الثانية - اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	المرحلة الثالثة - اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	المجموع دينار
٢٠٢١					
٨,٦٧٣,٤٥٦	٢,٤١٥,٣١٩	١١,٠٨٨,٧٧٤	١٠٥,٩٤٢	١,٣٩٦,٧٥٢	٦,٥٧١,٩٤٨
تسهيلات إئتمانية مباشرة					
٨,٦٧٣,٤٥٦	٢,٤١٥,٣١٩	١١,٠٨٨,٧٧٤	١٠٥,٩٤٢	١,٣٩٦,٧٥٢	٦,٥٧١,٩٤٨
المجموع					
٤,٩٥٠	٧,٥٠٠	١٢,٤٥٠	٥٠	-	٥٠
الكفالات المالية					
-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية					
٢٥,٣٦١	-	٢٥,٣٦١	١,٢٧٨	-	١,٢٧٨
الالتزامات الأخرى					
٨,٧٠٣,٧٦٧	٢,٤٢٢,٨١٩	١١,١٢٦,٥٨٦	١٠٧,٢٦٩	١,٣٩٦,٧٥٢	٦,٥٧٣,٢٧٥
المجموع الكلي					
٢٠٢٠					
١٣,٢٨٤,٨٢١	١,٦٢٥,٤٢٦	١٤,٩١٠,٢٤٧	٨٣,٠٥٩	٥٥٩,٥١٠	٥,٨٥٠,٦٧٨
تسهيلات إئتمانية مباشرة					
١٣,٢٨٤,٨٢١	١,٦٢٥,٤٢٦	١٤,٩١٠,٢٤٧	٨٣,٠٥٩	٥٥٩,٥١٠	٥,٨٥٠,٦٧٨
المجموع					
٢,٣٨٥,٨٩١	٩٦٧,٨٨١	٣,٣٥٣,٧٧٢	١٠,٤٥٣	-	١٠,٤٥٣
الكفالات المالية					
-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية					
٧٠,٧٧٨	-	٧٠,٧٧٨	٩٤٠	-	٩٤٠
الالتزامات الأخرى					
١٥,٧٤١,٤٩٠	٢,٥٩٣,٣٠٧	١٨,٣٣٤,٧٩٧	٩٤,٤٥٢	٥٥٩,٥١٠	٥,٨٦٢,٠٧١
المجموع الكلي					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
٤٥,٥٢٢,٨٥٧	٤٩,٤١٧,٥٩١	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٩,٩٧٩,٠٦١	٥٧,٢١٨,٨٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي:		
٣٠٠,٨٩٠,٨١٤	٣٥١,٥٥٣,٠٩١	للأفراد
٧١,٠٧١,٨٠٥	٦٧,٣٦٠,٢٤٩	القروض العقارية للشركات:
٢٢٥,٣٤٦,١٥١	٢٠٢,٣٧٢,٩٨٣	الشركات الكبرى
٢٢,٥١٣,٧٤٥	٢٢,٩٤٤,٣٦٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣٠,١١٩,٤١٧	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	للحكومة والقطاع العام
سندات واسناد وأذونات:		
١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥١,٩٢٦,١١٢	الموجودات المالية المرهونة
٨,٠٠٥,٨٩٩	١٤,٨٢٠,٠١٠	الموجودات الأخرى
١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٨٠,٠٢٢,٢٥٢	كفالات
١٤,١٩٨,٤٢١	١٤,٨٩١,٨٤٩	اعتمادات
٣,٠٨٥,٧٤٦	٨,٠٠٦,١٦٦	قبولات
٤٢,١٩٠,٢٥٥	٣١,٦٢٢,٩٦٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٥٩,١٤٧,٢٠٠	١٣٤,٥٤٣,٢٢٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

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 المجموعة تقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٦- الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٨٢٢	-	-	-	-	١١,٨٢٢
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١,٧٢٨,٦٧٢	٢,٢١٨,٧٢٤	١٠,١٤٣,٣٧١	١,٦٥٧,٣٢٦	٤٥,٣٤٨,٤١٤	٦١,٠٩٦,٥٠٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨,٢١٧	-	-	-	-	٨,٢١٧
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٨٣٠	-	-	-	-	٢,٨٣٠
كفالات مالية	٩٩,٢١٢	-	١٣,٣٣١	-	-	١١٢,٥٤٣
سقوف غير مستغلة	٢٣٥,٣٣٤	٢٦,٧٣٨	١١٥,٩٠٠	١,٧٣٣	-	٣٧٩,٧٠٥
اعتمادات مستندية	٤١,٧٨٢	-	٥,١٩١	-	-	٤٦,٩٧٣
أخرى	٢,٥١٤	-	٦٣١	-	-	٣,١٤٥
المجموع	٢,١٣٠,٣٨٣	٢,٢٤٥,٤٦٢	١٠,٢٧٨,٤٢٤	١,٦٥٩,٠٥٩	٤٥,٣٤٨,٤١٤	٦١,٦٦١,٧٤٢

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٠٤٠	-	-	-	-	٣٥,٠٤٠
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢,٢٤٣,١٢٢	١,٩٥٨,١٤٤	٦,٨٧٠,٨٤٨	٢,٣٦٢,٨٤٣	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٥,٩١٣,١٦٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩,٨٦٨	-	-	-	-	١٩,٨٦٨
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩,١٢٥	-	-	-	-	٩,١٢٥
كفالات مالية	١١٨,٤٩٥	-	١٣,١٣٨	-	-	١٣١,٦٣٣
سقوف غير مستغلة	٥٢٣,٧٢٠	٣٦,٢٦٣	١٥١,٥٧١	٤٧٥	-	٧١٢,٠٢٩
اعتمادات مستندية	٥٣,٩٤١	-	٦,٣٩٢	-	-	٦٠,٣٣٣
أخرى	٤,٢٧٨	-	٢٠,٥٠٧	-	-	٢٤,٧٨٥
المجموع	٣,٠٠٧,٥٨٩	١,٩٩٤,٤٠٧	٧,٠٦٢,٤٥٦	٢,٣٦٣,٣١٨	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٦,٩٠٥,٩٨٠

الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الإئتمانية الأخرى

يحفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٢٩٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٢٨٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). قيمة الضمانات المحتفظ

بها في نهاية فترة التقرير هي ١٨٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١٨٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). حيث لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	اجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢١									
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤١٧,٥٩١	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١,٨٢٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-
للأفراد	٣٥١,٥٥٣,٠٩١	٢٣,٣٩١,٣٦٧	٢٢,٢٥٤,٠٤٥	٦٩,٢٠٠	٤٦٧,٧٧٥	٢,٩١٨	٤٦,١٨٥,٣٠٥	٣٠٥,٣٦٧,٧٨٦	٢١,٤٩٣,٧٢٩
القروض العقارية	٦٧,٣٦٠,٢٤٩	٥٣٧,١١٩	-	٦٤,٣٧٢,٢٣٢	-	٢,٣٤٨,٠٧٨	٦٧,٢٥٧,٤٢٩	١٠٢,٨٢٠	٥٦٧,١٧٨
للشركات									
الشركات الكبرى	٢٠,٢٣٧٢,٩٨٣	٥,٨٩٥,١٨٣	١٢,٨١٥,٩٦١	١١,٤٧٢,٥٢٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٥,٩٩٨	٣٥,٦١٩,٦٧١	١٦٦,٧٤٤,٢٠٣	٣٦,٩٤٥,٦٣٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢,٩٤٤,٣٦٨	٦,٧٦٩,٨٦٨	-	٤,٧٢٧,١٣٥	٥١٨,٣٦٠	٦,٠١٠,٠٤٧	١٨,٠٢٥,٤١٠	٤,٩١٨,٩٥٨	١,٩٨١,٠٤٢
للحكومة والقطاع العام	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	١٠٨,٩٢٣
سندات وأستاد وأذونات وكما يلي:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	٢,٨٣٠
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٨,٢١٧
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٥١,٩٢٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٢٦,١١٢	-
الموجودات الأخرى	١٤,٨٢٠,٠١٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٢٠,٠١٠	٣,١٤٥
المجموع	١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	٣٦,٥٩٣,٥٣٧	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	٨٠,٦٤١,٠٩٦	٥,٩٨٦,١٣٥	٨,٧٩٧,٠٤١	١٦٧,٠٨٧,٨١٥	٩٩٤,٩٦٧,٠٨٣	٦١,١٢٢,٥٢١
الكفالات المالية	٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٤,٠٨٤,٢٦٣	-	٤,١٨٣,٧٠٦	-	٦١,٩٠٢	٨,٣٢٩,٨٧١	٧١,٦٩٢,٣٨١	١١٢,٥٤٣
الإعتمادات المستندية	٢٢,٨٩٨,٠١٥	١١٤,٦٤٠	-	-	-	-	١١٤,٦٤٠	٢٢,٧٨٣,٣٧٥	٤٦,٩٧٣
الالتزامات الأخرى	٣١,٦٢٢,٩٦٠	١,٤٤٩,٠٢٤	-	١,٥٩٩,٧٤٧	١٠,٤٠٤	٢٠٩,٨٤٧	٣,٢٦٩,٠٢٢	٢٨,٣٥٣,٩٣٨	٣٧٩,٧٠٥
المجموع الكلي	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٤٢,٢٤١,٤٦٤	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	٨٦,٤٢٤,٥٤٩	٥,٩٩٦,٥٣٩	٩,٠٦٨,٧٩٠	١٧٨,٨٠١,٣٤٨	١,١١٧,٧٦٦,٧٧٧	٦١,٦٦١,٧٤٢
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٤١,٩٤٥,٨٧٤	٣٠,٢٦٠,٣١٠	٩٥,١٩٨,٤٨٠	٨,٧٠١,٥٠٥	٩,٠٨٧,٢٠٥	١٨٥,٢٠٣,٤٨٣	١,٠٩٦,٥٥٣,٩٧٣	٥٦,٩٠٥,٩٨٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	اجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار
الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار									
٢٠٢٠									
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥
التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٣٠٠,٨٩٠,٨١٤	٢٢,٧٢١,١٧٩	١٨,٩٠٥,٣٣١	-	١١٢,٨٠٧	٣٩٩,٥٢١	٣٠,٠٥٩	٤٢,١٤١,٨٩٧	٢٠٠,٢٦٠,٦٧٥
القروض العقارية	٧١,٠٧١,٨٠٥	٦٠,٢,٩٨١	-	-	٦٧,٩٥٨,٧٨٦	-	٢,٨٣٨,٣٩١	٧١,٤٠٠,١٥٨	(٣٢٨,٣٥٣)
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٢٢٥,٣٤٦,١٥١	٤,٨٢٠,٢٥٦	١١,٣٥٤,٩٧٩	١٠,١٠٩	١٥,٣٣٢,٨٩٨	٧,٨٢٨,١٠٩	٢١٢,٨٥٤	٣٩,٥٥٩,٢٠٥	١٨٥,٧٨٦,٩٤٦
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢,٥١٣,٧٤٥	٦,٥٦٦,٩٢٧	-	-	٦,٠٠٢,٨٤٠	٤٥٠,٩٢٦	٥,٦٥٦,٩٢١	١٨,٦٧٧,٦١٤	٣,٨٣٦,١٣١
للحكومة والقطاع العام	٣٠,١١٩,٤١٧	٥٢٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	٥٢٩,٧٥٤	٢٩,٥٨٩,٦٦٣
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٦٣١,١٥٩
الموجودات الأخرى	٨,٠٠٥,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٥,٨٩٩
المجموع	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	٣٥,٢٤١,٠٩٧	٣٠,٢٦٠,٣١٠	١٠,١٠٩	٨٩,٤٠٧,٣٣١	٨,٦٧٨,٥٥٦	٨,٧١١,٢٢٥	١٧٢,٣٠٨,٦٢٨	٩٥٠,٢٩١,٥١٩
الكفالات المالية	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٤,٨٧٩,٤٧٢	-	-	٤,٠١١,٨٩١	-	-	٨,٨٩١,٣٦٣	٩٠,٧٨١,٤١٥
الاعتمادات المستندية	١٧,٢٨٤,١٦٧	١٤٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	١٤٣,٣٤٤	١٧,١٤٠,٨٢٣
الالتزامات الأخرى	٤٢,١٩٠,٢٥٥	١,٦٨١,٩٦١	-	-	١,٧٧٩,٢٥٨	٢٢,٩٤٩	٣٦٥,٨٧١	٣,٨٥٠,٠٠٣	٣٨,٣٤٠,٢١٦
المجموع الكلي	١,٢٨١,٧٧٧,٣٤٧	٤١,٩٤٥,٨٧٤	٣٠,٢٦٠,٣١٠	١٠,١٠٩	٩٥,١٩٨,٤٨٠	٨,٧٠١,٥٠٥	٩,٠٧٧,٠٩٦	١٨٥,١٩٣,٣٧٤	١,٠٩٦,٥٥٣,٩٧٣
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٤٠,٦١٣,٢١٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	١٤٧,٧٢٥	١٠٤,٤٢١,٤٣٧	٨,٤٣٠,٥٢٨	٣,٥٥٧,١٩٣	١٨٥,٦٥٥,٨٨٣	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٣٠

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

القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	اجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢١									
التسهيلات الائتمانية:									
للأفراد	١,٤٧٥,٤٠٤	-	١,٣٥٢,١٠٨	-	٥٧,٣٠٦	-	١,٤٠٩,٤١٤	٦٥,٩٩٠	١٧,٨٨٤,٢٦٣
القروض العقارية	٤٠٠,٠٨٦	٤٧,١٣٠	-	٦٦٠,٨٠٢	-	-	٧٠٧,٩٣٢	(٣٠٧,٨٤٦)	٤٦٦,٣٢٣
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	١,٤٤٠,٠٤٣	-	٧٣٩,٨٨٩	١,٥١٨,٧٦١	-	-	٢,٢٥٨,٦٥٠	(٨١٨,٦٠٧)	٢٥,٢٣١,٠٠٦
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٥٣,٩٤٤	٤٨,٩٩٧	-	٣١٧,٦٠٨	٣٧,٥٠٠	٩,١٠٩	٤١٣,٢١٤	(١٥٩,٢٧٠)	١,٧٦٦,٨٢٢
المجموع	٣,٥٦٩,٤٧٧	٩٦,١٢٧	٢,٠٩١,٩٩٧	٢,٤٩٧,١٧١	٩٤,٨٠٦	٩,١٠٩	٤,٧٨٩,٢١٠	(١,٢١٩,٧٣٣)	٤٥,٣٤٨,٤١٤
الكفالات المالية	٤,٩٤٤,٦٦٦	٧٨٧,٣٢٠	-	-	-	-	٧٨٧,٣٢٠	٤,١٥٧,٣٤٦	-
المجموع الكلي	٨,٥١٤,١٤٣	٨٨٣,٤٤٧	٢,٠٩١,٩٩٧	٢,٤٩٧,١٧١	٩٤,٨٠٦	٩,١٠٩	٥,٥٧٦,٥٣٠	٢,٩٣٧,٦١٣	٤٥,٣٤٨,٤١٤
المجموع الكلي للسنة السابقة	١١,١٧٥,٠٣٧	٩٨٢,٦٦١	٣٩	٧,٨٤١,٩٢١	٩٦,٤١٥	١٠,١٠٩	٨,٩٣١,١٤٥	٢,٢٤٣,٨٩٢	٤٢,٤٧٨,٢١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٧-سندات وأذونات:

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

درجة التصنيف	٢٠٢١			الاجمالي دينار
	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة دينار	
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,٦٦٨,٥٧٩	-	٣,٦٦٨,٥٧٩
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	٣,٥٦٣,٢٢١	-	٣,٥٦٣,٢٢١
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	١٤,٩٩١,٧٨٣	١٤,٩٩١,٧٨٣
حكومية او مكفولة من الحكومة	٥١,٩٢٦,١١٢	١٢٤,٨١٨,٠٨٧	١٢٤,٣٢٢,٦٢٥	٣٠١,٠٦٦,٨٢٤
الاجمالي	٥١,٩٢٦,١١٢	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٣٢٣,٢٩٠,٤٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠				درجة التصنيف
الاجمالي دينار	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة دينار	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA+
٣,٧١٦,١٨٨	-	٣,٧١٦,١٨٨	-	AA
-	-	-	-	AA-
-	-	-	-	A+
-	-	-	-	A
-	-	-	-	A-
٣,٦٥٦,٥٦١	-	٣,٦٥٦,٥٦١	-	BBB+
-	-	-	-	BBB
-	-	-	-	BBB-
-	-	-	-	BB+
-	-	-	-	BB
-	-	-	-	BB-
-	-	-	-	B+
-	-	-	-	B
-	-	-	-	B-
-	-	-	-	CCC-
-	-	-	-	C
١٤,٩٨٠,١٣٢	١٤,٩٨٠,١٣٢	-	-	غير مصنف
٢٩٩,٤٥٤,٣٨٢	١١١,٨٦٣,٦١٦	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	٦٢,٦٣١,١٥٩	حكومية او مكفولة من الحكومة
٣٢١,٨٠٧,٢٦٣	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	٦٢,٦٣١,١٥٩	الاجمالي

إن جميع السندات أعلاه ضمن المرحلة الأولى.

٤٠/ب- مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (Value at Risk) VaR والتي يقوم البنك باحتسابها

يوميًا وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد (One-Day Time Horizon) ودرجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) ويجري مقارنة نتائج VaR يوميًا بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ. كما يقوم البنك باحتساب أثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point (BPV) Value المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

(٤٠/ج) - مخاطر السيولة

للعام ٢٠٢١

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسهيل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل آجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والحيطة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

هذا ويتبع البنك استراتيجية لإدارة السيولة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تهدف الى تطبيق مفهوم شامل لإدارة مخاطر السيولة والتبعيات المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية، كما تأخذ بالاعتبار التنويع والتوزيع المناسب ما بين مصادر الأموال واستخداماتها.

تم وضع واعتماد خطة الطوارئ لتمويل السيولة وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر السيولة، والتي يتم تفعيلها حيثما يلزم للإدارة مخاطر السيولة وفي حال تعرض البنك لأية سحبات غير متوقعة لودائع العملاء وتجاوز نسب السيولة القانونية عن حدود المخاطر المقبولة.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الاردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الاردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الاردني.

هذا وقد قام البنك خلال الفترة الماضي بإجراء الدراسات المتعلقة باحتساب حجم ودائع العملاء المستقرة Core Deposits وفقاً للسلوك التاريخي لودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية، وعكس هذه نتائج هذه الدراسة ضمن التقارير المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة.

