

تسارع.
تعزيز.
استفادة.



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد

٩	رؤيتنا الاستراتيجية	٤٢	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية
١٠	أهدافنا وقيمنا الرئيسية	٤٣	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٣
١١	أعضاء مجلس الإدارة	٤٣	مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
١٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة	٤٤	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١٨	أنشطة البنك الرئيسية	٤٥	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا
١٨	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها	٤٥	عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا
٢٠	حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك	٤٦	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٢٠	الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)	٤٧	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا
٢٢	نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٤٨	القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢٢
٢٥	نبذة تعريفية عن المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢	٤٨	ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك
٢٦	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا	٤٩	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠٢٢
٢٨	المستقلين من الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٢	٤٩	عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك
٣٠	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة	٤٩	مساهمة البنك في حماية البيئة
٣٠	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك	٤٩	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٣١	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي	٥١	معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها
٣١	درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً	٥٢	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
٣١	حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك وبراءات الاختراع	٥٣	القرارات
٣١	القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ومعايير الجودة الدولية	٦٢	القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
٣٢	الهيكل التنظيمي للبنك	١٥٦	القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٣٣	الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٦٢	تقرير الحوكمة
٣٤	عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم	١٨٠	دليل الحوكمة المؤسسية
٣٤	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٩٦	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
٣٥	المخاطر التي يتعرض البنك لها	٢٠٠	شبكة الاتصال
٣٦	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية		
٣٩	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية		
٣٩	السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية		

\ لمحة عن

بنك ABC الأردن

لمحة عن
بنك ABC الأردن



بنك ABC الأردن
التقرير السنوي ٢٠٢٢

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.

\ عهدنا

فريق ملتزم بنجاحك.

لمحة عن
بنك ABC الأردن



بنك ABC الأردن
التقرير السنوي ٢٠٢٢

أن نصبح المصرف الدولي الرائد في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

لمحة عن
بنك ABC الأردن



بنك ABC الأردن
التقرير السنوي ٢٠٢٢

\ أهدافنا

- تنمية وتطوير الأعمال المصرفية بالجملة على المستوى الدولي.
- تحقيق التحول الرقمي لأعمالنا المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا وتطوير أنشطتنا في البرازيل.
- تعزيز نموذج عمل البنك ورفع الكفاءة وتعزيز ثقافة بيئة العمل.
- اغتنام فرص النمو من خلال الاستحواذ بهدف توسيع الاعمال وزيادة الإيرادات.

\ قيمنا الرئيسية

- الأولوية للعميل
نحن نلتزم بالتعرف على احتياجات عملائنا وبناء علاقات طويلة المدى معهم.
- نعمل كفريق
نحن نعمل كفريق واحد أينما تواجدنا في شبكة البنك المنتشرة حول العالم لتزويد العملاء بخدمة متميزة وفريدة.
- أداؤنا ثابت
يثق عملاؤنا بقدرتنا دائماً على تقديم أفضل الخدمات بنزاهة تامة.

٨ أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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

نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد خليل إبراهيم نورالدين نورالدين اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

الأعضاء

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

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٢١

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٢١ Varner Holdings Limited ويمثلها: السيد جواد جان أسد صقر

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد ايلي نجيب سليم توما لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

السيد عمار فخرالدين خليل

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

السيد خليل إبراهيم نورالدين نورالدين اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق

لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس

الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

عضو – نائب لرئيس اللجنة

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيد عمار فخرالدين خليل

السيد جواد جان أسد صقر

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار لغاية ٢٠٢٢/٥/٧

السيد ايلي نجيب سليم توما

لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن

مجلس الإدارة

الرئيس

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

عضو لغاية ٢٠٢٢/٥/٧

ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

الأعضاء

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

السيد خليل إبراهيم نورالدين نورالدين

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق

لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

السيد إسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار لغاية ٢٠٢٢/٥/٧

لجنة الحاکمية المؤسسية المنبثقة عن

مجلس الإدارة

الرئيس

السيد خليل إبراهيم نورالدين نورالدين

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق

لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

الأعضاء

السيد صائل فايز عزت الوعري

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١

لجنة حاکمية تكنولوجيا المعلومات

المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق

مختار عضو لغاية ٢٠٢٢/٥/٧

ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد صائل فايز عزت الوعري

لغاية ٢٠٢٢/٥/٧

الأعضاء

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

لغاية ٢٠٢٢/٥/٧

لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

عضو لغاية ٢٠٢٢/٥/٧

ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

رئيساً لغاية ٢٠٢٢/٥/٧

الأعضاء

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨

المدير العام

السيد جورج فرح جريس صوفيا

مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش

محاسبون قانونيون

تقرير الاستراتيجية ٢٠٢٢





حاتل الوعري
رئيس مجلس الإدارة

تسريع الأداء المالي مع الحفاظ على قوة رأس المال والسيولة

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

يسرني بإسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ABC في الأردن (المؤسسة العربية المصرفية - الأردن)، أن أقدم إلى السادة المساهمين التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢ والذي يسلط الضوء على الانجازات الهامة التي حققها البنك والاداء المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الظروف الاقتصادية

لقد سجل الناتج المحلي الإجمالي نموا حقيقيا نسبته ٢,٧٪ خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٢٢ مقابل نمو نسبته ٢,١٪ خلال ذات الفترة من عام ٢٠٢١. بلغ معدل التضخم للعام ٢٠٢٢ ما نسبته ٤,٢٣٪ مقارنة بالعام ٢٠٢١. وبإلقاء الضوء على المالية العامة، نجد أن عجز الموازنة العامة للحكومة قد ارتفع خلال العشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٢ ليصل إلى ما نسبته ٦,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بعجز ٤,٩٪ لنفس الفترة للعام ٢٠٢١، علما بأن إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي للعشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٢ قد حافظ على نفس مستوى نهاية العام ٢٠٢١ تقريبا عند ١١٠٪.

استمر البنك المركزي الأردني بتقديم حزم تحفيزية للاقتصاد حتى نهاية العام ٢٠٢٢ سواء للشركات أو الأفراد بهدف تخفيف أثر عجز التدفقات النقدية للعملاء في سداد إلتزاماتهم البنكية، وهذا يقع في إطار الجهود التي يبذلها الأردن في مواجهة التحديات العديدة الناجمة عن الإضطرابات الإقليمية والعالمية وخاصة إرتفاع معدلات البطالة، إرتفاع أسعار الفائدة واستمرار ارتفاع التضخم والأسعار. وقد ساهمت متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني في مواجهة الضغوطات التي

////////////////////

١٦,٥٪

نسبة الزيادة في ودائع
العملاء حيث بلغت ٨٤٢ مليون
دينار في نهاية العام ٢٠٢٢.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

واصلت إدارة البنك جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدنٍ من المخاطر من خلال ضمان توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم، وعليه فإن صافي محفظة التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠٢٢ نمت بنسبة ١٠,٥٪ لتصل إلى ٧٦٦ مليون دينار، مقارنة مع ٦٩٣ مليون دينار للعام السابق.

أما ودائع العملاء فقد بلغت ٨٤٢ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٢، مقارنة مع ٧٢٣ مليون دينار للعام السابق، بنسبة زيادة

تواجهها القطاعات الاقتصادية نتيجة استمرار التحديات وقد عمل مع البنك المركزي الأردني على تعزيز وخدمة الاقتصاد الوطني ودعم الإستقرار النقدي والمالي.

نتائجنا المالية وتحقيقنا لأداء مالي جيد

وعلى الرغم من التحديات التي واجهت الاقتصاد الأردني وتبعات جائحة كورونا إلا أن البنك تمكن من تحقيق أداء مالي جيد خلال عام ٢٠٢٢ مع أخذ الإحتياطات وبناء المخصصات اللازمة التي تعزز من متانة البنك. كما وقد حافظ واستمر البنك على استدامة عملياته وتقديم باقة متنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية لعملائه من مختلف القطاعات والفئات. ولم تكن هذه النتائج لتتحقق لولا الرؤية الطموحة لمجلس الإدارة ودعمه المستمر لقرارات الإدارة التنفيذية ومساندته لجهود فريق العمل في البنك.



////////////////////

بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية العام ٢٠٢٢ ١٧,٤٦٪

بلغت ١٦,٥٪، حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٧,٢٪ من مجموع ودائع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم مع البنك. وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١١٥,٤٪ في نهاية العام ٢٠٢٢.

إن النتائج المتحققة تؤكد على أن البنك قد حافظ على متانة وقوة مركزه المالي، محتوياً التحديات المحلية والخارجية وتداعيات التطورات الدولية العامة التي لا تزال تلقي بظلالها على الصناعة والاقتصاد في المملكة والعالم، ومواصلاً سيره بخطى واثقة نحو البناء على ما تم إنجازه بالاحتكام لأسس الحاكمية الرشيدة في الإدارة.

الإنجازات الرئيسية

كان عام ٢٠٢٢ مميزاً فيما يخص استراتيجية التحول الرقمية والتطوير التي يتبناها البنك، فقد شهد تطوراً في خدماته الذكية والتحول من مرحلة "بنك ذكي" إلى "بنك شخصي"

تمكن بنك ABC في الأردن من المحافظة على متانة قاعدته الرأسمالية، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٤٦٪ ونسبة الرافعة المالية ٩,٧٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٢ تحقيق البنك لنتائج مالية جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٦,٧ مليون دينار مقارنة مع ٩,٦ مليون دينار للعام السابق وبلغ إجمالي الدخل ٤٣,١ مليون دينار لسنة ٢٠٢٢ مقابل ٤٥ مليون دينار للعام ٢٠٢١، وبلغت الفوائد والعمولات البنكية ٣٩,٤ مليون دينار مقابل ٤٠,٥ مليون دينار للعام ٢٠٢١.

وعلى صعيد المركز المالي، فقد ارتفعت موجودات البنك لتصل إلى ١,٣٥ مليار دينار لعام ٢٠٢٢، بارتفاع نسبته ٩,٨٪. بلغت حقوق المساهمين ١٦٤ مليون دينار مقابل ١٦٨ مليون دينار للعام ٢٠٢١. كما وبلغ العائد على حقوق الملكية ٤,٠٢٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٥٢٪.

حيث يوجه الميزة الرئيسية للتكنولوجيا المستخدمة القدرة على تقديم تجارب متكاملة شخصية ومخصصة لعملائه يركز فيها البنك على مزج هذه التقنيات والسماح بتقديم خدمات متكاملة وشخصية تلبي إحتياجات عملائنا المصرفية كل حسب خصوصيته ومتطلباته. وفي هذا السياق وبهدف تقديم البنك لخدماته المصرفية المتطورة والرقمية والمبتكرة طيلة أيام الأسبوع، فقد تم افتتاح مكتب العبدي، حيث تم تجهيزه بأفضل التقنيات المتقدمة وأجهزة رقمية تعمل باللمس والتي تضمن للعميل الحصول على باقة شاملة من الخدمات المصرفية وضمن أعلى المعايير.

ويسرني أن أعلمكم بأننا نسير بخطى ثابتة نحو تحقيق رؤيتنا بأن نكون البنك الرقمي الرائد في الاردن، فقد أطلقنا تطبيق "إلى" البنكي في أيلول من عام ٢٠٢٢، بعد تحقيقه لنتائج باهرة في البحرين منذ انطلاسته في ٢٠١٩. وقد تم اختيار السوق الاردني كوجهة أولى تنفيذاً لخطة توسع تشغيل "إلى" إقليمياً لما يتمتع به من إمكانيات هائلة، وبيئة رقابية تشريعية متطورة وبنية تحتية قوية، مهياً وداعمة لحلول الخدمات المصرفية السحابية "Cloud". يوفر تطبيق "إلى" لعملائه تجربة مصرفية شخصية سلسة ومتوفرة للاستخدام على مدار الساعة عبر هواتفهم الذكية بما يتماشى مع احتياجاتهم المتغيرة ونمط حياتهم اليومية. وسيمكن تطبيق "إلى" البنك من توسيع نطاق وصوله إلى الشرائح التي تواجه تحديات في الاستفادة من الخدمات المصرفية، وبما يساهم في دفع النمو والتنمية المستدامة في المملكة و يتماثل مع رؤيا وتعليمات البنك المركزي الأردني للوصول إلى الشمول المالي.

كما قامت **مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة** بتشجيع العملاء على اجراء المعاملات البنكية عن بعد بكل سهولة وأمان، وكذلك تحفيزهم على الدفع عن بعد من خلال تزويدهم ببطاقات مصرفية مزودة بخاصية الدفع اللاتلامسية، والمدمجة بأحدث عناصر الأمان، وتثقيفهم على كيفية

استخدامها، وأخيراً، فقد قام البنك باستحداث خدمة صناديق الأمانات الالية الجديدة "ثروة" والتي تعتمد على تكنولوجيا متطورة وتوفر أعلى مستوى من السلامة و الأمان للعملاء وعلى مدار الساعة تماشياً مع استراتيجية البنك الرامية نحو التحول الرقمي.

في مجال **الخدمات المصرفية الشاملة**، قام البنك بالتعاون مع الفريق القائم على رقمنة صيرفة الجملة في مجموعة بنك ABC من إضافة خدمات دفع جديدة لعملائه من الشركات ضمن المنصة الرقمية الحالية للشركات والتي تلبى تطلعات العملاء وذلك تماشياً مع التطورات العالمية والمحلية في مجال الرقمنة للمدفوعات، وذلك تمهيداً لإطلاق المنصة الجديدة للخدمات الالكترونية في مجال خدمة الحسابات وإدارة النقد والسيولة وذلك من خلال بوابة رئيسية مميزة للمنصة، كمرحلة أولى ضمن مشروع أتممة منتجات التجارة والنقد والتي من المتوقع إطلاقها خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ والتي سيلبيها إضافة خدمات التمويل التجاري وتمويل سلاسل التوريد في العامين المقبلين، وذلك بهدف توفير تجربة مصرفية محسنة وسلسة ذات كفاءة تشغيلية عالية.

كما قمنا بإطلاق خدمة رقمية متكاملة لعملاء الشركات والمؤسسات المالية تمكّنهم من فتح حساب بشكل سريع وفي أقل من يوم عمل واستكمال المتطلبات المتعلقة بذلك ومنها متطلبات "اعرف عميلك" علماً بأنه باستطاعتهم من خلال الخدمة تتبع حالة طلبهم بالإضافة إلى الوصول بسرعة إلى منتجات البنك والخدمات المصرفية المختلفة من خلال بوابة خدمة ذاتية سهلة الاستخدام.

وفي ظل التحديات التي واجهها السوق المحلي والعالمي خلال العام ٢٠٢٢ نتيجة تسارع وتيرة الإرتفاع في أسعار الفوائد 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.

مبنى جديد للادارة العامة

إلتزاماً منا بالاستثمار في السوق الاردني وثقتنا فيه فقد عززنا تواجدنا من خلال افتتاحنا لمبنى الإدارة العامة الجديد والفرع الرئيسي الجديد لبنك ABC في الاردن والذي يعد صرح معماري شيدناه للأجيال القادمة، التي بلا شك ستدفع بعجلة النمو في الأردن الى آفاق أرحب.

يوفر المبنى الحديث بمساحاته التي تصل إلى ٢٠ ألف متر مربع كافة العوامل اللازمة لخلق بيئة عمل مريحة ومتطورة لعملاء البنك وموظفيه. وقد تم تصميم المبنى بشكل يضمن أفضل الممارسات في استهلاك وتوفير الطاقة وبما يخدم أجنحة

أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٢ تحقيق البنك لنتائج مالية جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٦,٧ مليون دينار.

كما ويعمل البنك وبشكل فاعل ومستمر على تقديم كافة أشكال العون للمؤسسات والجمعيات الخيرية والاجتماعية والتعليمية والطبية وغيرها، من أجل دعم وخدمة المجتمع المحلي.

تطلعاتنا المستقبلية

تحقيقاً لرؤية البنك المستقبلية والاستراتيجية الموضوعة للسنوات القادمة فإن البنك يتطلع نحو تعزيز القاعدة الرأسمالية وتدعيم مركزه المالي وتنمية قدرته التنافسية وتعظيم حقوق المساهمين والاستمرار في تطوير إدارة المخاطر والتوسع في نشاطه وخدماته ومواكبة التطور التكنولوجي والرقمي واستخدام التقنيات الحديثة في سبيل الارتقاء بالخدمات المقدمة واستثمار الشبكة الدولية الواسعة لمجموعة بنك ABC. واننا نتطلع في عامنا الجديد نحو الاستمرار في تقديم تجربة مميزة لعملائنا الذين وثقوا بنا وسنعمل بكل جهد للنهوض والإرتقاء بأداء البنك الى ما يرضي مساهميننا وعملائنا ويحقق طموحاتهم.

ختاماً

في ضوء النتائج المالية المتحققة لعام ٢٠٢٢، فقد أوصى مجلس إدارة البنك للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٤% من رأسمال البنك المكتتب به، وبهذه المناسبة أتوجه بالشكر وببالغ التقدير والثناء لمساهميننا وعملائنا الكرام على دعمهم الموصول وثقتهم الراسخة بنا، كما وأتقدم بالشكر الجزيل للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم ودعمهم المستمر في سبيل تقدم وازدهار البنك والشكر موصول للإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك لجهودهم الدؤوبة وعطائهم المتواصل لتحقيق تطلعات البنك وطموحاته. داعياً الله أن يحمل العام القادم الخير لكم وللمؤسستنا ولأردننا الحبيب كل الخير والنجاح والازدهار في ظل الراية الهاشمية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

صائل فايز الوعري

رئيس مجلس الإدارة

الاستدامة للمجموعة، ويتم تزويده بالطاقة من محطة توليد الكهرباء بالطاقة الشمسية المتجددة التي أنشأها البنك في وقت سابق، إضافة الى جمالية التصميم التي تم اعتمادها في اقامة مبنى الادارة الجديد.

كما نود الاشارة الى ان البنك سيقوم خلال عام ٢٠٢٣ بافتتاح مبنى الإدارة العامة القديم والذي يجري العمل حالياً على تحديثه واعادة بناء هيكله وبما يتماشى مع مبنى الادارة الجديد.



نسبة نمو صافي محفظة
التسهيلات الائتمانية

مسؤوليتنا المجتمعية

إن مسؤوليتنا تجاه مجتمعنا تأتي دائماً في طليعة إلتزاماتنا، وهي أحد الأهداف التي يسعى لها البنك، وإحدى القيم التي نعتز بها تجاه مجتمعنا. كما ونعتبر المسؤولية الاجتماعية من أهم الواجبات الواقعة على عاتق البنك، وهي إلتزام مستمر من البنك في تبني وتنفيذ العديد من برامج خدمة المجتمع التي تأتي متفقة مع رسالة البنك وقيمه.

٨ 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 ٢٣ فرعاً و ٥٢ جهازاً للصرف الآلي ATM. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخبينة 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.

ومن حرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه، فقد قام البنك في نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ بإطلاق تطبيق "إلى" البنكي في الأردن، وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وهو مدعوم من بنك ABC في الأردن. 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.

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	عمان: الشميساني، شارع عبدالرحيم الواكد، بناية بنك ABC رقم (٣٨)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣٥٠٠ (٦) ٥٦٣٢٩١ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch01@bank-abc.com / info@bank-abc.com	374 16
فرع ببادر وادي السير	عمان: ببادر وادي السير، شارع حسني صوبر، عمارة رقم (٢٧)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٦١٣٩٢ - ٥٨٦١٣٩١ - ٥٨٢٣٨٥١ (٦) ٥٨٢٣٨٥١ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch4@bank-abc.com	10
فرع الوحدات	عمان: شارع المثنى بن الحارث، عمارة رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٧٥٦٢٤٠ - ٤٧٥٦٢٤١ (٦) ٤٧٥٦٢٤١ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch7@bank-abc.com	8
فرع الصوفية	عمان: شارع علي نصوح الطاهر، مجمع الحاج عيسى الحجرات، عمارة رقم (٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٥٨١٠٢ - ٥٨٦٣٥٩٦ - ٥٨٦٣٧٩٦ (٦) ٥٨٥٨١٠٧ فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch9@bank-abc.com	6
فرع تلاع العلي / الجاردنر	عمان: شارع وصفي التل، مجمع بهجت جاردنر التجاري، عمارة رقم (١٢٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٨٨٧٤٢ - ٥٦٨٨٣٢٨ - ٥٦٨٦٠٤٩ (٦) ٥٦٨٦٠٤٩ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch11@bank-abc.com	8
فرع جبل عمان	عمان: شارع ابن خلدون، مجمع الرجاء الطبي، عمارة رقم (٥٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٦١٠٨٩٤ - ٤٦١٠٨٩٣ (٦) ٤٦١٠٩١٨ فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch14@bank-abc.com	6
فرع خلدا	عمان: شارع عامر بن مالك، بالقرب من المدارس الإنجليزية، عمارة رقم (٥٣)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٥٤٢١٥٤ - ٥٥٤٢٠٩١ - ٥٥٤٢٠٣١٥ (٦) ٥٥٤٢١٥٣ فاكس (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 - ٥٨٥٣٧٢٥ (٦) ٥٨١٧٤٣٧ فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch05@bank-abc.com	8
فرع الرونق	عمان: شارع عيسى الناعوري، حي السهل، مجمع تالا رقم (١٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٢٠٤٦٢ - ٥٨٢٠٩٧٦ - ٥٨٢٩٥٤٩ (٦) ٥٨١٥٩٤٧ فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch6@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 (٦) ٥١٠٥١٣٢ فاكس (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 - ٤٢٠٥٧٦٥ (٦) ٤٢٠٥٩٠٤ فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch27@bank-abc.com	4
فرع مرج الحمام	عمان: شارع سمو الأميرة تغريد محمد، مجمع خوله البو رقم (٦٥)، مقابل مجمع الجنيدي، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٧٣٤٣٠٧ - ٥٧٣٤٣٠٦ - ٥٧٣٤٣٠٥ (٦) ٥٧٣٤٣٠٨ فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch32@bank-abc.com	6

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
فرع طبربور	عمان: شارع طارق، منطقة طبربور، مجمع رقم (٣١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٠٥٣١٥٨ - ٠٥٥٧٦٩ - ٠٥٦١٠٨ (٦) (٩٦٢) فاكس ٠٥٥٨٤٩ (٦) (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 ٠٩٢٠٧٣٠ - ٠٩٢٠٦٥٨ - ٠٩٢٠٦٧١ (٦) (٩٦٢) فاكس ٠٩٢٠٦٥٧ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch28@bank-abc.com	6
مكتب العبدلي مول	عمان: العبدلي، شارع الاستثمار، بوابة (١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٠٦٠٨٣٠٩ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch34@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 (٢) (٩٦٢) فاكس ٧٢٤٨٩٤٠ (٢) (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 (٥) (٩٦٢) فاكس ٣٩٨٧٧٨٥ (٥) (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 (٣) (٩٦٢) فاكس ٢٠٢٢٧٩٦ (٣) (٩٦٢) E-mail: abc.branch17@bank-abc.com	6
فرع الكرك	الكرك: مثلث التنية، شارع قاسم المعاينة، بجانب المؤسسة العسكرية، ص.ب ١٧ الكرك ٦١١٥١ الأردن هاتف ٢٣٨٧٤١٦ - ٢٣٨٧٤١٥ - ٢٣٨٧٤١٤ (٣) (٩٦٢) فاكس ٢٣٨٧٤١٧ (٣) (٩٦٢) E-mail: abc.branch24@bank-abc.com	8
فرع مادبا	مادبا: شارع فلسطين، الحي الغربي، مقابل مدرسة عماد الدين زنكي، ص.ب ٦٦٠ مادبا ١٧١١٠ الأردن هاتف ٣٢٤٣٦٤٠ - ٣٢٤٣٦١٩ - ٣٢٤٣٥٧٩ (٥) (٩٦٢) فاكس ٣٢٤٣٥٨٠ (٥) (٩٦٢) E-mail: abc.branch25@bank-abc.com	7
فرع المفرق	المفرق: شارع الملك عبد الله الأول، بجانب صيدلية سیدار، المجمع التجاري العائد للخط الحديدي الحجازي الأردني ص.ب ١٠٢٨ المفرق ٢٥١١ الأردن هاتف ٦٢٣٠٥٤١ - ٦٢٣٠٥٤٦ - ٦٢٣٠٥٧٨ (٢) (٩٦٢) فاكس ٦٢٣٠٥٨١ (٢) (٩٦٢) E-mail: abc.branch26@bank-abc.com	6
فرع السلط	السلط: شارع الملك حسين بن طلال، مجمع محمد الخرايشة، مقابل قصر العدل، ص.ب ٢٦٨ السلط ١٩١١٠ الأردن هاتف ٣٥٥٧٦١٩ - ٣٥٥٨٨٦٤ - ٣٥٥٩٦٢٨ (٥) (٩٦٢) فاكس ٣٥٥٧٨٩٩ (٥) (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 ٦٣٤٢٩٩٤ - ٦٣٤٢٩٩٣ - ٦٣٤٢٩٩٢ (٢) (٩٦٢) فاكس ٦٣٤٢٩٩٥ (٢) (٩٦٢) E-mail: abc.branch31@bank-abc.com	5
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (الشركة التابعة)	عمان: الشميساني، شارع عبدالرحيم الواكد، بناء بنك ABC رقم (٣٨)، ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن هاتف ٥٦٢٢٣٠٠ (٦) (٩٦٢) فاكس ٥٦٢٢٩٤١ (٦) (٩٦٢) E-mail: info@abci.com.jo	33

- لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة

- تم اغلاق فرع شارع الملكة رانيا العبدالله بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣١

- تم اغلاق فرع الشميساني بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٣٠

٨ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

عنوان الشركة التابعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م.
عمان: الشميساني، شارع عبدالرحيم الواكد، بناية بنك ABC رقم (٣٨)
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 وبالبلغة (٥٦) شركة، وفي حال استثناء الصفقات الخاصة تكون الشركة قد احتلت المركز الرابع من حيث إجمالي حجم التداول.

هيئة مديري الشركة

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

- السيد جورج فرح جريس صوفيا / نائب رئيس هيئة المديرين لغاية ٢٠٢٢/٥/١١ ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٢.
- السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه / عضو لغاية ٢٠٢٢/٥/١١ ونائب رئيس هيئة المديرين اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٢.
- السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش / عضو اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٠.
- د.ميشيل زكي ميخائيل نعمان / عضو اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٠.
- السيد عدنان صالح محمد الشوبكي / عضو اعتباراً من ٢٠١٩/١١/٣.
- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق / رئيس هيئة المديرين لغاية ٢٠٢٢/٥/٩.
- السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة / عضو لغاية ٢٠٢٢/٥/٩.

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٣٤,٣١٣,٩٥٦ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٢.

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 ١٩٩٠/١/٢٥ وهي من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية وعضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال كواد مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة.