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

قيمة DV01 دينار	الأداة المالية
(٦٧,٦٨٦)	السندات
-	فجوات استحقاق السندات
٧٠	السوق النقدي
١,٣٠٨	مقايضات أسعار الفوائد / العملات
-	شهادات الإيداع

للعام ٢٠٢٠

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)

قيمة DV01 دينار	الأداة المالية
(٧٢,٤٥٩)	السندات
-	فجوات استحقاق السندات
٧٠	السوق النقدي
٢,٠٥٤	مقايضات أسعار الفوائد / العملات

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

للعام ٢٠٢١

حسب العملات

قيمة DV01 دينار	العملة
(٤٣٣)	يورو
(٢٤)	جنيه إسترليني

للعام ٢٠٢٠

حسب العملات

قيمة DV01 دينار	العملة
(٤٣٨)	يورو
(١٣٩)	جنيه إسترليني

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٠/ج- مخاطر السيولة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات بدون استحقاق	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
٢٠٢١								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٦,٧١٠	٦٧,٥٥٦	-	-	-	-	-	١٤٤,٢٦٦
ودائع عملاء	٣٤٩,٨٦٢	١٦٥,٣٥١	١١٠,٥٣٥	١٠٢,٢٤٠	-	-	-	٧٢٧,٩٨٧
تأمينات نقدية	٣٩,٦٦٩	٢٧٤	٩٩٧	١,٣١١	٢,٥٤٩	٨,٩٢١	-	٥٣,٧٢٢
أموال مقترضة	٣٠,٠١٨	٩٨٤	١,٣٧٨	١٨,١٠٢	٤٦,٢٦٩	١٢,١٣٣	-	١٠٨,٨٨٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٣٧٩	-	٣,٣٧٩
مخصص ضريبة الدخل	٦,٨٨٣	-	٣٧٣	-	-	-	-	٧,٢٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٢,٣٣٧	-	-	-	٢,٣٣٧
عقود التزامات (إيجارات)	-	-	-	٥٤	٩٨	٢,٨٨٥	-	٣,٠٣٧
مطلوبات أخرى	١٥,٣٣٨	٣,٠٧٠	١,٢٧٣	٢,٥٣٣	١١	٨١٦	-	٢٣,٠٤٢
المجموع	٥١٨,٤٨٠	٢٣٧,٢٣٥	١١٤,٥٥٦	١٢٦,٥٧٧	٤٨,٩٢٧	٢٨,١٣٤	-	١,٠٧٣,٩٠٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٨٣,٠٢٦	١٢٢,٦٣٦	٨١,٣٢٩	١٦٠,٩٠٨	٢٣٠,٩٨٠	٤١٦,٦٢٧	٣٤,٥٢٦	١,٢٣٠,٠٣٢
٢٠٢٠								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,٩١١	٦٢,٥١١	-	-	-	-	-	١٥٧,٤٢٢
ودائع عملاء	٣٣٤,١٣٤	١٦٨,٨٧٣	٩٨,٧٦٢	٨٦,٨٥١	-	-	-	٦٨٨,٦٢٠
تأمينات نقدية	٣٨,٥٤١	٤٨١	٦٤٠	٢,١١٠	٩٩٨	٩,٢٦٢	-	٥٢,٠٣١
أموال مقترضة	٣٦,٣٩٤	٦٧١	٩١١	٣٧,٣٤٩	٢٠,٢١٥	٧٩٤	-	٩٦,٣٣٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٩٣	١٥٨	٣٠٦	-	-	-	-	٦,٤٥٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٣,٠٧٦	-	-	-	٣,٠٧٦
عقود التزامات (إيجارات)	٢٥٥	١٨٥	٣١	٤٧٥	١,٠٤٣	٢,٠٥٢	-	٤,٠٤٢
مطلوبات أخرى	١٥,٠٧٠	١,٦٥٢	١,٢٠٦	٢,٤٧٠	١١	١,٢٢٥	-	٢١,٦٣٤
المجموع	٥٢٥,٢٩٩	٢٣٤,٥٣١	١٠١,٨٥٥	١٣٢,٣٣٢	٢٢,٢٦٧	١٦,٨٧٨	-	١,٠٣٣,١٦٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٢٦,٨٩٣	١٠٤,٥٩٩	٨٥,٤٧٣	٩٤,٢٦٤	٢٤٢,٩٣١	٣٩٧,٨٨٣	٣١,٥٥٧	١,١٨٣,٦٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون	أكثر من ٣	أكثر من سنة	أكثر من ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور	من شهر	أقل من شهر
دينار	فائدة	سنوات	الى ٣ سنوات	الى سنة	الى ٦ شهور	لغاية ٣ شهور	دينار

٢٠٢١

الموجودات

٥٥,٢٧٢,٠٥٨	٤٨,٢٧٢,٠٥٨	-	-	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٧,٢١٨,٨٨٧	٥,٩٥٥,٥٤٤	-	-	-	-	٥,٠٠٤,٠٨٢	٤٦,٢٥٩,٢٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	-	-	٨,٠٣٠,١٥٠	١٥,٩٤٨,٦٥٦	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	٣,٥٨٤,٠٢٢	٥٠,١٦٩,١٠٩	٧١,٢٩٨,٤١٦	-	٧,٠١٨,٤٥٨	٣,٥٦٣,٩٠٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٧,٨٦٣,١١٨	٢٨٨,١٣٢	١٠٢,٨١٨	٢,٣٥٤,٢٣١	١٥٩,٤٠٢,٠٥٧	٢٠٣,٣٨٨,٧٢٥	٣١٩,٩٣٠,١١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	-	٢٤,٩٨٨,١٨٩	٥٤,٢٦٨,٣٥١	٤٠,٠٠٩,٧٠٦	٣,٠٠٠,١٢٩	١٤,١٩٢,٠١٩	٢,٨٥٦,٠١٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥١,٩٢٦,١١٢	-	٣٠,٩٧٣,٩١٥	-	-	-	٩,٨٠٨,١٤٠	١١,١٤٤,٠٥٧	موجودات مالية مرهونة
٣٢,٩٦٩,٦٩٧	٣٢,٩٦٩,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٥٥٦,١٣١	١,٥٥٦,١٣١	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٩,٠٦٧,٥٨٦	٩,٠٦٧,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,٨٢٦,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
٢٦,٩٣٨,١٩٠	١٨,١٤٢,٣٦٣	-	-	-	-	-	٨,٧٩٥,٨٢٧	موجودات أخرى
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١٣٠,٢٣٦,٧٦٤	١٠٦,٤١٩,٣٤٥	١٢٥,٦٦٩,٥٨٥	٥٠,٣٩٤,٠٨٧	١٨٥,٣٦٩,٣٠٠	٢٣٥,٩٥٦,٨٧٠	٣٩٥,٩٨٥,٢٧٥	اجمالي الموجودات

المطلوبات

١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	-	-	-	-	-	٦٧,٤٢٣,٥٣٩	٧٦,٦٣٥,١٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٨٩,٥٠٣,٤٦٦	-	-	٩٩,٩٣٧,٧٨٥	١٠٩,٢٧٦,٥٨١	١٦٤,٥٠٩,٠٢٣	٢٥٩,٤٦٨,٠٢٠	ودائع عملاء
٥٢,٧٦٢,١٨٤	١٠,١٠٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	٤٢,٦٥٤,٥١٧	تأمينات نقدية
١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	٦,٥٦٨,٤١٣	١٠,٦٠٨,٢٥٠	٤١,٤١٤,١٤٢	١٥,٤٥٧,٠٨٠	١٤٥,٤٠٦	١٧٧,٢٩٨	٢٩,١٥٧,٢٨٠	أموال مقرضة
٣,٣٧٨,٨٢٤	٣,٣٧٨,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٧,٢٥٦,٨٤٨	٧,٢٥٦,٨٤٨	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٣٧,٤٤٢	٢,٣٣٧,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٢,٣٦٥	-	٢,٦١٧,٧٧١	٩٢,٠٢٤	٥٢,٥٧٠	-	-	-	عقود التزامات (إيجارات)
٢٢,٨٩٧,٥٨٥	٢٢,٨٩٧,٥٨٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١	١٤٢,٠٥٠,٢٤٥	١٣,٢٢٦,٠٢١	٤١,٥٠٦,١٦٦	١١٥,٤٤٧,٤٣٥	١٠٩,٤٢١,٩٨٧	٢٣٢,١٠٩,٨٦٠	٤٠٧,٩١٤,٩١٧	اجمالي المطلوبات
١٦٨,٣٥٤,٥٩٥	(١١,٨١٣,٤٨١)	٩٣,١٩٣,٣٢٤	٨٤,١٦٣,٤١٩	(٦٥,٠٥٣,٣٤٨)	٧٥,٩٤٧,٣١٣	٣,٨٤٧,٠١٠	(١١,٩٢٩,٦٤٢)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

٢٠٢٠

١,١٨٣,٦٠٠,٦٦٦	١٢٥,٠١٦,٩٨٨	١٤٢,١٤٣,٤٦١	١٢١,٥٤٣,٥٨٧	١٥,١٨٥,٩٩٥	١٥٨,٦٣١,٧٦٨	٢٠٨,٨٩٤,٠١٢	٤١٢,١٨٤,٨١٥	اجمالي الموجودات
١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	١٣٨,٤٥١,٥٠٠	٣,١٥٨,٤٥٨	١٥,٩٥٨,٨١٠	١١٩,٢٨٥,٧٠٧	٩٧,٨١٠,٥٧٢	٢٣٠,٥٩٦,٩٣٧	٤١٨,٤٦٢,٣٣٤	اجمالي المطلوبات
١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	(١٣,٤٣٤,٥١٢)	١٣٨,٩٨٥,٠٠٣	١٠٥,٥٨٤,٧٧٧	(١٠٤,٠٩٩,٧١٢)	٦٠,٨٢١,١٩٦	(٢١,٧٠٢,٩٢٥)	(٦,٢٧٧,٥١٩)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
٢٠٢١						
الموجـودات						
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٩,١٧٣,٠٥٩	٥,٩٤٠,٧٥٤	٢٥,٤٣٦	-	٨,٥٣٢	١٥,١٤٧,٧٨١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠,٣١٧,٢٦٣	٧,١٦٤,٨٤٧	٣,٥١٨,٩٩٤	٢,٢٥٩,٠٩٦	١,٦٣٩,٢٤٢	٥٤,٨٩٩,٤٤٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٨,٠٣٠,١٥٠	-	-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٧٨,٣٧٨,٦٩١	-	-	-	-	٧٨,٣٧٨,٦٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤,٢٥٣,٠٨٨	١٤,٢٥٠	-	-	-	١٤,٢٦٧,٣٣٨
موجودات أخرى	١٠,٠٠٢,٥٦١	١١,٦٨١	-	-	-	١٠,٠١٤,٢٤٢
مجموع الموجودات	١٦٨,٠٧٧,١٦٢	٢١,١٦١,٦٨٢	٣,٥٤٤,٤٣٠	٢,٢٥٩,٠٩٦	١,٦٤٧,٧٧٤	١٩٦,٦٩٠,١٤٤
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٦٨٥,٥٨٤	٢٦,١٠٧	-	-	-	٧٥,٧١١,٦٩١
ودائع العملاء	١١٣,٢٤٢,٣٢٠	٢٦,٦٦٥,٥٠٤	٢,٢٣٦,٣٨٢	٢,٢٥٧,٤٠٤	١٩٧,٨٤٧	١٤٤,٥٩٩,٤٥٧
تأمينات نقدية	٤,٠٠٨,٦٣٩	١,٣٥٨,٣٤٦	١	-	-	٥,٣٦٦,٩٨٦
أموال مقترضة	٧,٧٩٩,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٧٩٩,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٤,٩٠٦,٦٦٧	٢,٢٦١,٦٢١	١,٣١٠,٤٢٣	٤٥	١,٤٥٠,٤٦٥	٩,٩٢٩,٢٢١
مجموع المطلوبات	٢٠٥,٦٤٢,٢١٠	٣٠,٣١١,٥٧٨	٣,٥٤٦,٨٠٦	٢,٢٥٧,٤٤٩	١,٦٤٨,٣١٢	٢٤٣,٤٠٦,٣٥٥
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٣٧,٥٦٥,٠٤٨)	(٩,١٤٩,٨٩٦)	(٢,٣٧٦)	١,٦٤٧	(٥٣٨)	(٤٦,٧١٦,٢١١)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩١,٥٨١,٠٣١	١٣,١٨٩,٩٣٩	-	٢,٧٨٨,٦٩٤	٣٢٤,٧٢٢	١٠٧,٨٨٤,٣٨٦
٢٠٢٠						
إجمالي الموجودات	١٨٤,٠٩١,٥٧٦	٢٢,٧٤٦,٠١٦	٧,٥٤٨,٢١١	٥٣٩,٤٠٤	٢,٤٨٤,٦٤٥	٢١٧,٤٠٩,٨٥٢
إجمالي المطلوبات	٢١٣,٠٧٠,٣٥١	٣١,٤٧٩,٢٤٢	٧,٥٦٧,٢٥٠	٥٣٥,١٦٣	١,٦٢٦,٣٨٠	٢٥٤,٢٧٨,٣٨٦
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٨,٩٧٨,٧٧٥)	(٨,٧٣٣,٢٢٦)	(١٩,٠٣٩)	٤,٢٤١	٨٥٨,٢٦٥	(٣٦,٨٦٨,٥٣٤)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩٠,٧٨٠,٠٨٢	١٧,٠٨٣,٣٢٠	-	-	٢,٢١٠,٩٢٨	١١٠,٠٧٤,٣٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

(أ) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التقاص) وتشمل:

١ - مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلة، عقود خيارات أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الأخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيارات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	اجمالي دينار
----------------------------------	--------------------------------	-----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------	-----------------

٢٠٢١

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	(٥٧,٤٢٩)	-	-	(٧٧,٩٩٠)	-	(١٣٥,٤١٩)
المجموع	(٥٧,٤٢٩)	-	-	(٧٧,٩٩٠)	-	(١٣٥,٤١٩)

٢٠٢٠

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	(١٢٠,٢٠١)	(٢٠٢,٥٤٥)	(٣٢٢,٧٤٦)
المجموع	-	-	-	(١٢٠,٢٠١)	(٢٠٢,٥٤٥)	(٣٢٢,٧٤٦)

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

١ - مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	اجمالي دينار
----------------------------------	--------------------------------	-----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------	-----------------

٢٠٢١

البيان

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٤٨,٠٩٢,١٥٠	-	-	-	-	٤٨,٠٩٢,١٥٠
التدفق الداخل	٤٧,٩٧٦,٥٢٤	-	-	-	-	٤٧,٩٧٦,٥٢٤
مجموع التدفقات الخارجة	٤٨,٠٩٢,١٥٠	-	-	-	-	٤٨,٠٩٢,١٥٠
مجموع التدفقات الداخلة	٤٧,٩٧٦,٥٢٤	-	-	-	-	٤٧,٩٧٦,٥٢٤

٢٠٢٠

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٨٦,٩٧٤,٩٤٨	-	-	-	-	٨٦,٩٧٤,٩٤٨
التدفق الداخل	٨٧,٠١١,٩٣٤	-	-	-	-	٨٧,٠١١,٩٣٤
مجموع التدفقات الخارجة	٨٦,٩٧٤,٩٤٨	-	-	-	-	٨٦,٩٧٤,٩٤٨
مجموع التدفقات الداخلة	٨٧,٠١١,٩٣٤	-	-	-	-	٨٧,٠١١,٩٣٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية 0 سنوات دينار	اكتر من 0 سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠٢١			
٢٢,٨٩٨,٠١٥	-	-	٢٢,٨٩٨,٠١٥
٣١,٦٢٢,٩٦٠	-	-	٣١,٦٢٢,٩٦٠
٧٦,٢٩٧,٤٥٧	٣,٧٢٤,٧٩٥	-	٨٠,٠٢٢,٢٥٢
١٣٠,٨١٨,٤٣٢	٣,٧٢٤,٧٩٥	-	١٣٤,٥٤٣,٢٢٧
٢٠٢٠			
١٧,٢٨٤,١٦٧	-	-	١٧,٢٨٤,١٦٧
٤٢,١٩٠,٢٥٥	-	-	٤٢,١٩٠,٢٥٥
٩٣,٢٣١,٦٩٧	٦,٤٤١,٠٨١	-	٩٩,٦٧٢,٧٧٨
١٥٢,٧٠٦,١١٩	٦,٤٤١,٠٨١	-	١٥٩,١٤٧,٢٠٠

والحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

(٤٠/هـ) مخاطر تكنولوجيا المعلومات

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك كنتيجة لامتلاك واستخدام مصادر تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عمليات البنك والتي قد تؤدي الى خسائر مادية أو قانونية أو التأثير السلبي على سمعة البنك أو الخدمات المقدمة للعملاء وأصحاب العلاقة.

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠٢٠ فقد تم خلال العام ٢٠٢١ انجاز ما يلي:

١. اعتماد السياسات والإجراءات التالية:
 - سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة
 - الية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات
٢. تحديث إجراءات عمل وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بحيث تم إضافة المزيد من التفاصيل ذات العلاقة بدور وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بمراقبة وتحليل وتقييم المخاطر التي تتم إدارتها من قبل كل من إدارة تكنولوجيا المعلومات ووحدة أمن المعلومات ووحدة استمرارية العمل.
٣. تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
٤. اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.

(٤٠/د) مخاطر التشغيل

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية باستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهةها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

يقوم قسم مخاطر التشغيل بالعمل المستمر والتنسيق بشكل وثيق مع جميع مسؤولي دوائر الإدارة العامة للتأكد من الإستمرار بتطبيق مفهوم الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال وذلك من خلال تطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة والتي تحدد المهام والمسؤوليات لجميع دوائر البنك خاصة فيما يتعلق بتنفيذ ومتابعة ومراقبة تنفيذ المهام اليومية لدى خط الدفاع الأول.

كما يتم الاستمرار بتجميع بيانات الأحداث والخسائر التشغيلية إضافة إلى مؤشرات المخاطر التشغيلية بواسطة نظام إدارة مخاطر التشغيل GRC-Tool والعمل على مراقبتها وتحديثها والتأكد من وضع أية خطط تصحيحية حولها أينما لزم، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواء دوائر الأعمال، المخاطر، الامتثال إضافة إلى التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

هذا ويتم الاستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعية مقابلها من حيث اجراء المراجعة على مستوى الدوائر، إضافة إلى تطبيق المعايير الواردة من المؤسسة الأم في البحرين والتي تحدد الضوابط المطلوب تطبيقها من قبل وحدات المجموعة ووفق أفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص، وذلك من خلال المشاركة بإجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب تطبيقه وليصار الى وضع خطط التطبيق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

والدورات التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات.

0. حرصاً على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، فقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية

٤١- التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	الأفراد دينار	المؤسسات دينار	الخزينة دينار	أخرى دينار	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
إجمالي الإيرادات	٣٢,٩٩٧,٥٤٣	١٨,١٨٥,٥٧٨	٢٠,١٠٧,٠١٨	١٠٠,٢١٢	٧١,٣٩٠,٣٥١	٦٩,٩٤٠,٩١٥
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية	(١,٠٨٨,٧١٥)	(٣,٦٨١,٠١٨)	(٤,٠٦٩)	-	(٤,٧٧٣,٨٠٢)	(١٣,١١٥,٦٥٠)
نتائج أعمال القطاع	١٨,٩٠٠,٤٧٧	٨,٠٠٤,٨٥٢	١٣,٠٩٥,٨٩٠	(٥٢,٤٩٨)	٣٩,٩٤٨,٧٢١	٢٧,٧٢٧,٣٢٤
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(٢٤,٨٢٢,١٠٧)	(٢٣,٥١٩,٨٣٤)
الربح للسنة قبل الضرائب					١٥,١٢٦,٦١٤	٤,٢٠٧,٤٩٠
ضريبة الدخل					(٥,٥٢٤,١٩٠)	(٢,٩٨٥,٢٧٧)
الربح للسنة					٩,٦٠٢,٤٢٤	١,٢٢٢,٢١٣
مصاريف رأسمالية					٤,٧٠٠,٢٦١	٩,١١٢,٦٥٨
استهلاكات واطفاءات					٢,٣٦٣,٢٧٥	٢,٣٥٦,٢٩٣

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
معلومات أخرى	
موجودات القطاع	٤١٠,٤٨٧,٦٧٩
موجودات غير موزعة على القطاعات	-
مجموع الموجودات	٤١٠,٤٨٧,٦٧٩
مطلوبات القطاع	٦١١,٧٧٢,٩٦٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-
مجموع المطلوبات	٦١١,٧٧٢,٩٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
٦٦,٥٩٦,٩٨٩	٦٧,٢٦٦,٨٠٣	٤,٧٩٣,٣٦٢	٢,٦٧٤,١١٢	٧١,٣٩٠,٣٥١	٦٩,٩٤٠,٩١٥
٤,٤٧٣,٧٩١	٩,٠٥٣,٩٢٢	٢٢٦,٤٧٠	٥٨,٧٣٦	٤,٧٠٠,٢٦١	٩,١١٢,٦٥٨
إجمالي الإيرادات					
المصرفوفات الرأسمالية					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٠ دينار
١,١٥٤,٦٧١,١٣٨	١,١١٣,٦٦٠,٩٢٤	٧٥,٣٦٠,٠٨٨	٦٩,٩٣٩,٧٠٢	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦
مجموع الموجودات					

٤٢- إدارة رأس المال

أ. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier 2.

ب. متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للأسهم العادية

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة اللوائح المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضاً مع متطلبات لجنة بازل III.

ج. كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د- كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلاً من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

١. تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
٢. التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
٣. استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
٤. نسب حدود الائتمان "تركيزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
٥. قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠ آلاف الديناري	٢٠٢١ آلاف الديناري	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٦,٥٢٤	١٨,٠٢٥	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٤,٧٠٥	٣,٥٧٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الإصدار
٢٨,٣٨٠	٢٩,٨٩٢	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٥٩,٨٧٣	١٦١,٧٥١	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١,٥٢٠)	(١,٥٥٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٩,٢٢٧)	(٩,٠٦٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,١٢٦	١٥١,١٢٧	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
١٤٩,١٢٦	١٥١,١٢٧	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٥,٠٠٢	٤,٣٧٦	مخصص المرحلة الأولى IFRS 9
		تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
٥,٠٠٢	٤,٣٧٦	إجمالي رأس المال المساند
١٥٤,١٢٨	١٥٥,٥٠٣	رأس المال التنظيمي
٧٦٥,٤٦٦	٧٩٧,٢٨١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٢٠,١٤	٪١٩,٥٠	نسبة كفاية رأس المال
٪١٩,٤٨	٪١٨,٩٦	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ المجموعة البنكية إجمالي العملات		
٢٩٧,٢٦٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	
١٣٧,١٨٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة للأيام ٣٠ التالية	
%٢١٦,٧٠	نسبة تغطية السيولة (LCR)	

تبلغ نسبة تغطية السيولة عن متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية لإجمالي العملات للسنة المنتهية من كانون الثاني ٢٠٢١ وحتى كانون الأول ٢٠٢١ ما نسبته (٢٠١,٦٧٪)

٤٣- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٠٢١			
الموجودات:			
٥٥,٢٧٢,٠٥٨	-	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	١٢١,٤٦٧,٥٢٤	١٤,١٦٦,٣٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٤٠٣,١٥٥,٢٩١	٢٩٠,١٧٣,٩٠٦	تسهيلات أئتمانية مباشرة
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٧٩,٢٥٦,٥٤٠	٦٠,٠٥٧,٨٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٩٢٦,١١٢	٣٠,٩٧٣,٩١٥	٢٠,٩٥٢,١٩٧	موجودات مالية مرهونة
٣٢,٩٦٩,٦٩٧	٣١,٦٨٠,٦٩٧	١,٢٨٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٥٥٦,١٣١	١,١١٦,١٣١	٤٤٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٩,٠٦٧,٥٨٦	-	٩,٠٦٧,٥٨٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,١٩١,٧٨٩	٦٣٤,٤٥٦	موجودات حق الاستخدام
٢٦,٩٣٨,١٩٠	٩,٩٢٦,٣٧٤	١٧,٠١١,٨١٦	موجودات أخرى
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	٦٧٩,٧٦٨,٢٦١	٥٥٠,٢٦٢,٩٦٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات:			
١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	-	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	-	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	ودائع العملاء
٥٢,٧٦٢,١٨٤	١٠,٦٤١,٤٨٣	٤٢,١٢٠,٧٠١	تأمينات نقدية
١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	٥٣,٥٧٨,٤٠٦	٤٩,٩٤٩,٤٦٣	أموال مقترضة
٣,٣٧٨,٨٢٤	٣,٣٧٨,٨٢٤	-	مخصصات متنوعة
٧,٢٥٦,٨٤٨	-	٧,٢٥٦,٨٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٣٧,٤٤٢	-	٢,٣٣٧,٤٤٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٦٠١,٤٤٤	١٦٠,٩٢١	عقود التزامات (إيجارات)
٢٢,٨٩٧,٥٨٥	٨٤٣,٨٤٠	٢٢,٠٥٣,٧٤٥	مطلوبات أخرى
١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١	٧١,٠٤٣,٩٩٧	٩٩٠,٦٣٢,٦٣٤	إجمالي المطلوبات
١٦٨,٣٥٤,٥٩٥	٦٠٨,٧٢٤,٢٦٤	(٤٤٠,٣٦٩,٦٦٩)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠

الموجودات:

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٥٢,٢١٧,٤٨٧	-	٥٢,٢١٧,٤٨٧	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٣٤٣,١٣٥	-	٧,٣٤٣,١٣٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	٩٥,١٤٥,٩١٤	٤٠,٤٢٤,٥٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٣٦٤,٨٥٨,٠٨٥	٢٨٥,٠٨٣,٨٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١١٢,٧٢١,٩٤٧	١٤,١٢١,٨٠١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥٥,٥٢٠,٤٨٣	٧,١١٠,٦٧٦	موجودات مالية مرهونة
٣٠,٠٣٧,٥٦١	٢٨,٧٧٠,٥٦١	١,٢٦٧,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٥١٩,٨٠٦	١,٠٧٧,٨٠٦	٤٤٢,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٩,٢٢٦,٦١٨	-	٩,٢٢٦,٦١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,١٩٧,٧٩٠	٦٤٦,٨٥٠	موجودات حق الاستخدام
١٥,٤٤٥,٠١٢	٩,٧٢٦,٢٢٨	٥,٧١٨,٧٨٤	موجودات أخرى
١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	٦٧٠,٠١٨,٨١٤	٥١٣,٥٨١,٨١٢	اجمالي الموجودات

المطلوبات:

١٥٧,١٦٠,٥٣١	-	١٥٧,١٦٠,٥٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	-	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	ودائع العملاء
٥١,٣٢٠,٧٠٣	٩,٦٥٨,٢٨٠	٤١,٦٦٢,٤٢٣	تأمينات نقدية
٩٣,٤٨٤,١٤١	١٩,٦١٦,٣٩٨	٧٣,٨٦٧,٧٤٣	اموال مقترضة
٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٥٤٥,٣٨١	-	مخصصات متنوعة
٦,٤٥٦,٤٥٢	-	٦,٤٥٦,٤٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٧٦,١٦٣	-	٣,٠٧٦,١٦٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٥٥,٣٢٥	٢,٥٩٠,٧٨٢	١٦٤,٥٤٣	عقود التزامات (إيجارات)
٢١,٦٣٣,٦٧٥	١,٤٠٠,٤٠٣	٢٠,٢٣٣,٢٧٢	مطلوبات أخرى
١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	٣٦,٨١١,٢٤٤	٩٨٦,٩١٣,٠٧٤	اجمالي المطلوبات
١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	٦٣٣,٢٠٧,٥٧٠	(٤٧٣,٣٣١,٢٦٢)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٤- ارتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- ارتباطات والتزامات إئتمانية:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
		اعتمادات:
٢٤,٩٠٨,٥١٧	٣٦,٣٥٨,١٧٦	واردة
١٣,٨٠٦,٨٥٢	١٢,٦٧٠,٢٨٨	صادرة
٣,٠٨٥,٧٤٦	٨,٠٠٦,١٦٦	قبولات
		كفالات:
٢٢,١٤٠,٢٥٩	٢٣,٠٠٨,٤٩١	دفع
٥١,٦٥٢,٧١٧	٣١,٣٦٩,٧٨٦	حسن تنفيذ
٢٦,٠١١,٤٣٥	٢٥,٧٥٦,٥١٨	أخرى
٤٢,٩٠٢,٢٨٤	٣٢,٠٠٢,٦٦٥	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٨٧,٠١١,٩٣٤	٤٧,٩٧٦,٥٢٤	عقود اجلة بالعملة الاجنبية
٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	عقود مقايضة فوائد
٢٧٨,٦٠٩,٧٤٤	٢٢٤,٢٣٨,٦١٤	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار	
١,١٩٨,٩٧٥	٤٧١,٨١٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٤,٩٢٤,١٧٠	٥,٧١٢,٥٥٣	عقود مشاريع انشائية
-	٢٧,٢١٦	عقود مشتريات أخرى
٦,١٢٣,١٤٥	٦,٢١١,٥٧٩	المجموع

٤٥- القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٤٥٥,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٤,٣٩٤,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠)

وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٦٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٦- مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
المدخلات الهامة غير الملموسة	مدخلات هامة غير ملموسة			٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار
الموجودات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
لا ينطبق	لا ينطبق	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	المستوى الثاني	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	١٢٤,٨١٨,٠٨٧
سندات مالية					
لا ينطبق	لا ينطبق	"الاسعار المعلنة في الاسواق المالية"	المستوى الاول	٨,٢٤٢,٥٩٣	٨,٣٦٥,٤٤٣
اسهم متوفر لها اسعار سوقية					
لا ينطبق	لا ينطبق	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	المستوى الثاني	٢,٣٦٨,٢٦٧	٢,٤٥٠,٣٧٩
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية					
				١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩
				١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩
المجموع					
				٨٥,٤٦٨	٢٣,٦٦٢
لا ينطبق	لا ينطبق	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	المستوى الثاني		
أرباح موجودات مالية غير متحققة					
المطلوبات المالية					
لا ينطبق	لا ينطبق	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	٣٧٢,٨١٢	٢٣٩,١٩٣
خسائر مشتقات مالية غير متحققة					
				٣٧٢,٨١٢	٢٣٩,١٩٣
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة					

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ب- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
 بإستثناء ما يرد في الجدول ادنا اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

٢٠٢٠		٢٠٢١		مستوى القيمة العادلة
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
المستوى الثاني	-	٧,٠٠٠,٧٦٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	٩٧,٤٢٧,٢٥٠	٨١,٢٦٥,٢٣٧	٨١,٢٠٩,٥١٥	أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٢٢,١٩٣,١٧٧	٧٧٢,٩٥٠,٤١٧	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
المستوى الثاني	١٩٢,٢٨٠,٤٢٥	١٩٤,٠٠٠,٦١٨	١٩١,٢٤٨,٧٣٧	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة ومرهونة
	١,٠١١,٩٠٠,٨٥٢	١,٠٥٥,٢١٧,٠٣٩	١,٠٥١,٢٢٤,٠٩٠	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
المستوى الثاني	١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٥١,٣٢٠,٧٠٣	٥٢,٧٦٢,١٨٤	٥٢,٧٦٢,١٨٤	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٩٣,٤٨٤,١٤١	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	أموال مقترضة
	٩٨٦,٢٥٧,٣٢٢	١,٠٢٣,٠٤٣,٥٦٧	١,٠٢٣,٠٤٣,٥٦٧	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٧- أثر فايروس كورونا ("كوفيد")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، علماً بأنه لا يوجد أي تغييرات على السياسات و التقديرات و الأحكام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

أ- الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن تداعيات فايروس كورونا ("كوفيد") الى استمرار قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد اخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالمية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.


بالإضافة الى الافتراضات الموضحة اعلاه، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. كما وقام البنك بالتحوط لمواجهة هذه التداعيات من خلال عمل (Macro-economic overlay) على مستوى المحفظة الائتمانية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ب- تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

ج- الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ و ١٤٩٦٠/٣/١٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠، قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر ذلك أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني و بلغت الأقساط المستحقة من بداية العام والتي تم تأجيلها حوالي ٣٢ مليون دينار خلال العام ٢٠٢١.



القوائم المالية لشركة التعاون العربي
للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	قائمة (أ)
دينار	دينار	
الموجودات		
٩,٦٨٧,٧٨٧	٨,٠٢٣,٤٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٩٦١,٨٠٨	٢,٦٤٧,٣٣٤	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٢٤,٤٥٨,٥٥٨	٢٧,٩٤٨,٨٧٦	ذمم عملاء مدينة - هامش
١٣٧,٢٧٢	١٦٩,٤٥٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع
١,١٩٢,٢٨٠	١,٢٠٤,٩٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٤,٠٧٥	٣١,٧٨٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٧,٥٩٧	٢٢,٨١٠	موجودات غير ملموسة
٣٩,١٩٦,١١١	٤١,٧٤٥,٣٩٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات:		
٣,٤١٨,٤٤٢	٧,٧٩٩,٠٠٠	بنوك دائنة
٩,٤١٠,٩٦٤	٧,٤٠٤,٧٣٦	ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٤١٥,١٣٨	١,٥٣٢,٦٢١	أرصدة دائنة أخرى
١٢٢,٢٩٧	٢٤,٣٧٤	تأمينات نقدية
٤٦٣,٧٥٨	٥٧٢,٦٧٩	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٣٠,٥٩٩	١٧,٣٣٣,٤١٠	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية - قائمة (ج):		
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥,٨٥٠,٦٢٢	٦,٠٣١,٩٥٣	احتياطي إجباري
٢,٩١٤,٨٩٠	٢,٧٨٠,٠٣١	أرباح مدورة
٢٤,٣٦٥,٥١٢	٢٤,٤١١,٩٨٤	مجموع حقوق الملكية
٣٩,١٩٦,١١١	٤١,٧٤٥,٣٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	قائمة (ب)
دينار	دينار	
		الإيرادات:
١,٣٨٨,٣٩٧	١,١٨٢,٠٨٣	عمولات التداول
٢,٦٠٦,٠٢٨	٢,٦٨٧,٧٦٧	فوائد دائنة
(١٣,٢٨٨)	(٨١,٠٥٠)	(خسائر) أرباح فروقات عملة
١٦,٠٩١	٣٧,٠٢٤	إيرادات أخرى
٣,٩٩٧,٢٢٨	٣,٨٢٥,٨٢٤	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
١,٧٢٥,٩٨٠	١,٨٥٣,٣٤٤	مصاريف إدارية
٣٠٦,١١٠	٤٤,٥٣٢	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة
٢,٠٦٨	٧٠١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٥٣,١١٦	-	مخصص تدني أراضي معدة للبيع
٤٦,٣٨١	٩٢,٢٥٤	أعباء التمويل
١٨,٢٦٩	٢١,٦٨٠	استهلاكات وإطفاءات
٢,٢٥١,٩٢٤	٢,٠١٢,٥١١	مجموع المصاريف
١,٧٤٥,٣٠٤	١,٨١٣,٣١٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥١٤,٧٠٩)	(٥٦٦,٤٥٣)	ضريبة الدخل
١,٢٣٠,٥٩٥	١,٢٤٦,٨٦٠	الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (ج)	رأس المال	إحتياطي إجباري	ارباح مدورة	المجموع
للعام ٢٠٢١				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	٢,٩١٤,٨٩٠	٢٤,٣٦٥,٥١٢
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	١,٢٤٦,٨٦٠	١,٢٤٦,٨٦٠
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	١٨١,٣٣١	(١٨١,٣٣١)	-
توزيعات أرباح - إيضاح (١٣)	-	-	(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٢٠٠,٣٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٣١,٩٥٣	٢,٧٨٠,٠٣١	٢٤,٤١١,٩٨٤
للعام ٢٠٢٠				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٧٦,٠٩٢	٣,٠٣١,٤٧٦	٢٤,٣٠٧,٥٦٨
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	١,٢٣٠,٥٩٥	١,٢٣٠,٥٩٥
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	١٧٤,٥٣٠	(١٧٤,٥٣٠)	-
توزيعات أرباح - إيضاح (١٣)	-	-	(١,١٧٢,٦٥١)	(١,١٧٢,٦٥١)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	٢,٩١٤,٨٩٠	٢٤,٣٦٥,٥١٢

- لا يمكن التصرف بمبلغ (١,٢٠٤,٩٤٥) دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق النقدية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	قائمة (د)
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
١,٧٤٥,٣٠٤	١,٨١٣,٣١٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات:
١٨,٢٦٩	٢١,٦٨٠	استهلاكات واطفاءات
٣٠٦,١١٠	٤٤,٥٣٢	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات مباشرة
٢,٠٦٨	٧٠١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
١٥٣,١١٦	-	مخصص تدني أراضي معدة للبيع
-	(١٣٧)	خسائر استبعاد ممتلكات و معدات
-	٤٠,٩٦٣	أمانات ضريبة مستردة سنوات سابقة
٢,٢٢٤,٨٦٧	١,٩٢١,٠٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود رأس المال العامل:
(١,٩٧١,٤٧٠)	(٤,٢٢٠,٣٧٦)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(١٣,٤٩٢)	(٣٢,١٨٧)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
١,٠٠٣,٤٠٣	(٢,٠٠٦,٢٢٨)	(النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
(١١١,٦٧٨)	٨٩,٠٤٥	الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(٣٦٩,٨٩٤)	(٩٧,٩٢٣)	(النقص) في تأمينات نقدية
٧٦١,٧٣٦	(٤,٣٤٦,٦١٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٤٠٠,٠٥٨)	(٥١١,١٦٠)	الضرائب المدفوعة
٣٦١,٦٧٨	(٤,٨٥٧,٧٧٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٣٦,٩٣٢)	(٢,٧٠٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٨,٩٥٩)	(١١,٩٥٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	١٩٠	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٤٥,٨٩١)	(١٤,٤٦٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,١٧٢,٦٥١)	توزيعات ارباح
(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,١٧٢,٦٥١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٩٦٥,٩٧٩)	(٦,٠٤٤,٨٩٣)	صافي (النقص) في النقد
٧,٢٣٥,٣٢٤	٦,٢٦٩,٣٤٥	النقد وما في حكمه - بداية السنة
٦,٢٦٩,٣٤٥	٢٢٤,٤٥٢	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
		عمليات غير نقدية:
		عمليات التمويل
١,١٧٢,٦٥١	١,٢٠٠,٣٨٨	توزيعات ارباح غير مدفوعة للشريك

تقرير


الأكمية المؤسسية

١٦٧	تقرير الحوكمة
١٨٣	دليل الحاكمية المؤسسية
١٩٨	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

تقرير الحوكمة

مدى التزام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
في تطبيق بنود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة لسنة ٢٠١٧
خلال عام ٢٠٢١

رئيس مجلس الإدارة
صائل فايز عزت الوعري



الحاكمية المؤسسية

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

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك واعتماده من قبل السادة مجلس إدارة البنك، حيث تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ وتعديلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وتعديلاتها، وبما يتواءم مع احكام قانون الشركات الاردني وقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، آخذين بعين الاعتبار تعليمات الحاكمية المؤسسية السليمة المطبقة لدى المؤسسة الأم في البحرين واحكام عقد التأسيس والنظام الاساسي للبنك وبما ينسجم مع احتياجات البنك وسياسته وأهدافه التي تصب في مصلحة العمل وتطويره وتسهيل إيجاد عملية رقابة فعالة، وبحيث يعبر الدليل عن نظرة البنك للحاكمية المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها.

يبين الدليل الدور الهام والفعال لمجلس الإدارة ومسؤولياته، واللجان المنبثقة عنه وأسس تشكيلها ومهامها وكذلك العلاقات ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بتفويض وتحديد وفصل الصلاحيات، كما يؤكد الدليل على تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين، موظفي البنك، العملاء الدائنين والمدينين والموردين وغيرهم) وعلى تجنب تضارب المصالح، وضمان الشفافية في الإفصاح بشكل يمكن كافة الجهات المعنية ذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأداءه المالي وكافة الأمور الجوهرية وأساليب الحاكمية المؤسسية لديه.

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

يتم مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية ومرفقاته وتطويره وتعديله من وقت إلى آخر أو كلما دعت الحاجة لذلك بهدف مواكبة التغيرات في تعليمات الجهات الرقابية أو في احتياجاته و/أو التغيرات في السوق المصرفي، حيث تم إجراء مراجعة عليه بشهري شباط وتشرين اول للعام ٢٠٢٠ وتم تجديد اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ شباط ٢٠٢١، ونشرة على الموقع الالكتروني للبنك، حيث يمكن الاطلاع عليه من خلال الرابط التالي:

<https://www.bank-abc.com/world/Jordan/En/Financial/Compliance/Pages/default.aspx>

مدى التزام البنك في تطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة

التزاما من البنك بمتطلبات الشفافية والافصاح استنادا إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بضرورة الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى الالتزام بتلك التعليمات والتي نبينها على النحو التالي:

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

- يتمتع البنك بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وذلك من خلال توفر اجراءات عمل وسياسات وميثاق اخلاقيات العمل حيث تنظم هذه القواعد والاجراءات العمليات مع الاطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه وأعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذوي الصلة بهم، حيث يتم تحديثها دورياً وتعميمها على كافة الموظفين للالتزام بها.
- يتوفر لدى البنك انظمة ضبط ورقابة داخلية كفؤة وفعالة.
- يتوفر لدى البنك سياسة للمكافآت التي يتم دفعها إلى الإدارة التنفيذية بما في ذلك (الرواتب والمنافع الاخرى) كما أن سياسة المكافآت والرواتب لدى البنك كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، كما أن سياسة المكافآت لا تعتمد على نتائج السنة الحالية بل تستند إلى الأداء الإداري في المدى المتوسط والطويل لثلاثة سنوات.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية للمجلس باعتماد المكافآت حيث ان من مهامها تعيين وترقية كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة البنك والمساهمين. كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتحديد والتحقق من استقلالية العضو حسب ما جاء في التعليمات.
- لا يوجد لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو لأحد أقربائهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات أو تقديم الاستشارات التي تعقد مع البنك أو الشركات التابعة / الحليفة التي تساوي أو تزيد عن ٥٠ ألف دينار.
- لا يوجد أي صلة قرابة أو علاقة قرابة لأي من أعضاء مجلس الإدارة مع المدير العام للبنك حتى الدرجة الثالثة ولا يوجد صلة قرابة مع شاغلي المراكز العليا في البنك حتى الدرجة الأولى.