التراخيص الممنوحة للشركة لممارسة الخدمات المالية التالية "بالسوق المحلي"

- وسيط مالي.
- التمويل على الهامش.
- إدارة إصدار "بذل عناية".
- وسيط لحسابه.
- إدارة استثمار.
- استشارات مالية.

التراخيص الممنوحة للشركة لممارسة الخدمات المالية التالية "بالبورصات الأجنبية"

- وسيط مالي لحساب الغير.
- وسيط لحسابه.
- الوسيط المعرف.
- أمانة الاستثمار.
- إدارة الاستثمار.
- الاستشارات المالية.

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 ٢٠٢٢.



١ نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



* **المؤسسة العربية المصرفية**
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها
السيد محمد رشيد محمد
خميس المعراج

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٥/٨.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس في الاقتصاد - متخصص في المالية والمحاسبة / ٢٠٠٩ / جامعة بنسلفانيا / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٢/١٢ - لغاية تاريخه رئيس صيرفة التجزئة لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٢٠/٢ - لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي / بنك "إلى" البحرين.
- ٢٠١٧/٥ - ٢٠٢٠/٢ رئيس تنفيذي للعمليات / بنك "إلى" البحرين.
- ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٧/٥ نائب رئيس لاستراتيجية المجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٤/١٢ - ٢٠١٥/٦ محلل رئيسي للاستثمار / The Family Office.
- ٢٠١٢/٨ - ٢٠١٤/٧ مساعد الخدمات المصرفية للاستثمارية - استشارات الشركات / Perella Weinberg (PWP).
- ٢٠٠٩/٨ - ٢٠١٢/٨ محلل بنوك الاستثمار - استشارات الشركات / Perella Weinberg Partners (PWP).

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٣/١ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة مستقل / بنك السعودي البريطاني.
- ٢٠٢١/٥ - لغاية تاريخه رئيس لجنة الاستثمار / المؤسسة العامة لجسر الملك فهد.
- ٢٠١٩/٧ - لغاية تاريخه عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة التكنولوجيا / شركة البحرين لمواقف السيارات.
- ٢٠٢٢/٤ - ٢٠٢٠/٤ عضو في لجنة التدقيق / شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب) البحرين.



* **المؤسسة العربية المصرفية**
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن
الصادق مختار

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤.

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

- ٢٠١٥/٥ - لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٩ - ٢٠١٧ رئيس مجموعة العمليات الإقليمي للشرق الأوسط وشمال أفريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٧ - ٢٠١٥ 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).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠١ مهام مختلفة بإدارة الأعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع الخزينة وإدارة الخزينة / البنك الوطني الفلادي (تونس).

العضويات الأخرى

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



* **المؤسسة العربية المصرفية**
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها
السيد خليل ابراهيم نورالدين نورالدين

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٥/٨.

المنجزات العلمية

- محلل مالي معتمد / معهد المحللين الماليين المعتمدين CFA / ١٩٩١ / شارلوتسفيل / فيرجينيا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير علوم الأساليب الكمية والتمويل / ١٩٨٢ / كلية ليونارد إن ستيرن للأعمال / جامعة نيويورك / نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس العلوم هندسة النظم والأساليب / ١٩٧٧ / جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / الظهران / المملكة العربية السعودية.

الخبرات العملية

- ٢٠٠٧ - لغاية تاريخه شريك إداري لشركة Capital Knowledge.
- ٢٠٠٩ - ٢٠٢٠ إتمام العديد من مهام الاستشارات وإعادة الهيكلة لمؤسسات مالية وتجارية.
- ٢٠١٢/١٠ - ٢٠١٣/٥ مدير تنفيذي مؤقت / بنك الخير.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢/٦ مستشار للرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي.
- ٢٠١٠/٩ - ٢٠١١ مستشار للرئيس التنفيذي لدار المال الاسلامي.
- ٢٠٠٤/١١ - ٢٠٠٧/٣ عضو منتدب / معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- ١٩٩٢ - ٢٠٠٢ عضو لجنة الادارة / Investcorp.
- ١٩٨٩ - ١٩٩٢ نائب رئيس / UBS Asset Management لندن وزيورخ.
- ١٩٨٣ - ١٩٨٩ نائب رئيس ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات / بنك تشيس مانهاتن / البحرين.
- ١٩٧٧ - ١٩٨٣ محلل أبحاث / شركة نفط البحرين Caltex Bapco Petroleum في نيويورك.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٣ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة RA Holdings.
- ٢٠١٣ - ٢٠١٩ عضو مجلس إدارة بنك البحرين الاسلامي.
- سابقاً - عمل في مجالس إدارات كل من بنك الخليج الدولي، بنك الخير، بنك الإثمار للاستثمار، شركة التكافل للتأمين وشركة البحرين للتمويل.



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

رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٠٨/١/١.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- يتمتع السيد صائل الوعري بخبرة تتجاوز ٣٠ عاماً في مجال العمل المصرفي تولى خلالها العديد من المناصب أهمها ما يلي:
- ٢٠٢٢/٨ - لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية (بالوكالة).
- ٢٠١٧ - ٢٠٢٢/٨ نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC (المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) - 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 الادارة العامة لشؤون تكنولوجيا المعلومات لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ١٩٨٦ - ١٩٩٧ المدير العام / شركة المؤسسة العربية المصرفية لخدمات المعلوماتية المحدودة - لندن.

العضويات الأخرى

- رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب) البحرين.
- رئيس المجلس الإستشاري لبنك "إلى".
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر.



**السيد عبد الرحيم عبد الرزاق
عبد السلام بريش**
عضو مجلس الإدارة



**معالي م. عامر مروان عبد الكريم
الحديدي**
عضو مجلس الإدارة



السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
عضو مجلس الإدارة



**Varner Holdings Limited **
ويمثلها السيد جواد جان أسد صقر**
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٤/٢٩.

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 - ٢٠٠٨/٧ متدرب ابحاث / Investment Bank UBS AG (المملكة المتحدة).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ محلل متدرب / Aibel Limited (ليبيا).
- ٢٠٠٥/٧ - ٢٠٠٥/٧ محلل متدرب / المصرف الليبي الخارجي.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٠ - لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة معاملات للخدمات المالية.

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠١٥ - لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية.
- ٢٠١٢ - ٢٠١١ 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.

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧.

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) وحوّل إلى موقع مدير فرع.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٢ - لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٨/٨/١ - ٢٠٢٢/٥/١١ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثل للبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل للبنك العربي (الأردن)).

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠٢٢ - لغاية تاريخه رئيس تنفيذي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).
- ٢٠١٣ - ٢٠٢١ 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 باربيا / لبنان (بيروت).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ نائب رئيس دائرة الائتمان والمخاطر / بي إن بي باربيا / لبنان (بيروت).
- ١٩٩٤ - ١٩٩٨ مدير علاقات شركات رئيسي Senior Relationship Manager / بي إن بي باربيا / لبنان (بيروت).
- ١٩٩٣ - ١٩٩٤ موظف توثيق الائتمان / بي إن بي باربيا / لبنان (بيروت).
- ١٩٩٢ - ١٩٩٣ موظف تداول العملات الأجنبية / بي إن بي باربيا / 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).



د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

عضو مجلس الإدارة



السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

عضو مجلس الإدارة



السيد عمار فخر الدين خليل

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٤/٢١.

المنجزات العلمية

- دكتوراة الإدارة المالية / ٢٠١٢ / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- ماجستير الإدارة المالية / ٢٠٠٢ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن.
- Senior Lead Risk Manager / ISO31000 / 2020 / PECB.
- Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti-Corruption Institute / 2015.
- دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / ٢٠٠٤.
- شهادة مقرض معتمد بالمصارف التجارية / معهد المالين والمصرفيين المعتمدين / ٢٠٠٤.

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٩ - ٢٠١٩/٨ : مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر / أمين سر مجلس الادارة / رئيس مجموعة المخاطر والامتثال / البنك الأهلي الأردني / الأردن.
- ٢٠١٩/٨ - ٢٠١٩/٩ : مساعد المدير العام - إدارة المخاطر / إدارة المخاطر والامتثال / إدارة الائتمان والتحصيل / البنك / الاستثماري / الأردن.
- ١٩٩٩/٨ - ٢٠١٠/٨ : مساعد المدير العام - إدارة المخاطر / إدارة الائتمان / مخاطر الائتمان / دائرة الشركات الكبرى / كابتال بنك / الأردن.
- ١٩٩٥/٧ - ١٩٩٩/٧ : إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٠ : لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٩ - ٢٠١٥/٩ : عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الزبي لصناعة الألبسة الجاهزة.
- ٢٠١٤/٤ - ٢٠١٤/٤ : عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الموارد الصناعية الاردنية.
- ٢٠١١/٣ - ٢٠١٣/٨ : عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة للبنك الاستثماري).
- ٢٠١٠/١١ - ٢٠١٣/٤ : عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد (شركة تابعة للبنك الاستثماري).
- ٢٠٠٩/٣ - ٢٠١٠/٧ : عضو مجلس إدارة كابتال للاستثمارات.

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

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 / كابتال 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. منا نده.
- ١٩٨٣ - ١٩٨٤ : موظف ضريبة دخل / دائرة ضريبة الدخل / وزارة المالية.

العضويات الأخرى

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

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١.

المنجزات العلمية

- ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩ / جامعة فوردهام 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 (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠١٥ - ٢٠١٨ : مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط / ناتيكسيس 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 UBAF (نيويورك).
- ١٩٩٢ - ١٩٩٣ : مهندس في قسم الطاقة النووي Gilbert / Commonwealth Corporation, Reading, Pa.
- ١٩٩١ - ١٩٩٢ : مهندس في قسم الهندسة النووية / ABB Impell Corporation, King of Prussia, Pa.

* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين

هو مصرف عربي عالمي رائد يقع مقره الرئيسي في مملكة البحرين، ويتواجد في خمس قارات حول العالم، وذلك عبر شبكته الواسعة من الشركات التابعة والفروع والمكاتب التمثيلية المنتشرة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا وآسيا والأمريكتين. تأسس عام ١٩٨٠، وهو مدرج حالياً في بورصة البحرين. المساهمون الرئيسيون في البنك هم مصرف ليبيا المركزي (٥٩,٣٧٪) والهيئة العامة للاستثمار (٢٩,٦٩٪) بدولة الكويت. يعد بنك ABC من المصارف الرائدة إقليمياً في التمويل المسند لعمليات التصدير وتمويل التجارة والشركات، كما يقدم خدمات الإدارة الحرة للأصول المالية وأرصدة العملات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. كما يقدم البنك الخدمات المصرفية بالتجزئة من خلال شبكة البنوك التابعة له في الأردن ومصر وتونس والجزائر، ومن خلال بنك "إلى" المتوفر على الهواتف الذكية فقط في البحرين والأردن. بنك ABC مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك جملة تقليدي. بنك ABC لديه ٣,١١ مليار سهم مستحق السداد، وأسهم المؤسسة مسجلة للتداول في بورصة البحرين تحت شعار أيه بي سي (ABC)، ويبلغ رأس المال المصرح للبنك ٤,٥ مليار دولار أمريكي، أما رأس المال المدفوع فيبلغ ٣,١١ مليار دولار أمريكي.

** Varner Holdings Limited

شركة خاصة مسجلة في جزر جيرسي ويبلغ رأس المال المصرح به ١٠,٠٠٠ دولار وهي مملوكة بالكامل من المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.

٨ نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٢

السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧ لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١.

المنجزات العلمية

- ماجستير في الادارة 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 - ٢٠٢٢/٥/٩ رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٤/٢٧ - ٢٠٢٢/٤/٢١ نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢ - ٢٠٢٢/٣ عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Company.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٩/١١/٢ نائب رئيس هيئة مديري 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 والفندقة.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund.

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
عضو مجلس الإدارة
عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨ لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١.

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.
- ١٩٩٦/١٢ - ٧ تسويق الدولي Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- ١٩٩٥/٦ - ١٩٩٦/٦ متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- ١ - ١٩٩٥/٥ موظف ائتمان Banque Francaise De L'Orient / London - United Kingdom.

العضويات الأخرى

- ٢٠١٨/٥/١ - ٢٠٢٢/٥/٩ 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 للتطوير.
- ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية.

السيد ايلى نجيب سليم توما
عضو مجلس الإدارة
عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١٨ لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١.

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 / Omnilife 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).

- ٢٠١٨/١٢ لغاية تاريخه رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١١- رئيس دائرة تسهيلات الشركات الجوى/ القائم بأعمال رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٦/١ - ٢٠١٨/١ رئيس دائرة تسهيلات الشركات الجوى/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٦/١ نائب رئيس دائرة الشركات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨/١ - ٢٠١٠/٧ رئيس فريق - دائرة الشركات / البنك العربي / الإمارات.
- ٢٠٠٣/١٢ - ٢٠٠٧/٢ مدير - دائرة الشركات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٠/٧ - ٢٠٠٣/١١ موظف مالية واستثمار / البنك العربي الإسلامي الدولي.
- ٢٠٠٠/٣ - ٢٠٠٠/٦ موظف خدمة عملاء/ البنك العربي الإسلامي الدولي.

السيد خلدون نعيم إبراهيم الزبادات
 نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي
 تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٦/١٠
 تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٤/٥

المنجزات العلمية

- ماجستير الإدارة المالية والبنوك / ١٩٩٩ / جامعة ويلز / المملكة المتحدة .
- بكالوريوس اقتصاد / ١٩٩٨ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١ لغاية تاريخه رئيس دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦/١ - 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 ٢٠٠٦.
- شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال / ٢٠١١ / 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 / 2012 / 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.
- ٢٠١٢/٢ - ٢٠١٦/٤ مدير مالي تنفيذي / Citibank (الأردن).
- ٢٠١٢/٥ - ٢٠١٣/١٢ 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 (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٣/٧ - ٢٠٠٧/٧ نائب رئيس مراقبة المنتجات البنكية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا / Citibank (الإمارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٠/١٢ - ٢٠٠٣/٩ مدقق رئيسي / ديلويت (الأردن).

السيدة إيمان وجيه محمد أبوحيط
 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

- ٢٠٢٢ /٩ لغاية تاريخه رئيس دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٧/٤ - ٢٠٢٢/٨ نائب رئيس رئيسي / 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 / جامعة مانشستر/ المملكة المتحدة.
- ماجستير ادارة موارد بشرية وعلاقات صناعية / ٢٠٠٨ / جامعة مانشستر/ المملكة المتحدة.
- بكالوريوس اللغة الانجليزية والاطالية وأدائها / 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 ادارة 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 القزاز
 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).
- ٢٠١٠/١ - 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).
- ١٩٩٥/٩ - ٢٠٠٨/١ عدة مواقع ابتداء من مسؤول تسهيلات الي 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 أديب فرحان سعيد

نائب رئيس رئيسي/ إدارة قروض
الأفراد

تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٢/١
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 - / ١٠٢٠١٥ 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).

د. علي وليد علي عطوي

نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة
المعلومات

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٥/١٨
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/١٤

المنجزات العلمية

- شهادة / (COBIT5 Foundation)
2017.
- شهادة 2007 / ITIL.
- دكتوراه في الرياضيات / ٢٠٢٢/
الجامعة الأردنية/الأردن.
- ماجستير في الرياضيات/ ١٩٩٧ /
جامعة آل البيت/ الأردن.
- بكالوريوس في رياضيات / ١٩٩٤ /
جامعة مؤتة/ الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٢/٣ لغاية تاريخه رئيس إدارة
انظمة المعلومات/ بنك المؤسسة
العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٢١/٥ - ٢٠٢٢/٣ القائم بأعمال
رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك
المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩ - ٢٠٢١/٥ 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).

السيد فيصل حمد يوسف أبو زينة

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.

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.

المستقلين من الادارة العليا خلال عام ٢٠٢٢

لا يوجد أشخاص من الادارة العليا استقالوا خلال عام ٢٠٢٢.



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

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة المئوية
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٨٦,٩٨١	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	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٨٦,٩٨١	*٢,٠٠٠	-	-	-	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 (٣١,٩٦٣٪) - الكويت - جهة حكومية
								الشيخ سعد عبد الله السالم الصباح (٩,٩٤٢٪) - الكويت - نفسه
								شركة عقارات الكويت (عقارات) (٥,٧٤٧٪) - الكويت
								والمساهمين الذين يمتلكون ٥٪ فأكثر من أسهم هذه الشركة هم:
								• الشركة العربية للاستثمار - عملاء
								• الشركة الدولية الكويتية للاستثمار
								• القابضة ش.م. (١١,٣٦٪) - الكويت
								• شركة بيتك كابيتال للاستثمار - الكروني (٧,١٨٪) - الكويت

* اسهم عضوية

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

٨ الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

تبلغ حصة تسهيلات البنك من إجمالي التسهيلات في السوق المحلي الأردني ٣,٦٪ فيما تبلغ حصة الودائع لدى البنك إلى إجمالي ودائع القطاع المصرفي ٢,٧٪ علماً بأن حصة حقوق المساهمين في البنك منسوبة إلى مجموع حقوق المساهمين لدى القطاع المصرفي الأردني تبلغ نحو ٢,٧٪.

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

الموردين الذين يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات

اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (بدل خدمات لوجستية وإدارة الأنظمة البنكية وبرامج وأخرى متنوعة)	١٢٪
شركة حسين عطية وأولاده (خدمات انشائية)	١٢٪
شركة التأمين الأردنية (خدمات تأمين حياة عملاء البنك المقترضين)	١١٪

لا يوجد اعتماد على عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المبيعات أو الإيرادات.

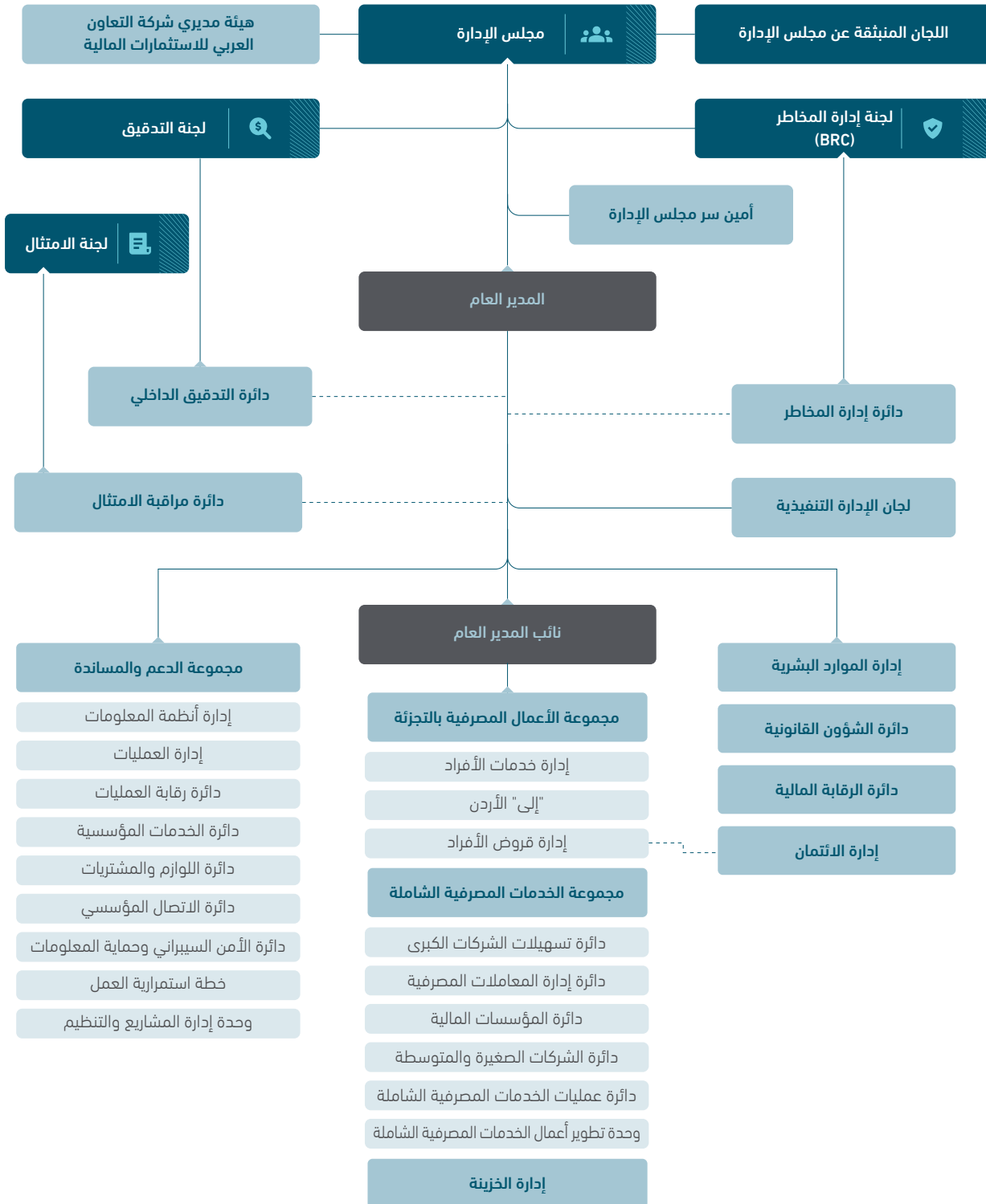
لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

لا يوجد أي براءات اختراع و/أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

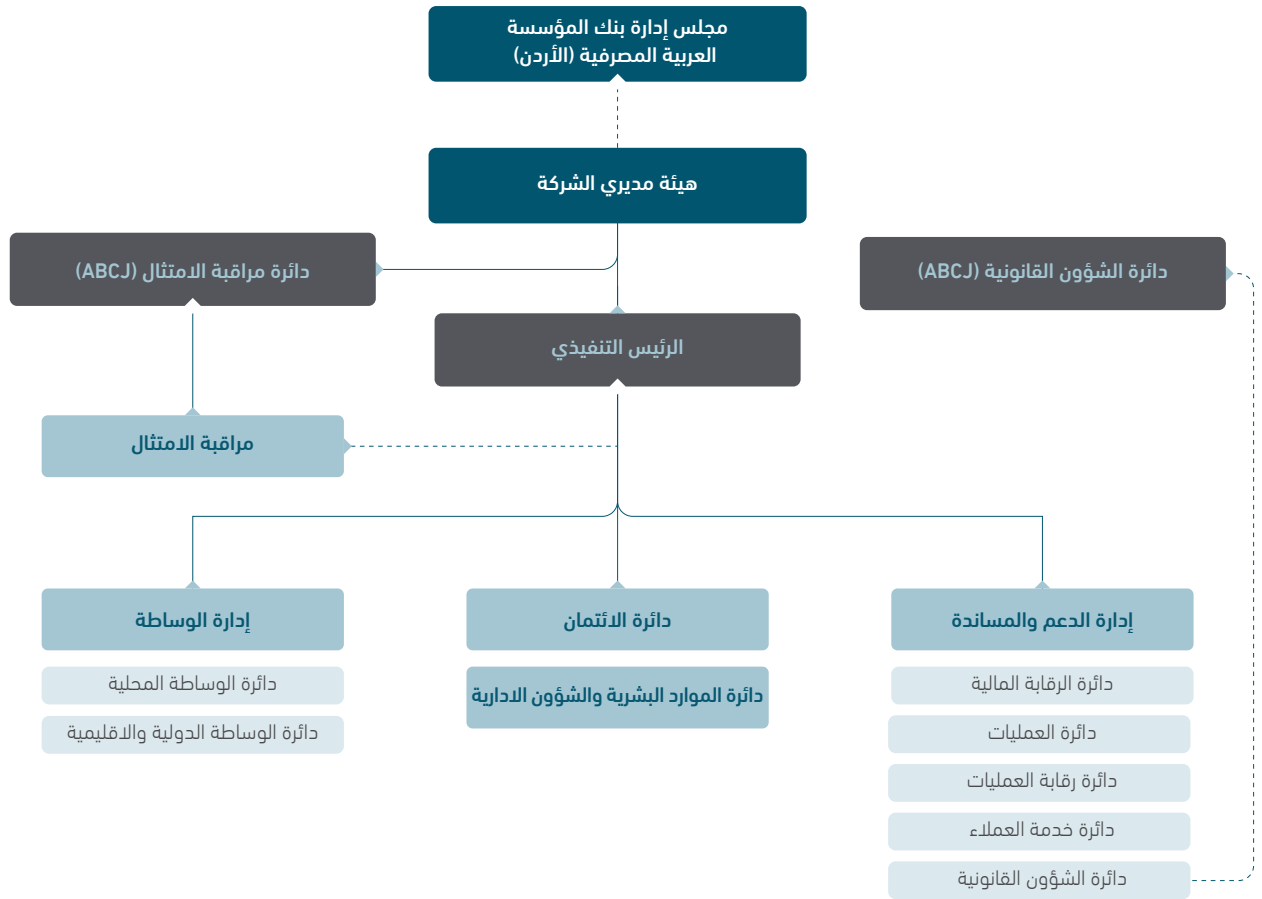
لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها والتي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

١ الهيكل التنظيمي لبنك ABC في الأردن



٨ الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



٨ عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
دكتوراه	٢	-
ماجستير	٤٧	٨
دبلوم عالي	-	-
بكالوريوس	٤٢٣	٢١
دبلوم	٣٥	٣
ثانوية عامة	٥	-
دون التوجيهي	٢١	١
إجمالي عدد الموظفين	٥٣٣	٣٣

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم عقد ١٧٦ دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة ٤,٩٦١ موظف كما هو مبين تفصيله أدناه:

البيان	عدد الدورات	عدد المشاركين
نوع الدورة التدريبية		
دورات مركز تدريب البنك	٥٩	١,٨٦٥
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	٨٩	٤٢٢
دورات المعاهد خارج الأردن	-	-
دورات الكترونية (e-learning)	٢٨	٢,٦٧٤
المجموع الكلي	١٧٦	٤,٩٦١

أنواع الدورات

الرقم	نوع الدورة	عدد المشاركين
١	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	١٥٢
٢	دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	٤٤٩
٣	المشاركة في المؤتمرات والملتقيات المحلية والخارجية	٢٥
٤	دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	٥
٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة ومراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٢,٣٧١
٦	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	١,٨٤٢
٧	دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	٦
٨	دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	٣٣
٩	دورات متخصصة في الجوانب القانونية والانظمة والتعليمات	٧٠
١٠	دورات متخصصة في الجوانب المحاسبية	٨
المجموع		٤,٩٦١

٨ المخاطر التي يتعرض البنك لها

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 تبعات تحديات جائحة كورونا من حيث ضعف النمو الاقتصادي وارتفاع معدل البطالة إلى معدلات قياسية بالرغم من تراجعها مقارنة بالعام الماضي حيث وصلت ٢٢,٩٪ للعام ٢٠٢٢ في حين بلغت ٢٤,٣٪ عام ٢٠٢١، الأمر الذي شكل ضغطاً إضافياً على الموارد المحدودة أصلاً وعلى البنية التحتية للمملكة.