شكاوى العملاء

١. يوجد لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) دائرة مستقلة لمعالجة شكاوى العملاء وتتبع إلى دائرة مراقبة الامتثال.
٢. تم إعداد سياسات وإجراءات عمل داخلية معتمدة لمعالجة شكاوى العملاء كما يوجد نظام آلي لإدخال ومعالجة كافة شكاوى العملاء.
٣. تم خلال العام ٢٠٢١ استلام عدد من الشكاوى بلغت (٧٨) شكوى وتم معالجتها جميعها واتخاذ الإجراءات اللازمة حولها.
٤. وفيما يلي كشف تفصيلي يبين الشكاوى مصنفة حسب نوعها:

تصنيف الشكاوى لسنة ٢٠٢١	عدد الشكاوى
أجهزة الصراف الآلي	٢
الدفع من البطاقات الدائنة و/أو البطاقات المدينة من خلال الانترنت	١
ممارسات التحصيل	١
عدم تجاوب الموظف في تقديم الخدمة / سلوكيات الموظفين	١٢
الاتفاقية أو العقود	٤
الحركات على الحساب / الفوائد المترتبة على تأجيل الأقساط	٢٩
تحصيل الشيكات / الشيكات المرتجعة	٣
عدم الموافقة على منح المنتج	٨
التأخير في الحصول على الخدمة / صعوبة الاتصال مع مزود الخدمة	٦
مكان العمل	٢
الاستعلام الائتماني	٣
الإجراءات المتعلقة بإصدار كتب الالتزامات وبراءة الذمة	٣
أخرى	٣
الحوالات / عدم دفع الحوالة في موعدها	١
المجموع	٧٨

- تجدر الإشارة إلى ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) قد التزم بتطبيق كافة بنود الدليل المعتمد.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

مجلس الإدارة:

- **تشكيله المجلس:** يتألف مجلس إدارة البنك من ١١ عضوًا، تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات وبما يتفق وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، علما بأن تركيبة المجلس تتألف من سبعة أعضاء غير تنفيذيين (غير مستقلين) وأربعة أعضاء غير تنفيذيين (مستقلين)، ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات العملية والمؤهلات العلمية التي تؤهلهم لمعرفة الأمور الإدارية والإلمام بالتشريعات ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.
- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين الحاليين والمستقبليين خلال العام ٢٠٢١:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢١	تاريخ انتهاء العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل	مستقل / غير مستقل	عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها العضو في الشركات المساهمة العامة
١	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٤	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٥	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٦	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٧	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٨	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٩	شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان أسد صقر	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٠	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد ايلي نجيب سليم توما	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١١	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد

- **اجتماعات المجلس:** عقد المجلس كما يقتضي نظام عمله وحسب المتطلبات القانونية ستة اجتماعات خلال العام ٢٠٢١.
- **حضر جميع الأعضاء جميع اجتماعات مجلس الإدارة.**
- **أبرز القرارات المتخذة من قبل مجلس الإدارة:**
 ١. الاطلاع على نشاط لجان مجلس الإدارة المختلفة خلال العام ٢٠٢١.
 ٢. الموافقة على التوصية الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في اجتماعها العادي المنوي عقده خلال شهر نيسان ٢٠٢١، بعدم توزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك.
 ٣. الموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢١.
 ٤. الموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير تحليل أداء وتداول سهم البنك ووضعه المالي خلال سنة ٢٠٢٠ والمعروض على المجلس، ونشره على الموقع الخاص بالبنك، استيفاء لمتطلبات الحاكمية المؤسسية للبنوك.
 ٥. الاطلاع على قائمة التبرعات المقترحة للعام ٢٠٢١ وكشف مساهمات المسؤولية الاجتماعية للبنك عن العام ٢٠٢٠.
 ٦. تشكيل لجنة منفصلة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى "لجنة الامتثال".
- ٧. تحديد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
- ٨. الاطلاع على تقرير المدير العام للبنك عن سير العمل وواقع الأداء العام للبنك خلال العام ٢٠٢١.
- ٩. الاطلاع على واقع سير العمل في المشاريع التي يقوم البنك بتنفيذها خلال العام ٢٠٢١.
- ١٠. الإطلاع على نتائج تحليل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢٠.
- ١١. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢١.
- ١٢. اعتماد ميزانية واهداف البنك للعام ٢٠٢٢.
- ١٣. المصادقة على وإعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي (لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة الامتثال).
- ١٤. إقرار البيانات المالية للبنك الربعية والنصف سنوية للعام ٢٠٢١.
- ١٥. الموافقة والمصادقة على اعتماد تقرير الحاكمية المؤسسية للعام ٢٠٢٠.
- ١٦. الموافقة على إغلاق فرع البنك (الجامعة الأردنية / شارع الملكة رانيا العبد الله).

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة الحاكمية المؤسسية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢١	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

٥. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على ما يلي:

- أولاً: اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على ميثاق عمل مجلس الإدارة، ولصار إلى العمل به حسب الأصول اعتباراً من تاريخ مصادقة المجلس عليه.

- ثانياً: اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على ميثاق وقواعد السلوك المهني، ولصار إلى العمل به حسب الأصول اعتباراً من تاريخ مصادقة المجلس عليه.

- ثالثاً: اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا، ولصار إلى العمل بها حسب الأصول اعتباراً من تاريخ مصادقة المجلس عليها.

- التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تشكيل لجنة منفصلة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى "لجنة الامتثال" من السادة أعضاء مجلس الإدارة، وبحيث يكون تشكيل تلك اللجنة اعتباراً من تاريخ مصادقة المجلس على تشكيلها، وبحيث تكون مهمة اللجنة أعلاه متابعة المواضيع التي تخص الامتثال في البنك وترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة.

٦. الاطلاع على التقرير المتعلق بنتائج المراجعة والتدقيق لمدى التزام البنك بدليل الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٠.

٧. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.

٨. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد التعديلات الحاصلة على نظام شؤون موظفي البنك ونظام الخدمات الطبية لموظفي البنك.

٩. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على ميثاق عمل لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وبالنسختين (العربية، الإنجليزية) ليصار إلى العمل به في البنك حسب الأصول وذلك اعتباراً من تاريخ مصادقة المجلس عليه.

١٠. الاطلاع على رسالة التأكيد حول إنجازات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٠.

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية في البنك من ستة أعضاء بما فيهم رئيس المجلس منهم أربعة أعضاء مستقلين وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

- **أهداف اللجنة:** تتولى اللجنة بحسب ميثاقها المهام التالية:

- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- وضع الاجراءات اللازمة لتطبيق أحكام تعليمات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية.
- الإشراف وتوجيه عملية إعداد وتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومراجعتها وتحديثه سنوياً حسب متطلبات الجهات الرقابية.
- مساعدة مجلس الإدارة في وضع ومتابعة سياسات وممارسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتقييم مدى الالتزام بها.
- التوصية للمجلس بشأن عدد وأسماء ومسؤوليات رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس ويشمل هذا تقديم النصح للمجلس بشأن استمرار العضوية أو إنهاؤها والتعاقب عليها في اللجان المنبثقة عن المجلس، ويشمل ذلك الأعضاء ورؤساء اللجان.
- دراسة أية ملاحظات من الجهات الرقابية (هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني) بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظامها اجتماعين خلال العام ٢٠٢١ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة هذه الاجتماعات.

- **أهم قرارات اللجنة:** قامت اللجنة بحسب ما تقتضيه مهامها بمناقشة والتوصية بأهم المواضيع التالية:

١. مراجعة كشف أسماء ممثلي البنك في الشركات التابعة وتلك التي يساهم بها البنك والمنظمات الأهلية خلال العام ٢٠٢١.
٢. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢١.
٣. اعتماد عدد من السياسات الناضجة للعمل في البنك، وبما تقتضيه مصلحة أعمال البنك.
٤. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير الحوكمة الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام ٢٠٢٠.

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢١	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

٤. الاطلاع على معدل الدوران الوظيفي (Staff Turnover) في البنك للعام ٢٠٢٠.

٥. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد التعديلات الحاصلة على نظام شؤون موظفي البنك ونظام الخدمات الطبية لموظفي البنك.

٦. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة المزايا الخاصة برئيس وأعضاء مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وليصار إلى العمل بالسياسة المعدلة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٨/١.

٧. الاطلاع على نتائج تحليل تقييم الأداء لكل من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢٠ والتوصية بعرضها على مجلس الإدارة للاطلاع عليها مع التوصية بالمصادقة على قرارات اللجنة أعلاه بهذا الخصوص وعلى نتائج عملية التقييم تلك، وإبلاغ البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بذلك استناداً إلى احكام تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

٨. متابعة مستجدات وتطورات ملئ شاغر رئيس إدارة أنظمة المعلومات في البنك.

٩. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على التعديل الحاصل على الهياكل التنظيمية الفرعية لعدد من مجموعات وإدارات ودوائر البنك.

١٠. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) لعدد من دوائر البنك.

١١. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢١.

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الترشيحات في البنك من ستة أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم اربعة أعضاء مستقلين بما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الاردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

- **أهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل اللجنة مساعدة المجلس بالقيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المزايا والتعيينات والترقيات المتعلقة في تعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن) وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة المساهمين.

- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢١ ثلاثة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.

- **أهم قرارات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المكافآت والتعيينات والترقيات المتعلقة بتعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر وبالقدر الذي يوافق عليه مجلس الإدارة وبما يخدم مصلحة المساهمين. وإيفاء بهذه المتطلبات فقد قامت اللجنة بالانجازات التالية:

١. مراجعة سياسة المزايا الخاصة برئيس وأعضاء مجلس الإدارة وجدول الاحتساب الخاصة بها للعام ٢٠٢١.

٢. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.

٣. مراجعة القرارات الموقعة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وبما يفيد تأكيد استقلاليتهم للعام ٢٠٢١.

ج. لجنة إدارة المخاطر:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة إدارة المخاطر:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢١	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو- نائب رئيس اللجنة
٣	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد جواد جان أسد صقر	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد ايلي نجيب سليم توما	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

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

- **أهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو وضع سياسة إدارة المخاطر لدى البنك ومراجعة السياسات والاستراتيجيات والخطط اللازمة لمواجهة تلك المخاطر بشكل سنوي، وكذلك التأكد من أن كافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك تتم إدارتها ومراجعتها ومراقبتها بالشكل المطلوب، والتحقق من أن نظام الرقابة الداخلي فعال في التقليل من المخاطر لتبقى ضمن المستوى المقبول.

كما تقوم اللجنة بوضع الاستراتيجية السنوية لحدود المخاطر المقبولة للإدارة التنفيذية في البنك والأهداف والخطط التي ترغب الإدارة التنفيذية في تحقيقها ومراجعة السقوف المقبولة للمخاطر بما فيها سقوف القطاعات الاقتصادية المقدمة من إدارة المخاطر في البنك ومن ثم الموافقة عليها.

• مراجعة الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك (Risk Management Framework) قبل اعتماده من المجلس.

• مراجعة سياسات واستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

• مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

• التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

• الاطلاع على التقارير المقدمة والمعدة من دائرة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملات ومخاطر تقنية المعلومات بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة ان وجدت.

• التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة حسب الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج واطلاع المجلس عليها.

• مناقشة المواضيع الرئيسية الهامة والمتعلقة بالسياسة

الائتمانية المعتمدة في البنك والتعديلات المقترحة عليها، والتوصية لمجلس إدارة البنك لاعتماد هذه التعديلات.

• التأكد وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

• تقوم اللجنة بمراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر المعد من قبل الإدارة التنفيذية في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة وضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

• المراجعة المستمرة لمستوى المخاطر المقبولة في البنك Risk Appetite Framework & Statement، وتقديم تقارير ربعيه عن وضع هذه المخاطر إلى أعضاء مجلس الإدارة، والتأكيد على أن إدارة البنك تقوم بتنفيذ الأعمال ضمن مستوى المخاطر المقبولة والتي تم تحديدها عند وضع خطة واستراتيجية الأعمال.

• التأكد من قيام دائرة المخاطر بوضع خطة مخاطر استراتيجية Risk Strategy اعتماداً على خطة الأعمال الاستراتيجية لمدة (٣-١ سنوات) وبناءً على خطة وإستراتيجية المخاطر المقبولة الأعمال.

- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢١ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.

- **أهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:

١. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١، والاستمرار في أخذ المخصصات اللازمة، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وحسابات شركة التعاون العربي.

٢. الاطلاع على القرارات المتخذة من قبل لجنة المخاطر ومجلس إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية فيما يتعلق بالملاحظة الواردة ضمن تقرير Management Letter والمعد من قبل المدقق الخارجي واستعراض المستجدات المتعلقة بهذا الخصوص حيث أخذت اللجنة علماً بها.

٣. المصادقة على المنهجية المعتمدة في شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية في احتساب حجم سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة واعتماد الإجراءات المتعلقة لاحتساب حجم الخسائر المتوقعة بهذا الخصوص.
٤. اعتماد نتائج نسب كفاية رأس المال التنظيمي والداخلي واختبارات الأوضاع الضاغطة وفقاً لموازنة البنك التقديرية الموضوعة للعام ٢٠٢١ واستراتيجية الأعمال للسنوات القادمة (٢٠٢٢-٢٠٢٣).
٥. وافقت اللجنة على التوصية المقدمة من قبل البنك والمتفق عليها مع مجموعة الرقابة المالية لدى المؤسسة الأم (البحرين) والمتعلقة بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين وفقاً للبيانات المالية للعام ٢٠٢٠.
٦. اعتمدت اللجنة وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢١.
٧. اعتمدت اللجنة التعديلات الحاصلة على الوثيقة المحدثة Local ORCO Mandate.
٨. اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات ومنتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش للعام ٢٠٢١.
٩. وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم أخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية H03C في المؤسسة الأم (البحرين) على منتجات التجزئة (القروض الشخصية / القطاع العام والقطاع الخاص، البطاقات الائتمانية / حملة القروض الشخصية / القروض المهنية).
١٠. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢١/٣/٣١، والاستمرار في أخذ المخصصات اللازمة، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وحسابات شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
١١. اعتماد نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وفقاً للبيانات المالية ٢٠٢٠/١٢/٣١ استناداً للتعليمات الصادرة مؤخراً عن البنك المركزي الأردني والإجراءات المتخذة من قبل البنك لمواجهة المخاطر المرتبطة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد النماذج والأسس والمعايير المستخدمة في إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة والمحدثة ضمن التعليمات ليصار إلى إرسال النتائج إلى البنك المركزي الأردني.
١٢. اعتمدت اللجنة وثيقة استراتيجية إدارة المخاطر المحدثة وفقاً لاستراتيجية الأعمال والموازنات التقديرية المعتمدة للبنك للسنوات القادمة (٢٠٢١-٢٠٢٣) والتعديلات المتعلقة بوثيقة حدود المخاطر المقبولة والتعديلات في سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لغايات تطبيق الإجراء التصويبي المتفق عليه لمعالجة ملاحظات التدقيق الداخلي بهذا الخصوص.
١٣. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢١/٦/٣٠، والاستمرار في أخذ المخصصات اللازمة، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وحسابات شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
١٤. الاطلاع والمصادقة على القرارات المتخذة من قبل لجنة المخاطر ومجلس إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية فيما يتعلق بالملاحظات الواردة ضمن تقرير Management Letter للعام ٢٠٢٠ والعام ٢٠١٩ والمصادقة على قبول المخاطر المتعلقة بالبقاء على تطبيق سعر الفائدة التعاقدية بدلاً من الفعلي ووجود عدد من الملاحظات التعزيزية، وكذلك استعراض المستجدات المتعلقة بهذا الخصوص حيث أخذت اللجنة علماً بها.
١٥. وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم أخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية H03C في المؤسسة الأم (البحرين) عليها.
١٦. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢١/٩/٣٠، والاستمرار في أخذ المخصصات الإضافية اللازمة، والموافقة على الإجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وحسابات شركة التعاون العربي.
١٧. الاطلاع والمصادقة على القرارات المتخذة من قبل هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية فيما يتعلق بتحديث وثيقة ومنهجية تطبيق المعيار (٩) واحتساب حجم الخسائر الائتمانية لدى شركة التعاون العربي للاستثمارات دون إجراء أية تعديلات جوهرية عليها.
١٨. وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق المتعلقة بمنتجات تسهيلات الأفراد والتي تم أخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية H03C في المؤسسة الأم (البحرين) على هذه المنتجات.

د. لجنة التدقيق:

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

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢١	تاريخ الانتهاء	الرئيس والأعضاء	المؤهلات والخبرات
١	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً	تاريخ العضوية: ٢٧/٤/٢٠١٥ - عضو غير تنفيذي ومستقل تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/١/١٠
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٨٤ / الجامعة الأردنية. بكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٧٧ / الجامعة الأردنية. عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / ٢٠٠٤ (محلل مخاطر معتمد). 					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٣ - ٢٠١٥ نائب رئيس رئيسي- رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني. ٢٠١٢/١ - ٢٠١٢/١٢ نائب رئيس رئيسي- رئيس مخاطر الأعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني. ٢٠٠٨ - ٢٠١١ نائب رئيس رئيسي- رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني. ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ رئيس إدارة الائتمان والمخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٧٧ - ٢٠٠١ عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع. 					
العضويات الأخرى:					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/٨/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الإنماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثلاً لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)). ١٩٩٩ - ٢٠٠١ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثلاً للبنك العربي (الأردن)). 					
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معنوق	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٧/٤/٢٠١٤ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٢/٢٨.
المنجزات العلمية					
<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الإدارة المالية / ١٩٩٤ / جامعة هال / بريطانيا. بكالوريوس في المحاسبة / ١٩٩٠ / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا. 					
الخبرات العملية					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٢ لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى. ٢٠٠٤ - ٢٠١٢ نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى. ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Co. ١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو). 					
العضويات الأخرى					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٩/١١/٣ رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. ٢٠١٥/٤/٢٧ نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٤ - ٢٠١٩/١١/٢ نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. ٢٠١٢ عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Co. سابقاً - عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي. سابقاً - عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو). سابقاً - عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفندقة. سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund. 					

٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨ - عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/١.
المنجزات العلمية					
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس مالية / ١٩٩٤ / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية. 					
الخبرات العملية					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٤/١ لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبك الحديدي محدودة المسؤولية. ١٩٩٧ - ٢٠١٢/٥ رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب. ٧ - ١٩٩٦/١٢ تسويق الدولي / Banque Francaise De L'Orient United Kingdom. ١٩٩٠/٦ - ١٩٩٦/٦ متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom. ١ - ١٩٩٠/٥ موظف ائتمان / Banque Francaise De L'Orient London - United Kingdom. 					
العضويات الأخرى					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/٥/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. ٢٠٠٧/١٠ - ٢٠١٥/٩ عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب. ٢٠٠٦/٨ - ٢٠١٠/٥ عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل. ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية. 					
٤	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل / ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/١٣.
المنجزات العلمية					
<ul style="list-style-type: none"> شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف. شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصرف / اقتصاد وتصرف / ١٩٩٧ / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس. ماجستير في الإدارة / ١٩٩٦ / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس. بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس. 					
الخبرات العملية					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمي للشرق الأوسط وشمال افريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٥ - ٢٠١٧ منسق مشاريع / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٢ - ٢٠١٥ نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠١١ - ٢٠١٥ رئيس إدارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الإدارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٦ - ٢٠١١ منسق لدى الإدارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠١ - ٢٠٠٧ مهام مختلفة بإدارة الأعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رقاع الخزينة وإدارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس). 					
العضويات الأخرى					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٦/٣/١ - ٢٠١٨/٤/٣٠ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. 					

٥	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠ - عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٦/٥.
المنجزات العلمية					
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠ / جامعة بريدجفورت / الولايات المتحدة الأمريكية. 					
الخبرات العملية					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية. ٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية. ٢٠١١ - ٢٠١٢ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العامر. ٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة. ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ أمين عام وزارة النقل. ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة. ١٩٩٩ - ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام. ١٩٩١ - ١٩٩٩ مدير فني / بنك الانماء الصناعي. 					
٦	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٤/١٨.
المنجزات العلمية					
<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩ / جامعة فورد هام نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية الفنون التطبيقية / الولايات المتحدة الأمريكية. 					
الخبرات العملية					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي (الإمارات العربية المتحدة). ٢٠١٥ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط / ناتي كسيس دبي (الإمارات العربية المتحدة). ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك اتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك الكويت الوطني (الكويت). ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ نائب رئيس / رئيس للأعمال المصرفية لمجلس التعاون الخليجي / بنك نيويورك (نيويورك). ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ نائب رئيس / بنك المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك). ١٩٩٤ - ٢٠٠٠ نائب رئيس / البنك العربي الأمريكي (نيويورك). ١٩٩٢ - ١٩٩٣ مهندس في قسم الطاقة النووية / Gilbert / Commonwealth Corporation, Reading, Pa. ١٩٩١ - ١٩٩٢ مهندس في قسم الهندسة النووية / ABB Impell Corporation, King of Prussia, Pa. 					

٧	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١٠/١ - عضو غير تنفيذي مستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٩/١٠.
المنجزات العلمية					
<ul style="list-style-type: none"> • دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية. • بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية. 					
الخبرات العملية					
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٣ - ٢٠١٧ رئيس تنفيذي / مبادرة التعليم الأردنية (أحدى مؤسسات جلالة الملكة رانيا العبدالله). • ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام / شركة الأفق للاستشارات البنكية. • ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام، العمليات والانظمة / كابيتال بنك. • ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان وتوثيق العقود/ بنك القاهرة عمان. • ١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان وتوثيق العقود ومستشار قانوني داخلي/ بنك القاهرة عمان. • ١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات القانونية / بنك القاهرة عمان. • ١٩٨٧ - ١٩٩٠ موظف ائتمان / بنك الأردن. • ١٩٨٦ - ١٩٨٧ رئيس الدائرة القانونية / مشروع مطار الملكة علياء الدولي - وزارة النقل. • ١٩٨٤ - ١٩٨٦ محامي متدرب / مكتب المحامي د. حنا نده. • ١٩٨٣ - ١٩٨٤ موظف ضريبة دخل / دائرة ضريبة الدخل / وزارة المالية. 					
العضويات الأخرى					
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٧ - حاليًا عضو / الهيئة الإدارية لجمعية الشابات المسلمات (كلية الأميرة ثروت الجامعية المتوسطة، مركز البنيات للتربية الخاصة). 					

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة التدقيق في البنك من رئيس وستة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غالبيتهم من الأعضاء المستقلين، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢١، حيث حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين ديوليت آند توش جميع الاجتماعات الخاصة بمناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك وعددها أربعة اجتماعات.
- حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء:
 - السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق، حيث تغيب عن اجتماع بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٢ من اجتماعات اللجنة بعذر مشروع.
- **أهم إنجازات اللجنة:** التزامًا بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية على البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الإدارة ودائرة التدقيق الداخلي ومدققي الحسابات الخارجيين للبنك بما يعزز استقلالية التدقيق الداخلي والخارجي ويؤمن لمجلس الإدارة مصدرًا موضوعيًا للمعلومات مبنية على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لفعالية أنظمة وإجراءات وضوابط الرقابة الداخلية في البنك وكذلك الأسس والمعايير الخاصة للرقابة الداخلية المطبقة فيه وعملها وفقًا للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، سعيًا لخلق بيئة عمل متسمة بالانضباط ومناوئة للانحراف وذلك حماية لأصول البنك واستثمارات المساهمين فيه وأموال المودعين. واستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:
 ١. تقييم المخاطر التي قد تواجه البنك: قامت اللجنة بمتابعة مجموعة من المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك وذلك من خلال استعراضها لتقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير الجهات الرقابية.
 ٢. الإجراءات التصويبية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصويبية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي ومدققي المؤسسة الأم في البحرين، وتقارير الجهات الرقابية، بالإضافة إلى تقديم التوصيات ومتابعتها بما يضمن تعزيز بيئة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، وقد أدى ذلك بصفة عامة إلى الحفاظ على بيئة الالتزام العالية الموجودة في البنك.
 ٣. إشراف اللجنة على أعمال التدقيق الداخلي: قامت اللجنة باعتماد خطط العمل لعام ٢٠٢٢ الخاصة بالتدقيق الداخلي، وقد تابعت اللجنة نشاط الدائرة للتأكد من قيامها بالمهام والمسؤوليات المطلوبة منها وفقًا لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال.
 ٤. توصية اللجنة إلى مجلس الإدارة بالموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي البنك لترشيح المدقق الخارجي للبنك والشركة التابعة للعام ٢٠٢١.
 ٥. متابعة أعمال السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك: ناقشت اللجنة مع السادة مدققي الحسابات ديوليت آند توش ما يلي:
 - أن المدقق الخارجي قد أنجز أعماله بكامل الاستقلالية والحيادية عند قيامه بأعمال التدقيق على البيانات المالية، ومن أنه قد تم توفير كافة وسائل التعاون له لإنجاز أعمال التدقيق المطلوبة.
 - ارتياح السادة مدققي الحسابات لعمليات فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك في اعداد البيانات المالية.
 - البيانات المالية للبنك والشركة التابعة، حيث تأكدت اللجنة من انها مطمئنة ومنسجمة مع المعايير المحاسبية ولا توجد عليها أية ملاحظات جوهرية وتعكس بشكل عادل الوضع المالي للبنك، مما سمح للجنة بالتوصية إلى مجلس الادارة باعتماد هذه البيانات المالية للبنك والشركة التابعة.
 - ٦. متابعة أداء محفظة التسهيلات: حيث قامت اللجنة بالتحقق من وجود إجراءات رقابية كافية وبيئة ضبط كفؤة للمحافظة

- تم بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٣ موافقة مجلس الإدارة على تشكيل لجنة منفصلة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى "لجنة الامتثال" لتقوم بالمهام المتعلقة بالامتثال في البنك والتي كانت موكلة سابقاً للجنة التدقيق.

على محفظة تسهيلات ذات جودة عالية في البنك والشركة التابعة، كما قامت اللجنة بالتأكد من كفاية المخصصات المقابلة لمحفظة التسهيلات وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية من خلال التقارير والتأكدات المعروضة من قبل الدوائر والجهات المعنية في البنك، حيث عزز السادة مدققو الحسابات انتفاء أية تحفظات لديهم على المخصصات الموضوعة خلال عام ٢٠٢١.

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- اسم رئيس وأعضاء اللجنة:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢١	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢١/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس منهم عضو مستقل، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
- **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢١ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء:
 - السيد صائل فايز عزت الوعري: حيث تغيب عن حضور ثلاث اجتماعات بتاريخ ٢٠٢١/٤/٢٦ و ٢٠٢١/٧/٢٨ و ٢٠٢١/١٠/٢٠ و تاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٠ بعذر مشروع.
- **أهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:
 ١. وافقت اللجنة على موازنة أنظمة وأمن المعلومات للبنك خلال عام ٢٠٢١.
 ٢. اطلعت اللجنة على التطورات على أهم مشاريع دائرة أنظمة المعلومات في البنك، والتطورات على موازنة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك التطورات في ملاحظات التدقيق الداخلي على أنظمة المعلومات في البنك.

و. لجنة الامتثال:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة اللجنة:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢١	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢١/٢/٢٣	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢١/٢/٢٣	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢١/٢/٢٣	قائمة لتاريخه	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس منهم عضو مستقل ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.

- أهداف اللجنة:

- مراجعة سياسات الامتثال وتشمل سياسة الامتثال للتشريعات، سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح، سياسة مكافحة الاحتيال والرشوة وأية سياسات أخرى تتعلق بإدارة الامتثال، ومراجعة هذه السياسات بشكل دوري والتحقق من تطبيقها على أرض الواقع والتوصية للمجلس باعتمادها.
- اعتماد الخطة السنوية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاشراف والرقابة على أعمال إدارة الامتثال ومراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية ومتابعة مدى تقييد البنك والتزامه بتطبيق أحكام التشريعات والقوانين والأنظمة ومتطلبات السلطات الرقابية ومتطلبات مجموعة العمل المالي.
- تقوم اللجنة برفع تقاريرها للمجلس، وتجتمع بصفة دورية وبحيث لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة وكلما دعت الحاجة.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة في دائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢١ ثلاثة اجتماعات من تاريخ تأسيسها وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.

- **أهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:

١. الموافقة على اعتماد ميثاق عمل لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة ليتوافق مع متطلبات مجموعة الامتثال الرئيسية في المؤسسة الأم والجهات الرقابية المحلية، ليصار إلى اعتماده من قبل السادة مجلس الإدارة والعمل به.
٢. قامت اللجنة بإعتماد خطة عمل دائرة مراقبة الامتثال في البنك وخطة عمل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية للعام ٢٠٢١ والمتضمنه المهام الواجب الالتزام بها خلال العام من حيث مراجعة السياسات وإجراءات العمل والاختبارات المطلوبة منها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال.
٣. اعتماد العديد من السياسات والمعايير الجديدة المتعلقة بأعمال دائرة الامتثال والصادرة عن المؤسسة الأم في البحرين خلال العام.

٤. الاطلاع واعتماد منهجية التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، المعدة استناداً إلى المنهجية المعتمدة لدى المجموعة وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الاردني، لغايات إجراء تقييم ذاتي لكافة انواع مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات التي يواجهها البنك وفقاً لدرجة المخاطر Risk Based Approach (RBA) وعلى مستوى كل من (مخاطر العملاء، الدول أو المناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمات وغيرها...)، والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة.

٥. اطلعت اللجنة على نتائج التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب المعد من قبل البنك حسب مصفوفة المخاطر المستندة على المنهجية المعتمدة لدى البنك وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني، كما اطلعت على تقرير مراجعة التقييم المعد من قبل السادة دائرة التدقيق الداخلي والذي يبين ان النتيجة النهائية لمصفوفة المخاطر في البنك كانت "منخفضة المخاطر".

٦. الموافقة على اعتماد الأهداف السنوية المحددة لرئيس دائرة مراقبة الامتثال للعام ٢٠٢١ بعد ان تم اعدادها وفقاً لتوجيهات رئيس مجموعة الامتثال في البحرين والخطة السنوية المعدة من قبل مدير الامتثال.

٧. الاطلاع واعتماد محاضر اجتماع لجنة CFCC خلال العام ٢٠٢١.

٨. مناقشة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي عن اعمال الدائرة وأهمها التقارير التالية:

- تقرير المدققين E&Y عن نشاط مكافحة غسل الاموال لدى البنك لعام ٢٠٢٠ حسب متطلبات البنك المركزي البحريني.
- تقرير التدقيق الداخلي على نشاط وإجراءات شكاوى العملاء لدى البنك وشركة التعاون.

الإجراءات التصويبية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصويبية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي ومدققي المؤسسة الأم في البحرين، وتقارير الجهات الرقابية، بالإضافة إلى تقديم التوصيات ومتابعتها بما يضمن تعزيز بيئة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، وقد أدى ذلك بصفة عامة إلى الحفاظ على بيئة الالتزام العالية الموجودة في البنك.

٩. الاطلاع ومناقشة التقارير الدورية لشكاوى العملاء والتوصية على إعطاء الأهمية القصوى لمتابعة ومعالجة جميع الشكاوى بمهنية وخاصة الشكاوى المتعلقة بسلوكيات الموظفين من خلال تدريب الموظفين حول كيفية التعامل مع شكاوى العملاء.

١٠. لإشراف على أعمال دائرة مراقبة الامتثال من خلال مراجعة نشاط أعمال الدائرة في البنك والشركة التابعة خلال العام من خلال مراجعة التقارير الدورية المقدمة لها.

١١. الاطلاع ومراجعة KPIs لنشاط وأعمال الدائرة.

ثانيًا: أسماء أعضاء الإدارة العليا والمناصب التي يشغلونها خلال العام ٢٠٢١:

اسم الشخص	المناصب التي يشغلها	تاريخ التعيين في البنك
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	٢٠٠٩/٨/٤
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	نائب رئيس تنفيذي / مجموعة الدعم والمساندة	٢٠٠٩/٢/١
السيد تاج عمران امين خمش	نائب رئيس رئيسي / مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة	٢٠٢٠/٤/١
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	نائب رئيس رئيسي / مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٢٠١٠/٧/١
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي	٢٠٠٦/٦/١
السيد خالد جميل ابراهيم النصاروين	نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال	٢٠٠٤/١١/٧
السيدة نسرين علي جميل حماتي	نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية	٢٠١٦/٤/٣
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	نائب رئيس رئيسي / دائرة إدارة المخاطر	٢٠١٣/٣/١٩
السيدة يارا عصام قاسم بدار	نائب رئيس رئيسي / إدارة الموارد البشرية	٢٠١٢/١٢/٥
السيد نبيل سليمان داود القزاز	نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الائتمان	٢٠١٢/٤/١٢
السيد حسام كامل محمد لصوي	نائب رئيس رئيسي / إدارة العمليات	٢٠١٥/٥/١١
السيدة عايذة اديب فرحان سعيد	نائب رئيس رئيسي / إدارة قروض الأفراد	١٩٩٥/٢/١
السيد فهد محمد عبد الستار ابراهيم	نائب رئيس رئيسي / إدارة الخزينة	١٩٩٨/٤/١١
السيد فيصل حمد يوسف أبو زينة	نائب رئيس أول / دائرة الشؤون القانونية	٢٠٠٦/٢/٢٢
السيد علي وليد علي العطوي	نائب رئيس أول / القائم بأعمال رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٥/٢٣	٢٠٠٩/٥/١٨
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مساعد نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي	٢٠٠٦/١/٨
السيد عثمان محمد عبد الرحمن الأزهرى	نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات لغاية تاريخ ٢٠٢١/٤/٦	١٩٩٧/٥/٢٤

ثالثًا: ضابط ارتباط الحوكمة:

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

رئيس مجلس الإدارة
صائل فايز عزت الوعري
التوقيع

صائل الوعري

١. المقدمة:

إن الحاكمية المؤسسية (Corporate governance) تعني الطريقة التي يتم فيها توجيه وإدارة العمل في البنك من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتي تشمل على تحديد الأهداف المؤسسية والاستراتيجيات للبنك وتحقيقها، ومراقبة أداء البنك، وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية، الأمر الذي يستدعي البنك والشركات التابعة له بالمحافظة على سمعته الجيدة والحصول على درجة عالية من ثقة المودعين والمستثمرين بأدائه.

٢. نطاق التغطية:

ينطبق هذا الدليل على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين وذوي المصالح من مساهمين والعملاء الدائنين والمقرضين والموردين.

٣. الهدف من دليل الحاكمية المؤسسية:

يهدف دليل الحاكمية المؤسسية إلى دعم الثقة في أنشطة البنك بكفاءة ومهنية عالية وتوضيح آليات الاتصال بين الدوائر والأنشطة ومجلس إدارة البنك وبما يتلاءم مع أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال ويرتكز الدليل على أربع مبادئ إرشادية وهي:

- تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين موظفي البنك العملاء الدائنين والمدينين والموردين).
- الشفافية في الإفصاح بشكل يمكن كافة الجهات المعنية وذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأدائه المالي.
- تحديد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأنشطة ودوائر البنك والموظفين وذوي المصالح.
- تفويض وتحديد وفصل صلاحيات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي البنك فيما يتعلق بدليل الحاكمية المؤسسية.

٤. المسؤوليات:

إن إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية تتحمل كامل المسؤولية وتتخذ الإجراءات لتحديد المبادئ الواجب إتباعها من قبل كافة موظفي البنك وتكون المسؤوليات كما يلي:

١,٤ مسؤولية الموظف المعني بمتابعة دليل الحاكمية المؤسسية:

يتحمل الموظف كامل مسؤولية المراجعة والتحديث الدوري لهذا الدليل بما يتفق مع القوانين والتعليمات السارية وتوزيعه على كافة الدوائر والأنشطة المعنية في البنك.

٢,٤ مسؤولية مجلس الإدارة:

يقوم مجلس الإدارة بالاطلاع والموافقة على دليل الحاكمية المؤسسية دورياً أو كلما دعت الحاجة بعد أن يتم عرضه وأخذ الموافقة من قبل لجنة الحاكمية المؤسسية.

٣,٤ مسؤولية الإدارة التنفيذية:

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

٤,٤ مسؤولية موظفي البنك:

تكون مسؤولية موظفي البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية المؤسسية.

٥. تشكيلة مجلس الإدارة وأدائه:

١,٥ حجم مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس إدارة البنك من (١١) عضو كحد أدنى، وكما هو منصوص عليه في عقد التأسيس للبنك، ويحق للمجلس من وقت إلى آخر مراجعة حجم المجلس وتحديد عدد الأعضاء اللازم توفرهم في المجلس وبما لا يتعارض مع قانون الشركات وتعليمات الحاكمية المؤسسية شريطة أن لا يقل عدد الأعضاء في أي وقت من الأوقات عن (١١) عضو.

٢,٥ تشكيلة المجلس والأعضاء المستقلين:

١,٢,٥ يرى مجلس الإدارة ضرورة التنوع في الخبرات العملية والمهنية والمهارات المتخصصة بين أعضاء المجلس، وذلك من أجل الحصول على أفضل مزيج من المهارات والخبرات، ٢,٢,٥ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك، ٣,٢,٥ لا يجوز أن يكون من بين أعضاء المجلس أعضاء تنفيذيين (أعضاء من الإدارة التنفيذية في البنك).

٤,٢,٥ يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء مستقلين، وأن لا يزيد عدد الأعضاء المستقلين عن نصف عدد أعضاء المجلس، ويعرف العضو المستقل حسب ما ورد في تعليمات الحاكمية المؤسسية (رقم ٢٠١٦/٦٣) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

٥,٢,٥ يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.

٣,٥ ملائمة أعضاء المجلس:

١,٣,٥ على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملائمة واستمرار تمتعهم بها.

٢,٣,٥ يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

١,٢,٣,٥ أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٢,٢,٣,٥ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٣,٢,٣,٥ أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

٤,٢,٣,٥ أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٢,٧,٥ في حال شغور مركز عضو في مجلس الإدارة لأي سبب من الأسباب فيخلفه عضو ينتخبه مجلس الإدارة من المساهمين الحائزين على مؤهلات العضوية ويشارك الشخص المعنوي في هذا الانتخاب ويتبع هذا الاجراء كلما شغل مركز في مجلس الإدارة، ويبقى تعيين العضو بموجبه مؤقتاً حتى يعرض على الهيئة العامة للبنك في اول اجتماع تعقده لتقوم باقراره او انتخاب من يملأ المركز الشاغر بمقتضى احكام هذا القانون، وفي هذه الحالة يكمل العضو الجديد مدة سلفه في عضوية مجلس الإدارة.

٣,٧,٥ إذا لم يتم اقرار تعيين العضو الموقت او انتخاب غيره من قبل الهيئة العامة في اول اجتماع تعقده، فتعتبر العضوية المؤقتة لذلك الشخص منتهية، وعلى مجلس الإدارة تعيين عضواً اخر على ان يعرض تعيينه على الهيئة العامة للبنك في اول اجتماع لاحق تعقده ووفق الاحكام المبينة في هذه الفقرة.

٤,٧,٥ لا يجوز ان يزيد عدد الاعضاء الذين يعينون في مجلس الإدارة بمقتضى هذه المادة على نصف عدد اعضاء المجلس فاذا شغل مركز في المجلس بعد ذلك فتدعى الهيئة العامة لانتخاب مجلس ادارة جديد.

٨,٥ رئاسة مجلس الإدارة: تعيين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي: تنص سياسة مجلس الإدارة على فصل دور رئيس مجلس الإدارة عن دور الرئيس التنفيذي للبنك، وعلى أن يتم تعيين رئيس مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس، وعلى أن لا ترتبط أي قرابة دون الدرجة الثالثة بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي، وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي المراكز العليا في البنك، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما دعت الحاجة.

٩,٥ تعريف العضو المستقل:

يتم تعريف العضو المستقل كما هو محدد من وقت لآخر في قواعد البنك المركزي الأردني وعلى أن يتضمن المتطلبات التالية:

١,٩,٥ أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٢,٩,٥ أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٣,٩,٥ أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٤,٩,٥ أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثاني أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

٥,٩,٥ أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو طيفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة طيف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

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

٦,٢,٣,٥ أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.

٧,٢,٣,٥ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المؤسسات المالية أو الأنشطة المشابهة بحيث لا تقل عن خمس سنوات.

٨,٢,٣,٥ على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (١) يحفظ لدى البنك ونسخة منه ترسل إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٩,٢,٣,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

١٠,٢,٣,٥ لا يجوز ان يترشح لعضوية مجلس ادارة البنك او يكون عضواً فيه اي شخص حكم عليه من محكمة مختصة بعقوبة جنائية او جنحة في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرقة والتزوير وسوء استعمال الامانة والشهادة الكاذبة او اي جريمة اخرى مخلة بالآداب والاخلاق العامة، او ان يكون فاقداً للأهلية المدنية او بالإفلاس ما لم يرد له اعتباره.