لقد سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً نسبته ٢,٧٪ خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٢٢ مقابل نمو نسبته ٢,١٪ خلال ذات الفترة من عام ٢٠٢١. بلغ معدل التضخم للعام ٢٠٢٢ ما نسبته ٤,٢٣٪ مقارنة بنسبة ١,٣٥٪ للعام ٢٠٢١.

وبإلقاء الضوء على المالية العامة، نجد أن عجز الموازنة العامة للحكومة قد ارتفع خلال العشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٢ ليصل إلى ما نسبته ٦,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بعجز ٤,٩٠٪ لنفس الفترة للعام ٢٠٢١، علماً بأن إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي للعشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٢ قد حافظ على نفس مستوى نهاية العام ٢٠٢١ تقريباً عند ١١٠٪. من ناحية أخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطيات الأجنبية التي وصلت في نهاية العام ٢٠٢٢ إلى قرابة ١٧,٣ مليار دولار في حين وصلت إلى ١٨ مليار دولار في نهاية العام ٢٠٢١، وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ٧,٥ شهراً وتعزز من سلامة الوضع النقدي وإستقرار سعر الصرف.

من الجدير بالذكر، قام البنك المركزي الأردني بالإستمرار بعدة حزم تحفيزية للاقتصاد حتى نهاية العام ٢٠٢٢ سواء للشركات أو الأفراد بهدف تخفيف أثر عجز التدفقات النقدية للعملاء في سداد إلتزاماتهم البنكية، وهذا يقع في إطار الجهود التي يبذلها الأردن في مواجهة التحديات العديدة الناجمة عن الإضطرابات الإقليمية والعالمية وخاصة إرتفاع معدلات البطالة، إرتفاع أسعار الفائدة واستمرار ارتفاع التضخم والأسعار. وقد ساهمت متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني في مواجهة الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية نتيجة إستمرار التحديات وقد عمل مع البنك المركزي الأردني على تعزيز وخدمة الاقتصاد الوطني ودعم الإستقرار النقدي والمالي.

يتعرض البنك بطبيعة أعماله لمجموعة من المخاطر حيث تم ذكرها في الإيضاح رقم ٤٠ الوارد في القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراقبة مستويات المخاطر المقبولة لكافة أنواع المخاطر التي تواجه البنك والتي تم تحديدها وتعريفها ضمن وثيقة قبول المخاطر حيث تم مؤخرًا إعادة صياغتها وبما ينسجم مع متطلبات المؤسسة الأم في البحرين بإضافة مؤشرات قبول مخاطر جديدة وكذلك ربطها بأهداف الأعمال

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 تبعات تحديات جائحة كورونا من حيث ضعف النمو الاقتصادي وارتفاع معدل البطالة إلى معدلات قياسية بالرغم من تراجعها مقارنة بالعام الماضي حيث وصلت ٢٢,٩٪ للعام ٢٠٢٢ في حين بلغت ٢٤,٣٪ عام ٢٠٢١، الأمر الذي شكل ضغطاً إضافياً على الموارد المحدودة أصلاً وعلى البنية التحتية للمملكة.

لقد سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً نسبته ٢,٧٪ خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٢٢ مقابل نمو نسبته ٢,١٪ خلال ذات الفترة من عام ٢٠٢١. بلغ معدل التضخم للعام ٢٠٢٢ ما نسبته ٤,٢٣٪ مقارنة بنسبة ١,٣٥٪ للعام ٢٠٢١.

وبإلقاء الضوء على المالية العامة، نجد أن عجز الموازنة العامة للحكومة قد ارتفع خلال العشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٢ ليصل إلى ما نسبته ٦,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بعجز ٤,٩٠٪ لنفس الفترة للعام ٢٠٢١، علماً بأن إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي للعشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٢ قد حافظ على نفس مستوى نهاية العام ٢٠٢١ تقريباً عند ١١٠٪. من ناحية أخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطيات الأجنبية التي وصلت في نهاية العام ٢٠٢٢ إلى قرابة ١٧,٣ مليار دولار في حين وصلت إلى ١٨ مليار دولار في نهاية العام ٢٠٢١، وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ٧,٥ شهراً وتعزز من سلامة الوضع النقدي وإستقرار سعر الصرف.

من الجدير بالذكر، قام البنك المركزي الأردني بالإستمرار بعدة حزم تحفيزية للاقتصاد حتى نهاية العام ٢٠٢٢ سواء للشركات أو الأفراد بهدف تخفيف أثر عجز التدفقات النقدية للعملاء في سداد إلتزاماتهم البنكية، وهذا يقع في إطار الجهود التي يبذلها الأردن في مواجهة التحديات العديدة الناجمة عن الإضطرابات الإقليمية والعالمية وخاصة إرتفاع معدلات البطالة، إرتفاع أسعار الفائدة واستمرار ارتفاع التضخم والأسعار. وقد ساهمت متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني في مواجهة الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية نتيجة إستمرار التحديات وقد عمل مع البنك المركزي الأردني على تعزيز وخدمة الاقتصاد الوطني ودعم الإستقرار النقدي والمالي.

يتعرض البنك بطبيعة أعماله لمجموعة من المخاطر حيث تم ذكرها في الإيضاح رقم ٤٠ الوارد في القوائم المالية لعام ٢٠٢٢ حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراقبة مستويات المخاطر المقبولة لكافة أنواع المخاطر التي تواجه البنك والتي تم تحديدها وتعريفها ضمن وثيقة قبول المخاطر حيث تم مؤخرًا إعادة صياغتها وبما ينسجم مع متطلبات المؤسسة الأم في البحرين بإضافة مؤشرات قبول مخاطر جديدة وكذلك ربطها بأهداف الأعمال

إن النتائج المتحققة تؤكد
على أن البنك قد حافظ
على متانة وقوة مركزه
المالي، محتويًا التحديات
المحلية والخارجية وتداعيات
التطورات الدولية العامة
التي لا تزال تلقي بظلالها
على الصناعة والاقتصاد
في المملكة والعالم،
ومواصلًا سيره بخطى واثقة
نحو البناء على ما تم إنجازه
بالاحتكام لأسس الحاكمية
الرشيدة في الإدارة.

٨ الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٢

يسر مجلس إدارة بنك ABC في الأردن أن يوجه الشكر والامتنان لمساهمي البنك وأن يضع بين أيديكم القوائم المالية لسنة ٢٠٢٢ والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات التي قدمها البنك خلال العام الماضي.

إلتزاماً من بنك ABC في الأردن بالاستثمار في السوق الأردني وتأكيداً على التزام البنك المستمر تجاه الأردن وثقته العالية في متانة اقتصاده واستقراره السياسي، فقد قام بتعزيز تواجده من خلال افتتاح لمبنى الإدارة العامة الجديد والفرع الرئيسي الجديد والذي يعد صرح معماري تم تشييده للأجيال القادمة، التي بلا شك ستدفع بعجلة النمو في الأردن الى آفاق أرحب.

كما وقد تم افتتاح مكتب العبدلي والذي تم تجهيزه بأفضل التقنيات المتقدمة وأجهزة رقمية تعمل باللمس والتي تضمن للعميل الحصول على باقة شاملة من الخدمات المصرفية وضمن أعلى المعايير، ويهدف التصميم الداخلي الى تزويد العملاء بتجربة عالمية وفعالة؛ فقد صُمم بما يلائم تجربة العملاء وبشكل يُعزز التفاعل والخصوصية معهم، ويضمن خدمتهم بطريقة أسرع وأكثر فاعلية وإن التصميم الجديد هو وسيلة اتصال لدعم وترسيخ الملامح والقيم الجوهرية للهوية المؤسسية لبنك ABC ويعكس بألوانه قيم البنك التي تتمثل بمنح الأولوية للعميل، وبأن نعمل كفريق وبأداء ثابت.

ونود الإشارة الى ان البنك سيقوم خلال عام ٢٠٢٣ بافتتاح مبنى الإدارة العامة القديم والذي يجري العمل حالياً على تحديثه وإعادة بناء هيكله وبما يتماشى مع مبنى الادارة الجديد.

النتائج المالية

استمر بنك ABC في الأردن في المحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٤٦٪ ونسبة الرافعة المالية ٩,٧٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٢ تحقيق البنك لنتائج مالية جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٦,٧ مليون دينار مقارنة مع ٩,٦ مليون دينار للعام السابق وبلغ إجمالي الدخل ٤٣,١ مليون دينار لسنة ٢٠٢٢ مقابل ٤٥ مليون دينار للعام ٢٠٢١، وبلغت الفوائد والعمولات البنكية ٣٩,٤ مليون دينار مقابل ٤٠,٥ مليون دينار للعام ٢٠٢١.

وعلى صعيد المركز المالي، فقد ارتفعت موجودات البنك لتصل الى ١,٣٥ مليار دينار لعام ٢٠٢٢، بارتفاع نسبته ٩,٨٪. بلغت حقوق المساهمين ١٦٤ مليون دينار مقابل ١٦٨ مليون دينار للعام ٢٠٢١، كما وبلغ العائد على حقوق الملكية ٤,٠٢٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٥٢٪.

أما ودائع العملاء فقد بلغت ٨٤٢ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٢، مقارنة مع ٧٢٣ مليون دينار للعام السابق، بنسبة زيادة بلغت ١٦,٥٪، حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٧,٢٪ من مجموع ودايع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم مع البنك. وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١١٥,٤٪ في نهاية العام ٢٠٢٢.

محفظة التسهيلات الائتمانية

على الرغم من التحديات التي واجهت البنك، فإن حرص البنك وسياساته الحصيفة بإدارة محافظه الائتمانية مكنته من تحقيق أداء جيد خلال عام ٢٠٢٢، وواصلت إدارة البنك جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدنٍ من المخاطر من خلال ضمان توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم، وعليه فإن صافي محفظة التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠٢٢

نمت بنسبة ١٠,٥٪ لتصل الى ٧٦٦ مليون دينار، مقارنة مع ٦٩٣ 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)

استمر بنك ABC في الأردن في نهجه المتمثل في تقديم باقة متنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية التي تلبي احتياجات عملائه الأفراد من مختلف القطاعات والفئات رغم التحديات التي واجهها البنك في الأردن من تداعيات جائحة كورونا خلال عام ٢٠٢٢. فقد قام البنك بتكثيف جهوده للتعامل مع آثار الجائحة وللتقليل من تداعياتها والتخفيف على أفراد المجتمع من خلال تطبيق استراتيجيات وخطط عمل مرنة ساعدتنا على تخطي هذه الأزمة وإدارة مخاطرها بكفاءة عالية.

عمل البنك ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة على التصدي للجائحة بل وجعلها فرصة لتوثيق قدرته على الاستمرارية خلال الأزمات. فقد قام البنك ليس فقط بتطوير منتجاته القائمة وتعديل سياساتها لتلبية متطلبات واطّاع أفراد المجتمع من كافة الشرائح مثل القروض الشخصية والسكنية، وكذلك تطوير منتجات جديدة تتماشى واحتياجات فئات محددة مثل برنامج ماسة الموجه للسيدات وبرنامج تمويل العيادات الذي يستهدف الأطباء، ولكنه نجح أيضاً في خلق توازن حقيقي بين تنمية محافظ تسهيلات التجزئة وإدارة مخاطرها. هذا وقد استمر البنك بخدمة عملائه من أصحاب الحسابات وتوفير كل ما يحتاجونه بجودة عالية ترتقي وطموحاتهم.

ولاننا نؤمن بأن عملاءنا أعلى ما نملك، فقد وضعنا ثقتهم بنا ولولاهم لنا نصب اعيننا وعملنا على مواكبة التطور التكنولوجي والرقمي المتسارع لخدمتهم. فقد اطلق البنك تطبيق "إلى" في ٢٠٢٢ وهو تطبيق رقمي متوفر على الهواتف الذكية فقط، 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. وقد تم افتتاح مركز خاص لخدمة عملاء "إلى" ضمن العبدلي مول في منطقة العبدلي وضمن الفرع الرئيسي.

وفي السياق ذاته، فقد عمد البنك الى تطوير خدماته الالكترونية الأخرى وتشجيع عملائه على استخدامها، مثل الخدمة المصرفية عبر الانترنت 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، والمدمجة بأحدث عناصر الأمان، وتثقيفهم على كيفية استخدامها، وأخيراً، فقد قام البنك باستحداث خدمة صناديق الأمانات الالية الجديدة "ثروة" والتي تعتمد على تكنولوجيا متطورة وتوفر أعلى مستوى من السلامة و الأمان للعملاء وعلى مدار الساعة تماشياً مع استراتيجية البنك الرامية نحو التحول الرقمي.

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 ٢٠٢٢ نتيجة تسارع وتيرة الإرتفاع في أسعار الفوائد 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 تلبي 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، إضافة 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 الامتثال ولجنة التدقيق، وتتمتع هذه اللجان بمهام رقابية واضحة تساعد البنك في تقييم الدور الرقابي بشكل فعال ودوري.

واستمرت دائرة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢٢ 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 أو غير المالية ومن ضمنها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفوائد، مخاطر التركيز، مخاطر التشغيل، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والتأكد من بقاء نتائج الأعمال 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 والزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني بإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (تحليل الحساسية) واختبارات السيناريوهات.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٢ على الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وبما يتماشى والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الام في البحرين بهذا الخصوص. علماً بان البنك قد قام مؤخرًا وخلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ بالانتقال من النظام السابق Tactical Solution الى التطبيق الفعلي للنظام الجديد Strategic Solution، حيث ان معظم التعديلات التي تضمنها النظام الجديد كانت تقع ضمن بند تحسين وتطوير آلية احتساب المدخلات المتعلقة باحتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمراتل تصنيف الموجودات ضمن المراحل الثلاث المحددة ضمن هذا المعيار، والإبقاء على المعايير الأساسية والمنهجيات المعتمدة ضمن السياسة المعتمدة كما

وعلى صعيد آخر، فقد كثف البنك جهوده خلال عام ٢٠٢٢ في التركيز على منصات التواصل الاجتماعي لما لها من أهمية بالغة في التواصل والتفاعل مع الجمهور من خلال اطلاق حملات تفاعلية عبر صفحات البنك الرسمية على Facebook و Instagram مثل حملة "جزيرة رمضان" وحملة "العب واكسب" والتي دعت الجمهور للاشتراك بصفحات البنك للمشاركة فيها والتأهل لربح العديد من الهدايا النقدية، الأمر الذي ساهم وبشكل واضح 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، رياضي وتنموي، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر: رعايته لعدة مؤتمرات رياضية منظمة من قبل المدرسة الوطنية الأثروذكسية، ورعاية الاحتفال الخاص بمناسبة عيد الإستقلال لمدرسة كامبردج، رعاية الحملات الخيرية لنادي سيدات سلاح الجو الملكي، وكذلك رعاية البطولة النسائية الدولية لالتقاط الأوتاد.

وتجدر الإشارة إلى أن مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة تضم كل من دائرة قروض الأفراد ودائرة التحصيل وإدارة الفروع ودائرة تطوير الأعمال، بالإضافة إلى دائرة تطوير المنتجات والتسويق ودائرة المبيعات ودائرة التحول الرقمي "إلى" الأردن، والتي استطاعت المجموعة من خلالها تقديم خدمات متميزة ومتنوعة للأفراد من مختلف شرائح المجتمع لتلبية احتياجاتهم المصرفية وكذلك مكنتها من استقطاب عملاء جدد وزيادة ولاء العملاء الحاليين، الأمر الذي ساهم في تحقيق نمو ملحوظ في المبيعات وتحسن في مستوى رضا العملاء، الذي ترجم بدوره إلى زيادة في الأرباح.

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 عملاء جدد ضمن القطاعات الاقتصادية الواعدة مع التركيز على الشركات الحكومية وشبه الحكومية والحفاظ على نوعية وجودة محفظة التسهيلات الممنوحة. كما تهدف المجموعة إلى زيادة معدل الحسابات التشغيلية والتركيز على التمويل التجاري والأعمال الجانبية التي تدر على البنك عموماً 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.

الخزينة

تقدم إدارة الخزينة مجموعة من الخدمات لعملاء البنك من الأفراد والشركات لتلبية متطلباتهم المالية المتنوعة من القطع

هي دون تعديل، بحيث تم الاعتماد على مخرجات النظام الجديد Strategic Solution لغايات إعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن البيانات المالية النهائية للبنك للعام ٢٠٢٢، حيث تم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك اللجان المعنية المحلية في البنك.

التطورات التكنولوجية

انطلاقاً من استراتيجية بنك ABC الشاملة ورؤيته المستقبلية بضرورة تقديم خدماته لعملائه في أي مكان وزمان وتعزيز تلبية احتياجات عملائه، يعمل البنك وبشكل مستمر لتعزيز هذه الاستراتيجية بتطوير خدماته الذكية والتحول من مرحلة "بنك ذكي" إلى "بنك شخصي" حيث يوجه الميزة الرئيسية للتكنولوجيا المستخدمة القدرة على تقديم تجارب متكاملة شخصية ومخصصة لعملائه يركز فيها البنك على مزج هذه التقنيات والسماح بتقديم خدمات متكاملة وشخصية تلبي إحتياجات عملائنا المصرفية كل حسب خصوصيته ومتطلباته.

كما وتعمل إدارة أنظمة المعلومات في البنك على تقديم الخدمات الذكية اخذين بعين الاعتبار الجوانب العملية المصرفية والبنية التحتية الداعمة ورفع سويتها حسب أفضل 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 مما يتيح للبنك كذلك من تقليل المخاطر وفهم السلوكيات المالية لعملائه بشكل أفضل.

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 أكبر للتقدم للموظفين كافة، ومن ناحية أخرى تضمن عملية التحديث مواكبة متطلبات الجهات التنظيمية والجهات الرقابية.

كما حرصت إدارة الموارد البشرية في البنك على استمرار عملية التنمية الذاتية وتعزيز وتطوير المعارف والكفاءات، وذلك من خلال زيادة الانشطة التدريبية 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، فقد تم تنفيذ برامج توعوية لجميع موظفي البنك تركزت حول مكافحة غسل الاموال ومكافحة الجرائم المالية، العقوبات، أمن وحماية المعلومات واستمرارية الأعمال، مكافحة الرشوة والفساد والأمن السيبراني وذلك لتجنب المخاطر الناتجة عنها بجميع الوسائل المتاحة، مع أخذ الاجراءات الاحترازية المسبقة لتفادي الوقوع في تلك المخاطر وما ينتج عنها من أضرار وعقوبات.

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 على أن يكون أحد البنوك الرائدة من حيث تقديم خدمات مصرفية بشكل مستمر ليتمكن العملاء من الوصول لهذه الخدمات بشكل دائم ودون انقطاع، وذلك من خلال اعتماد البنك استراتيجية خاصة لإدارة الأزمات وضمان استمرارية الاعمال تنطوي على مجموعة من الأهداف المنبثقة عن رؤية البنك الاستراتيجية وسيواصل استكمالها خلال العام الحالي.

كما يجري 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 تتال رضى العملاء، وذلك من خلال مخاطبة المعنيين في دوائر البنك المختلفة لتحديث خطط استمرارية الأعمال ومراجعة نتائج تحليل الأثر على الأعمال .

نظراً للتطور المستمر الذي يشهده البنك على الخدمات البنكية المقدمة للعملاء خلال عام ٢٠٢٢ وبناءً على نتائج تحليل الأثر للعمليات البنكية، قام البنك بتجهيز مركزاً جديداً لاستمرارية الاعمال، وذلك لغايات استيعاب العمليات البنكية التي تم استحداثها ولضمان استمرارية تقديم هذه الخدمات عند وقوع الازمات والكوارث. ومن الجدير بالذكر انه اثناء العمل على مركز استمرارية الاعمال الجديد، تم الاعتماد على تعليمات البنك المركزي الاردني ومراعاة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

الأمن السيبراني وحماية المعلومات

إن التهديدات السيبرانية تعتبر من أهم المخاطر التي تصاحب التحول الرقمي الذي يشهده القطاع المصرفي، لذلك يحرص بنك ABC في الأردن على تطوير استراتيجية أمن سيبراني تتوافق مع رؤية البنك الاستراتيجية، وذلك لتحقيق الأهداف المنشودة في ظل بيئة مصرفية آمنة.

وامثالاً للقوانين والتشريعات النافذة من الجهات التشريعية ومن البنك المركزي الأردني، فقد قام البنك بتطوير استراتيجية الأمن السيبراني و حماية المعلومات ٢٠٢٣-٢٠٢٦، والتي تهدف الى دعم وحماية المرتكزات الرئيسية التي يقوم عليها أمن وحماية المعلومات والتقليل من المخاطر السيبرانية التي تهدد العمليات البنكية، وحماية بيانات العملاء والموظفين المالية والشخصية. حيث تم الاعتماد على الاطار التنظيمي للأمن السيبراني على مستوى القطاع المالي والمصرفي في الأردن، و مراعاة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

ويحرص البنك دوماً على رفد موظفيه بأفضل الدورات التدريبية وورش العمل بهدف تطوير المهارات التقنية والفنية اللازمة للقيام بالمهام المطلوبة على أكمل وجه، بالإضافة إلى ابتعاث الموظفين المعنيين وذوي العلاقة للمشاركة في المؤتمرات المحلية والدولية الخاصة بالأمن السيبراني وحماية المعلومات.

هذا وقد واصلت الشركة في التقدم كواحدة من أعمدة شركات الوساطة في السوق المحلي تحقيقاً لرؤية الشركة بان تكون الخيار الاول للاستثمار والوساطة محليا وإقليميا وعالميا على الرغم من الصعوبات والتحديات الراهنة التي تواجهها المنطقة في ظل الازمة العالمية، وتماشيا 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 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 ٢٠٢٢ وعملت إدارة الشركة على تحقيق أهدافها من خلال إدارة موجوداتها ومطلوباتها بكفاءة عالية وتقليل المخاطر التي تواجهها من حيث الائتمان والسيولة والربحية لترفع ربحيتها ولتحافظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

وعلى الرغم من المنافسة الشديدة في السوق المحلي 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 (٥٦) شركة، وفي حال استثناء الصفقات الخاصة تكون الشركة قد احتلت المركز الرابع من حيث اجمالي حجم التداول، الامر الذي استطاعت الشركة تحقيقه نظرا 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 والحرص على الاستمرار بالاحتفاظ بالسيولة المطلوبة خلال العام المنصرم واستمرت بتقديم الخدمة الافضل للعملاء دون توقف مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية لديها، كما حافظت الشركة على الالتزام بتطبيق المعايير الدولية للإفصاح المالي وبشكل خاص معيار الإفصاح الدولي رقم (٩) IFRS9 والمعني بمعالجة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

أداء سهم بنك ABC في الأردن خلال العام ٢٠٢٢

سعر الافتتاح	٠,٨٨	أعلى حجم للتداول يومي	٤٠,٩٤٤ سهم
سعر الإغلاق	٠,٨٠	أدنى حجم للتداول يومي	١ سهم
نسبة التغير	٩,٠٩٪	عدد أيام الصعود	٦٤
أعلى سعر خلال العام	٠,٩٨	عدد أيام الانخفاض	٦٧
أدنى سعر خلال العام	٠,٧٥	بدون تغيير	٦٦
مجموع أحجام التداول	٨٥٠,٨٠٨ دينار		
الأسهم المتداولة	١,٠٤٦,٥١٤ سهم		
عدد أيام التداول	١٩٧ يوم		

- أغلق سعر سهم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) نهاية العام ٢٠٢٢ على سعر ٠,٨٠ دينار/سهم منخفضاً بمقدار ٠,٠٨ دينار/سهم مقارنة بسعر ٠,٨٨ دينار/سهم بداية العام.
- بلغ أعلى سعر تداول للسهم ٠,٩٨ دينار/ سهم بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٠ في حين بلغ أدنى سعر ٠,٧٥ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢٧.
- بلغ حجم التداول على السهم ٨٥٠,٨٠٨ دينار في حين بلغ عدد الأسهم المتداولة ١,٠٤٦,٥١٤ سهم نفذت من خلال ١,٣٥١ عقد تم تداولها خلال ١٩٧ يوم.
- بلغ حجم أعلى معدل تداول يومي ٤٠,٩٤٤ سهم في حين بلغ حجم أدنى معدل تداول يومي ١ سهم.
- أغلق سعر السهم على ارتفاع ٦٤ يوم في حين أغلق منخفضاً ٦٧ يوماً وبلغت عدد الأيام التي شهدت ثبات سعر السهم ٦٦ 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 للآخر في بورصة عمان والأسواق المالية الإقليمية 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.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (بآلاف الدنانير) خلال الفترة من عام ٢٠١٨-٢٠٢٢

البيان / السنة	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة	٨,٦٩٩	١٥,١٢٧	٤,٢٠٧	٣,٤٥٥	١٤,٢١١
الأرباح الموزعة*	٤,٤٠٠	٦,٦٠٠	-	-	٨,٢٥٠
نسبة التوزيع	٤٪	٦٪	٠٪	٠٪	٧,٠٪
صافي حقوق المساهمين	١٦٣,٧٧٢	١٦٨,٣٥٥	١٥٩,٨٧٦	١٥٦,٨٩٢	١٦٠,١٧٩
أسعار الأوراق المالية	٠,٨٠	٠,٨٨	٠,٦٩	٠,٨٣	٠,٩٤

* ٢٠٢٢ أرباح مقترح توزيعها

أسعار الأوراق
المالية

٠,٨٠

الأرباح الموزعة*

٤,٤٠٠

ألف دينار أردني

صافي حقوق
المساهمين

١٦٣,٧٧٢

ألف دينار أردني

نسبة التوزيع

%٤

الأرباح أو (الخسائر) المتحققة) قبل الضريبة

٨,٦٩٩

ألف دينار أردني

تقرير السنوي
٢٠٢٢

٢٠٢٢	٨,٦٩٩
٢٠٢١	١٥,١٢٧
٢٠٢٠	٤,٢٠٧
٢٠١٩	٣,٤٥٥
٢٠١٨	١٤,٢١١

الأرباح أو (الخسائر المتحققة)
قبل الضريبة

٢٠٢٢	٤,٤٠٠
٢٠٢١	٦,٦٠٠
٢٠٢٠	٠
٢٠١٩	٠
٢٠١٨	٨,٢٥٠

الأرباح الموزعة

٢٠٢٢	%٤
٢٠٢١	%٦
٢٠٢٠	%٠
٢٠١٩	%٠
٢٠١٨	%٧,٥

نسبة التوزيع

٢٠٢٢	١٦٣,٧٧٢
٢٠٢١	١٦٨,٣٥٥
٢٠٢٠	١٥٩,٨٧٦
٢٠١٩	١٥٦,٨٩٢
٢٠١٨	١٦٠,١٧٩

صافي حقوق المساهمين

٢٠٢٢	٠,٨٠
٢٠٢١	٠,٨٨
٢٠٢٠	٠,٦٩
٢٠١٩	٠,٨٣
٢٠١٨	٠,٩٤

أسعار الأوراق المالية

بنك ABC الأردن
التقرير السنوي ٢٠٢٢

٨ تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

الرقم	النسب المالية	٢٠٢٢ (%)	٢٠٢١ (%)
١	متوسط العائد على حقوق الملكية	٤	٦
٢	متوسط العائد على الموجودات	٠,٥	٠,٨
٣	نسبة المصروفات التشغيلية / إجمالي الدخل	٦٤	٥٥
٤	نسبة التسهيلات / ودائع العملاء والتأمينات	٨٥,٩	٨٩,٤
٥	نسبة كفاية رأس المال*	١٧,٤٦	١٩,٥٠
٦	نسبة التسهيلات غير العاملة / إجمالي التسهيلات	٩,٨	٨,٦
٧	ربحية الموظف (بآلاف الديناري)	١٢,٤	١٧,٨

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

وفيما يخص أهم المؤشرات المالية فقد بلغ العائد على حقوق الملكية ٤% بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٥%، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ٦١ فلس أي بنسبة ٦,١% من القيمة الاسمية للسهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٤٦% متخطية بشكل كبير النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

لقد استطاع بنك ABC في الأردن تحقيق نتائج جيدة خلال العام ٢٠٢٢ حيث بلغت أرباحه الصافية بعد الضريبة ٦,٧ مليون دينار مقارنة مع ٩,٦ مليون دينار للعام السابق.

وقد بلغت موجودات البنك لتصل إلى ١,٣٥ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٢ بالمقارنة مع ١,٢٣ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢١.

٨ التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٣ متضمنة توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك لسنة ٢٠٢٣

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"، وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وقد جاء إطلاق التطبيق في الأردن حيث سيمكننا من توسيع نطاق وصولنا إلى الشرائح التي تواجه

- تحديات في الاستفادة من الخدمات المصرفية، وبما يساهم في دفع النمو والتنمية المستدامة في المملكة، و يتماثل مع رؤية مجلس الادارة وتعليمات البنك المركزي الأردني للوصول للاشتغال المالي بالإضافة الى غيره 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.

من المتوقع ان ينمو صافي الربح بعد الضريبة عام ٢٠٢٣ عن النتائج الفعلية لعام ٢٠٢٢ وذلك متأتياً مما يلي:

- الاستمرار في نمو صافي محفظة التسهيلات الائتمانية في كافة القطاعات وبما يضمن الزيادة في الإيرادات التشغيلية مع المحافظة على كلفة مصادر الأموال ضمن الحدود المقبولة مع توفير التمويل اللازم لذلك عن طريق نمو ودائع العملاء وتوسيع قاعدتها.
- السيطرة على المصاريف التشغيلية والراسمالية مع الاستمرار في تطبيق مشاريع الأتمتة (ila application) لخدمة العملاء بشكل امثل وبما يتماشى مع متطلبات السوق.
- المحافظة على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية عن طريق التنوع في المنح واخذ المخصصات اللازمة والكافية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- المحافظة على نسب السيولة و نسب كفاية راس المال ضمن الحدود المقبولة للبنك المركزي الأردني والتعليمات الداخلية المنبثقة من المؤسسة الام في البحرين.

مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠٢٢

- بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ١١٨,٦٢٤ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:
- أتعاب تدقيق بقيمة ٨٥,٧١٥ دينار .
- استشارات ضريبة دخل ومبيعات والأسعار التحويلية بقيمة ٣٢,٩٠٩ دينار.
- لا يوجد أتعاب تدقيق على برامج مكافحة غسل أموال.
- بلغت اتعاب التدقيق لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مبلغ ١٢,٧١٦ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:
- أتعاب تدقيق الحسابات بقيمة ٩,١٨٤ دينار .
- تدقيق على برامج مكافحة غسل الأموال بقيمة ٣,٥٣٢ دينار.

٨ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس إدارة	البحرينية الأردنية	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٩٥,٦٧٦,٨٢٦
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد خليل إبراهيم نورالدين نورالدين اعتبارا من ٢٠٢٢/٥/٨	نائب رئيس مجلس إدارة	البحرينية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة	البحرينية التونسية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج اعتبارا من ٢٠٢٢/٥/٨	عضو مجلس إدارة	البحرينية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد ايلي نجيب سليم توما لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	عضو مجلس إدارة	البحرينية اللبنانية		
Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان أسد صقر	عضو مجلس إدارة	جزر القناة جبرسي اللبنانية	٦٩٤	٦٩٤
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة	الأردنية	١٢,٤٢٥	١٢,٤٢٥
معالي م. عامر مروان عبد الكريم 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 التابلسي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٥٠٠	٥٠٠
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان اعتبارا من ٢٠٢٢/٤/٢١	عضو مجلس إدارة	الأردنية	-	٣,٠٠٠
السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	نائب رئيس مجلس إدارة	الليبية	٥٥٠	-
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٣٥٠,٠٠٠	٣٩٠,٥٠٠

- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ والأعوام السابقة.
- لا يمتلك الممثلين عن أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم بأسمائهم باستثناء السيد خليل إبراهيم نور الدين نور الدين يمتلك أسهم شخصية بعدد ٥٠٠ سهم منذ تاريخ ٢٠٢٢/٤/٧.

٨ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	الأردنية	-	-
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة	الأردنية	-	-
السيد تاج عمران أمين خمش	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة	الأردنية	-	-
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	الأردنية	-	-
السيد خلدون نعيم إبراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	الأردنية	-	-
السيد خالد جميل إبراهيم النصاروين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	الأردنية	-	-
السيدة نسرين علي جميل حماتي	المراقب المالي	الأردنية	-	-
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	رئيس دائرة إدارة المخاطر اعتباراً من ٢٠٢٢/٩/١	الأردنية	-	-
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	الأردنية	-	-
السيد نبيل سليمان داود القزاز	رئيس إدارة الائتمان	الأردنية	-	-
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	الأردنية	-	-
السيدة عايذة أديب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	الأردنية	-	-
السيد فهد محمد عبدالستار إبراهيم	رئيس إدارة الخزينة	الأردنية	-	-
د. علي وليد علي عطوي	رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٢/٣/١٣	الأردنية	-	-
السيد فيصل حمد يوسف أبوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	الأردنية	-	-
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	الأردنية	-	-

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا للعامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٢ والأعوام السابقة.

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

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من أشخاص الإدارة العليا.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢ والأعوام السابقة.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أي من أشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٢ والأعوام السابقة.

٨ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	المكافآت السنوية عن العام ٢٠٢١	بدل التنقلات السنوية	بدل حضور اجتماعات	تذاكر السفر	نفقات السفر السنوية	
						أخرى (مواصلات، فيزا، تأمين سفر، فندق، مصاريف استقبال)	اجمالي المزايا السنوية
السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس الإدارة	0,000	١٧,٩٣٥	٧,٧٩٩	٣,٧٤١	١٩٧	٣٤,٦٧٢
السيد خليل إبراهيم نور الدين نور الدين	نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	-	١٣,٣٣٥	٤,٢٥٤	٢,٣٦١	٦٦٨	٢٠,٦١٨
السيد اسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة	0,000	١٤,٣٣٦	٩,٢١٧	٣,٢٠٨	٦٣	٣١,٨٢٤
السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	-	٨,٠١٧	٤,٩٦٣	٣,٤١٢	٤٨٩	١٦,٨٨١
السيد جواد جان أسد صقر	عضو مجلس إدارة	0,000	١٠,٧٣٦	١٠,٩٩٠	٣,٥٤٠	١٥	٣٠,٢٨١
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة	0,000	٢٥,٥٤٩	٩,٩٢٦	١,١٠٥	١٨٤	٤١,٧٦٤
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	0,000	٢٤,٤٨٦	٩,٩٢٦	١,١٠٥	١٧٦	٤٠,٦٩٣
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بربيش	عضو مجلس إدارة	0,000	١٦,٨١٧	١٢,٤٠٨	٤,٨١٤	٢٢٢	٣٩,٢٦١
السيد عمار فخر الدين خليل	عضو مجلس إدارة	0,000	١٢,٢٧٠	١١,٦٩٩	١,٧٦٥	٢٤٧	٣٠,٩٨١
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	عضو مجلس إدارة	0,000	٢٥,٠١٨	٩,٩٢٦	١,١٥٠	٢٦٤	٤١,٣٥٨
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٢١	-	١٥,١٨٣	٦,٧٣٦	١,١٠٥	١٧٦	٢٣,٢٠٠
السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	0,000	٦,١٣٦	١,٤١٨	-	-	١٢,٥٥٤
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	0,000	٧,٠٥٦	٢,٨٣٦	-	-	١٤,٨٩٢
السيد إيلي نجيب سليم توما	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	0,000	٣,٢١٩	٤,٢٥٤	١,٥٧٦	٢٤	١٤,٠٧٣
المجموع		00,000	٢٠٠,٠٩٤	١٠٦,٣٥٠	٢٨,٨٨٢	٢,٧٢٥	٣٩٣,٠٥١

- المكافآت السنوية هي مكافآت الأعضاء عن عام ٢٠٢١ دفعت عام ٢٠٢٢.
- لا يوجد مزايا يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.
- لا يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة رواتب سنوية.

٨ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	الرواتب السنوية الإجمالية	اتعاب حضور المجالس واللجان المنبثقة عنه	المكافآت السنوية عن العام ٢٠٢١ تم صرفها في العام ٢٠٢٢	المكافآت السنوية المرجأة عن العام ٢٠٢١	مكافآت ومزايا أخرى				نفقات السفر السنوية		
						* اشتراك نوادي	** رسم نقابة	*** بدل استئجار موقف	أخرى (تذاكر، فندق، سفر، مواصلات، محاريف استقبال، أخرى)	نفقات السفر (مياومات)	إجمالي المزايا السنوية	
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	٢٤٧,١٢٠	-	٦٤,٣٤٠	٣٢,٨٩٤	٣,٥٠٠	-	-	١١,٥٨٩	١,٠٧٨	٣٦٠,٥٢١	
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة	١٧٤,٦٢٤	٣,٠٠٠	٢٨,٤١٢	٨,٩٤٢	-	-	-	-	-	٢١٤,٩٧٨	
السيد تاج عمران أمين خمش	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالجزءة	١٩٣,٦٤٨	-	٤٠,٢٤١	١٦,٨٢٨	-	-	-	٣,٦٩٠	٥٦٧	٢٥٤,٩٧٤	
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	١٢٠,٠٠٠	-	٢٦,٢٥٨	٧,٥٠٦	-	-	-	٤,٥٠٦	٤٢٥	١٥٨,٦٩٥	
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزبادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	١٣٧,٨٨٨	٣,١٨٠	١٩,٣٠١	٢,٨٦٨	-	-	-	-	-	١٦٣,٢٣٧	
السيد خالد جميل ابراهيم النصاروين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	١٢٢,٥٢٨	٣,٠٠٠	١٤,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٢٠٣	
السيدة نسرين علي جميل حماتي	المراقب المالي	١٦٥,٦٠٠	-	٢٩,٠٥٩	٩,٣٧٣	-	-	-	-	-	٢٠٤,٠٣٢	
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	رئيس دائرة إدارة المخاطر اعتباراً من ١/٩/٢٠٢٢	١٢٨,٦٧٢	٣,٠٠٠	١٥,٢٩٥	١٩٧	-	-	-	-	-	١٤٧,١٦٤	
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	١١٥,٢٠٠	٦,٠٠٠	١٨,٣٣١	٢,٢٢١	-	-	-	-	-	١٤١,٧٥٢	
السيد نبيل سليمان داود القزاز	رئيس إدارة الائتمان	١١٥,٢٠٠	-	١٨,٣٣١	٢,٢٢١	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٥٢	
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	١٤٢,٥٦٠	-	٢٥,٥٥٥	٧,٠٣٧	-	-	-	-	-	١٧٥,١٥٢	
السيدة عايدة اديب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	٨٨,٦٨٨	-	١٧,٠٥٩	١,٣٧٣	-	-	-	-	-	١٠٧,١٢٠	
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	رئيس إدارة الخبينة	٨٩,٦٠٠	-	١٩,٩٦٣	٣,٣٠٩	-	-	-	-	-	١١٢,٨٧٢	
د. علي وليد علي العطوي	رئيس إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ١٣/٣/٢٠٢٢	٧٨,٥٨٤	-	١٢,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	٩١,٠٨٧	
الأستاذ فيصل حمد يوسف أبوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	٤٩,٣٦٠	١٥,٧٩٨	٩,٩٠٩	-	-	٥١٥	٣٢٤	١,٧٩١	١٠٦	٧٧,٨٠٣	
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	٣٦,٦٦١	-	٦,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	٤٢,٨٦٦	
المجموع		٢,٠٠٥,٩٣٣	٣٣,٩٧٨	٣٦٥,٤٣٧	٩٤,٧٦٩	٣,٥٠٠	٥١٥	٣٢٤	٢١,٥٧٦	٢,١٧٧	٢,٥٢٨,٢٠٩	

- لا يوجد مزايا عينية يتمتع بها أشخاص الادارة العليا من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.
- لا يوجد بدل تنقلات للإدارة العليا خلال العام ٢٠٢٢ ولا يوجد أتعاب تدريب.

مكافآت ومزايا آخر

* اشتراك نوادي

** رسم نقابة محامين

*** بدل استئجار مواقف

٨ القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢٢

الاسم	البيان
السيد صائل فايز عزت الوعري	حاصل على بطاقات فيزا لشقيقاته بسقف ١٤,٠٨٠ دينار
السيد خليل إبراهيم نورالدين نورالدين اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	لا يوجد
السيد إسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	لا يوجد
السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	لا يوجد
السيد جواد جان أسد صقر	لا يوجد
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٠,٠٠٠ دينار حاصل على بطاقات فيزا لأبنائه بسقف ٦,٠٠٠ دينار قرض شخصي لابنه منتصر الهلسه بقيمة ١٧,٠١٩ دينار مقابل تحويل راتب
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
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٢١	لا يوجد
السيد بشير أبو القاسم عمر معنوق لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٠,٠٠٠ دينار
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٢٠,٠٠٠ دينار حاصل على بطاقات فيزا لوالده بسقف ٥٨,١٧٠ دينار
السيد إيلي نجيب سليم توما لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	لا يوجد

ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

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

٨ التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠٢٢

قام البنك بالتبرع خلال العام ٢٠٢٢ بمبلغ ١٣٠,٤٠٠ دينار وذلك حسب التفاصيل المبينة أدناه:

الجهة	المبلغ بالدينار
مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية / البنك المركزي الأردني	٤٠,٠٠٠
جمعية هدية الحياة الخيرية GOLTA	٢٥,٠٠٠
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	١٨,٠٠٠
مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية	١٢,٠٠٠
جمعية تكية أم علي	١٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٥,٠٠٠
مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	٦,٠٠٠
مؤسسة الحسين للسرطان	٥,٠٠٠
جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية الإنسانية	٣,٠٠٠
جمعية عملية الابتسام	٣,٠٠٠
جمعية الشابات المسيحية - مادبا	١,٠٠٠
حملات التوعية المالية / البنك المركزي الأردني	١,٠٠٠
جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية	٩٠٠
الملتقى الوطني للتوعية والتطوير	٥٠٠
المجموع	١٣٠,٤٠٠

لا يوجد تبرعات ومنح دفعت من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠٢٢.

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف أو أقاربهم

- اتفاقية تقديم خدمات بين بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م (الشركة التابعة) وتتمثل الاتفاقية بتقديم خدمات كإيجار المواقع وكراجات الموظفين وكلفة المياه والكهرباء وخدمات تتعلق بالموارد البشرية اضافة الى خدمات أنظمة المعلومات للشركة. ان تكلفة الاتفاقية تبلغ ١٠٢,٦١٥ دينار سنويا ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية مستوى الخدمة بين بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) والمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) وتتمثل الاتفاقية بإدارة الرخص المتعلقة بالأنظمة وكذلك متابعة الثغرات الأمنية والمساعدة في حلها. ان تكلفة الاتفاقية تبلغ ١١٣,٤٤٠ دينار سنويا ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية ISDA Master Agreement والتي تتيح تنفيذ عقود المشتقات المالية مع المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) علما بأنه لا توجد أي كلفة مالية (عمولات) يتم استيفاؤها على العقد المبرم بين الطرفين.
- اتفاقية تقديم خدمة الحفظ الأمين للأوراق المالية المملوكة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم)، حيث يتم استيفاء عمولة حفظ أمين بشكل ربع سنوي على حساب بنك ABC BSC كنسبة مئوية من القيمة السوقية للأوراق المالية المحتفظ بها لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) والتي يتم احتسابها بشكل يومي، علما بأنه لا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية تقديم خدمة الحفظ الأمين للأوراق المالية المملوكة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، حيث يتم استيفاء عمولة حفظ أمين بشكل ربع سنوي على حساب بنك ABC JORDAN كنسبة مئوية من القيمة السوقية للأوراق المالية المحتفظ بها لدى المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) والتي يتم احتسابها بشكل يومي، علما بأنه لا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.

لا يوجد مساهمة للبنك والشركة التابعة في حماية البيئة خلال عام ٢٠٢٢.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

تحظى المسؤولية الاجتماعية على اهتمام كبير من إدارة بنك ABC في الأردن وينبثق ذلك من رسالة وتوجهات البنك التي تهدف الى تقديم الدعم اللازم للمؤسسات الوطنية والجمعيات الخيرية وذلك لتحقيق الغاية السامية والتي تتجلى في تطوير وتقديم المجتمع في كافة المجالات حيث ان المسؤولية الاجتماعية في البنك شمولية ولا تقتصر على فئة معينة انما تتسع لتشمل مختلف الفئات والقطاعات التي نجد انفسنا قادرين على دعمها لاستنباط القدرات الكامنة لدى افرادها واحداث تأثير إيجابي في حياة الافراد او المجتمعات المستفيدة منها ومن هذه المجالات التعليمية،

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

المبادرات التعليمية/ قطاع التعليم

يدرك بنك ABC في الاردن أهمية دعمه للمبادرات التعليمية وذلك لايامانه بالدور المحوري لهذا القطاع والذي يعتبر الركيزة الأساسية في تقدم المجتمعات، وتعزيزاً للعمل المشترك المثمر الرامي للنهوض بمسيرة التعليم في الأردن الى مستويات رفيعه، فقد قام البنك بتجديد الشراكة مع مؤسسة الملكة رانيا وذلك من خلال دعم مبادرة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام والتي تعمل على توفير منح دراسية لعدد من الطلاب والطالبات الأيتام لمساعدتهم في استكمال دراستهم الجامعية ليصبحوا أفراد منتجين في المجتمع، ومبادرة مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية وذلك بهدف دعم برامج المؤسسة والتي تهدف الى توفير الأبحاث والمصادر التعليمية والبرامج التعليمية المجانية للأطفال والأهالي والمعلمين. كما واصل البنك دعمه لمشروع البنك المركزي الأردني "نشر الثقافة المالية المجتمعية" الذي يهدف الى تمكين الطلبة من ادراك المبادئ الأساسية في المجال المالي والمصرفي ونشر الوعي المجتمعي حول إدارة المدخرات والممتلكات الشخصية واستثمارها بشكل أفضل. وتحت شعار "أهمية المسؤولية المجتمعية للمؤسسات المالية والمصرفية في تعزيز الشمول المالي"، فقد شارك البنك في حملات التوعية المالية "نحو شباب مثقف ماليًا" التي تم تنفيذها من خلال البنك المركزي الأردني بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي وذلك في عدد من الجامعات الاردنية في مختلف محافظات المملكة. وتمثلت مساهمه البنك من خلال تقديم جوائز نقدية لطلاب الجامعات الراغبين في الاختبار الذي تم تنفيذه من قبل البنك المركزي الاردني لقياس مستوى الثقافة المالية لدى الطلاب الذين حضروا الجلسات التثقيفية وقياس مدى استفادة الطلبة قبل وبعد الجلسات وتشجيعهم على استخدام الخدمات والمنتجات المصرفية وذلك بعد اكتسابهم الثقافة المالية اللازمة.

قطاع الصحة

وتأتي مبادرات دعم الخدمات الصحية والإنسانية ضمن أولويات برامج المسؤولية الاجتماعية للبنك حيث حرص البنك وكعادته في كل عام على تقديم الدعم لجمعية هدية الحياة الخيرية لعلاج المرضى الأطفال الأقل حظاً في الأردن والشرق الأوسط والذين يعانون من تشوهات خلقية في القلب ويحتاجون لإجراء عمليات جراحة القلب، كما وقد استمر في دعمه لجمعية عملية الابتسامه لتمكين 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 الدرنبية وشق سقف الحلق والحروق. وفي إطار التعاون المستمر بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان، وإيماناً من البنك برسالة المؤسسة النبيلة والخدمات الطبية المتميزة فقد واصل البنك دعمه للمؤسسة للمساهمة في علاج المرضى المصابين بالسرطان.

كما وقد قام البنك بتقديم الدعم لجمعية مؤسسة الملاد للرعاية الإنسانية وذلك للمساهمة في دعم أنشطتها والتي تسعى لتبلي احتياجات إنسانية مهمة والمتمثلة بتقديم الرعاية التلطيفية للمرضى الذين يعانون من أمراض مستعصية وفي مراحل متقدمة للتخفيف الألم عنهم وعن أسرهم.

دعم الأطفال

ومن منطلق اهتمامه بالأطفال وخصوصاً إبطال الوطن من ذوي الاحتياجات الخاصة وتشجيعاً لهم للمضي قدماً في تحقيق أهدافهم وطموحاتهم، 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 الابتسامه على وجوه الأطفال البريئة وحتى يضمن لهم مستقبلاً مشرقاً وواوعداً.

المبادرات المجتمعية

ولتحقيق رؤية جمعية تكية أم علي المتمثلة في الوصول إلى أردني خال من الجوع، فقد جدد بنك ABC في الأردن اتفاقية التعاون مع التكية وذلك لمواصلة دعم أسر تكية أم علي التي تعيش تحت خط الفقر الغذائي في مختلف محافظات المملكة، وتأتي هذه الشراكة في سبيل تحقيق أهداف التنمية المستدامة على أرض الواقع من خلال تأمين الطرود الغذائية التي تفي باحتياجات الأسر الأساسية وبما يلبي احتياجاتهم الغذائية كما وتعكس هذه الشراكة على مدى التزام البنك ورغبته في المشاركة في النشاطات الإنسانية والخيرية المختلفة وعقد شراكات مع مؤسسات تتمحور أهداف عملها حول مساعدة أبناء المجتمعات المحلية.

وكعادة البنك منذ أعوام، فقد تم تقديم الدعم للصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية "حملة البر والإحسان"، وضمن المبادرات الخيرية في شهر الخير انتهز البنك طول شهر رمضان الفضيل ليؤكد على دور المسؤولية الاجتماعية خاصته من خلال القيام بسلسلة من النشاطات والأعمال الخيرية، فقد قام البنك بدعم حفل إفطار أطفال أيتام وذلك بالتنسيق مع "متحف الأطفال/ جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية". وتم تقديم الدعم لجمعية الشابات المسيحية -مادبا لدعم نشاطات الجمعية ومن أهمها توفير طرود غذائية خيرية للعائلات المحتاجة. وفي إطار اهتمامه بالانشطة الاجتماعية والثقافية الاخرى، فقد قام البنك بدعم الحملة الوطنية "أردن بلا مخدرات" والتي تم تنظيمها من خلال الملتقى الوطني للتوعية والتطوير حيث تتضمن محاور الحملة استهداف الطلبة في كافة مدارس المملكة لتوعيتهم بمخاطر المخدرات وتعزيز المعرفة الوقائية من أفة المخدرات.

المبادرات التطوعية الإنسانية

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

وحرصاً على تعزيز مشاركة الموظفين بالبرامج التوعوية، فقد نظم البنك فعاليات توعوية تتعلق بمخاطر انتشار مرض السرطان وطرق تجنبه وذلك بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان، وقد كانت الفعالية الأولى حول التشجيع للكشف المبكر عن سرطان الثدي وذلك بالتزامن مع شهر تشرين الأول شهر التوعية لسرطان الثدي. و تحت شعار "تدخينك يؤذي - توقف الآن"، كانت الفعالية الثانية للتوعية حول مخاطر التدخين وتأثيره الكبير على الصحة والاصابة بسرطان الرئة. كما وتضمنت الفعالية عرض منتجات مميزة وبأسعار مناسبة لدعم مرضى السرطان من خلال "دكان الخير" حيث كان ريع البيع بالكامل لعلاج المرضى غير المقتردين في مركز الحسين للسرطان.

وجاء تنظيم الفعالية ضمن الشراكة الاستراتيجية التي تجمع البنك بمؤسسة الحسين للسرطان، وحرصاً من البنك على الاهتمام بصحة الموظفين وأهمية التوعية والوقاية الصحية، وبما يحقق أهداف تعزيز الاتصال الداخلي وخلق بيئة صحية للجميع .

بالتنسيق مع "متحف الأطفال" وبإشراف متطوعين من المتحف ومشاركة عدد من الموظفين في البنك، فقد تم تنظيم إفطار للأطفال الأيتام في شهر رمضان المبارك وذلك للمساهمة في رسم الفرحة والبهجة على وجوه الأطفال الأيتام والذين هم بأمس

- تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.
- تحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الضوابط الرقابية الملائمة 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.
- 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 رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على نتائج الاحتساب، واعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن المعيار رقم ٩ ورفعها الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك واللجان المحلية في البنك.
- 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 بالاطر العام لادارة المخاطر في البنك والمتعلقة بعمل دائرة ادارة 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).
 - التنسيق مع المؤسسة الام (البحرين) والمشاركة في تطبيق النظام الجديد المعتمد لاحتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩) ومراجعة مخرجات هذا النظام والذي تم العمل به اعتباراً من الربع الثالث لعام ٢٠٢٢.
 - تحديث سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP Policy ووثيقة ICAAP Submission والمطلوب اعدادها بشكل سنوي عن نتائج البنك للعام ٢٠٢١.
 - تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة للعام القادم ٢٠٢٣ وبما يكفل انسجامها مع استراتيجية المخاطر المعتمدة في البنك وخطط اعمال البنك الموضوعة للعام القادم.
 - تحديث واعتماد السياسات الخاصة بوحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات من قبل مجلس الإدارة.
 - تحديث واعتماد السياسات الخاصة بتطبيق الاطار العام لادارة مخاطر التشغيل والمتعلقة بوحدة مخاطر التشغيل من قبل مجلس الإدارة.
 - اعتماد وتجديد الوثائق المتعلقة بمنتجات محفظة الترتئة وقروض الافراد واجراء التقييم الدوري لمحفظة الافراد لضمان بقائها ضمن مؤشرات المخاطر المقبولة والمحددة لكل منتج.
 - اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
 - اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢٢.
 - الانتهاء من تطبيق متطلبات المعيار الوارد من المؤسسة الام لبنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) والمتعلق بمشروع "معيار حماية البيانات الشخصية" Group Personal Data Protection Project، واعتماد السياسات والاجراءات والوثائق المتعلقة بهذا المعيار.
 - المشاركة في اعداد وثيقة الاطار العام لتقييم المخاطر المرتبطة بمشروع إلى الأردن ila Jordan والسيناريوهات المتعلقة بكل نوع من أنواع هذه المخاطر، وتقييم المخفضات وأنظمة الضبط اللازمة لإدارة ومواجهة تلك المخاطر بشكل عام.