٤,٥ عمر المجلس:

يتم تشكيل اعضاء مجلس الإدارة وتعيينهم لمدة أربع سنوات حسب عمر المجلس ويكون الأعضاء مسؤولين عن إجراء مراجعة سنوية للمهارات والميزات والتي يجب أن تتوفر بأعضاء مجلس الإدارة في سياق التشكيلة للمجلس.

٥,٥ ملكية الأعضاء للأصهم:

يقتضي القانون وبموجب عقد تأسيس البنك أن يكون الأعضاء من مالكي أسهم البنك، ويشترط في هذه الاصهم ان لا تكون محجوزة او مرهونة او مقيدة بأي قيد آخر يمنع التصرف المطلق بها.

٦,٥ الحدود الزمنية لفترة الخدمة:

الحدود الزمنية قد تساعد على ضمان توفر أفكاراً جديدة ووجهات نظر جديدة للمجلس، إلا أن مجلس الإدارة ارتأى بعدم وضع حدوداً زمنية لفترات الخدمة في مجلس الإدارة، وذلك بسبب عدم الرغبة بفقدان أحد الأعضاء الذين تمكنوا وخلال فترة عضويتهم في المجلس من التطور من حيث الإلمام بعمليات وأعمال البنك الأمر الذي يساعد المجلس باتخاذ القرارات وتحسين أداء البنك، كما يمكن في حال انتهاء عضوية المجلس أن يتم إعادة الترشح لأي من الأعضاء لفترات عضوية أخرى غير محددة ما دام ان ذلك الترشح والاختيار يتم وفقاً لاسس الكفاءة والفعالية ولا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية.

٧,٥ شغور مركز أحد الأعضاء:

١,٧,٥ لعضو مجلس ادارة البنك من غير ممثل الشخص الاعتباري العام ان يقدم استقالته من المجلس على ان تكون هذه الاستقالة خطية وتعتبر نافذة المفعول من تاريخ تقديمها الى المجلس ولا يجوز الرجوع عنها.

٦,٩,٥ أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٧,٩,٥ أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكًا لها أو مساهمًا رئيسيًا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامنًا لا ائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

٨,٩,٥ أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

٩,٩,٥ يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استقلالية كل عضو مستقل من وقت إلى آخر في ضوء المصالح التي كشف عنها العضو للمجلس وحسب المعايير الواردة في (تعريف العضو المستقل) كما يتعين على كل عضو مستقل تزويد المجلس بجميع المعلومات اللازمة لهذا الغرض وتحديثها.

٦. مجلس الإدارة:

١,٦ اجتماعات مجلس الإدارة:

١,١,٦ يجتمع مجلس إدارة البنك بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه الى رئيس المجلس ربع اعضائه على الاقل يبينون فيه الاسباب الداعية لعقد الاجتماع فاذا لم يوجه رئيس المجلس او نائبه الدعوة للمجلس الى الاجتماع خلال سبعة ايام من تاريخ تسلمه الطلب فلأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.

٢,١,٦ على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضورياً شخصياً، ويجوز لأعضاء مجلس إدارة البنك حضور الاجتماعات بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصادق رئيس المجلس وامين السر على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.

٣,١,٦ على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

٤,١,٦ على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كاف تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

٥,١,٦ يحق لمجلس الإدارة دعوة أي من أعضاء الادارة العليا في البنك لحضور اجتماعاتهم. وفي حالة رغبة الرئيس التنفيذي للبنك بحضور اجتماعات المجلس على أساس منتظم الاقتراح لمجلس الإدارة للحصول على موافقته.

٢,٦ عدد الاجتماعات:

على مجلس الإدارة أن يعقد على الأقل ستة اجتماعات دورية (سنوياً) منتظمة على فترات يعتبرها المجلس ملائمة لأداء مسؤوليات المجلس وذلك حسب ما جاء في قانون الشركات، بالإضافة للاجتماعات المجدولة بانتظام يمكن للمجلس الدعوة لعقد اجتماعات غير مجدولة بناء على حاجة المجلس لمناقشة أي مواضيع طارئة ذات علاقة بأعمال البنك، وعلى أن توجه الدعوة للاجتماع قبل فترة زمنية مناسبة.

٣,٦ مكان الاجتماعات:

يعقد مجلس ادارة البنك اجتماعاته بحضور الاكثية المطلقة لأعضاء المجلس في مركز البنك الرئيسي او في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقده في مركزها الا انه يحق للبنك اعقد اجتماعين على الاكثر لمجلس ادارته في السنة خارج المملكة، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع واذا تساوت الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

٤,٦ تحديد بنود جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة:

١,٤,٦ يقوم رئيس مجلس الإدارة بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للبنك، لوضع جدول أعمال لكل اجتماع للمجلس.

٢,٤,٦ يحق لكل عضو من أعضاء المجلس اقتراح إضافة بند على جدول الأعمال، كما يحق طلب حضور أي عضو من الإدارة التنفيذية للبنك أو طلب تقديم تقرير من قبل أي عضو من الإدارة التنفيذية، أو مناقشة أية مواضيع ليست على جدول أعمال الاجتماع.

٥,٦ تزويد أعضاء المجلس بجدول الأعمال مسبقاً:

١,٥,٦ يجب أن يتوفر للمجلس معلومات دقيقة وكاملة لأداء مهامه، حيث أن نوعية المعلومات والتقارير التي يحصل عليها المجلس تؤثر بشكل مباشر على قدرته على أداء مهمة الإشراف بفعالية، كما ينبغي أن يزود أعضاء المجلس بالمعلومات اللازمة من مصادر متنوعة بما في ذلك الإدارة التنفيذية للبنك، ولجان المجلس والمستشارين والخبراء الخارجيين، والتقارير المقدمة من المدققين وتقارير المحللين والإعلام، حسب ما هو ملائم.

٢,٥,٦ يجب أن تقدم جميع المعلومات والبيانات الضرورية التي تساعد أعضاء المجلس على فهم سير العمل خطياً وقبل كل اجتماع بوقت كاف، وعلى أن تكون هذه البيانات مختصرة قدر الإمكان.

٣,٥,٦ يجب إبقاء أعضاء مجلس الإدارة على إطلاع مستمر على شؤون البنك في الفترات ما بين اجتماعات المجلس من خلال الاتصالات الفردية المباشرة مع الإدارة العليا للبنك، كما يساعد أمين سر المجلس في ترتيب وتيسير هذه الاتصالات عندما يطلب منه ذلك.

٤,٥,٦ يحق لأي من أعضاء المجلس ولجانه في حال اقتضت الحاجة، الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه، مثل طلب الحصول على استشارة مستقلة مهنية / قانونية أو غيرها تتعلق بمواضيع ذات علاقة بالعمل وعلى نفقة البنك.

٦,٦ فقدان العضوية:

١,٦,٦ يفقد رئيس مجلس إدارة البنك وأي من أعضائه عضويته من المجلس إذا تغيب عن حضور أربعة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر يقبله المجلس أو إذا تغيب عن حضور اجتماعات المجلس لمدة ستة أشهر متتالية ولو كان هذا التغيب بعذر مقبول، ويبلغ مراقب الشركات القرار الذي يصدره المجلس بمقتضى أحكام هذه الفقرة، ويجب أن يتم تثبيت عدد الحضور لكل اجتماع وأسماء الأعضاء الذين تغيبوا عن الحضور في محضر اجتماعات المجلس.

٢,٦,٦ تسقط تلقائياً عضوية أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك إذا نقص عدد الأسهم التي يجب أن يكون مالكا لها بمقتضى أحكام قانون الشركات، لأي سبب من الأسباب أو في حال

تثبيت حجز عليها بحكم قضائي اكتسب الدرجة القطعية أو تم رهنها خلال مدة عضويته، ما لم يكمل الأسهم التي نقصت من أسهم التأهيل الخاصة به خلال مدة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. ولا يجوز له أن يحضر أي اجتماع لمجلس الإدارة خلال حدوث النقص في أسهمه.

٧. لجان المجلس

١,٧ تفويض الصلاحيات:

١,١,٧ إن كافة أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين أو منفردين مسئولون عن الالتزام بمهام ومسؤوليات مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، ويمكن للمجلس بهدف زيادة فعاليته في الإشراف على البنك بتشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفوضها الصلاحيات لمساعدته في القيام بواجباته ومهامه المختلفة، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته المتعلقة بالبنك، وينبغي أن تتخذ القرارات بشأن عضوية اللجان من قبل كامل المجلس، بناء على توصيات لجنة الحاكمية المؤسسية للبنك.

٢,١,٧ يكون لكل لجنة ميثاق خطي (Charter) يحدد فيها مهام واجبات ومسؤوليات وصلاحيات كل لجنة، يتم مراجعته بصورة دورية واعتماده من قبل المجلس.

٣,١,٧ تقوم كل لجنة بتقديم تقارير دورية إلى المجلس فيما يتعلق بأنشطتها ونتائجها وتوصياتها بعد كل اجتماع.

٤,١,٧ تقوم كل لجنة بممارسة مهامها حسب الميثاق المعتمد لها من قبل المجلس.

٥,١,٧ يجب أن يُعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢,٧ عدد وهيكلية واستقلالية اللجان:

يحق للمجلس ومن وقت لآخر إذا رغب بتشكيل لجنة جديدة أو حل لجنة حالية (باستثناء اللجان المنصوص عليها حسب القوانين) حسب ظروف ومتطلبات العمل، واللجان الحالية المشكلة من قبل المجلس هي: لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر.

٣,٧ لجنة الحاكمية المؤسسية:

١,٣,٧ تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.

٢,٣,٧ تتولى هذه اللجنة كما ورد في ميثاق عملها التوجيه والإشراف على اعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديث مراقبة تطبيقه.

٤,٧ لجنة التدقيق:

١,٤,٧ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تشكل اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢,٤,٧ يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

٣,٤,٧ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

٤,٤,٧ نطاق عمل ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

٥,٤,٧ القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

٦,٤,٧ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك. علماً إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٧,٤,٧ تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٨,٤,٧ يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.

٩,٤,٧ تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

١٠,٤,٧ تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

١١,٤,٧ لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

٥,٧ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تتولى اللجنة المهام التالية:

١,٥,٧ تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

٢,٥,٧ ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

٣,٥,٧ التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

٤,٥,٧ تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في المادة (٧/د) من هذه التعليمات، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

٥,٥,٧ إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً ومقارن مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص أية تغييرات مقترحة.

٢,٧,٧ الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف. كما تقوم اللجنة بالاشراف وإدارة مخاطر الامن السبراني في البنك.

٨,٧ لجنة الامتثال:

١,٨,٧ تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس منهم عضو مستقل ويرأسها أحد الاعضاء المستقلين.

٢,٨,٧ تتولى اللجنة المهام المشار اليها في ميثاق عمل اللجنة ومن أهمها ما يلي:

١,٢,٨,٧ مراجعة سياسات الامتثال وتشمل سياسة الامتثال للتشريعات، سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح، سياسة مكافحة الاحتيال والرشوة وأية سياسات أخرى تتعلق بإدارة الامتثال، ومراجعة هذه السياسات بشكل دوري والتحقق من تطبيقها على أرض الواقع والتوصية للمجلس باعتمادها.

٢,٢,٨,٧ اعتماد الخطة السنوية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣,٢,٨,٧ الاشراف والرقابة على أعمال إدارة الامتثال ومراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية ومتابعة مدى تقييد البنك والتمزامه بتطبيق أحكام التشريعات والقوانين والأنظمة ومتطلبات السلطات الرقابية ومتطلبات مجموعة العمل المالي.

٤,٢,٨,٧ تقوم اللجنة برفع تقاريرها للمجلس، وتجتمع بصفة دورية وبحيث لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة وكلما دعت الحاجة.

٥,٢,٨,٧ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة في دائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

٩,٧ دورية اجتماعات اللجان:

يتم تحديد دورية اجتماعات كل لجنة حسب ما ورد في ميثاق عملها، كما يجوز لأي عضو من أعضاء مجلس الادارة ليس عضواً في لجنة معينة أن يحضر أي اجتماع لها بعد أخذ موافقة رئيس اللجنة أو موافقة أغلبية أعضاء اللجنة.

٨. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

١,٨ يمثل مجلس الإدارة اهتمام المالكين في استمرارية العمل الناجح، بما في ذلك تعظيم العوائد المالية على الأمد الطويل، وهذه مسؤولية تتطلب موقفاً مبادراً من أعضاء المجلس لتحمل كافة المسؤوليات المتعلقة بالبنك وسلامته المالية، والتأكد من تلبية المتطلبات الرقابية ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والتأكد من أن البنك يدار بالطريقة التي تضمن هذه النتيجة. كذلك على المجلس مسؤولية التأكد من أن الإدارة التنفيذية قادرة على تنفيذ مسؤولياتها في كل الأوقات. وتشمل مسؤوليات المجلس الرئيسية ما يلي:

٦,٥,٧ توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

٧,٥,٧ التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وبحيث تضمن أن تكون الرواتب/ المكافآت كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل والاحتفاظ بهم بشكل يتماشى مع الرواتب والمكافآت الممنوحة من قبل البنوك الأخرى والتأكد من الالتزام بتطبيق هذه السياسة.

٨,٥,٧ التوصية الى المجلس بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

٩,٥,٧ التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

٦,٧ لجنة إدارة المخاطر:

١,٦,٧ يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٢,٦,٧ مسؤولية المجلس تكمن في مراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك ومراقبة أن كان نظام الرقابة الداخلية فعالاً في التقليل من كافة المخاطر الى مستوى مقبول، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

٣,٦,٧ تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً. ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

٤,٦,٧ تتولى اللجنة المهام التالية:

١,٤,٦,٧ مراجعة بالهيكل التنظيمي لإطار إدارة المخاطر في البنك المعد من قبل الإدارة التنفيذية في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة.

٢,٤,٦,٧ مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

٣,٤,٦,٧ مراجعة المستوى المقبول للمخاطر والتوصية للمجلس بالموافقة عليه.

٤,٤,٦,٧ مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

٥,٤,٦,٧ التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

٦,٤,٦,٧ تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهرى، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

٧,٤,٦,٧ مراجعة الوضع السياسي والاقتصادي المحيط ومدى تأثيره على سير العمل، وعلى مستوى المخاطر المقبولة

٧,٧ لجنة إدارة حاكمية المعلومات:

١,٧,٧ تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس منهم عضو مستقل، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.

١,١,٨ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا.

٢,١,٨ يعتبر رئيس مجلس الإدارة رئيساً للبنك ويمثلها لدى الغير وامام جميع الجهات بما في ذلك الجهات القضائية المختصة والجهات الرقابية وله ان يفوض من يمثلها امام هذه الجهات ويمارس رئيس المجلس الصلاحيات المخولة له بموجب احكام هذا القانون والانظمة الصادرة بمقتضاه والانظمة الاخرى المعمول بها في البنك ويتولى تنفيذ قرارات مجلس الادارة بالتعاون مع الجهاز التنفيذي في البنك.

٣,١,٨ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

٤,١,٨ اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

٥,١,٨ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

٦,١,٨ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

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

٨,١,٨ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

٢,٨ اعتماد استراتيجية المخاطر للبنك:

١,٢,٨ على مجلس الادارة اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٢,٢,٨ يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٣,٢,٨ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

٤,٢,٨ على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.

٥,٢,٨ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

٦,٢,٨ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

٧,٢,٨ أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وعلى البنك توفير أوضاعه خلال فترة سنة واحدة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات.

٨,٢,٨ أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٣,٨ اعتماد هيكل تنظيمي للبنك:

١,٣,٨ على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.

٢,٣,٨ على مجلس إدارة البنك العامل ضمن مجموعة بنكية التقيد بما يلي:

١,٢,٣,٨ في حال كان البنك المحلي هو البنك الأم، فعلى المجلس اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الادارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبما يضمن ان تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذه التعليمات، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية او الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

٢,٢,٣,٨ الاحاطة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والمؤسسة الأم، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للمؤسسة الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.

١,٢,٤,٨ أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

٢,٢,٤,٨ أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على سلامة وسمعة البنك.

٣,٢,٤,٨ أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.

٤,٢,٤,٨ أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.

٥,٢,٤,٨ أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.

٦,٢,٤,٨ تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب/رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.

٧,٢,٤,٨ أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرة ونشاطات الإداري المعني.

٨,٢,٤,٨ أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٥,٨ تقييم أداء المجلس واللجان العاملة المبنية عنه:

١,٥,٨ على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١,١,٥,٨ وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

٢,١,٥,٨ تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

٣,١,٥,٨ التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٤,١,٥,٨ دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

٥,١,٥,٨ دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٢,٥,٨ تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان وأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم. وبحيث يشمل التقييم ما يلي:

١,٢,٥,٨ تقييم الكيفية التي يعمل بها المجلس..

٢,٢,٥,٨ تقييم أداء كل لجنة من لجان المجلس في ضوء أهدافها ومسؤولياتها المحددة.

٣,٢,٥,٨ مراجعة نشاط كل عضو وحضوره في المجلس واجتماعات اللجنة، ومدى مشاركته البناءة في المناقشات وصنع القرار.

٣,٢,٣,٨ تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

٤,٢,٣,٨ يحق للمجلس فيما اذا رغب تشكيل لجنة مبنية عنه تحت مسمى "لجنة تسهيلات" للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١. ان لا يقل عدد اعضاء اللجنة عن خمسة اعضاء، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.

٢. ان تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الادارة التنفيذية المشار اليها أعلاه.

٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح او تعديل او تجديد او هيكلية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الادارة بالخصوص.

٤. ان يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور اربعة اعضاء على الاقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد اعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. ان ترفع الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

٦. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلية التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية مع ضرورة اطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

٤,٨ اعتماد المكافآت المالية للأعضاء وللإداريين:

على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

١,٤,٨ على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها.

٢,٤,٨ يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

٩ ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

١,٩ على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

٢,٩ على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.

٣,٩ الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

٤,٩ على المجلس إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهريّة يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

٥,٩ على المجلس إقرار خطة لإحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

٦,٩ يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١,٦,٩ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٢,٦,٩ أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

٣,٦,٩ أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

٤,٦,٩ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

٥,٦,٩ يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة للزمّة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم ٢ وعلى البنك تزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

١٠ تقييم أداء المدير العام واداري البنك:

١٠,١ على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

٢٠,١ على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى.

٣٠,١ أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

٤٠,١ أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها، حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

٥٠,١ عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

١.١ تعارض المصالح:

١٠,١ ينبغي ألا يقوم أعضاء المجلس عند ممارستهم لمهامهم الإدارية بالسعي وراء مصالح شخصية لهم أو لأطراف ذات علاقة ضد مصلحة البنك، ومن مسؤولية كل عضو أن يقوم في أقرب فرصة بتبليغ رئيس المجلس بشأن أي وضع ينطوي على تعارض مصالح محتمل لدى البنك أو لدى شركات أخرى لها مصالح مع البنك ويتم الموافقة عليه من قبل كافة أعضاء المجلس.

٢٠,١ على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

٣٠,١ على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

٤٠,١ على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

٥٠,١ على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٦٠,١ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

٧٠,١ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٨٠,١ أن يضع البنك الإجراءات التي تضمن بموجبها للموظفين الإبلاغ بسرية عن أي مخاوف من وجود مخالفات محتملة، كما يمكن التحقيق بهذه الشكاوى ومتابعتها بصورة مستقلة حسب سياسة التبليغ المعتمدة في البنك وبحيث يتم الإشراف عليها ومراقبتها من قبل لجنة التدقيق.