الحاجة إلى الدعم والعناية والرعاية من كافة أبناء المجتمع المحلي للتخفيف عنهم ومساندتهم وتقديم الدعم المادي والمعنوي لهم في هذا الشهر الفضيل.

وضمن المسؤولية الانسانية والاجتماعية والاهتمام بفئة الاطفال، فقد قام ممثلي البنك وفريق من جمعية هدية الحياة الخيرية بزيارة الأطفال الذين أجريت لهم عمليات قلب مفتوح وذلك للاطمئنان عن احوالهم الصحية بعد اجراء العمليات الجراحية.

التبرعات العينية

تعزيزاً للمسؤولية المجتمعية وضمن اهتمامات بنك ABC في الأردن في خدمة المجتمع المحلي، فقد قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم للسنة الخامسة 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 ٨٥٣ ماعون ورق وذلك بقيمة ٢٤٧٢ دينار.

لم تبرع شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأي تبرعات عينية خلال العام ٢٠٢٢.

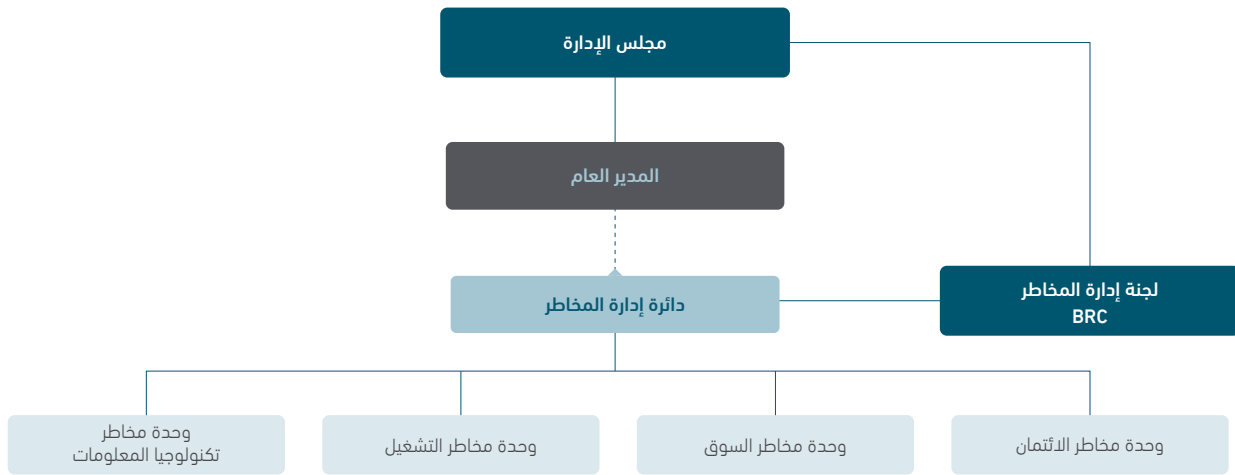
معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها عملياتها والتطورات التي طرأت عليها

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 ادارة المخاطر في البنك بإدارة وتطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر والتنسيق مع الإدارات والدوائر الموجودة لدى البنك وذلك من خلال تحديد وقياس وتقييم ورحم 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 ادارة 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 ادارة المخاطر خلال عام ٢٠٢٢

- 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.
 - تقارير إدارة مخاطر السوق والسيولة ونسب السيولة المهمة: نسبة تغطية السيولة LCR وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني ونسبة التمويل الصافي المستقر حسب ارشادات بازل III.
 - التقارير المتعلقة باستعراض المحافظ الائتمانية القائمة ضمن موجودات البنك بكافة أنواعها والتطورات الحاصلة عليها.
- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى اعداد اجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.

٨ الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



بنك ABC

القرارات

إقرار من مجلس الإدارة

- 1- يقر مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية المقبلة 2023 .
- 2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة داخلية فعال في البنك.
- 3- 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 2022.

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
محمد المعراج
عضو مجلس إدارة

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

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
خليل نور الدين
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

عبد الرحيم بريش
عضو مجلس إدارة

نرمين النابلسي
عضو مجلس إدارة

معالي م. عامر الحديدي
عضو مجلس إدارة

رافقت الهلست
عضو مجلس إدارة

Varner Holdings
Limited ويمثلها:
جواد صقر
عضو مجلس إدارة

د. ميشيل نعمان

عمار خليل

عضو مجلس إدارة

عضو مجلس إدارة

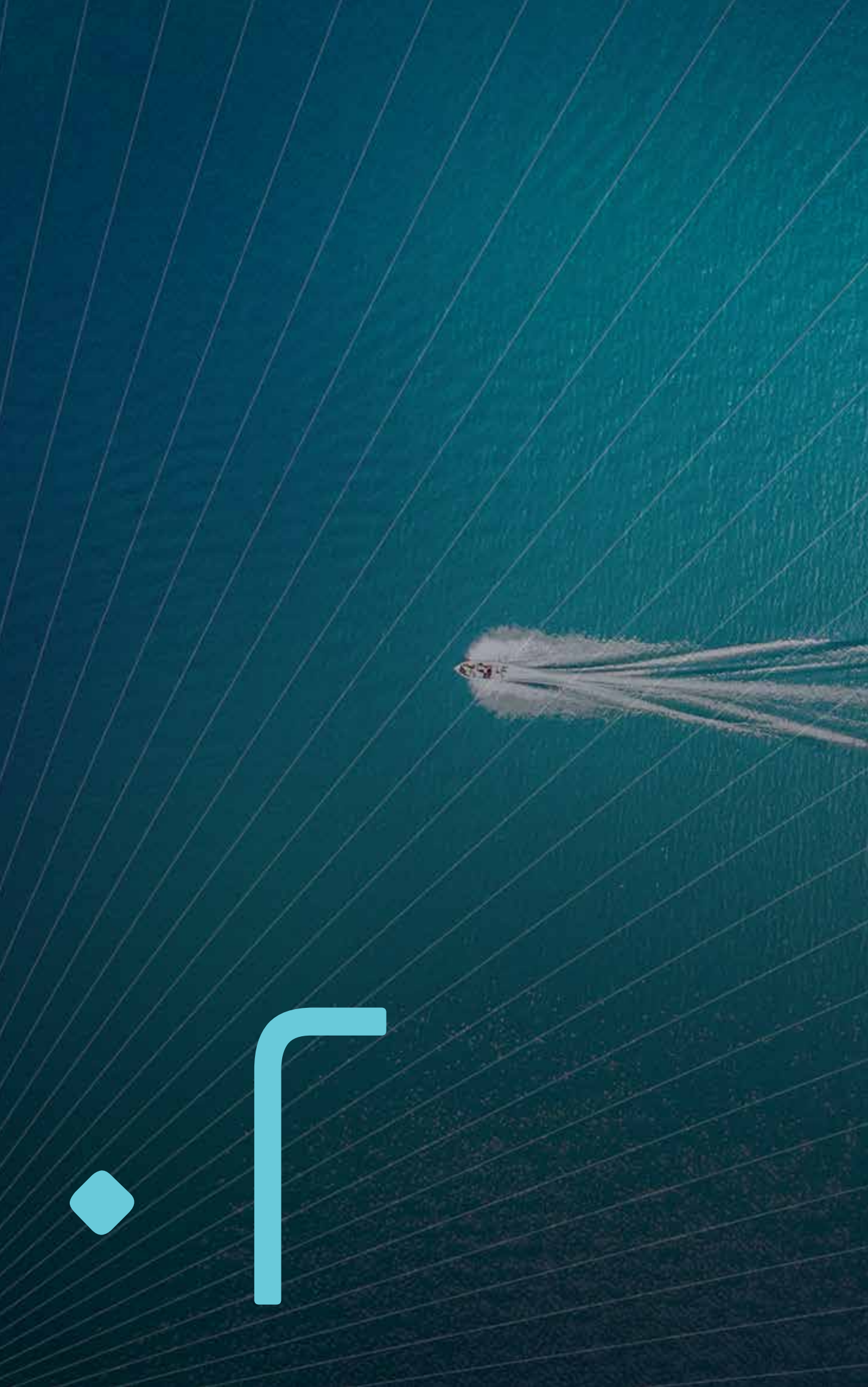
- 4- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي.

نسرين حماتي
المراقب المالي

جورج صوفيا
المدير العام

صائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة

النتائج المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن
هاتف: ٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢٠٠
فاكس: ٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢١٠
www.deloitte.com

التاريخ
المالية

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 ويشار اليهما بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ 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 بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - الموحدة (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

Deloitte.

أمر 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:

أمر التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية لرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر الموحدة. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقرضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

- تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقرضين وقمنا بتحديث الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لمياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الايضاح رقم ٢٢ و ٢٠ و ٢١ حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٧٦٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي يمثل حوالي ٥٧% من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ١٣٦ مليون دينار كبنء خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ٧٢ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

ان المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحققي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بلجتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني عند المنح واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) – الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق . قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً الى مصدر المعلومات . قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة؛

• قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الادارة في سياق النماذج الاساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها ؛

• قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج التي تتغير بعوامل الاقتصاد الكلي و سنينورات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها مع عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا الداخليين لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تطبق لإلتقاط اي خسائر؛

• قمنا بتحديد فيما اذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار.

• قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني وقوانينه للحد الأدنى من المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة المحاطة بهذه التسهيلات الائتمانية .

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الامور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) – الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد البنك بشكل فعال على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من أجل استمرارية و موثوقية عملياته وعمليات إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات و التي تتم معالجتها يوميا في أعمال البنك بما يشمل المخاطر السيبرانية.

المنح الغير ملائم و الرقابة غير الفعالة للوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات بشكل خطرا على صحة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. الرقابة المناسبة على تكنولوجيا المعلومات هو امر ضروري لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات للبنك ، وللتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح و الحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغير في التطبيقات او البيانات.

حقوق الوصول غير المصرح لها أو المتوسعة تسبب مخاطر للتلاعب بالمعلومات (معمدة أو غير معمدة) والتي من الممكن ان تؤثر بشكل مادي على صحة واكتمال القوائم المالية. وعليه فقد قمنا باعتبار هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تعتمد منهجية التدقيق الخاصة بنا بشكل كبير على فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات ، وبالتالي قمنا بفهم البيئة الرقابية المتعلقة ب تكنولوجيا المعلومات وحددنا التطبيقات ،قواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات العلاقة بعملية إعداد التقارير والتدقيق الخاص بنا.

بالنسبة للضوابط المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات إعداد التقارير المالية التي قمنا بتحديد متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا على دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات قمنا بتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال ضبط الدخول إلى الأنظمة ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية ، اكتمال و صحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة أجهزة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها والتي لم يتم حصرها ، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

- ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والبيانات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب التي تغطي أمن الوصول والتغير في البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- الضوابط المتعلقة بإذن الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو تغيير الأدوار للموظفين ، سواء كان ذلك الوصول خاضعا للتحقق المناسب ومعتمد من قبل الموظفين المصرح لهم.
- الضوابط المتعلقة بإزالة موظف أو موظف سابق من الوصول للأنظمة خلال الفترة الزمنية الملائمة بعد تغيير الأدوار أو ترك البنك.
- الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الوصول إلى النظام للتراخيص المميزة أو الإدارية التي تخضع لإجراءات التفويض و التراخيص والمراجعة المنتظمة لها.
- حماية كلمات المرور وإعداد خاصية الأمان فيما يتعلق بتعديلات التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ، والفصل بين الإدارة ومستخدمي تكنولوجيا المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرامج والمسؤولين عن عمليات النظام.
- الضوابط الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بأعمال العمليات.
- المعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب والمستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة كما قمنا بإجراء اختبارات على قيود اليومية على النحو المنصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء 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، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والأفصاح، حسيماً 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 إلا 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 بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة 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 الجوهريّة 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة 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 استنتاجنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل للبنك لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق البنك. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا 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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢٣

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة المركز المالي الموحدة

النتائج
المالية

قائمة (أ)	ايضاح	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥	٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٥٥,٢٧٢,٠٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	٥٧,٢١٨,٨٨٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٧,٥٣٢,٥٧١	٢٣,٩٧٨,٨٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٨	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٣٩,٣١٤,٤٠٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة	١١	٤٧,٥١٨,٠٠١	٥١,٩٢٦,١١٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٢	٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٣٢,٩٦٩,٦٩٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٣	١,٢٥٤,٢٩٧	١,٥٥٦,١٣١
موجودات حق الإستخدام	١٤	٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٨٢٦,٢٤٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥/ب	٨,٠٧١,٤٨٩	٩,٠٦٧,٥٨٦
موجودات أخرى	١٥	٢٢,١٣٣,٩٦٢	٢٦,٩٣٨,١٩٠
مجموع الموجودات		١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩
ودائع عملاء	١٧	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥
تأمينات نقدية	١٨	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٥٢,٧٦٢,١٨٤
أموال مقترضة	١٩	١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩
مخصصات متنوعة	٢٠	٣,٠٩٦,٦٤٦	٣,٣٧٨,٨٢٤
مخصص ضريبة الدخل	أ/٢١	٢,٢٨٣,١٨٨	٧,٢٥٦,٨٤٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	ب/٢١	٤٦١,٣٧١	٢,٣٣٧,٤٤٢
إلتزامات عقود التأجير	١٤	٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٧٦٢,٣٦٥
مطلوبات أخرى	٢٢	٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٢,٨٩٧,٥٨٥
مجموع المطلوبات		١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك	٢٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٣	٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣
علاوة اصدار	٢٤	٣٠,٧٦٢,٣١٨	٢٩,٨٩٢,٤٠٨
احتياطي قانوني	٢٤	١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١
احتياطي اختياري	٢٥	(١,٠٨١,٩٣٨)	٣,٥٧٠,٤٧٨
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٦	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	٢٤,٦٢٧,٤٨٥
أرباح مدورة			
مجموع حقوق الملكية		١٦٣,٧٧٢,٠١١	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦

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

قائمة (ب)	ايضاح	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
الفوائد الدائنة	٢٨	٧٠,٢٥٩,٩٣٢	٦٣,١٩٤,٤٢٢
الفوائد المدينة	٢٩	(٣٤,٠٥٧,٠٠٠)	(٢٦,٤٢٩,٧٢٥)
صافي إيرادات الفوائد		٣٦,٢٠٢,٩٣٢	٣٦,٧٦٤,٦٩٧
صافي إيرادات العمولات	٣٠	٣,١٧٦,٥٧٣	٣,٧٢٠,٥٦٥
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٣٩,٣٧٩,٥٠٥	٤٠,٤٨٥,٢٦٢
أرباح عملات أجنبية	٣١	٩٢٦,٢٩١	٩٥٩,٧٢٩
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢	٢٩,٥٠٠	٤,٠٠٠
إيرادات أخرى	٣٣	٢,٧٧١,٠٨٥	٣,٥١١,٦٣٥
إجمالي الدخل		٤٣,١٠٦,٣٨١	٤٤,٩٦٠,٦٢٦
المصروفات			
نفقات موظفين	٣٤	١٥,٠٨٨,٣٦٤	١٤,٧٠٩,٥٩٦
استهلاكات وإطفاءات	١٤٩١٣٩١٢	٣,٦٠٠,٨٧٤	٢,٣٦٣,٢٧٥
مصاريف أخرى	٣٥	٩,٠٥٢,١٨٦	٧,٦٤٨,٥٧٥
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٢٧	٦,٩٤٣,٣٥٠	٤,٧٧٣,٨٠٢
مخصص تدني عقارات مستملكة	١٥	-	١٠٠,٦٦١
مخصصات متنوعة	٢٠	(٢٧٧,٤٨٨)	٢٣٨,١٠٣
إجمالي المصروفات		٣٤,٤٠٧,٢٨٦	٢٩,٨٣٤,٠١٢
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)		٨,٦٩٩,٠٩٥	١٥,١٢٦,٦١٤
ضريبة الدخل	٢١/أ	(٢,٠٢٩,٢٦٣)	(٥,٥٢٤,١٩٠)
الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)		٦,٦٦٩,٨٣٢	٩,٦٠٢,٤٢٤
فلس / دينار			
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة	٣٦	٠,٠٦١	٠,٠٨٧

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 الدخل الشامل الموحدة

النتائج
المالية

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	قائمة (ج)
٩,٦٠٢,٤٢٤	٦,٦٦٩,٨٣٢	الربح السنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١,٤١٩,٥٦١)	(٥,١٣٩,٠٣٤)	بعد الضريبة - ادوات دين
١١٦,١٤٣	٣٧٢,٧٦٤	ارباح (خسائر) القيمة العادلة للمشتقات
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٦٨,٧٨٩	١١٣,٨٥٤	بعد الضريبة - ادوات ملكية
٨,٤٦٧,٧٩٥	٢,٠١٧,٤١٦	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

الإحتياطيات							
قائمة (د)	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار	علاوة اصدار دينار	قانوني دينار	اختياري دينار	القيمة العادية دينار	أرباح مدورة دينار	المجموع دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	١٩٧,٢٨١	٣,٥٧٠,٤٧٨	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	(٤,٦٥٢,٤١٦)	٦,٦٦٩,٨٣٢	٢,٠١٧,٤١٦
المحول من الإحتياطيات	-	-	٨٦٩,٩١٠	-	-	(٨٦٩,٩١٠)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٦٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣٠,٧٦٢,٣١٨	١٩٧,٢٨١	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	١٦٣,٧٧٢,٠١١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 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

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٠٧١,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة ٩,٠٦٧,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١) 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 المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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

الناتج المالي

بنك ABC الأردن
التقرير السنوي ٢٠٢٢

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	قائمة (هـ)
الأنشطة التشغيلية:		
١٥,١٦٦,٦١٤	٨,٦٩٩,٠٩٥	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات بنود غير نقدية
٢,٣٦٣,٢٧٥	٣,٦٠٠,٨٧٤	استهلاكات واطفاءات
٤,٧٧٣,٨٠٢	٦,٩٤٣,٣٥٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٠٠,٦٦١	-	مخصص تدني موجودات مستلمة
-	(٥٥,٧١١)	(أرباح) بيع موجودات مستلمة
٢,٣٤٤,٧٦٥	(١,٠٧٧,١٣٧)	فوائد مستحقة
(٢,١٩٥)	٦١٨,٨٠٣	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٨,١٠٣	(٢٧٧,٤٨٨)	مخصص مخصصات متنوعة
١٤٠,٢٩٢	٨٤,٤٣٢	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٥,٠٨٥,٣١٧	١٨,٥٣٦,٢١٨	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
(١٦,٦٣٩,٥١٥)	١٦,٤٤٩,٥٠٠	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٤٨,٥٨٨,٦٤٦)	(٧٩,٨٣٩,٦١٤)	(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
(١٣,٤٣٤,٢٩١)	٧,٢٢٧,٩٩٩	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
-	١,٦٠٤,٦٤٢	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٣٨,٤٠٢,٩٢٨	١١٩,٢١٩,٥٦١	الزيادة في ودائع العملاء
١,٤٤١,٤٨١	(٢,٤٦٧,٢٨٩)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
١,٥٣٥,٣٠٠	(٦٧٠,٠٢٤)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٢,١٩٧,٤٢٦)	٨٠,٠٦٠,٩٩٣	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٤,٦٠٨,٠٦٦)	(٥,٠٣١,٤١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٠٤,٦٦٠)	(٤,٦٩٠)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(١٧,٢١٠,١٥٢)	٧٥,٠٢٤,٨٨٨	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢٣,٠٠٣,٦٩٧)	(٧٧,٤٢٣,٣٣٩)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٢٤٩,٧٣٥	٨٠,٦١٦,٦١٦	المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ومرهونة
(٣٩,٠٣٦,٣٥١)	(٢٧,٨٨٣,١٥٥)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٩٧٢,٣٢٠	١٠,١٤٩,٩٦٤	المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٢٢٣,٧٢٩)	(٣,١٨٦,٣٠٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٥,١٧٦	٤١,٣٢٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧٦,٥٣٢)	(١٨٠,٧٢٩)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٨,٥١٣,٠٧٨)	(١٧,٨٦٥,٦١٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية

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

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	قائمة (هـ)
الأنشطة التمويلية		
(٢٨,٣٤٧)	(٦,٥٤٥,٦٢٨)	أرباح موزعة على المساهمين
(٧٨٢,٦٣٢)	(٨٨٠,٣٠٦)	دفعات سداد التزامات التأجير
١٠,٠٤٣,٧٢٨	٢١,٢٢٩,٣٤٦	الزيادة في أموال مقترضة
٩,٢٣٢,٧٤٩	١٣,٨٠٣,٤١٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦,٤٩٠,٤٨١)	٧٠,٩٦٢,٦٨٣	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٤٠,٢٩٢)	(٨٤,٤٣٢)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	(٣١,٥٥٩,٧١٦)	٣٧ النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٣١,٥٥٩,٧١٦)	٣٩,٣١٨,٥٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنود غير نقدية:

١٧,١٦١,٧٤٩

-

المحول من مشاريع قيد التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١. معلومات عامة

ان 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 ٢٣ ومكتب و الشركة 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 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وللموافقة البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣.

٢. أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

• تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات 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 اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى 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 وتؤخذ النتائج الأشد.
- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب 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.

- يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- 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 للائحة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

- 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.
- ان 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 ٢٠٢١ 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، وتتحقق 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 اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.
- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل 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 ام 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.
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار. بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائرادات والمصرفيات 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 ٢٠٢٢ 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 وبيعاً رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار. ان مجموع موجوداتها ٤٤,٩٩٦,٥٢٥ دينار ومجموع مطلوباتها ٢٠,٤٩١,٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,٨٠٣,١١٨ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٦٦١,١٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والائرادات والمصرفيات 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.
- ويعيد 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.

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.
- ويعيد 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 بـ:
 - إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيّد 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 المقيمة سابقاً في الدخل الشامل الأخر 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 الاعمال 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 للتقارير 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 البيانات المالية الموحدة

- 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 إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية 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 العمولات
- يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.
- تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.
- ### إيراد توزيعات الأرباح
- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.
- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحفوظ 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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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.

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 إدماج 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 يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

- يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.
- بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين)، تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، 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 بالعملية 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 المستحقوق 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.
- يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:
 - السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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.

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 لتحصيل 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 أدناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وترجم 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

أداة 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 الاستثمارات.

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 (أوراق ادوات 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 ادوات حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

يشار إلى الموجودات المالية المتدني إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة، تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
- 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 المقاسة بالتكلفة 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 المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية 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 إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت 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.

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

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

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

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

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة 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 الاردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي "متدني إئتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حدًا محددًا 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 الإفراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود، وهو أمر غير مناسب للإفراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخليًا أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

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

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال 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 الافراد، تتضمن معلومات الإفراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإفراض 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 بالإفراض 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 إفراض الافراد، 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.
- إحصائية 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 إحصائية 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 انتهاء 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 الاحتفاظ بمخاطر ومناقص 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 احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومناقص 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

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 التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

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

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

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

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص 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 بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

أدوات مركبة

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

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة لمكونات المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمونة 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 الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من 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 الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام 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

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 الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

إن المطلوبات المالية هي التزام 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 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 وتخضم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصادفي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (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 بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً 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 للإلتزامات 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) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

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

إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل 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 التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ولا يعاد تصنيف التغييرات 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 الإلتزامات 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 بالتغييرات 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.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للإلتزام 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 الإلتزامات البنك، كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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

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

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

تُعرض الالتزامات 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.

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 تقاض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق إيقاف 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 لجزء من 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 تُطفا 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 مفاوضات أسعار الفائدة عبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الفترة 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 ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة، عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي 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.

العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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.

تُعدّل 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 تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة 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 للبند 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 أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر في

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

- السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او 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 او 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 او كليا.

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد اي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء اسهم البنك على الارباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الاصدار او 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 راسمالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية 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 بارباح 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).

- 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 احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتملة 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 للتزليل في

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

• مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل اللرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة 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 إعادة تقييم أداة 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 لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء 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 لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من اللرباح او الخسائر لأداة 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 الأجنبية المستثمر بها.

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة 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، عقود 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 المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول 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 وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءاً 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. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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 رسملة 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 والخلاصات على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدل سنوي ٢٠٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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 الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم 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 الموحّد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصادفي الاستثمار.

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

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 (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصرف 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 كبند 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) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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 عائد 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 عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

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

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل، كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

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

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالحوافز الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

النقد وما في حكمه

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

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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

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

لإطار المفاهيم

تُحدث 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) مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة 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 الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات

والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخضم 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 "اختبار 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.

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).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاء 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).

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 نيابة عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

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 المُعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
<p>المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))</p> <p>يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.</p> <p>يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا، 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.</p> <p>يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.</p> <p>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) (متضمنًا 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.</p> <p>في كانون الأول ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التعديلات في عرض المعلومات المقارنة.</p> <p>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.</p>	<p>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.</p>
<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.</p> <p>إن التعديلات التي أجريت 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 محاسبيًا 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.</p>	<p>لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.</p>
<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة</p> <p>إن التعديلات التي أجريت 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.</p> <p>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.</p>	<p>تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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) لتوضيح 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 (٥٤) 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 والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالالتزام 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 أيضًا 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) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
 - حق استخدام الموجودات والالتزامات 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 البيانات المالية الموحدة

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 الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث 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.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية 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 اليرادات 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 وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 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 اختيارها 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.

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 للسنياريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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 إدارة البنك الإحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الإستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات 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.

أعاد 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 ٢٠٢٢ للسنوات من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٧، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة. حيث أن التغيرات أدناه تلخص نسبة تغير المؤشر الاقتصادي في السنوات اللاحقة مقارنة بقيمة المؤشر الاقتصادي لسنة الأساس ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبشكل تراكمي.

احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة للأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منه.

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 والإلغاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الناتج
المالي

نسبة التغير (النمو والانكماش) المتوقع في الناتج	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
المحلي الاجمالي (GDP) مقارنة مع سنة الاساس	%	%	%	%	%
سيناريو الحالة الأساسية	٢,٩	٥,١	٨,٢	١١,٤	١٤,٩
سيناريو ايجابي	٥,٦	٨,٧	١١,٨	١٤,٨	١٨,٣
سيناريو عكسي	١,٨-	٠,٨-	٢,١	٥,٥	٨,٩

نسبة التغير (النمو والانكماش) المتوقع في الناتج	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
اسعار الاسهم مقارنة مع سنة الاساس	%	%	%	%	%
سيناريو الحالة الأساسية	٢,٧-	٣,٠-	١,٩-	٠,٤-	٢,١
سيناريو ايجابي	٣,٣	٠,٥	٠,٣	٠,٣	٢,٩
سيناريو عكسي	٢٦,٧-	٢١,٧-	١١,١-	٤,٥-	٠,٨-

المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥٪ 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 والمستخرجة من النظام (ECL Engine) دون تطبيق أية تجاوزات Override.

يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، إذا بقيت الافتراضات

٢٠٢٢	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	موجودات أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الناتج المحلي الاجمالي (GDP)						
٥٠٪	١٣,٥٥٠	٤,٤٥٣	١٣,٠٤٦	٢,٩٤٢,٥١٧	٤٠٢,٤٦٣	١٩
٥٠-٪	١٤,٠٠١	٤,٤٥٣	١٨,١٠٠	٣,٥٦٨,٤٢٩	٥٨٩,٢١٧	٢٢
حقوق الملكية						
٥٠٪	١٣,٦١٤	٤,٤٥٣	١٣,٥٤٠	٢,٩٨٥,٨٣٢	٤٢٥,٩٥٥	١٩
٥٠-٪	١٣,٨٨٧	٤,٤٥٣	١٧,٠٢٧	٣,٤٧٤,٦٣٢	٥٤٤,٨٢٦	٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٧٢٩,٦٠٧	٥,٨٥٤,٤٦٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
١٢,٠٢٥,٤١٣	٧,١٥٢,٧٦٨	حسابات جارية وتمت الطلب
٤٠,٩٨٨,٣٠٠	٣٥,٢٦٤,٨٢٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لاجل و خاضعة لاشعار
٥٣,٠١٣,٧١٣	٤٩,٤١٧,٥٩١	إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٠,٩٨٨,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٥,٢٦٤,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٥٢٢,٨٥٦	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-	٤٩,٤١٧,٥٩١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٩٤,٧٣٥	٣,٥٩٦,١٢٢	-	-	٣,٥٩٦,١٢٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٤٩,٤١٧,٥٩١	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١.٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٧,٣٨٣	١١٣,٦٦٩	٤٤,٤٨٥,٩٦٦	٢٣,٠٣٠,٢٨٤	٤٤,٥٩٣,٣٤٩	٢٣,١٤٣,٩٥٣
٤١,٧١٨,٦٤٥	٢١,٧٨٦,٧٣٠	٣٠,٣٥٥,٤٧٥	١٢,٢٩٦,١٨٢	٧٢,٠٧٤,١٢٠	٣٤,٠٨٢,٩١٢
٤١,٨٢٦,٠٢٨	٢١,٩٠٠,٣٩٩	٧٤,٨٤١,٤٤١	٣٥,٣٢٦,٤٦٦	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	٥٧,٢٢٦,٨٦٥
(٣,١١٢)	(٥,٩٨٤)	(١٠,٠٥٥)	(١,٩٩٤)	(١٣,١٦٧)	(٧,٩٧٨)
٤١,٨٢٢,٩١٦	٢١,٨٩٤,٤١٥	٧٤,٨٣١,٣٨٦	٣٥,٣٢٤,٤٧٢	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	٥٧,٢١٨,٨٨٧

البيان

حسابات جارية وتمتد 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 ٤,٣١١,٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥,٩٥٥,٥٤٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٢					٢٠٢١
المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	٢٠٢١
٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	٨٩,٩٧٩,٠٦١	
٦٦,٥٢٩,٣٠٤	-	-	٦٦,٥٢٩,٣٠٤	٦,١٧٧,٠٩٤	
(٧,٠٨٠,٧٢٢)	-	-	(٧,٠٨٠,٧٢٢)	(٣٨,٩٢٩,٢٩٠)	
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	-	-	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	٥٧,٢٢٦,٨٦٥	
(١٣,١٦٧)	-	-	(١٣,١٦٧)	(٧,٩٧٨)	
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	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 البيانات المالية الموحدة

إفصاح الحركة على مخصص التدني:

٢٠٢١ المجموع دينار	٢٠٢٢				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
٣٥,٠٤٠	٧,٩٧٨	-	-	٧,٩٧٨	الرصيد بداية السنة
٧,٩٧٨	١٣,١٦٧	-	-	١٣,١٦٧	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٥,٠٤٠)	(٧,٩٧٨)	-	-	(٧,٩٧٨)	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
٧,٩٧٨	١٣,١٦٧	-	-	١٣,١٦٧	الرصيد كما في نهاية السنة

النتائج المالية

٧. ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار
-	-	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٧,٥٣٣,١٥٠	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٧,٥٣٣,١٥٠
-	-	٨,٠٣٠,١٥٠	-	٨,٠٣٠,١٥٠	-
-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠
-	-	(٣,٨٤٤)	(٥٧٩)	(٣,٨٤٤)	(٥٧٩)
-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٥٣٢,٥٧١	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٥٣٢,٥٧١

البيان

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر

المجموع

مخصص التدني

صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢١ المجموع دينار	٢٠٢٢			
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	
٧,٣٤٣,١٣٥	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	-	-	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٧,٣٤٣,١٣٥)	(٢٣,٩٨٢,٦٥٠)	-	-	الايداعات المسددة
٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	-	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على اجمالي المخصص لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
-	٣,٨٤٤	-	-	٣,٨٤٤	جمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٤٤	٥٧٩	-	-	٥٧٩	الليداعات الجديدة خلال السنة
-	(٣,٨٤٤)	-	-	(٣,٨٤٤)	الليداعات المسددة
٣,٨٤٤	٥٧٩	-	-	٥٧٩	جمالي الرصيد في نهاية السنة

النتائج
المالية

٨. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٥,٩٩٢,٢٩٤	٣٠,٤٢٦,٨١٣	حسابات جارية مدينة *
٣٥١,٩٤٧,٨٣٦	٣٩٦,١٤٢,٢٢٠	قروض وكمبيالات **
٣,٨٤٤,٤٨٥	٣,٦٠٢,٣٩٣	بطاقات الائتمان
٦٨,٣١٤,٢١٩	٦٥,٤٥٤,٨٥٧	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧٠,٨٢٦,٤٤٤	٦٢,٤٧١,٩٤٧	حسابات جارية مدينة *
١٧٥,٧٤٦,٩٥٨	٢٠٦,٤٢٠,٨٤٢	قروض وكمبيالات **
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥,٢٧١,٨٥١	٥,٢٣٨,٨٧٦	حسابات جارية مدينة *
٢٠,٧٢٣,٢٤٥	١٩,٩٨٣,٩١٢	قروض وكمبيالات **
٤٩,٠٩٨,٥٠٦	٦٦,٨٦٢,٨٨٨	الحكومة والقطاع العام **
٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	المجموع
(١٧,٣٤٠,١٣٤)	(٢٢,٣٥١,٢٠٩)	ينزل: فوائد معلقة
(٦١,٠٩٦,٥٠٧)	(٦٨,١٣٠,٧٩٤)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣,٤٨٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٩,٦١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨٢,٩٣٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٨٤,١٠٣,٤٦١ دينار أي ما نسبته ٩,٨١٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٦,٢٥٨,٠٢٣) دينار أي ما نسبته ٨,٥٨٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦١,٧٥٢,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٧,٤٠٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٨,٩١٧,٨٨٩) دينار أي ما نسبته ٦,٤٨٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

• بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٦,٨٦٢,٨٨٨ دينار أي ما نسبته ٧,٨٠٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٩,٠٩٨,٥٠٦) دينار أي ما نسبته ٦,٣٦٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إفصاح الحركة على التسهيلات:

	٢٠٢٢						
٢٠٢١							
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٦٦,٢٥٨,٠٢٣	٢٢,٤١٨,٥٩٨	٥٢,٤١٥,٢٠٧	٤٠٧,٢٣٨,٥١٤	٢٢٣,٤٣٥,٤٩٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٦,٢٣٨,٠٢٩	٢٩٧,٩٣٩,٧٧٥	٤,٦٠٠,٥٢٦	٢,٠١١,٩٠٧	٢٣,٣٣٨,٥٦٥	١٧٠,٢٨٢,٧٩٦	٩٧,٧٠٥,٩٨١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١٣,٢٣٧,٢٢٣)	(٢١٠,٥٥٢,١٦٦)	(٣,٨٦٣,٨٦٨)	(٢,٥٦٥,٤٧١)	(٢٤,٧١٨,٨٢٩)	(١٢١,١٤٢,٢٨٠)	(٥٨,٢٦١,٧١٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٣٧٤,٧٨٥)	(٤,٦٤٩,٦٩٠)	(٥١١,٥٣٢)	٥,٠٢٤,٤٧٥	٥١١,٥٣٢	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٢١,٤١٥)	٩,٦٥٨,٩٣٤	٩٠٠,٨٨١	(٩,٤٣٧,٥١٩)	(٩٠٠,٨٨١)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٧,٩٣٣,٢٤٥	(٤,٠١٦,٩٦١)	(١١,٣٤٤,١٦١)	(٢,٥٧٢,١٢٣)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٠٧٤,١٦١)	(٢,٣٦٦,٣٩٤)	(٤٥,٩٦٠)	(٧٢٩,٠٠٨)	(٢٢,٠٠٧)	(١,٦٠٥,٨٥٨)	٣٦,٤٣٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٦٥,٨١٠)	(١٨٢,٣٠٥)	(١٨٢,٣٠٥)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٤,١٠٣,٤٦١	٢٢,١٢٨,٣٠٩	٤٠,٠٥٨,١٢٤	٤٤٧,٧٨٨,٠٠٥	٢٦٢,٥٢٦,٨٤٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

		٢٠٢٢						
٢٠٢١		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
المجموع دينار	المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	دينار	
٥٥,٩١٣,١٦٧	٦١,٠٩٦,٥٠٧	١,٧٢٨,٦٧٢	٢,٢١٨,٧٢٤	١٠,١٤٣,٣٧١	١,٦٥٧,٣٦٦	٤٥,٣٤٨,٤١٤		إجمالي التعرضات في بداية السنة
٩,٨٨٩,٥٣٩	٧,٤٦٤,٢٩٠	٧٣٩,٢٦٩	١,٠٦٦,٩٦٥	٣,٩٠٠,٨٧٩	٢٧٦,٠١٧	١,٤٨١,١٦٠		التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٠٧٤,٧٠٩)	(٦,٧٤٦,٤١٢)	(١,٠٣٩,٠٧٧)	(٧٣٤,٧٦٦)	(٢,٦٧٠,٤٠٢)	(٤٣٦,٣١٤)	(١,٨٦٥,٨٥٣)		التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	١,٢٨٠	٢١,٧٥٩	(١,٢٨٠)	(١٩,٢٢٩)	(٢,٥٣٠)		ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٠,٥٦٨)	(٩١٩,٧١٣)	٢٠,٥٦٨	٩٤٦,٢٨٨	(٢٦,٥٧٥)		ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	(١,٦١٦,٣٨٨)	(١٠,٠٤٣,٢٦٦)	(١,٩٦٠,٨٩٧)	١٣,٦٢٠,٥٥١		ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٣٨٦,٥٥٠	٦,٣٢٨,١٨٩	١٥,٠٥٥	٢,٤٦٥,٣٩٩	٣,٠٣٢,٣٢٠	١,٢٣٦,٣٣٣	(٤٢٠,٩١٨)		إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٨,٠٤٠)	(١١,٧٨٠)	-	-	-	-	(١١,٧٨٠)		التعرضات المعدومة
٦١,٠٩٦,٥٠٧	٦٨,١٣٠,٧٩٤	١,٤٢٤,٦٣١	٢,٥٠١,٩٨٠	٤,٣٨٢,١٩٠	١,٦٩٩,٥٢٤	٥٨,١٢٢,٤٦٩		إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة:

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الشركات			الافراد دينار	
		الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار		
٢٠٢٢						
٦١,٠٩٦,٥٠٧	-	١,٩٨١,٠٤٢	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٥٦٧,١٧٨	٢١,٤٩٣,٧٢٩	الرصيد بداية السنة
٧,٤٦٤,٢٩٠	٤,٦٩٩	١٨٢,٣٠٨	٤,٩٥٠,٢١٩	١٦٤,٦٩٤	٢,١٦٢,٣٧٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
(٦,٧٤٦,٤١٢)	-	(٢١٣,٦٧١)	(٤,٤٤٣,٥٦٣)	(٣١,٢٤٩)	(٢,٠٥٧,٩٢٩)	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(٢,٤٨٠,٤٨٤)	-	(٤,٣٤٩)	(١٤,٩٣٩)	(١٠٤,١٦٩)	(٢,٣٥٧,٠٢٧)	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٠,٦٣٨,٩٩٧)	-	(١٥٦,٠٧٢)	(٩,٨٦٧,٩٠٦)	(١٦,٢٥٧)	(٥٩٨,٧٦٢)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
١٣,١١٩,٤٨١	-	١٦٠,٤٢١	٩,٨٨٢,٨٤٥	١٢٠,٤٢٦	٢,٩٥٥,٧٨٩	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٣٢٨,١٨٩	-	١٤٣,٠٠١	٢,٩٥٥,٧٦٨	١٢٥,٩٧٥	٣,١٠٣,٤٤٥	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١١,٧٨٠)	-	-	-	-	(١١,٧٨٠)	التسهيلات المعدومة
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٤,٦٩٩	٢,٠٩٢,٦٨٠	٤٠,٥١٦,٩٨٢	٨٢٦,٥٩٨	٢٤,٦٨٩,٨٣٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
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

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت إزاء ديون اضرى مبلغ ٢,٣٩١,٢٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٢,٦٨٤,٢٦٠) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					المجموع دينار
الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الكبرى دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار		
للعام ٢٠٢٢					
٨,٧٣٧,٧٩٥	٣٨٦,٧٩٢	٧,١٤٥,٨٦١	١,٠٦٩,٦٨٦	١٧,٣٤٠,١٣٤	الرصيد في بداية السنة
١,٦٨٥,٥١١	١٠٦,٥٦٩	٣,٦٥٠,٠٧٦	١١٢,٥٧١	٥,٥٥٤,٧٢٧	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٤٥,٥٢٦)	-	(١,٢٠١)	(٢٦,٤٠٠)	(٣٧٣,١٢٧)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(١٣٦,٦٠٨)	(٢,٨٢٤)	(٣١,٠٩٣)	-	(١٧٠,٥٢٥)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٩,٩٤١,١٧٢	٤٩٠,٥٣٧	١٠,٧٦٣,٦٤٣	١,١٥٥,٨٥٧	٢٢,٣٥١,٢٠٩	الرصيد في نهاية السنة
للعام ٢٠٢١					
٧,٨٧٤,٧٦٨	٣٢٢,٤٥٩	٤,٩٨٦,٨٦٩	٩٦٥,٨٠٨	١٤,١٤٩,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
١,٥١٩,٩٦٩	٦٤,٣٣٣	٢,٦٢٦,٢٨٥	١٣٣,٥٠٣	٤,٣٤٤,٠٩٠	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥١١,٣٤٤)	-	(٤٦٥,١٢١)	(٢٩,٦٢٥)	(١,٠٠٦,٠٩٠)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
(١٤٥,٥٩٨)	-	(٢,١٧٢)	-	(١٤٧,٧٧٠)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٨,٧٣٧,٧٩٥	٣٨٦,٧٩٢	٧,١٤٥,٨٦١	١,٠٦٩,٦٨٦	١٧,٣٤٠,١٣٤	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 دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار
٢٠٢٢											
٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	(٢,٤٣٠,٩٥٢)	-	١٣,٠٥٩,٦٧١	(١,٥٢٩,٧٣٠)	-	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	(٢٠,٧٢٩,١٥٣)	(٩,٩٤١,١٧٢)	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	(٢٤,٦٨٩,٨٣٥)	(٩,٩٤١,١٧٢)
٥٥,٣٢٢,٣٧٠	(٥٧,٦٥٦)	-	٧,٩٢٨,٩٠١	(١٤٧,٠٥٤)	-	٢,٢٠٣,٥٨٦	(٦٢١,٨٨٨)	(٤٩٠,٥٣٧)	٦٥,٤٥٤,٨٥٧	(٨٢,٦٥٩)	(٤٩٠,٥٣٧)
١٨٧,٢٨١,٤١٢	(١,٣٣٣,٨٢٥)	-	٣٥,٨٧٩,٩٩٢	(٤,٢٧٩,٧١٢)	-	٤٥,٧٣١,٣٨٥	(٣٤,٩٠٣,٤٤٥)	(١٠,٧٦٣,٦٤٣)	٢٦٨,٨٩٢,٧٨٩	(٤٠,٥١٦,٩٨٢)	(١٠,٧٦٣,٦٤٣)
١٦,٥٩٨,٨٣٢	(٩٩,٤٧٩)	-	٥,٣١٧,٨٦٩	(١٢٥,٢١٨)	-	٣,٣٠٦,٠٨٧	(١,٨٦٧,٩٨٣)	(١,١٥٥,٨٥٧)	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	(٢٠,٩٢٢,٦٨٠)	(١,١٥٥,٨٥٧)
٦٦,٨٦٢,٨٨٨	(٤,٦٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٨٦٢,٨٨٨	(٤,٦٩٩)	-
٧١٠,٣١٤,٨٥٤	(٣,٩٢٦,٦١١)	-	٦٢,١٨٦,٤٣٣	(٦,٠٨١,٧١٤)	-	٨٤,١٠٣,٤٦١	(٥٨,١٢٢,٤٦٩)	(٢٢,٣٥١,٢٠٩)	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	(٦٨,١٣٠,٧٩٤)	(٢٢,٣٥١,٢٠٩)
٢٠٢١											
٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	(٢,١٧٤,٢٧٣)	-	١١,١٦٢,٧٤٥	(١,٤٣٥,١٩٥)	-	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	(١٧,٨٨٤,٦٦١)	(٨,٧٣٧,٧٩٥)	٣٨١,٧٨٤,٦١٥	(٢١,٤٣٣,٧٢٩)	(٨,٧٣٧,٧٩٥)
٥٧,٥١٨,٢٣٥	(٣٤,١٧٥)	-	٩,٥٤٢,٧٨٥	(٦٦,٦٨٠)	-	١,٢٥٣,١٩٩	(٤٦٦,٣٢٣)	(٣٨٦,٧٩٢)	٦٨,٣١٤,٢١٩	(٥٧٧,١٧٨)	(٣٨٦,٧٩٢)
١٦٤,٢١٩,٧٤٧	(١,٦٦١,٥٥٣)	-	٤٨,٥٣٦,٧٤٦	(١٠,١٦١,٩٩٧)	-	٣٣,٨١٦,٩٠٩	(٢٥,٢٣١,٠٠٨)	(٧,١٤٥,٨٦١)	٢٤٦,٥٣٣,٤٠٢	(٣٧٠,٥٥,٥٥٨)	(٧,١٤٥,٨٦١)
١٧,٣١٢,١١٦	(٧٧,٣٩٥)	-	٥,٥٩١,٥٢٩	(١٣٦,٨٢٥)	-	٣,٠٩٠,٤٥١	(١,٧٦٦,٨٢٢)	(١,٠٦٩,٦٨٦)	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	(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)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	(٦١,٠٩٦,٥٠٧)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
١٣,٩٥٤,٣١٧	١١,٨٠٧,٨٢٩	-	١٨٥,٦٩٤	-	١١,٦٢٢,١٣٥	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠٢٤,٣٧٣	٧٥٠,٧٦١	-	١٠,٨٣٧	-	٧٣٩,٩٢٤	-
٢٤,٤٤٥,١١٠	٢٢,٠٤٣,٨٠٤	-	٢٧١,٤٤٢	-	٢١,٧٧٢,٣٦٢	-
٢٧٥,٩٧٠,٧٠٤	١٥٠,٩٠٣,٧٣٠	-	٢,٩٤٤,٤٣٤	-	١٤٧,٩٥٩,٢٩٦	-
٣٢,١٩٠,٥٣١	٢٠,٥٧٧,٦٥١	-	٣,٧٦٣,٥٥٩	-	٢٠,١٧٤,٠٩٢	-
٥,٦٨٧,٩٤٨	٥,٨١٣,٨٧٦	-	٥,٤٠١,٨١١	-	٤١٢,٠٦٥	-
٤١٤,١٦٨	٥١١,٣٧٢	-	٤٨١,٨٩٤	-	٢٩,٤٧٨	-
١,١٦٦,٨٨٥	١,٨٩٤,٩٨٦	١,٨٩٤,٩٨٦	-	-	-	-
٢,٨٢٩,٩٩٢	١,٤٦٧,٤٨٧	١,٤٦٧,٤٨٧	-	-	-	-
٢٤,١٠٠,٥٨٧	٢٩,٤٩٩,٩٣٠	٢٩,٤٩٩,٩٣٠	-	-	-	-
٣٨١,٧٨٤,٦١٥	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	١٣,٠٥٩,٦٧١	-	٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	-

مئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

١٣,٩٥٤,٣١٧	١١,٨٠٧,٨٢٩	-	١٨٥,٦٩٤	-	١١,٦٢٢,١٣٥	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠٢٤,٣٧٣	٧٥٠,٧٦١	-	١٠,٨٣٧	-	٧٣٩,٩٢٤	-
٢٤,٤٤٥,١١٠	٢٢,٠٤٣,٨٠٤	-	٢٧١,٤٤٢	-	٢١,٧٧٢,٣٦٢	-
٢٧٥,٩٧٠,٧٠٤	١٥٠,٩٠٣,٧٣٠	-	٢,٩٤٤,٤٣٤	-	١٤٧,٩٥٩,٢٩٦	-
٣٢,١٩٠,٥٣١	٢٠,٥٧٧,٦٥١	-	٣,٧٦٣,٥٥٩	-	٢٠,١٧٤,٠٩٢	-
٥,٦٨٧,٩٤٨	٥,٨١٣,٨٧٦	-	٥,٤٠١,٨١١	-	٤١٢,٠٦٥	-
٤١٤,١٦٨	٥١١,٣٧٢	-	٤٨١,٨٩٤	-	٢٩,٤٧٨	-
١,١٦٦,٨٨٥	١,٨٩٤,٩٨٦	١,٨٩٤,٩٨٦	-	-	-	-
٢,٨٢٩,٩٩٢	١,٤٦٧,٤٨٧	١,٤٦٧,٤٨٧	-	-	-	-
٢٤,١٠٠,٥٨٧	٢٩,٤٩٩,٩٣٠	٢٩,٤٩٩,٩٣٠	-	-	-	-
٣٨١,٧٨٤,٦١٥	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	١٣,٠٥٩,٦٧١	-	٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	-

المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

النتائج
المالية

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧	٣٨١,٧٨٤,٦١٥	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	١١,١٦٢,٧٤٥	-	٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	-	جمالي التعرضات في بداية السنة
١٧٣,٩٨٦,٨٣٠	١٦٤,٨٠٠,٥١٨	١,٤٥٠,٢٥٩	١,٨٩٦,٧٢٦	-	١٦١,٤٥٣,٥٣٣	-	لتعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٠,٨٣٥,٦٣٩)	(١١٥,٣٦٦,٣٠٠)	(١,٢٨٠,٨٠٨)	(١,٠٣٩,٧٤٧)	-	(١١٣,٠٤٥,٧٤٥)	-	لتعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣٦٥,٤٨٥)	(٢,٣٩٣,٧٩٥)	-	٢,٧٥٩,٢٨٠	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٢١,٤١٥)	٧,١٠٨,٢٥١	-	(٦,٨٨٦,٨٣٦)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥,٣٧٤,٣٨٤	(٣,٠٩٠,٧١٠)	-	(٢,٢٨٣,٦٧٤)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٢٩,١٩٥)	(٨٩٩,٠١٩)	(٤٣,٦٠٨)	(٥٨٣,٧٩٩)	-	(٢٧١,٦١٢)	-	جمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	لتغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٦٣,٦٣٨)	(١٤٨,٣٨٨)	(١٤٨,٣٨٨)	-	-	-	-	لتعرضات المعدومة
٣٨١,٧٨٤,٦١٥	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	١٣,٠٥٩,٦٧١	-	٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	-	جمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار
٢٠,٢٦٠,٦٧٥	-	٢,١٧٤,٢٧٣	-	١,٤٣٥,١٩٥	١٧,٨٨٤,٢٦١	٢١,٤٩٣,٧٢٩
٢,١٥٥,٣٩٦	-	١,٠٣٧,١٩٦	-	١٩٩,٦٧٥	٩٢٥,٤٩٩	٢,١٦٢,٣٧٠
(٢,٦٥٣,٢٤١)	-	(٧٣١,٥٢٩)	-	(٢٩٧,٩٣٢)	(١,٠٢٨,٤٦٨)	(٢,٠٥٧,٩٢٩)
-	-	١٨,٢١٢	-	(١٥,٦٩٠)	(٢,٥٢٢)	-
-	-	(٨٨٦,٧٦٠)	-	٩١٣,٣٣٥	(٢٦,٥٧٥)	-
-	-	(١,٤٨٨,٤٧٩)	-	(١,٩١٥,٤٢٢)	٣,٤٠٣,٩٠١	-
١,٧٤٨,٩٣٩	-	٢,٣٠٨,٠٣٩	-	١,٢١٠,٥٦٩	(٤١٥,١٦٣)	٣,١٠٣,٤٤٥
-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٠٤٠)	-	-	-	-	(١١,٧٨٠)	(١١,٧٨٠)
٢١,٤٩٣,٧٢٩	-	٢,٤٣٠,٩٥٢	-	١,٥٢٩,٧٣٠	٢٠,٧٢٩,١٥٣	٢٤,٦٨٩,٨٣٥
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة						