٩٠,١ ينبغي على المجلس أن يضمن أن البنك يحافظ على مستوى عالي من النزاهة في عملياته وذلك من خلال تطبيق أفضل سياسات ومعايير أخلاقيات العمل التي تتفق مع المعايير المهنية والقيم المثلى. واعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:

١,٩,١١ عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

٢,٩,١١ قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

٣,٩,١١ الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

- يحق للمساهمين ما يلي:
1. الاطلاع على سجل المساهمين فيما يخص مساهمته لأي سبب كان، والاطلاع على المعلومات والوثائق الخاصة بالشركة الحصول على المعلومات الدورية وغير الدورية المفصح عنها وفق التشريعات النافذة والمشاركة والتصويت في اجتماع الهيئة العامة للشركة أصالة ووكالة بعدد أصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها المساهم وموكل بها والحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال خمسة وأربعين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.
 2. أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين، ما لم يتنازل المساهمون عن هذه الأولوية بموجب قرار من الهيئة العامة غير العادية للشركة.
 3. إقامة دعوى قضائية في مواجهة مجلس الإدارة أو أي من أعضائه والمدير العام أو أي موظف يطالب فيها بالتعويض عن ما لحقه من ضرر نتيجة مخالفة التشريعات النافذة أو النظام الأساسي للشركة أو الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة، أو اللجوء إلى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم بما يوفق والتشريعات النافذة.
 4. طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 10٪ من أسهم الشركة المكتتب بها وطلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 20٪ من أسهم الشركة المكتتب بها، باستثناء الأعضاء الممثلين لأسهم الحكومة أو أي شخص اعتباري عام.
 5. طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن 10٪ من أسهم الشركة المكتتب بها.
 6. إقامة دعوى قضائية للطعن في قانونية أي اجتماع عقدته الهيئة العامة أو الطعن في القرارات التي اتخذتها فيه وذلك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ عقد الاجتماع، وفق التشريعات النافذة.
 7. الاطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة للشركة.
 8. توفير الشركة قسم يتولى تنفيذ المهام المتعلقة بإدارة علاقة المساهمين بالشركة.
- ٨,١٢ الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة:
1. تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها ما يلي:
 1. مناقشة مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة.
 2. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
 3. انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد.
 4. إقرار تعاملات الأطراف ذوي العلاقة قبل إبرامها.
 5. المصادقة على البيانات المالية للشركة.

١٣. حدود للمسؤولية والمساءلة:

- 1,١٣ رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون تجاه البنك والمساهمين والغير عن أي قرارات اتخذها مجلس الإدارة وأدت إلى الأضرار بمصالح البنك، ولا تحول موافقة الهيئة

- ٤,٩,١١ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.
- 0,٩,١١ يجب أن لا يدخل العضو في منافسة مع البنك.
- ٦,٩,١١ عدم قبول هدايا قيمة له أو لأقربائه أو استخدام موجودات البنك لمصلحته.
- ٧,٩,١١ عدم استغلال وضة كشخص مطلع بحكم عضويته على القيام بأعمال قد تعود في المصلحة عليه أو على أتباعه.
- ٨,٩,١١ يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك والمدير العام وأي موظف فيه أن يتعامل بأسهم البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة بناء على معلومات اطلع عليها بحكم منصبه أو عمله في البنك كما لا يجوز أن ينقل هذه المعلومات لأي شخص آخر بقصد أحداث تأثير في اسعار اسهم هذا البنك أو أي شركة تابعة أو قابضة أو حليف للبنك التي هو عضو أو موظف فيها أو إذا كان من شأن النقل أحداث ذلك التأثير، ويقع باطلاً كل تعامل أو معاملة تنطبق عليها احكام هذه المادة ويعتبر الشخص الذي قام بذلك مسؤولاً عن الضرر الذي أحدثه بالبنك أو بمساهميها أو بالغير إذا اثبت بشأنها قضية.
- ٩,٩,١١ ضرورة الإفصاح في التقرير السنوي عن أي تضارب مصالح وعن الإجراءات المتخذة من قبل المجلس لمقابلها.
- ١٠,١١ على كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك، وعلى كل من المدير العام والمديرين الرئيسيين في البنك أن يقدم إلى مجلس الإدارة في أول اجتماع يعقده بعد انتخابه اقراراً خطياً بما يملكه هو وكل من زوجته وأولاده القاصرين من أسهم في البنك، واسماء الشركات الأخرى التي يملك هو وكل من زوجته وأولاده القاصرين حصصاً أو أسهماً فيها إذا كان البنك مساهماً في تلك الشركات الأخرى وأن يقدم إلى المجلس أي تغيير يطرأ على هذه البيانات خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ وقوع التغيير.

١٢. حقوق أصحاب المصالح:

- على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
- ١,١٢ اجتماعات الهيئة العامة.
- ٢,١٢ التقرير السنوي.
- ٣,١٢ تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- ٤,١٢ الموقع الإلكتروني للبنك.
- 5,١٢ قسم علاقات المساهمين.
- ٦,١٢ على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ٧,١٢ الحقوق العامة للمساهمين:

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

١٤. السرية:

يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك ومديره العام أو أي موظف يعمل فيه أن يفشي إلى أي مساهم في البنك أو إلى غيره أي معلومات أو بيانات تتعلق بالبنك وتعتبر ذات طبيعة سرية بالنسبة له وكان قد حصل عليها بحكم منصبه في البنك أو قيامه بأي عمل لها أو فيها وذلك تحت طائلة العزل والمطالبة بالتعويض عن الأضرار التي لحقت بالبنك، ويستثنى من ذلك المعلومات التي تجيز القوانين واللائحة المعمول بها نشرها، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على إبراء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من هذه المسؤولية.

١٥. خدمة المجتمع المحلي والبيئة:

يدرك بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن) كونه جزء من المجتمع بمسؤوليته اتجاه المجتمع والبيئة وذلك من خلال ما يلي:

١,١٥ دعم المؤسسات التي لا تهدف إلى الربح:

١,١,١٥ من خلال دعم الكيانات التي تعنى بالشؤون الاجتماعية ودعم عمليات الشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي التي تعود بالنفع على المجتمع.

٢,١,١٥ تبني المبادرات التي تخدم القطاعات الفقيرة.

٣,١,١٥ تشجيع البرامج التي من شأنها تحقيق الرفاهية الاجتماعية.

٢,١٥ إقامة حوار مع المؤسسات التي تمثل أصحاب المصالح:

١,٢,١٥ يرى البنك أن إقامة الحوار مع المؤسسات المختلفة له أهمية استراتيجية لتحقيق النمو الدائم في نشاطه كما أن الحفاظ على قنوات اتصال مفتوحة مع المؤسسات التي تمثل أصحاب المصالح تساعد على تحقيق المصالح المشتركة.

٣,١٥ دعم المجتمع من خلال المساهمات ورعاية الأنشطة: يحدد البنك احتياجات المجتمع ويسعى للمساهمة بها من خلال تقديم المنح ورعاية الأنشطة.

٤,١٥ يمثل حماية البيئة أحد جوانب المسؤولية الاجتماعية للبنك في حصة في مجال الحفاظ على البيئة.

١٦. دور رئيس المجلس: على رئيس المجلس أن يطلع بما يلي كحد أدنى:

١,١٦ أن يترأس اجتماعات المجلس، والعمل على خلق ثقافة تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد عليها تباين في وجهات النظر، والعمل على زيادة الوعي فيما يخص النقاشات والتصويت على المواضيع المطروحة على المجلس.

٢,١٦ العمل على توطيد العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.

٣,١٦ التأكد من وجود معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

٤,١٦ الاتصال الدائم مع الرئيس التنفيذي للبنك وتقديم الدعم المستمر له.

٥,١٦ التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس وإلى المحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

٦,١٦ التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

العامّة على إبراء ذمة مجلس الإدارة دون الملاحقة القانونية لرئيس وأعضاء المجلس عن أي مخالفات ترتكب من قبلهم ووفقاً لأحكام القانون.

٢,١٣ تكون المسؤولية المنصوص عليها في الفقرة أعلاه من هذه المادة أما شخصية تترتب على عضو أو أكثر من أعضاء مجلس إدارة البنك أو مشتركة بين رئيس وأعضاء المجلس ويكونون جميعهم في هذه الحالة الأخيرة مسؤولين بالتضامن والتكافل عن التعويض عن الضرر الذي نتج عن المخالفة أو الخطأ، على أن لا تشمل هذه المسؤولية أي عضو أثبت اعتراضه خطياً في محضر الاجتماع على ذلك القرار الذي تضمن المخالفة أو الخطأ وفي جميع الأحوال لا تسمع الدعوى بهذه المسؤولية بعد مرور خمس سنوات على تاريخ اجتماع الهيئة العامة الذي صادقت فيه على الميزانية السنوية والحسابات الختامية للبنك.

٣,١٣ على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة ملزمة وعلى أن يتم الالتزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

٤,١٣ على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

١,٤,١٣ مجلس الإدارة.

٢,٤,١٣ إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

٣,٤,١٣ وحدات / موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).

٥,١٣ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.

٦,١٣ على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

٧,١٣ على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصب رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٨,١٣ على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:

١,٨,١٣ تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢,٨,١٣ تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣,٨,١٣ تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

٤,٨,١٣ توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

٥,٨,١٣ توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٦,٨,١٣ إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٧,٨,١٣ إدارة العمليات اليومية للبنك.

- ٧،١٦ التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضرات الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- ٨،١٦ التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- ٩،١٦ مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- ١٠،١٦ تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وكتابة يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- ١١،١٦ تزويد كل عضو بمخلص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ١٢،١٦ التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأموال الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- ١٣،١٦ على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي الأردني بمحاضرات اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ١٤،١٦ تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
- ١.١٤.١٦ البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ٢.١٤.١٦ الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ٣.١٤.١٦ الأوضاع المالية للبنك.
- ٤.١٤.١٦ هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- ١٥،١٦ واجبات أعضاء المجلس: على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:
- ١،١٥،١٦ الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- ٢،١٥،١٦ حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- ٣،١٥،١٦ عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- ٤،١٥،١٦ تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة،
- وأن يتجنب تعارض المصالح، والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- ٥،١٥،١٦ يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية شريطة موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ٦،١٥،١٦ تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة. هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/مؤسسات...الخ.
- ١٦،١٦ دور أمين سر المجلس:
- يرى مجلس الإدارة أن دور أمين سر المجلس هو دور مهم وفعل على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:
- ١،١٦،١٦ حضور جميع اجتماعات المجلس، وتكوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس. التأكد من توفر النصاب القانوني لكافة اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه.
- ٢،١٦،١٦ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ٣،١٦،١٦ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ٤،١٦،١٦ تبليغ قرارات وتوصيات المجلس / اللجنة للجهات المعنية ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ٥،١٦،١٦ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة والمستندات الخاصة بعضوية أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وتبليغ الجهات الرسمية بأية تعديلات تطرأ على عضوية الأعضاء.
- ٦،١٦،١٦ اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ٧،١٦،١٦ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ٨،١٦،١٦ تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- ٩،١٦،١٦ إعداد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من حيث إعداد اجندة الاجتماع وإرسالها للأعضاء قبل موعد الاجتماع بفترة مناسبة.

٧,٢,١٨ يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره عن أعمال البنك، وكذلك تزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من أي تقرير عن أي مهام يكلف فيها. ٣,١٨ العلاقة مع التدقيق الداخلي:

١,٣,١٨ على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

٢,٣,١٨ التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.

٣,٣,١٨ التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

٤,٣,١٨ تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

٥,٣,١٨ مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

٦,٣,١٨ مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

٧,٣,١٨ التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

٨,٣,١٨ على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

٩,٣,١٨ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

١,٩,٣,١٨ إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.

٢,٩,٣,١٨ متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

٣,٩,٣,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

٤,٩,٣,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

٥,٩,٣,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

٦,٩,٣,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities)

١٠,٣,١٨ على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

١١,٣,١٨ على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

١٠,١٦,١٦ المحافظة على السرية فيما يتعلق بقرارات المجلس ونتائج اجتماعاته، وعدم الإفصاح عنها إلا في الحدود التي تطلبها عملية تبليغ تلك القرارات ضمن القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

١١,١٦,١٦ متابعة قرارات الهيئة العامة والحصول على الموافقات اللازمة فيما يتعلق بقرارات توزيعات الأرباح.

١٢,١٦,١٦ متابعة التغييرات في القوانين والأنظمة ذات العلاقة بعمل المجلس.

١٧. التدريب:

١,١٧ على أعضاء مجلس الإدارة أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية.

٢,١٧ أن يقوم المجلس بتشجيع أعضائه على حضور الندوات والاجتماعات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

١٨. المسائلة، التدقيق والامتثال:

١,١٨ علاقة المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا:

١,١,١٨ يمكن لأعضاء المجلس ولجانه المختلفة الاتصال المباشر مع إدارة البنك التنفيذية في أي وقت من الأوقات.

٢,١,١٨ أن يتم التأكد من قبل مجلس الإدارة بأن اتصال أحد الأعضاء مع الإدارة التنفيذية لا ينعكس سلباً على عمليات البنك مع ضرورة إعلام رئيس المجلس أو الرئيس التنفيذي بالاتصال سواء كان خطياً أو شفوياً.

٣,١,١٨ يقوم مجلس الإدارة بالطلب من الرئيس التنفيذي للبنك من وقت لآخر بدعوة بعض المدراء التنفيذيين لحضور اجتماعات المجلس، والذي يرى الرئيس التنفيذي أنهم (١) قادرين على تقديم معلومات إضافية حول بنود جدول الأعمال التي سيتم مناقشتها و/أو (٢) المدراء الذين لديهم إمكانيات وتطلعات مستقبلية ترى الإدارة العليا بأن على المجلس الاطلاع عليها.

٢,١٨ العلاقة مع المدققين الخارجيين:

على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.

١,٢,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

٢,٢,١٨ على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الاشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.

٣,٢,١٨ تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.

٤,٢,١٨ تكون السنة الاولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

٥,٢,١٨ لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ اخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

٦,٢,١٨ على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

- ١٢,٣,١٨ على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- ١٣,٣,١٨ تكون إدارة التدقيق مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي، كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح، وتوثيق وتعميم مهام وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي داخل البنك.
- ٤,١٨ العلاقة مع إدارة مراقبة الامتثال:
- ١,٤,١٨ على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- ٢,٤,١٨ على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ٣,٤,١٨ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- ٤,٤,١٨ ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه - إن وجدت- مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
- ٥,٤,١٨ تقوم إدارة الامتثال بوضع سياسة الامتثال للبنك والتي تعتمد من قبل مجلس الإدارة، وإعداد البرامج الفعالة لضمان التأكد من التزام البنك في كل الأوقات بالأنظمة والقوانين والتعليمات والتشريعات النافذة.
- ٥,١٨ العلاقة مع دائرة إدارة المخاطر:
- ١,٥,١٨ على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ٢,٥,١٨ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ٣,٥,١٨ على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- ٤,٥,١٨ على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ٥,٥,١٨ على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- ٦,٥,١٨ على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ٧,٥,١٨ على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- ٨,٥,١٨ تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:
- ١,٨,٥,١٨ مراجعة اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- ٢,٨,٥,١٨ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- ٣,٨,٥,١٨ تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- ٤,٨,٥,١٨ رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- ٥,٨,٥,١٨ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ٦,٨,٥,١٨ دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- ٧,٨,٥,١٨ تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- ٨,٨,٥,١٨ توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- ٩,٨,٥,١٨ تقديم توصيات للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.
- ٦,١٨ العلاقة مع المساهمين:
- ٧,١٨ يعتبر كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ممثل للمساهمين، وعليه أن يتصرف تبعاً لذلك بما يضمن حماية مصالحهم وحقوقهم آخذين بعين الاعتبار مصالح صغار المساهمين.
- ٨,١٨ كما يعتبر أعضاء المجلس أن الرئيس التنفيذي للبنك يحق له التحدث بالنيابة عن البنك، وكما يجوز لأي فرد من أعضاء المجلس من وقت إلى آخر وبناءً على طلب الرئيس التنفيذي، الالتقاء مع أو التواصل بطريقة أخرى مع عملاء متنوعين تربطهم علاقة عمل مع البنك.
- ١٩. الاجتماع السنوي للمساهمين:**
- ١,١٩ يجب أن يتأكد أعضاء مجلس الإدارة بأن الدعوة الموجهة للمساهمين لحضور الاجتماع السنوي قد تمت حسب التعليمات القانونية الواردة في قانون الشركات وتعليمات الهيئة.
- ٢,١٩ يجب أن يحضر كافة أعضاء المجلس ورؤساء اللجان اجتماع الهيئة العامة السنوي لمساهمي البنك.
- ٣,١٩ يقوم البنك باتخاذ خطوات نشطة لتشجيع المساهمين، على الأخص صغار المساهمين، للمشاركة في اجتماع الهيئة العامة السنوي، وكذلك في التصويت، إما شخصياً أو غيباً بالوكالة، على كل موضوع منفصل يتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة السنوي.

- ٤,١٩ يجب أن يقوم ممثلين عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الرد على الأسئلة المتعلقة بالتدقيق والتقرير الخاص بهم.
- ٥,١٩ يراعي التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حده.
- ٦,١٩ يتم انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وكذلك انتخاب المدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي وفقاً لقانون الشركات.
- ٢٠. وسائل التواصل مع المساهمين:**
- يتواصل البنك مع المساهمين من خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي، بالإضافة إلى طرق أخرى مثل النشرات الإخبارية وبيانات الصحف والتقارير السنوية، وينبغي أن تكون التعليمات صادقة وواضحة وذات توقيت ملائم، كما ينبغي أن تعطي للمستثمرين صورة واقعية للوضع المالي للبنك ونتائج عملياته.
- ٢١. التواصل الفعال والصادق:**
- تقع على البنك مسؤولية التواصل بفعالية وصدق مع المساهمين، وينبغي أن يكون الهدف من التواصل مع المساهمين هو مساعدة المساهمين على فهم العمل ودرجة المخاطر والوضع المالي والأداء التشغيلي واتجاهات البنك.
- بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة السنوي يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين على كافة الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها ورد الإدارة التنفيذية عليها ونتائج الاجتماع والقرارات الصادرة بما في ذلك نتائج التصويت.
- ٢٢. الشفافية والإفصاح:**
- ١,٢٢ يجب أن يتخذ المجلس إجراءات مقبولة للاطمئنان بان البيانات المالية للبنك والإفصاحات الأخرى للمساهمين وللعموم، تُمثل بدقة الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته، وينبغي أن تقدم البيانات المالية تقييماً مفهوماً ومتوازناً لوضع وآفاق البنك المستقبلية.
- ٢,٢٢ على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ٣,٢٢ يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير.
- ٤,٢٢ على المجلس اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ٥,٢٢ على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- ٦,٢٢ على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- ٧,٢٢ على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي:
- ١,٧,٢٢ ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ٢,٧,٢٢ ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- ٣,٧,٢٢ المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- ٤,٧,٢٢ معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس المال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به
- ٥,٧,٢٢ معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- ٦,٧,٢٢ عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- ٧,٧,٢٢ أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ٨,٧,٢٢ ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- ٩,٧,٢٢ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس المال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- ١٠,٧,٢٢ إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
- ١١,٧,٢٢ تقرير للجمهور ضمن التقرير السنوي يبين مدى التزام إدارة البنك بتطبيق بنود الدليل، وفي حال عدم الالتزام بتطبيقها يجب ذكر أسباب ذلك.
- ١٢,٧,٢٢ يقوم مجلس الإدارة بتضمين مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة ومدى ملائمة الضوابط الداخلية للبنك على التقارير المالية في التقرير السنوي للبنك، وينبغي أن يتضمن البيان ما يلي:
- ١,١٢,٧,٢٢ بيان مسؤولية الإدارة عند إعداد التقارير المالية للبنك، وعن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقارير.
- ٢,١٢,٧,٢٢ بيان يحدد إطار العمل المستخدم لتقييم فعالية الضوابط الداخلية من قبل الإدارة التنفيذية.

مرفق رقم (١)

العضو المستقل:

عضو مجلس الإدارة الذي لا تربطه بالشركة أو بأي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا فيها أو بأي شركة طيفة أو بمدقق الشركة أي مصلحة مادية أو أي علاقة غير تلك المتعلقة بمساهمته في الشركة. قد يتكون في ظلها شبهة بجلب أي منفعة سواء مادية أو معنوية لذلك العضو قد تؤدي إلى التأثير على قراراته أو استغلال لمنصبه في الشركة.

وتنتفي صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في حال كان عضو مجلس الإدارة الطبيعي أو الاعتباري أو ممثل العضو الاعتباري تنطبق عليه أي من الحالات التالية:

١. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ انتخابه.
٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٥. ألا يكون العضو أو أحد أقربائه شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة
٩. إذا كان للعضو أو لممثل العضو الاعتباري سيطرة على الشركة من خلال تملك ١٠٪ أو أكثر من رأسمال الشركة.
١٠. إذا كان أحد أقربائه يعمل أو كان قد عمل في الإدارة التنفيذية لدى الشركة أو أي شركة طيفة خلال السنوات الثلاث الأخيرة السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
١١. إذا كان للعضو أو لأحد أقربائه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع الشركة أو أي شركة طيفة أو تابعة، والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ خمسين ألف دينار.
١٢. إذا كان أحد أقرباء العضو من مساهمي الشركة الذين يملكون مائتيه ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها.
١٣. إذا كان العضو يملك ما نسبته ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها أو شركاتها الحليفة أو التابعة.