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إجمالي دينار	تجميعي دينار
١,٨٧٧,٣١٣	-	١,٦٨٣,١٦٢	-	١٢٣,١٨٨	-	١,٨٠٦,٣٥٠
-	-	-	-	-	-	-
١,٥٠٨,٨٠٧	-	٩٠٦,٠٧١	-	١١٣,٨٢٣	-	١,٠١٩,٨٩٤
٥,٢١٥,٦٤٣	-	٤,٥٨٧,٦٧٥	-	١٢,١٧٨	-	٤,٥٩٩,٨٥٣
٤٤,١٠٠,٧٢٤	-	٢٨,٨٣١,٠٩١	-	١,٣٥٠,٨١١	-	٣٠,١٨١,٩٠٢
١٢,٢٤٨,٠٨٣	-	١٩,٣١٤,٣٧١	-	٤,٢٢٤,٨٢٦	-	٢٣,٥٣٩,١٩٧
٢,١١٠,٤٥٠	-	-	-	١,٩٤٦,٢١٣	-	١,٩٤٦,٢١٣
-	-	-	-	١٥٧,٨٦٢	-	١٥٧,٨٦٢
٢١,١٩٩	-	-	-	-	-	٧٩٩,٧١٧
٨٨,٩٠٤	-	-	-	-	-	١٦٥,٢٧٠
١,١٤٣,٠٩٦	-	-	-	-	-	١,٢٣٨,٥٩٩
٦٨,٣١٤,٢١٩	-	٥٥,٣٢٢,٣٧٠	-	٧,٩٢٨,٩٠١	-	٦٥,٤٥٤,٨٥٧
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٧٢,١١٨,٤٠٨	٦٨,٣١٤,٢١٩	١,٢٥٣,١٩٩	٩,٥٤٢,٧٨٥	-	٥٧,٥١٨,٢٣٥	-	جمالي التعرضات في بداية السنة
٥,٨٧٤,٧٤٦	٦,٢٩٤,٢٤٦	٣٦,٣٣٩	١١,٤٥٦	-	٦,٢٤٦,٤٥١	-	لتعرضات الجديدة خلال السنة
(٩,١٣١,٦٣٥)	(٨,٧٧٣,٣٥٣)	(١٧٥,٤٣٤)	(٨٣٥,٩٨١)	-	(٧,٧٦١,٩٣٨)	-	لتعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٩,٣٠٠)	(٢,٢٥٥,٨٩٥)	-	٢,٢٦٥,١٩٥	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٥٣٧,٩٩٦	-	(٢,٥٣٧,٩٩٦)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,١٠٣,٩٥٨	(٩٢٦,٢٥١)	-	(١٧٧,٧٠٧)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٤٧,٣٠٠)	(٣٧٧,٤٣١)	(٢,٣٥٢)	(١٤٥,٢٠٩)	-	(٢٢٩,٨٧٠)	-	جمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	لتغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٢,٨٢٤)	(٢,٨٢٤)	-	-	-	-	لتعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦٨,٣١٤,٢١٩	٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٢,٢٠٣,٥٨٦	٧,٩٢٨,٩٠١	-	٥٥,٣٢٢,٣٧٠	-	جمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢						
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		إجمالي دينار	فردي دينار	إجمالي دينار	فردي دينار		
٧٢٤,١٤٤	٥٦٧,١٧٨	٤٦٦,٣٢٣	٦٦,٦٨٠	-	٣٤,١٧٥	-	رصيد بداية السنة
٥٩,٨٤٦	١٦٤,٦٩٤	٦٥,١٧٠	٧٤,٧٤٩	-	٢٤,٧٧٥	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩١,١٩١)	(٣١,٢٤٩)	(٢٤,٢٧٦)	(٣,٨٨٢)	-	(٣,٠٩١)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٨)	(٣,٥٣٩)	-	٣,٥٤٧	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٢,٧٥٧	-	(٣٢,٧٥٧)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٢٠,٤٣٤	(٤٥,٤٧٥)	-	(٧٤,٩٥٩)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٥,٦٢١)	١٢٥,٩٧٥	(٥,٧٥٥)	٢٥,٧٦٤	-	١٠٥,٩٦٦	-	جمالي 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
٥٦٧,١٧٨	٨٢٦,٥٩٨	٦٢١,٨٨٨	١٤٧,٠٥٤	-	٥٧,٦٥٦	-	جمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٦,٩٠٨,٠٩٨	-	-	-	-	٦,٩٠٨,٠٩٨
٦	٢٣٩,٠١٩,٩١٢	-	١٠,١٩٨,٣٧١	-	٢٤٩,٢١٨,٢٨٣	١٩٥,١٣٧,٣٢٧
٧	٦	٨,٢١٦,٢٨٤	٨,٥٦٨,٨٢٣	١,١٣٩,٧٣٦	١٧,٩٢٤,٨٤٩	١٧,٩٥٧,١٧٣
٨	-	-	١٥,٩٧٣,٠٦٢	-	١٥,٩٧٣,٠٦٢	٢٣,٩٢٤,٨٦١
٩	-	-	-	-	٦,٠٢٠	٧٣٩,٨٨٩
١٠	-	-	-	-	١١٠,٧٤٢	-
١١	-	-	-	-	٤٥,٦١٤,٦٢٣	٣٣,٠٧٧,٠٢٠
المجموع	٢٤٥,٩٢٨,٠١٦	٨,٢١٦,٢٨٤	٣٤,٧٤٠,٢٥٦	١,١٣٩,٧٣٦	٤٥,٧٣١,٣٨٥	٢٣٥,٧٥٥,٦٧٧
٢٩٥,٦٧١,٩٠٨						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٠٦,١٢٢,٣٨٠	٧,١٩٥,٨٧٣	٤٦,٨٢٣,٦٧٩	١,٧١٣,٠٦٧	٣٣,٨١٦,٩٠٩	٢٩٥,٦٧١,٩٠٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٨٩,٤٧٣,٤٣٨	٢,٥٨٢,٨١٣	٢٢,٢٤٣,٦٥١	١٠٣,٧٢٥	٢,٩٦٤,٣١٣	١١٧,٣٧٧,٩٤٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٩,٧٦٦,٢٦٣)	(٣٣٤,٥٩٧)	(٢٣,٤٤٠,٣٢٢)	(٦٨٩,٧٤٣)	(٢,١٤٦,٩٣٨)	(٧٦,٣٧٧,٨٦٣)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٥,٦٣٦	-	(١٩٥,٦٣٦)	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣١,٧٨١)	(١٢,٦٨٧)	٣٣١,٧٨١	١٢,٦٨٧	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١٠,٧٤٢)	(١١,٠١٧,٤٥٢)	-	١١,١٢٨,١٩٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢٣٤,٦٠٦	(١,١٠٤,٣٧٦)	(٥,٤٤٥)	-	-	(٣٨٩,٩٢٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٣١,٠٩٣)	(٣١,٠٩٣)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٤٥,٩٢٨,٠١٦	٨,٢١٦,٢٨٤	٣٤,٧٤٠,٢٥٦	١,١٣٩,٧٣٦	٤٥,٧٣١,٣٨٥	٢٣٥,٧٥٥,٦٧٧
٢٩٥,٦٧١,٩٠٨						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إفصاح المركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى			
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار		
٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٢٥,٢٣١,٠٠٨	١٥٥,٤٤٨	١٠,٠٠٦,٥٤٩	١٠,٢٧٨	١,٦٥١,٢٧٥	رصيد بداية السنة
٧,٣٩٨,٤١٤	٤,٩٥٤,٩١٨	٤٣١,٣٣٥	١,٥٩٢	٣,٨٤٥,٧٤٠	٤,٩٩٦	٦٧١,٢٥٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٧٤٩,٦٥٩)	(٤,٤٤٣,٥٦٣)	(٦٩٤,٦٩٣)	(١٣٤,٥٠٠)	(٢,٦١٧,٥٠٢)	(١٤٦)	(٩٩٦,٧٢٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	(٥٠١)	-	٥٠١	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٩٦	١٥,٤٤٠	(١٩٦)	(١٥,٤٤٠)	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	٩,٩٣٥,٧٩٥	-	(٩,٨٨٢,٨٤٥)	(٥٢,٩٥٠)	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
٥٨١,٠٢٠	٢,٩٥٥,٧٦٨	-	-	٢,٨٩٠,٠٩٥	٥١,٣٩٤	١٤,٢٧٩	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
٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٤٠,٥٢١,٦٨١	٣٤,٩٠٣,٤٤٥	٢٢,٧٣٦	٤,٢٥٦,٩٧٦	١٣,٣٧٦	١,٣٢٥,١٤٨	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs):

٢٠٢١	٢٠٢٢					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦١٢,٣٤٨	٢٢,٥١٥	-	-	-	-	٢٢,٥١٥
١٨,١٨٥,٠٩٢	١٧,٤٥٦,٥٨٩	-	-	٨٨٠,٣٠٨	-	١٦,٥٧٦,٢٨١
٤,١٠٧,٢٠٥	٤,٢٠٨,٥٩٩	-	-	٤,٢٠٨,٥٦٣	-	٣٦
-	٢٢٨,٩٩٨	-	-	٢٢٨,٩٩٨	-	-
-	١٦٥,٥٢٢	١٦٥,٥٢٢	-	-	-	-
١٧٦,٨٩٧	١٦١,٥٤٧	١٦١,٥٤٧	-	-	-	-
٢,٩١٣,٥٥٤	٢,٩٧٩,٠١٨	٢,٩٧٩,٠١٨	-	-	-	-
٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٣,٣٠٦,٠٨٧	-	٥,٣١٧,٨٦٩	-	١٦,٥٩٨,٨٣٢

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

	٢٠٢٢						
٢٠٢١							
المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٢٥,٥٨٣,١١٨	١٧,٣١٣,١١٦	-	٥,٥٩١,٥٢٩	-	٣,٠٩٠,٤٥١	-	٢٥,٩٩٥,٠٩٦
١٠,١٥٠,٣٥٦	٨,٢٣٢,٥٤٢	-	١,٠٩٤,٩١٤	-	١٤٩,٦١٥	-	٩,٤٧٧,٠٧١
(٩,٨٣٠,٦٤٠)	(٨,٤٩٥,٤٥٥)	-	(١,٢٧٨,٥٠٧)	-	(٢٦٠,٦٨٨)	-	(٩,٨٣٠,٦٤٠)
-	٣١٥,٨٩٦	-	(٣١٥,٨٩٦)	-	-	-	-
-	(٥٦٩,١٠٠)	-	٥٦٩,١٠٠	-	-	-	-
-	-	-	(٣٢٦,٧٠٩)	-	٣٢٦,٧٠٩	-	-
٩٢,٢٦٢	(١٩٨,١٦٧)	-	(١٦,٥٦٢)	-	-	-	(٢١٤,٧٢٩)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في بداية السنة							
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل							
التغيرات الناتجة عن تعديلات							
التعرضات المعدومة							
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف							
٢٥,٩٩٥,٠٩٦	١٦,٥٩٨,٨٣٢	-	٥,٣١٧,٨٦٩	-	٣,٣٠٦,٠٨٧	-	٢٥,٢٢٢,٧٨٨
إجمالي التعرضات في نهاية السنة							

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

	٢٠٢٢					
٢٠٢١						
المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار
٢,١٠٣,٥٦٥	٧٧,٣٩٥	-	١٣٦,٨٢٥	-	١,٧٦٦,٨٢٢	١,٩٨١,٠٤٢
٢٧٥,٨٨٢	٦٨,٠١٢	-	٥٥,١٤٠	-	٥٩,١٥٦	١٨٢,٣٠٨
(٤٨٠,٦١٧)	(٤٢,٣٥٥)	-	(٥٢,٩٠٠)	-	(١١٨,٤١٦)	(٢١٣,٦٧١)
-	٧٧٩	-	(٧٧٩)	-	-	-
-	(٥,١٢٨)	-	٥,١٢٨	-	-	-
-	-	-	(١٦٠,٤٢١)	-	١٦٠,٤٢١	-
٨٢,٢١٢	٧٧٦	-	١٤٢,٢٢٥	-	-	١٤٣,٠٠١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٩٨١,٠٤٢	٩٩,٤٧٩	-	١٢٥,٢١٨	-	١,٨٦٧,٩٨٣	٢,٠٩٢,٦٨٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٩. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
١,٢٥٠,٧٠٥	١,١٣٣,٦٤٣
٢,٨٩٩,٣١٦	٢,٤٥٠,٣٧٩
١١٥,٢٩٩,٣٦٥	١١٧,٧٩٩,٦٢٩
١٥,٦٥٢,٥١٧	٧,٠١٨,٤٥٨
١٠,١٦٢,٨٩٩	٧,٢٣٤,٦٣٠
١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩
(٤,٤٥٣)	(٢,٨٣٠)
١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩

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

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار
٩,١٢٥	٢,٨٣٠	-	-	٢,٨٣٠
-	٣,٤٧٧	-	-	٣,٤٧٧
(٦,٢٩٥)	(١,٨٥٤)	-	-	(١,٨٥٤)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢,٨٣٠	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	-	-	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	الرصيد بداية السنة
٣٩,٠٣٦,٣٥١	٢٧,٨٨٣,١٥٥	-	-	٢٧,٨٨٣,١٥٥	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(٣٦,٩٦١,٨٣٠)	(١٠,١٤٩,٩٦٤)	-	-	(١٠,١٤٩,٩٦٤)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٢,٠١٧,٣٧٤)	(٨,١٠٥,١٢٨)	-	-	(٨,١٠٥,١٢٨)	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	-	-	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٠. موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
-	١٨,٨٣٠,٩٧٢	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١٢٤,٣٢٢,٦٢٥	١٠٦,٧٠٦,٤٨٧	أذونات خزينة أردنية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	سندات مالية أخرى
(٨,٢١٧)	(١٥,٢٠٤)	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	تحليل السندات:
-	-	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	المجموع
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	-	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٢٦,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	-	-	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٠٠٣,٦٩٧	٧٧,٤٢٣,٣٣٩	-	-	٧٧,٤٢٣,٣٣٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠,٥٤٤,٦٨٨)	(٧٦,٢٠٨,٥٠٥)	-	-	(٧٦,٢٠٨,٥٠٥)	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
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	-	-	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٩,٨٦٨	٨,٢١٧	-	-	٨,٢١٧	الرصيد في بداية السنة
-	١٥,٢٠٤	-	-	١٥,٢٠٤	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١,٦٥١)	(٨,٢١٧)	-	-	(٨,٢١٧)	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
٨,٢١٧	١٥,٢٠٤	-	-	١٥,٢٠٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١. موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
٥١,٩٢٦,١١٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٥١,٩٢٦,١١٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	

* 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 ٥ كانون الاول ٢٠٢٢ ببيع سنتين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٦,٥٣٥,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٦,٦٦٦,٦٦٥ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٦,٥٨٩,٩٥٣ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٦٪ 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 ٢ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٢. ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	اراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	المجموع دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٩,٢٩٨,٥٧٣	١١,١٤٩,٢٢٣	٥٠٤,٦٠٠	٤,٢٨٥,٠٤١	٦,٣١٨,٨٤٥	٤٧,٠٢٩,٦١٢
إضافات *	-	٣٤١,٠٤٣	٢,١٠٠,٩٩٨	-	٤٠٠,٢٦٢	٣٣٢,٢٤٢	٣,١٧٤,٥٤٥
استيعادات	-	(٣,٠٤٦,٣٥٨)	(١,١٨٨,٢٦٤)	-	(١,٤٠٠,٧٥٧)	(١,١٥٤,٥٤٠)	(٦,٧٨٩,٩١٩)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٥٩٣,٢٥٨	١٢,٠٦١,٩٥٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٢٨٤,٥٤٦	٥,٤٩٦,٥٤٧	٤٣,٤١٤,٢٣٨
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٩١٩,٠٢٧	٤,٦٣٥,١٦٥	٤٣٤,١٥٠	٣,٣٣٤,٢٠٢	٤,٢٦٧,٧٩٠	١٦,٥٩٠,٣٣٤
إستهلاك السنة	-	٣٣٤,٢٥٥	١,٤٤٨,٢٢٩	٢٦,٣١٠	٣٦٥,١٨١	٢٦٢,٢٣٣	٢,٤٣٦,٢٠٨
استيعادات	-	(٢,٤٣٨,٢٦٧)	(١,١٥٧,٥٦٧)	-	(١,٤٠٠,٠٣٥)	(١,١٣٣,٩٢٠)	(٦,١٢٩,٧٨٩)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١,٨١٥,٠١٥	٤,٩٢٥,٨٢٧	٤٦٠,٤٦٠	٢,٢٩٩,٣٤٨	٣,٣٩٦,١٠٣	١٢,٨٩٦,٧٥٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٤,٧٧٨,٢٤٣	٧,١٣٦,١٣٠	٤٤,١٤٠	٩٨٥,١٩٨	٢,١٠٠,٤٤٤	٣٠,٥١٧,٤٨٥
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٦,٧٢٨	-	١٨٩,٠٤٢	٩٠,٠٠٠	٢٨٥,٧٧٠
مشاريع تحت التنفيذ	-	١,٧٥٠,٣٦٠	٤٧١,٢٧٢	-	-	٣٤,٧٧٢	٢,٢٥٦,٤٠٤
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٥٢٨,٦٠٣	٧,٦١٤,١٣٠	٤٤,١٤٠	١,١٧٤,٢٤٠	٢,٢٢٥,٢١٦	٣٣,٠٥٩,٦٥٩
٢٠٢١							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٩,٢٩٨,٥٧٣	١١,١٤٩,٢٢٣	٥٠٤,٦٠٠	٣,٨٩٨,١٨٩	٤,٩٠٣,٨٥٦	٢٧,١٠١,٩٣٥
إضافات	-	١٣,٣٨٩,٠٢٠	٥,٧٥٠,٦١٧	-	٧٠٨,٧٨٩	١,٥٣٧,٠٥٤	٢١,٣٨٥,٤٨٠
استيعادات	-	-	(١,٠١٣,٣٠١)	-	(٣٢٢,٤٣٧)	(١٢٢,٠٦٥)	(١,٤٥٧,٨٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٩,٢٩٨,٥٧٣	١١,١٤٩,٢٢٣	٥٠٤,٦٠٠	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	٥,٤٧٣,٣٣٠	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	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٠٥٦,٦٤٦	٨,٦٨٣,٠٣٣	٧٠,٤٥٠	١,٠٥٥,١٨٣	٢,٠٥١,٠٥٥	٣٢,٩٦٩,٦٩٧
نسبة الإستهلاك السنوية %	-	١٥-٢	٢٠-٩	١٥	٢٥-٩	١٠-٩	

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦,٨٩٥,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٠٧٤,٠٧١) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٣. موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
١,٥٥٦,١٣١	١,٥١٩,٨٠٦	رصيد بداية السنة
١٨٠,٧٢٩	٤٧٦,٥٣٢	إضافات
(٤٨٢,٥٦٣)	(٤٤٠,٢٠٧)	الإطفاء للسنة
١,٢٥٤,٢٩٧	١,٥٥٦,١٣١	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

النتائج
المالية

١٤. عقود الإيجار

موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,٨٤٤,٦٤٠	الرصيد في بداية السنة
٩١١,٦٠٣	٦٤٧,٥٣٦	يضاف: إضافات خلال السنة
(٦٠٤,٧٢١)	(٦٢,٩٥١)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(٢٠٦,٨٣٨)	(٦٠٢,٩٨٠)	عقود ملغاة
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٨٢٦,٢٤٥	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
٦٨٢,١٠٣	٦٣٤,٤٥٦	الإستهلاك للسنة
١٦٧,٢٨٦	١٦٠,٩٢١	الفائدة خلال السنة
٨٤٩,٣٨٩	٧٩٥,٣٧٧	مصرف إيجار خلال السنة

إلتزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٧٥٥,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة
٩١١,٦٠٣	٦٤٧,٥٣٦	يضاف: إضافات خلال السنة
١٦٧,٢٨٦	١٦٠,٩٢١	الفائدة خلال السنة
(٨٨٠,٣٠٦)	(٧٨٢,٦٣٢)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(١٤١,٩٢٠)	(١٨,٧٨٥)	عقود ملغاة
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٧٦٢,٣٦٥	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٥. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
٨,٩٧٢,٥٠٤	٥,٨٢٥,٤٢٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٧٥٩,٢٥٠	٨٠٥,١١٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٠٣٤,٦٧٨	٣,٢٧٠,٠٤٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٤٦٥,٩٠٤	٢٣,٦٦٢	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٨٨,٢٥٩	١٢١,٥٣١	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٧٥,٦٤٠	٨,٧٩٥,٧١٩	اعتمادات مضمونة
٣,٨٢٢,٦٧٥	٣,٨٢٢,٦٧٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك مبيعة بالاقساط
٣,٢١٨,٣١٨	٢,٥٧٧,٢٨٥	أخرى
٢٢,١٣٣,٩٦٢	٢٦,٩٣٨,١٩٠	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت 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:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
٣,٢٧٠,٠٤٢	٢,٤٤٩,٥٥٥	رصيد بداية السنة
٧٣,٩٢٥	٤,٧٤٣,٨٢٣	إضافات
(٣٠٩,٢٨٩)	(٣,٨٢٢,٦٧٥)	استيعادات
-	(١٠٠,٦٦١)	(مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
٣,٠٣٤,٦٧٨	٣,٢٧٠,٠٤٢	رصيد نهاية السنة

بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات.

١٦. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢١			
المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٣٦,٥٨٣	-	١,٣٣٦,٥٨٣	١,٤٤٠,١٠٠	-	١,٤٤٠,١٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٥,٧٥٥,٦٧١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٧٥٥,٦٧١	١٤٢,٦١٨,٥٣٩	-	١٤٢,٦١٨,٥٣٩	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
١,٦٠٤,٦٤٢	-	١,٦٠٤,٦٤٢	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١١٤,٦٩٦,٨٩٦	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	-	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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
٢٠٢٢				
٤٩,٤٢٥,٧٩٥	٦١,٥٠٣,٧٧١	١٠,٦٨٨,٨٥٤	٦٤٤,٩١٤	١٢٢,٢٦٣,٣٣٤
٢١,٥٥١,٧٢٨	٢٨٢,١٧٤	٢٩٩,٥٥٦	٨٥	٢٢,١٣٣,٥٤٣
٣٠٩,١٢٦,٩٩٩	٢٨٠,٨٤٧,٢٧٤	١٠,٥٦٥,٤٥٣	٩٦,٩٧٧,٨٣٣	٦٩٧,٥١٧,٥٥٩
٣٨٠,١٠٤,٥٢٢	٣٤٢,٦٣٣,٢١٩	٢١,٥٥٣,٨٦٣	٩٧,٦٢٢,٨٣٢	٨٤١,٩١٤,٤٣٦
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

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٩٧,٦٢٢,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٥٩٥٪ من اجمالي الودائع (٨٩,٢١٨,٣٦١ دينار أي ما نسبته ١٢,٣٤٥٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٨,٥١٢,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٧٠١٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨٩,٥٠٣,٤٦٦ دينار أي ما نسبته ١٢,٣٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٩٧,٥٢٨,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٥٨٤٪ من اجمالي الودائع (٩٧,٦٤٢,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ اي ما نسبته ١٣,٥١١٪).
- بلغت الودائع الجامدة ١٣,٦٤٣,٧٤٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢ (٣٣,٢٦٨,٢٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

١٨. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٤١,٧٧٩,٩٩٢	٤٣,٣٩٣,٦٢٦
٤,٩٨٥,٣١٠	٦,٠٨٦,٧٤٥
٣,٥٢٩,٥٩٢	٣,٢٨١,٨١٣
٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٥٢,٧٦٢,١٨٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٩. أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط						
سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	الكلية المتبقية	المبلغ دينار		
٢٠٢٢						
٣,٩٧٠٪	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	٣٣,٧٦٦,٠٢٧	اقتراض من البنك العربي*
٢,٥٠٠٪	-	نصف سنوية	١٢	٣٠	٣١١,٤٠٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
٣,٠٠٠٪	-	نصف سنوية	١٦٨	١٦٨	٧٤٠,٦٩٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
٥,٩٠٠٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٤,٩٠٪	سندات رهن محفظة القروض	سبع سنوات	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٤,٢٥٠٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٧,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٦,٠٠٠٪	رهن سندات البنك المركزي	شهرية	١	١	١٦,٥٨٩,٩٥٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني****
١,٠٠٠٪	-	شهرية	١٧٣	١٨٦	١,٩٩١,٣٧٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٠,٠٠٠٪	-	شهرية	١١٥٨	٢١٢٨	٦,٨٤٩,٦٠٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
٥,٥٢٢٪	-	ربع سنوية	٢٤	٢٤	٢١,٢٧٠,٠٠٠	اقتراض من البنك الأوروبي للاستثمار*****
٥,٠٠٠٪	-	أسبوعين	١	١	٩,٢١٧,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
٧,٠٠٠٪	-	شهرية	١	١	٢,٠٢١,١٥٢	بنك القاهرة عمان*****
					١٢٤,٧٥٧,٢١٥	المجموع

٢٠٢١

٣,٩٧٠٪	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	٣٣,٧٦٦,٠٢٧	اقتراض من البنك العربي*
٢,٥٠٠٪	-	نصف سنوية	١٤	٣٠	٤٩٩,٩٨٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
٣,٠٠٠٪	-	نصف سنوية	١٨٠	١٨٠	٦٠٨,٢٥٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
١,٧٥٠٪	-	شهرية	١	٣٠	٥٠٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦,٨٥٠٪	-	شهرية	١٢	٢٣٦	٢٥٤,١٤٥	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري****
٤,٢٥٠٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٧,٨٣٦	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٤,٩٠٠٪	سندات رهن محفظة القروض	سبع سنوات	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٤,٢٥٠٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٧,٠٠٠,٨١٥	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٢,٠٠٠٪	رهن سندات البنك المركزي	ربع سنوية	١	١	٩,٩٢٠,٩٥٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
٢,٠٠٠٪	رهن سندات البنك المركزي	شهرية	١	١	١١,٣٧٤,٩٢٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
١,٠٠٠٪	-	شهرية	٤٨	٤٨	٧٢٧,٠٠٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٠,٠٠٠٪	-	شهرية	١٠٩٣	١٧٧٦	٦,٥٦٨,٤١٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
١,٠٠٠٪	-	أسبوعين	١	١	٧,٧٩٩,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
					١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	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 ٣١١,٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٤٩٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٧٤٠,٦٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اتفاقية قروض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والمتوسطة مقابل ٦٠٨,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ١٦,٥٨٩,٩٥٣ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٦,٥٣٥ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٢٣.

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٦,٨٤٩,٦٠٨ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كورونا.

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك الاستثماري اللاروبي البالغة ٢١,٢٧٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٩,٢١٧,٠٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك القاهرة عمان البالغة ٢,٠٢١,١٥٢ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

٢.٠ ا. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	المحول من المخصصات دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٢٠٢٢					
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	(٥٢٩,٠٣٧)	١٠٩,٣٧٦
٢,٧٤٠,٤١١	٢٥١,٥٤٩	(٤,٦٩٠)	-	-	٢,٩٨٧,٢٧٠
٣,٣٧٨,٨٢٤	٢٥١,٥٤٩	(٤,٦٩٠)	-	(٥٢٩,٠٣٧)	٣,٠٩٦,٦٤٦
٢٠٢١					
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
٢,٩٠٦,٩٦٨	٢٣٨,١٠٣	(٤٠٤,٦٦٠)	-	-	٢,٧٤٠,٤١١
٣,٥٤٥,٣٨١	٢٣٨,١٠٣	(٤٠٤,٦٦٠)	-	-	٣,٣٧٨,٨٢٤

* يمثل هذا البند مخصصات مرصودة تعود لبعض الكفالات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة و التي لم يتم دفعها بعد وكون مديونية العملاء مصنفة كدين غير عامل فقد تم ادراج ارصدة الكفالات في ايضاح ٢٢ ضمن المرحلة الثالثة وبدون اي خسائر ائتمانية متوقعة.