٣,١٢,٧,٢٢ تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو وارد في تاريخ البيانات المالية المشمولة في التقرير السنوي.

٤,١٢,٧,٢٢ الإفصاح عن أية مواطن ضعف ذات أثر مادي وجوهري في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٥,١٢,٧,٢٢ توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك من خلال قسم العلاقات العامة وقسم المساهمين وكما يتم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وبشكل محدث.

٦,١٢,٧,٢٢ نسبة مساهمة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك أو أي من أقاربهم أو ذوي الصلة بهم في رأس المال البنك.

٧,١٢,٧,٢٢ ملخص عن الهيكل التنظيمي للبنك وملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ووصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر وعدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.

٨,١٢,٧,٢٢ يجب أن يتم تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن دائرة إدارة المخاطر حول هيكلها وطبيعة عملها والتطورات التي طرأت عليها.

٩,١٢,٧,٢٢ على البنك تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديريين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (٤/١ ، ٤/٢ ، ٤/٣) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

٢٣. تنفيذ التوجيهات:

١,٢٣ على المجلس التأكد من توفير وتطبيق معايير عالية من الحاكمية المؤسسية والمنصوص عليها في الدليل، وفي حال تبين أن أي من التوجيهات المنصوص عليها ليست مطبقة بالكامل، يتخذ المجلس الإجراءات التي يعتبرها ضرورية لضمان الامتثال الكامل بالسرعة الممكنة.

٢٤. المراجعة:

هذا الدليل قابل للمراجعة والتطوير والتعديل سنوياً وكلما اقتضت الحاجة وحسب ما يراه المجلس مناسباً.

السياسات ذات العلاقة:

- تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣ وتعديلاتها.
- تعليمات الحوكمة للشركات المساهمة لعام ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.
- قانون معدل لقانون الشركات رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٧.
- تعليمات الاشراف على تنفيذ الاجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركة المساهمة العامة.
- النظام الداخلي وعقد التأسيس لبنك المؤسسة العربية المصرفية.
- قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨/٢٠٠٠.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

أولاً: التعريفات:

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع إلى قانون البنوك بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذا الدليل وغير مدرجة في هذه المادة:

البنك: بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

المجلس: مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل المجلس والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة

النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.

أهداف الحاكمية والإدارة: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللائمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (أهداف التوافق):

مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.

الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذا الدليل.

الإدارة التنفيذية العليا: تشمل المدير العام، نواب الرئيس التنفيذي، نواب الرئيس الرئيسيين، رئيس التدقيق الداخلي، رئيس مراقبة الامتثال ومدير دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى أي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

التكيف السيبراني: قدرة الشركة على توقع، تحمل، احتواء والتعافي بشكل سريع من الهجوم.

الأمن السيبراني: الحفاظ على سرية وتكاملية وتوافرية المعلومات وأصول المعلومات التابعة للشركة ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات بهذا الخصوص.

ثانياً: المقدمة:

تعتبر موارد تكنولوجيا المعلومات مرتكزاً مهماً من حيث الحجم النسبي ومن حيث التأثير على قدرة البنوك في تسير عملياتها وبالتالي تحقيق أهدافها، كما وتلعب دوراً حساساً في التأثير على تنافسية منتجات وخدمات البنوك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، وهذا يبرر حجم الاستثمارات الضخمة في قطاع تكنولوجيا المعلومات من قبل المؤسسات المصرفية.

وبناءً عليه وتنفيذاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) والتعديلات اللاحقة لها رقم (١٠-٩٨٤) فقد كان من الضروري خلق إطار عام لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليتمكن البنك من إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف.

ثالثاً: المسؤوليات:

١ - مسؤولية مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باعتماد دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتماد تحديثه كلما دعت الحاجة إلى ذلك، بناءً على توصية من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٢ - مسؤولية الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة التنفيذية من خلال اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بمراجعة دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحديثه والتوصية إلى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات للموافقة على اعتماده والتأكد من التزام جميع من له علاقة من موظفي البنك بمتطلبات هذا الدليل.

رابعاً: نطاق التطبيق والأطراف المعنية:

يشمل نطاق تطبيق تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح المعنية بتطبيق التعليمات كل بحسب دوره وموقعه، ولتسهيل عملية التطبيق يتم البدء من خلال مشروع / برنامج (مجموعة مشاريع ذات صلة) يدار من قبل البنك لإيجاد وتوفير البيئة اللازمة وتحقيق متطلبات التعليمات، وعلى وجه التحديد الأطراف التالية:

١. رئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين المستعان بهم: تولي مسؤوليات التوجيه العام للمشروع / البرنامج والموافقة على المسؤوليات ضمن المشروع، والدعم وتقديم التمويل اللازم.
٢. المدير العام ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع: تولي مسؤوليات تسمية الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
٣. مدير دائرة أنظمة المعلومات ولجان تكنولوجيا المعلومات التوجيهية ومدراء المشاريع: تولي مسؤوليات إدارة المشروع / البرنامج وتوجيهه والإشراف عليه بشكل مباشر والتوصية بتوفير الموارد اللازمة لإتمامه، والتأكد من الفهم الصحيح من قبل كافة الأطراف بمتطلبات وأهداف التعليمات.
٤. التدقيق الداخلي: تولي مسؤولياته المناطة به بموجب التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الأمور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام المشروع / البرنامج.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

٥. إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانونية: تولي مسؤوليات المشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الإدارات، والتأكد من تمثيل المشروع / البرنامج من قبل كافة الأطراف المعنية.
٦. المتخصصين وحملة الشهادات الفنية والمهنية المستعان بهم من داخل البنك وخارجه: تولي دور المرشد لنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية التطبيق.

خامساً: مبادئ حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

- تتضمن حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تطبيق مجموعة من السياسات والممارسات والإجراءات المدعومة بالهياكل التنظيمية، والمهام الوظيفية المحددة والمتكاملة لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات في البنك، والتي تنبثق من أهداف البنك الاستراتيجية مع توفير الضوابط التي تمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة، أو اكتشافها بسرعة واحتوائها.
- وترتكز حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على ستة مبادئ أساسية للنظام وهي على النحو الآتي:
١. تحقيق القيمة المرجوة التي تلبي احتياجات أصحاب المصالح.
 ٢. المنهجية الشاملة: يتم بناء نظام الحاكمية المؤسسي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال عدد من عناصر التمكين التي يمكن أن تكون من أنواع مختلفة وتعمل معاً بطريقة شمولية.
 ٣. نظام حاكمية (دينامي) – مرن وقابل للتطور ومواكبة التغيرات في المؤسسة: هذا يعني انه وفي حال تغير واحد أو أكثر من عوامل تصميم هذا الإطار (على سبيل المثال تغير في استراتيجية المؤسسة أو التكنولوجيا) يمكن النظر في تأثير هذه التغيرات على نظام الحاكمية في البنك وتحديثه لمواكبة واستيعاب هذه التغيرات وتلبية الاحتياجات الجديدة.
 ٤. فصل الحاكمية عن الإدارة.
 ٥. تصميم إطار عمل ضَمَمَ وتمَّ تكيفه ليلبي احتياجات البنك، وذلك من خلال استخدام مجموعة من عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (- COBIT 2019 Design Factors)، لتكليف وترتيب أهمية وأولوية عناصر تمكين.
 ٦. نظام حاكمية متكامل.

سادساً: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

- تهدف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها إلى تحقيق ما يلي:
١. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:
 - أ. توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
 - ب. إدارة حصة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد.
 - ج. توفير بنية تحتية تكنولوجية داعمه تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 - د. الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
 - هـ. إدارة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات توفر الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:
- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك.

- و. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
 - ز. تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
 - ح. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
 - ط. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكل إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.
٢. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 ٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم كنقطة انطلاق يتم الارتكاز 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 يساهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

سابعاً: اللجان:

١. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:
 - أ. تشكيل اللجنة وآلية عملها:
 - يتم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من قبل المجلس.
 - تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة و/أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى أشخاص يتمتعون بالمهارات و المعارف المناسبة لفهم وإدارة المخاطر السيبرانية.
 - يحق للجنة الاستعانة عند اللزوم بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 - للجنة دعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
 - يتم اعتماد ميثاق من قبل المجلس يحدد فيه أهداف اللجنة ومهامها وصلاحياتها.
 - تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس.
 - تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل.
 - تحتفظ اللجنة بمحاضر اجتماعات موثقة.

ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص، يتوافق ويحقق أهداف ومتطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 - اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019 - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
 - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 - اعتماد مصفوفة للمسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية الفرعية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
 - اعتماد الموازنة الكلية لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
 - الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات من خلال اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
 - الاطلاع على أهم الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات من خلال لجنة التدقيق ومتابعة اتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
 - التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
 - اعتماد سياسة الأمن السيبراني.
 - اعتماد برنامج الأمن السيبراني.
 - فحص الامتثال لسياسة و برنامج الأمن السيبراني.
٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:
- أ. تشكيل اللجنة وآلية عملها:
- يتم تشكيل لجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك رئيس دائرة أنظمة المعلومات ومدير دائرة إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، بالإضافة لرئيس التدقيق الداخلي.
 - يمكن للجنة دعوة أي موظف لحضور اجتماعاتها.
 - تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.
- ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:
- ضمان تطبيق وتحديث سياسة الأمن السيبراني.
 - ضمان تطبيق برنامج الأمن السيبراني بحيث يكون متكامل مع الإطار العام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات والاستمرار بتحديثه بشكل مستمر.
 - ضمان وجود سجل شامل خاص بالمخاطر السيبرانية وتحديثه بشكل مستمر بحيث يتوافق مع ملف مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد قوائم الصلاحيات المتعلقة بإدارة الأمن و المخاطر السيبرانية.
 - مراجعة ومراقبة مستوى المخاطر السيبرانية بشكل مستمر.
 - تتولى اللجنة الإشراف على ما يلي:
 - أ. الأمن السيبراني وحماية البيانات.
 - ب. إدارة الأسناد الخارجي والموردين.
 - ج. إدارة حوادث تكنولوجيا المعلومات.
 - د. تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطر الإنترنت والاحتيال.
 - هـ. استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وإدارة الأزمات.
 - و. مخاطر البيانات عبر الحدود والمتطلبات التنظيمية.
 - ز. أثر التقنيات التخريبية والابتكار التقني.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

ثامناً: مهام ومسؤوليات الجهات المعنية في البنك:

١. مهام ومسؤوليات المجلس:
 - رصد الموازنات الكلية والكافية وتخصيص الأدوات والموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit).
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات أهداف الحاكمية والإدارة.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وأهداف الحاكمية والإدارة.
 - على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمية الهرمية واللجان وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات اهداف الحاكمية والإدارة.
 - على المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه أو الإدارة التنفيذية باعتماد منظومة المعلومات والتقارير مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق اهداف الحاكمية والإدارة.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، وعلى أن يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات اهداف الحاكمية والإدارة.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 ٢. مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق:
 - على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية ونموذج إطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه.
 - على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى، وبما يتوافق ويغطي هذه التعليمات.
 ٣. مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية:
 - توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية.
 - الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق اهداف الحاكمية والإدارة.
 - تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.
 ٤. مهام ومسؤوليات الإدارات والدوائر المعنية في البنك:
 - تكون مسؤولية موظفي الإدارات والدوائر المعنية في البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية، مع الالتزام الكامل والتام بأحكام هذا الدليل. وتتوزع هذه المسؤولية على إدارات ودوائر البنك على النحو التالي:
- **إدارة أنظمة المعلومات:**
 - تقديم خدمات تكنولوجيا معلومات تلبي متطلبات عمليات البنك.
 - تنفيذ المشاريع ضمن إطار إدارة المشاريع من حيث الزمن والموازنة المالية وتحت مظلة القواعد والمعايير الدولية المتبعة بهذا الخصوص.
 - التأكد من تكامل البرمجيات التطبيقية وموارد التكنولوجيا ضمن عمليات البنك.
 - تطبيق الأنظمة الخاصة بأمن وحماية المعلومات وأفضل الممارسات الدولية وكذلك سياسات وإجراءات البنك.
 - **أمن المعلومات:**
 - الإشراف بشكل مباشر على وضع برنامج وسياسة الأمن السيبراني وضمان تنفيذها والعمل على مراجعتها وتحديثها باستمرار.
 - تقييم مدى كفاية وكفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني.
 - مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
 - تحديد و تقييم المخاطر السيبرانية.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

- التوصية بتطبيق أفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأمن المعلومات بما يتفق مع سياسات واستراتيجية البنك بهذا الخصوص.

- مدير خطة استمرارية العمل:

- تطوير الخطط الخاصة باستمرارية العمل في البنك.
- الإشراف على تنفيذ خطة استمرارية العمل.
- إعداد تقارير نتائج الفحوصات الدورية ومتابعة حل المشاكل الناتجة.
- إنشاء وتحديث سياسة إدارة استمرارية العمل.
- تطوير خطة استمرارية العمل للحوادث السيبرانية وفحصها بشكل مستمر.

- إدارة الموارد البشرية:

- رفع مستوى المهارات التنافسية لكوادر البنك بشكل عام وكوادر تكنولوجيا المعلومات بشكل خاص من خلال التدريب، وذلك لغايات تحقيق أهداف دائرة تكنولوجيا المعلومات.
- التنسيق مع الدوائر المعنية بتكنولوجيا المعلومات من أجل توفير البرامج التدريبية المناسبة.
- توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ مشاريع تكنولوجيا المعلومات بشكل عام وما تتطلبه "تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها" بشكل خاص، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة مثل (CISA, PMP, ISO).
- توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ برنامج الأمن السيبراني، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية بهذا الخصوص مثل ISO, CISSP, NIST, CEH, CISM, 27001/2.

- التنسيق مع مدير أمن المعلومات لتوعية وتدريب جميع الموظفين بخصوص الأمن السيبراني و أنواع التهديدات السيبرانية و خطط الطوارئ و طرق الاستجابة لحوادث الاختراق السيبراني.

- دائرة إدارة المخاطر:

- إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات لعمليات البنك.
- الشفافية في الإفصاح عن تكاليف ومنافع ومخاطر تكنولوجيا المعلومات.

- دائرة الامتثال

- ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات للسياسات الداخلية المعتمدة لدى البنك والقوانين المعمول بها وتعليمات الجهات الرقابية.
- ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات ومساهمتها في امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات المتبعة.

- دائرة التدقيق الداخلي

- التأكد من تطبيق التعليمات ورفع التقارير اللازمة للجهات المعنية وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة.
- التأكد من توفر الكفاءات البشرية اللازمة والأنظمة المساعدة والتي تمكن الدائرة من القيام بدور التدقيق الخاص بهذا المجال على أكمل وجه.

البحرين

المكتب الرئيسي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٠٠٠ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٣ ١٦٣ (٩٧٣)
www.bank-abc.com
webmaster@bank-abc.com

الرئيس التنفيذي للمجموعة

د. خالد كعوان

هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٦١ (٩٧٣)

نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة

صائل الوعري

هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٢١٠ (٩٧٣)

بنك ABC الإسلامي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٢٨٠٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٤٢ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٦ ٣٧٩ - ٥٣٣ ٩٧٢ (٩٧٣)

بنك إلى - فرع تجزئة

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ١٢٣ ٤٥٦ (٩٧٣)
www.ilabank.com
support@ilabank.com

الشركات التابعة

شركة الخدمات المالية العربية ش. م. ب (م)
ص. ب ٢١٥٢ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٢٩٠ ٣٣٣ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٢٩١ ٣٢٣ (٩٧٣)

الأردن

الشميساني، شارع عبد الرحيم الواكد، بناية
بنك ABC

ص. ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٦ ٥٦٣ ٣٥٠٠ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥٦٨ ١٢٩١ (٩٦٢)
info@bank-abc.com

مصر

التسعين الشمالي - قطعة ٣٩ ب
التجمع الخامس - الرقم البريدي ٤٦
القاهرة الجديدة
هاتف: ٢٥٨٦١١٩٩ / ٢٥٨٦١٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨١١١٥٥٥ (٢٠٢)
abcegypt@bank-abc.com

الجزائر

ص. ب ٣٦٧
٥٤ شارع الأخوة بو عدو
بئر مراد رايس- الجزائر العاصمة - الجزائر
هاتف: ٢٣٥٦ ٩٥٢٣ (٢١) (٢١٣)
فاكس: ٢٣٥٦٩٢٠٨ (٢١) (٢١٣)
information@bank-abc.com

تونس

مبنى بنك ABC
نهج بحيرة أناسي، ١٠٥٣ ضفاف البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٧١ ٨٦١٨٦١ (٢١٦)
فاكس: ٧١ ٩٦٠٤٢٧/٩٦٠٤٠٦/٨٦٠٩٢١/٨٦٠٨٣٥ (٢١٦)
abc.tunis@bank-abc.com

ليبيا

المكتب التمثيلي لبنك ABC
شارع البلدية (مقابل مبنى الأمم المتحدة)
الظهرة
ص. ب ٩١١٩١ طرابلس، ليبيا
هاتف: ٢١٣ ٣٣٦٠٨٢/٦٥/٥٩ (٢١٨)
فاكس: ٢٢٩ ٣٣٥ (٢١) (٢١٨)
ABCRepLibya@bank-abc.com

المملكة المتحدة

Arab Banking Corporation House
1-5 Moorgate, London EC2R 6AB, UK
هاتف: ٢٠ ٧٧٧٦ ٤٠٠٠ (٤٤)
فاكس: ٢٠ ٧٦٠٦ ٩٩٨٧ (٤٤)
ABCLondon@bank-abc.com

فرنسا

Arab Banking Corporation SA
8 rue Halévy
75009 Paris, France
هاتف: ١ ٤٩٥٢ ٥٤٠٠ (٣٣)
فاكس: ١ ٤٧٢٠ ٧٤٦٩ (٣٣)
ABCParis@bank-abc.com

المانيا

Neue Mainzer Strasse 75
60311 Frankfurt am Main Germany
هاتف: ٣٠ ٦٩ ٧١٤٠ (٤٩)
فاكس: ٣٢٤٠ ٦٩ ٧١٤٠ (٤٩)
ABCFrankfurt@bank-abc.com

إيطاليا

Via Amedei, 8, 20123 Milan, Italy
هاتف: ٢ ٨٦٣ ٣٣١ (٣٩)
فاكس: ٢ ٨٦٤٥٠ ١١٧ (٣٩)
ABCMilan@bank-abc.com

تركيا

Eski Büyükdere Cad. Ayazaga Yolu Sok
Iz Plaza No: 9 Kat:19 D:69
34398 Maslak, Istanbul, Turkey
هاتف: ٢١٢ ٣٢٩ ٨٠٠٠ (٩٠)
فاكس: ٢١٢ ٢٩٠ ٦٨٩١ (٩٠)
ABCistanbul@bank-abc.com

الإمارات العربية المتحدة

مكتب ١٢٠٣، الطابق ١٢، برج ضمان
ص. ب ٥٠٧٣١١، مركز دبي المالي العالمي، دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٢٤٧ ٩٣٠٠ (٩٧١)
فاكس: ٩٥٧٨ ٤٤٠١ (٩٧١)

البرازيل

Banco ABC Brasil
Av. Cidade Jardim, 803 - 2nd floor
Itaim Bibi - São Paulo-SP
CEP: 01453-000, Brazil
هاتف: ١١ ٣١٧ ٠٢٠٠٠ (٥٥)
فاكس: ١١ ٣١٧ ٠٢٠٠١ (٥٥)
www.abcbrazil.com.br

الولايات المتحدة الأمريكية

140 East 45 Street, 38th Floor
New York, NY 10017
هاتف: ٢١٢ ٥٨٣ ٤٧٢٠ (١)
فاكس: ٢١٢ ٥٨٣ ٠٩٢١ (١)

سنغافورة

9 Raffles Place, #40-01 Republic Plaza
Singapore 048619
هاتف: ٦٥٣ ٥٩٣٣٩ (٦٥)
فاكس: ٦٥٣ ٢٦٢٨٨ (٦٥)

ABC بنك



@BankABCJordan



bank-abc.com



+٩٦٢ ٣٥٠٠ ٦٠٦٢