٢.١ ا. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
٦,٤٥٦,٤٥٢	٧,٢٥٦,٨٤٨	رصيد بداية السنة
(٤,٦٤٩,٠٢٩)	(٥,٠٣١,٤١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٤٠٨,٤٦٢	٥٧,٧٥٥	ضريبة الدخل المستحقة
٤٠,٩٦٣	-	امانات ضريبة مستردة سنوات سابقة
٧,٢٥٦,٨٤٨	٢,٢٨٣,١٨٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	
٥,٤٠٨,٤٦٢	٥٧,٧٥٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١,٣٤٦,٠٠٠)	(١,١٦١,٤٨٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٤٦١,٧٢٨	٣,١٣٢,٩٩١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٥٢٤,١٩٠	٢,٠٢٩,٢٦٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢						٢٠٢١
رصيد بداية السنة دينار	المحذرة دينار	المضافة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة						
٨,٩٠٢	-	-	٨,٩٠٢	٣,٣٨٣	٣,٣٨٣	
١٣٥,٤١٩	(١٣٥,٤١٩)	-	-	-	٥١,٤٥٩	
٧٣٦,٩٠٧	-	٤٣٤,٢١٩	١,١٧١,١٢٦	٤٤٥,٠٢٨	٢٨٠,٠٢٥	
١٦٦,٥٦٣	(٣٦,٠٨٨)	-	١٣٠,٤٧٥	٤٩,٥٨١	٦٣,٢٩٤	
٨٥,٨٩٢	-	٢,٧٣٨,٣٧٧	٢,٨٢٤,٢٦٩	١,٠٧٣,٢٢٢	٣٢,٦٣٩	
١٩,٧٩٩,٠٣١	(٦,٩٢٩,٧٠٧)	١,٦٥١,٠٤٨	١٤,٥٢٠,٣٧٢	٥,٠٨٩,٨٦٠	٧,٠٩٣,٢٩٤	
١,٣٢٦,٠٩٩	(١,٣٢٦,٠٩٩)	٧٢٤,٣٥٠	٧٢٤,٣٥٠	٢٧٥,٢٥٣	٥٠٣,٩١٨	
٢,٧٣٥,٧٢١	-	٢٥١,٥٤٩	٢,٩٨٧,٢٧٠	١,١٣٥,١٦٢	١,٠٣٩,٥٧٤	
٢٤,٩٩٤,٥٣٤	(٨,٤٢٧,٣١٣)	٥,٧٩٩,٥٤٣	٢٢,٣٦٦,٧٦٤	٨,٠٧١,٤٨٩	٩,٠٦٧,٥٨٦	
المجموع						
مطلوبات ضريبية مؤجلة						
٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣	١,٦٩٢	١,٦٩٢	
-	-	٤٦٥,٨١٣	٤٦٥,٨١٣	١٧٧,٠٠٩	-	
٥,٦٥٦,٩٠٠	(٥,٥٥٠,٣٨٧)	-	١٠٦,٥١٣	٤٠,٤٧٥	٢,١٤٩,٦٢٢	
٤٨٩,٨١١	-	١٤٧,٥٤٦	٦٣٧,٣٥٧	٢٤٢,١٩٥	١٨٦,١٢٨	
٦,١٥١,١٦٤	(٥,٥٥٠,٣٨٧)	٦١٣,٣٥٩	١,٢١٤,١٣٦	٤٦١,٣٧١	٢,٣٣٧,٤٤٢	
المجموع						

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
المطلوبات دينار	موجودات دينار	المطلوبات دينار	موجودات دينار	
٣,٠٧٦,١٦٣	٩,٢٢٦,٦١٨	٢,٣٣٧,٤٤٢	٩,٠٦٧,٥٨٦	رصيد بداية السنة
٩٨,٠٦٣	١,٣٩١,٣٠٤	٢٣٣,٠٧٦	٢,٢٠٣,٣٦٤	المضاف
(٨٣٦,٧٨٤)	(١,٥٥٠,٣٣٦)	(٢,١٠٩,١٤٧)	(٣,١٩٩,٤٦١)	المستبعد
٢,٣٣٧,٤٤٢	٩,٠٦٧,٥٨٦	٤٦١,٣٧١	٨,٠٧١,٤٨٩	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٨,٦٩٩,٠٩٥	١٥,١٢٦,٦١٤
(٨,٣٩٥,٨٥١)	(٥,٥٤٦,٠٠٦)
١,٦٨٤,٥٤٧	٣,٩٣٠,٦٨٢
-	١٠,٤٨٩
١,٩٨٧,٧٩١	١٣,٥٢١,٢٧٩
١١,٨٩%	٣٥,٧٤%

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ و ٢٪ مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة ٢٤٪ و ٤٪ مساهمة وطنية. تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن.

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لغاية عام ٢٠٢٠ في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن.

٢٢. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧,٥٤٤,٤١١	٥,٤٧٤,٤٦٧	فوائد برسم الدفع
١٥٩,٤١٣	٤٦,٩٠٩	إيرادات مقبوضة مقدما
٧,٢١١,٢٦٤	٧,٤٦٦,٧٤٨	ذمم دائنة
١,٧٨٦,٣٠٥	٢,٣٠٦,٦٧٤	مصرفوات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠٢,٤٢٤	٢٣٩,١٩٣	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٩٨٧,٠٧٣	٨٩٨,٢٨٤	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٤٢٩,٠٩٥	٥٣٩,٢٢١	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٩,٢٤٣	٨٩,٢٤٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٠٤,٩٥٤	٣,٣٠٣,١١٣	حوالات برسم الدفع
٣٢٩,٦٣٩	٦٦,١٢٨	إيرادات مؤجلة
٢,٩٥٩,٧٣٣	٢,٤٦٧,٦٠٥	مطلوبات أخرى
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٢,٨٩٧,٥٨٥	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢						
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة دينار	
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار		
١٦٠,٠٥١,١٩٥	١٣٥,٠٨٢,٤٤٨	١١٩,٦٠٢,٢٨٨	٧,٤٤٠,٦٠٧	٣,٠١٦,٣٦٢	٧٨,٥٢٥	٤,٩٤٤,٦٦٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٤٦٠,٠٣٤	٦٢,٧٠٠,٢٠٩	٦٠,١٠٠,٤٦٢	١,٧٦٢,٧٣٦	٨٣٦,٤٢٨	٥٨٣	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٦,٢٥٠,٣٦٠)	(٦٢,٥٣٨,٧٢٧)	(٥٨,٩٠٥,٨٢٧)	(١,٦٠٧,٩٣٥)	(١,٩٤٢,١٠٥)	(٧٧,٤٥٢)	(٥,٤٠٨)	التعرضات المستحقة
-	-	٦٤,٢٩٢	-	(٦٤,٢٩٢)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥٩٠,٩١٨)	-	٥٩٠,٩١٨	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٢١,٥٧٩	٣١٠,٩٩٣	٣٥٣,٥٤٤	(٥٩)	(٤١,٤١٩)	(١,٠٧٣)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٥,٠٨٢,٤٤٨	١٣٥,٥٥٤,٩٢٣	١٢٠,٦٢٣,٨٤١	٧,٥٩٥,٣٤٩	٢,٣٩٥,٨٩٢	٥٨٣	٤,٩٣٩,٢٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٩٠٣,٩٩٥	٥٣٩,٢٢١	-	١,٧٣٣	١٣٤,٤٢٢	٢٦,٧٣٨	٣٧٦,٣٢٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩٦,٢٢٠	١٧٨,٩٢٣	-	٢٧	٢٤,٥٧٧	٢,٦٠٥	١٥١,٧١٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٤٢,٠٣٩)	(٣١٨,٤٤٩)	-	(١,٦٧٦)	(١٠٤,٩٠٦)	(١٧,٧٦٢)	(١٩٤,١٠٥)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(٢٩٢)	-	٢٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٣٦,٢٥٦	-	(٣٦,٢٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٨,٩٥٥)	٢٩,٤٠٠	-	(٥٨)	(٣,٣٣٥)	-	٣٢,٧٩٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٣٩,٢٢١	٤٢٩,٠٩٥	-	٢٦	٨٦,٧٢٢	١١,٥٨١	٣٣٠,٧٦٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٩,٤٢٥	٢٣,٤٢٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٢,٨٣٠,٠٠٦	١٥,٥١١,٧٧٤	-	-	٣	-	-
٣١,٣٤٠,١٧١	٦٥,٧٤٠,٧٤٩	-	-	٥٠,٩١٧	-	-
١,٠٠٥,٠٢٧	١,١٠٨,٩٣٠	-	-	٥٦٥,٠٠٠	-	-
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٤٤,٦٦٦	٤,٩٣٩,٢٥٨	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	-	-	-
٨٠,١٣٤,٧٩٥	٨٧,٣٢٩,٦٣٦	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	٦١٥,٩٢٠	-	٨١,٧٧٤,٤٥٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

النتائج
المالية

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٩٩,٨٠٤,٤١١	٨٠,١٣٤,٧٩٥	٤,٩٤٤,٦٦٦	-	٧٠٥,٢٤٦	-	٧٤,٤٨٤,٨٨٣
٢٨,٣٨٤,٧٤٠	٣٥,٦٧٣,٠١٠	-	-	-	-	٣٥,٦٧٣,٠١٠
(٤٨,٠٥٦,٣٥٦)	(٢٨,٤٧٨,١٦٩)	(٥,٤٠٨)	-	(٣٥,٨٢٦)	-	(٢٨,٤٣٦,٩٣٥)
-	-	-	-	(٥٤,٥٠٠)	-	٥٤,٥٠٠
-	-	-	-	١,٠٠٠	-	(١,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨٠,١٣٤,٧٩٥	٨٧,٣٢٩,٦٣٦	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	٦١٥,٩٢٠	-	٨١,٧٧٤,٤٥٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١٣١,٦٣٣	١١٢,٥٤٣	-	-	١٣,٣٣١	-	٩٩,٢١٢
٢٦,٩٨١	٣٠,٥٦٧	-	-	٢٠٨	-	٣٠,٣٥٩
(٤٥,٥٩٦)	(٢٠,٧٩٤)	-	-	(٢٥١)	-	(٢٠,٥٤٣)
-	-	-	-	(٢٦٣)	-	٢٦٣
-	-	-	-	١٥	-	(١٥)
-	-	-	-	-	-	-
(٤٧٥)	٢٦٤	-	-	٢٤٩	-	١٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١١٢,٥٤٣	١٢٢,٥٨٠	-	-	١٣,٢٨٩	-	١٠٩,٢٩١

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٩١٥,٣٢٥	٩٦٠,٥٤٨	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٨٣,٠٢٩	١٦٤,٨٥١	-	-	-	-	-
٢١٩,٩٧٧	٢١٩,٩١٣	-	-	-	-	-
٦,٢٠٦,٦٥٨	٢,٨٢٣,٧١٩	-	-	-	-	-
٢٣,٧٨٤,٨٧٥	٢٨,٥٩٢,٦٠٨	-	٤	٧٨٠,٦٠١	٣,٥٨٨,١٢٩	٢٤,٢٢٣,٨٧٤
٥٥٩,٤٨٨	٧٧٧,٤٠٧	-	٥٧٩	٧٥٦,٧٣٧	٢٠,٠٩١	-
١٣٣,٣١٣	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٢,٠٠٢,٦٦٥	٣٣,٥٣٩,٠٤٦	-	٥٨٣	١,٥٣٧,٣٣٨	٧,٥٩٥,٣٤٩	٢٤,٤٠٥,٧٧٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢١	٢٠٢٢						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٤٢,٩٠٢,٢٨٤	٣٢,٠٠٢,٦٦٥	-	٧٨,٥٢٥	١,٤٥٥,٥٩٧	٧,٤٤٠,٦٠٧	٢٣,٠٢٧,٩٣٦	جمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩,٥١٧,٦٠٣	١٢,٧٣٢,٦٣٨	-	٥٨٣	٦٢٢,٠٩٤	١,٧٦٢,٧٣٦	١٠,٣٤٧,٢٢٥	لتعرضات الجديدة خلال السنة
(٢١,٢٣٦,٨٠١)	(١١,٥٠٧,٢٥٠)	-	(٧٧,٤٥٢)	(١,٠٧٩,٠٦٠)	(١,٦٠٧,٩٣٥)	(٨,٧٤٢,٨٠٣)	لتعرضات المسددة
-	-	-	-	(٩,٧٩٢)	-	٩,٧٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٥٨٩,٩١٨	-	(٥٨٩,٩١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨١٩,٥٧٩	٣١٠,٩٩٣	-	(١,٠٧٣)	(٤١,٤١٩)	(٥٩)	٣٥٣,٥٤٤	جمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	لتغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	لتسهيلات المقدمة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٢,٠٠٢,٦٦٥	٣٣,٥٣٩,٠٤٦	-	٥٨٣	١,٥٣٧,٣٣٨	٧,٥٩٥,٣٤٩	٢٤,٤٠٥,٧٧٦	جمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢١	٢٠٢٢						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٧١٢,٠٢٩	٣٧٩,٧٠٥	-	١,٧٣٣	١١٥,٩٠٠	٢٦,٧٣٨	٢٣٥,٣٣٤	جمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢٢,٢٩٩	١٠٦,٨٢٦	-	٢٧	٢٢,٨٨٨	٢,٦٠٥	٨١,٣٠٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٣٦,١٤٣)	(٢٥٠,٦٨٩)	-	(١,٦٧٦)	(٩٩,٤٧٢)	(١٧,٧٦٢)	(١٣١,٧٧٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	-	(٢٩)	-	٢٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٣٦,٢٤١	-	(٣٦,٢٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٨,٤٨٠)	٢٩,١٣٦	-	(٥٨)	(٣,٥٨٤)	-	٣٢,٧٧٨	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	لتغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	لتسهيلات المودومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧٩,٧٠٥	٢٦٤,٩٧٨	-	٢٦	٧١,٩٤٤	١١,٥٨١	١٨١,٤٢٧	جمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٦,٠٣٥,٧٤٢	-	-	-	-	-	-
٦,٩٠٩,٢٤٦	١٤,٦٨٦,٢٤١	-	-	٢٤٢,٦٣٤	-	١٤,٤٤٣,٦٠٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٤٤,٩٨٨	١٤,٦٨٦,٢٤١	-	-	٢٤٢,٦٣٤	-	١٤,٤٤٣,٦٠٧
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

الناتج
المالي

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١٧,٣٤٤,٥٠٠	٢٢,٩٤٤,٩٨٨	-	-	٨٥٥,٥١٩	-	٢٢,٠٨٩,٤٦٩
٢٢,٦٠٧,٦٨٩	١٤,٦٥٧,٩٣٧	-	-	٢١٤,٣٣٤	-	١٤,٤٤٣,٦٠٣
(١٧,٠٠٧,٢٠١)	(٢٢,٩١٦,٦٨٤)	-	-	(٨٢٧,٢١٩)	-	(٢٢,٠٨٩,٤٦٥)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٤٤,٩٨٨	١٤,٦٨٦,٢٤١	-	-	٢٤٢,٦٣٤	-	١٤,٤٤٣,٦٠٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

المجموع دينار	٢٠٢٢	٢٠٢٢					
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
٦٠,٣٣٣	٤٦,٩٧٣	-	-	٥,١٩١	-	-	٤٦,٩٧٣
٤٦,٩٤٠	٤١,٥٣٠	-	-	١,٤٨١	-	-	٤١,٥٣٠
(٦٠,٣٠٠)	(٤٦,٩٦٦)	-	-	(٥,١٨٣)	-	-	(٤٦,٩٦٦)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦,٩٧٣	٤١,٥٣٧	-	-	١,٤٨٩	-	-	٤١,٥٣٧

الناتج
المالية

٢٣. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- ارباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الادارة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٢٣ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ ٤,٤٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٤٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

- أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٢ بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بمبلغ ٦,٦٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٦٪ من رأس المال المكتتب به المدفوع.

٢٤. الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هي كما يلي:

أ- احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح 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	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٣٠,٧٦٢,٣١٨	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٥. إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع دينار	المجموع دينار	مشتقات التحوط دينار	سندات دينار	أسهم دينار	
٤,٧٠٥,١٠٧	٣,٥٧٠,٤٧٨	(٨٣,٩٦٠)	٣,٤٥٤,٠٢٥	٢٠٠,٤١٣	الرصيد في بداية السنة
(١,٨٣٠,٠٤٧)	(٧,٥٠٣,٨٩٦)	٦٠١,٢٣٢	(٨,٢٨٨,٧٦٤)	١٨٣,٦٣٦	أرباح (خسائر) غير متحققة
٧٣٨,٧٢١	١,٨٧٦,٠٧٠	(١٧٧,٠٠٩)	٢,١٠٩,١٤٧	(٥٦,٠٦٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤٣,٣٠٣)	٩٧٥,٤١٠	(٥١,٤٥٩)	١,٠٤٠,٥٨٣	(١٣,٧١٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٧٠,٤٧٨	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٨٨,٨٠٤	(١,٦٨٥,٠٠٩)	٣١٤,٢٦٧	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٩٧٥,٤١٠ دينار وتقاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٨٧٦,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٤٣,٣٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وتقاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ٧٣٨,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٦. أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦,٥٢٧,٢٣٠	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	الرصيد في بداية السنة
١٠,٤٩٢	-	أرباح بيع اسهم من خلال الدخل الشامل الاخر
٩,٦٠٢,٤٢٤	٦,٦٦٩,٨٣٢	الربح للسنة
(١,٥١٢,٦٦١)	(٨٦٩,٩١٠)	المحول خلال السنة الى الاحتياطات
-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٢٤,٦٢٧,٤٨٥	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٠٧١,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٩,٠٦٧,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بما في ذلك الرسملة 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 الاول ٢٠٢٢ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) 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 كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢٣,٢١٨)	١,٩٢٤	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٦,٢٩٥)	١,٦٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١,٦٥١)	٦,٩٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٢٠١,٣٨٠	٧,٠٤٦,٠٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢٩٠)	(٨٨)	اعتمادات مخصصة
(٢١,٣٥٠)	(٣,٠٣٧)	فوائد وإيرادات برسم القبض
(٣٦٤,٧٧٤)	(١١٠,١٢٦)	بنود خارج المركز المالي
٤,٧٧٣,٨٠٢	٦,٩٤٣,٣٥٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٨. الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
١١٣,٧٥١	٦٠,٩٢٨	حسابات جارية مدينة
٢٣,٧٣٠,٨٣٧	٢٧,٩٤٠,٢٨٨	قروض وكمبيالات
٦٢٧,١٦٢	٦٠٨,٥٨٨	بطاقات الائتمانية
٤,١٣٧,١٥٩	٣,٩٦٩,٤٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣,٤١٨,٥٠٨	٣,٢٠٩,٤١١	حسابات جارية مدينة
٩,٧٨٣,٦٥٢	١٠,٣١٠,٩٠٦	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٤١,٨٨٢	٣٩٩,٧٤٦	حسابات جارية مدينة
٩٨٧,٢٢٩	٩٤٨,٧٥١	قروض وكمبيالات
٢,١١٩,٤٧٨	٢,٩٧٩,٩٥٧	الحكومة والقطاع العام
١٦,٣٠١	٥٩,٤٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٣,٧٤١	١,٥٧٦,٨٠٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٢١٧,٨١٤	٦,٤٨٦,١٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٥٦٩,٥٦٥	٨,٤٥٦,٨٠٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٦٨,٨٨١	٣,٠٢٨,٨٢٢	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
١٢٨,٤٦٢	٢٢٣,٨١٦	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٣,١٩٤,٤٢٢	٧٠,٢٥٩,٩٣٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٢٩. الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٣,٥٤٠,٠٨٩	١,٨١٠,٥٣٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
ودائع عملاء:	
٢١٤,٤٨٩	١١١,٧٧٣
حسابات جارية وتمت الطلب	
١٧,٢١٤	١٩,١١١
ودائع توفير	
٢٢,٣٥٠,٢٦٢	١٧,٩٣٦,٧٣٠
ودائع لآجل وخاضعة للإشعار	
١,٥١١,١٠٨	١,٣٩٤,٣٩٠
تأمينات نقدية	
٤,٢٧٢,٥٣٦	٣,٣٧١,٧٦٧
أموال مقترضة	
٩٧٢,٢٥١	٨٦٥,٢٤٢
رسوم مؤسسة ضمان الودائع	
١٦٧,٢٨٦	١٦٠,٩٢١
الفوائد على عقود التزامات (إيجارات)	
١,٠١١,٧٦٥	٧٥٩,٢٥٧
فوائد مدفوعة على عقود مقايضة	
٣٤,٠٥٧,٠٠٠	٢٦,٤٢٩,٧٢٥

٣٠. صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
١,٩١٩,٢٣٥	٢,١٤٩,٥٢٤
عمولات تسهيلات مباشرة	
١,٢٥٧,٣٣٨	١,٥٧١,٠٤١
عمولات تسهيلات غير مباشرة	
٣,١٧٦,٥٧٣	٣,٧٢٠,٥٦٥
صافي إيرادات العمولات	

٣١. أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
١,٠١٠,٧٢٤	١,١٠٠,٠٢١
ناتجة عن التداول / التعامل	
(٨٤,٤٣٣)	(١٤٠,٢٩٢)
ناتجة عن التقييم	
٩٢٦,٢٩١	٩٥٩,٧٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٢٩,٥٠٠	٤,٠٠٠
٢٩,٥٠٠	٤,٠٠٠

عوائد توزيعات أسهم شركات

٣٣. إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٨١٦,٤٢٠	١,١٨٢,١١٩
٥٠٩,٠٢٦	٥١٧,٠٨١
١٨,٥٠٠	١٧,٩٥٠
٢٠٤,٦٠٩	١٩٦,٥٢٧
٢٤٧,٨١٤	١٩٣,٠٨١
(٥٦٣,٠٩٢)	٢,١٩٥
٢١,٨٧٣	٣٨,٦٥٦
٣١٠,٠٣٣	٣٠٣,٠٦٥
٤٩٧,٤٥٨	٥٥٨,٢٣١
٧٠٨,٤٤٤	٥٠٢,٧٣٠
٢,٧٧١,٠٨٥	٣,٥١١,٦٣٥

عمولات وساطة في السوق المالي

إيرادات الفيزا

أتعاب ادارة واستشارات

عمولة الحوالات

استرداد ديون معدومة

أرباح رأسمالية

عمولة شيكات مرتجعة

عمولة تحويل رواتب

أجور بريد

أخرى

٣٤. نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
١١,٨٨٢,٥٦٩	١٠,٩٨٤,٥٣٣
٨٧٩,٥٦٨	١,٥٣٤,١١٥
١,٤٣٥,٤١١	١,٣٤٨,٨٨٢
٥٩٩,٦٥٦	٦١٨,١٩٧
٩١,٥٦٨	٦٥,٦٨٩
٢٥,٣٠٩	٩,١٩٨
١٧٤,٢٨٣	١٤٨,٩٨٢
١٥,٠٨٨,٣٦٤	١٤,٧٠٩,٥٩٦

رواتب ومنافع وعلوات الموظفين

مكافآت الموظفين

مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي

نفقات طبية

نفقات تدريب الموظفين

مياومات سفر

أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٥. مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
٨٠١,٥٩٣	٧٨١,٠٠٧	رسوم وخصومات
١,٧٨٨,٩٧٧	١,٥٢٥,٥٦٢	مصاريف الحاسب الآلي
٦٣٣,٢٧٥	٣٨١,٣٣٠	مصاريف ترويج وعلان
٥٤,٥٨٨	٩,٧٢٠	مصاريف سفر
٩٨,٦٠٥	٢١٢,٤٧٦	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٥٦,٢٢٠	٩٥٤,٣٧٠	مصاريف اتصالات
٨٨٤,٧٠٥	٦٣١,٢٦٠	خدمات ومنافع مباني
٤٩٥,٩٦٢	٣٨٥,٠٢٦	أتعاب مجلس الادارة
٤٢١,٧٧٢	٤٢٥,٤٧١	قرطاسية ولوازم مكتبية
١,٢٣٠,٢٥٨	٧١١,٠١٩	نفقات معاملات المقترضين
٥٢,٩٠٤	٩٦,٣٨١	نفقات دراسات استشارية
٧,١٧١	٦,٣٨٩	صحف ومجلات واشتراكات
٤٩٨,٦٨٠	٥٧٩,٣٨٣	مصاريف مهنية وقانونية
٨٥,٥٠٠	٣٠,٥٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٦١,٢٦٩	١٥٧,٩٨٦	مصاريف شبكة الصراف الآلي
٢٩٧,٩٥٧	٢٠٨,٤٥٤	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٨٢,٧٥٠	٥٥٢,٢٤١	اخرى
٩,٠٥٢,١٨٦	٧,٦٤٨,٥٧٥	

٣٦. حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
٦,٦٦٩,٨٣٢	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:
-/٠.٦١	-/٠.٨٧	أساسي ومخفض

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٧. النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٥٥,٢٧٢,٠٥٨
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	٥٧,٢٢٦,٨٦٥
(١٣٧,٠٩٢,٢٥٤)	(١٤٤,٠٥٨,٦٣٩)
٣٩,٣١٨,٥٣٥	(٣١,٥٥٩,٧١٦)

الناتج
المالية

٣٨. المشتقات

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

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق						
قيمة عادلة موجبة ألف دينار	قيمة عادلة سالبة ألف دينار	مجموع القيمة الإسمية ألف دينار	خلال ٣ أشهر ألف دينار	من ٣ - ١٢ شهر ألف دينار	من سنة إلى ٣ سنوات ألف دينار	أكثر من ٣ سنوات ألف دينار
٢٠٢٢						
(٣)	٢٠٠	٥٩,٤٦٦	٤١,٧٤١	١٧,٧٢٥	-	-
-	(٤٦٦)	١٠,٦٣٥	-	-	٧,٠٩٠	٣,٥٤٥
(٣)	(٢٦٦)					
٢٠٢١						
٢٤	٢٤	٤٧,٩٧٧	٤٧,٩٧٧	-	-	-
-	-	٧,٠٩٠	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥	-
٢٤	٢٤					

- 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		
نسبة الملكية %	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
١٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠

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 البيانات المالية الموحدة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة					
الشركة الأم والشقيقة	الإدارة التنفيذية العليا	موظفي البنك	أعضاء مجلس الإدارة	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

-	٢,١٥٤,٦١٦	١١,٣٧٩,٧١٣	٩,٢٦٢	١٣,٥٤٣,٥٩١	١٢,٥٨٠,١٤٦
١٣,٥٨٥,٩٢٢	-	-	-	١٣,٥٨٥,٩٢٢	١١,٦٨٧,٣٢٤
٣٧,٦٥٣,١٣٦	-	-	-	٣٧,٦٥٣,١٣٦	٤١,٤٤٩,٨٧٧
-	٣,١٠٩,٩٧٢	٢,٠٤٠,٣١٤	٣٠٨,٨٠٦	٥,٤٥٩,٠٩٢	٦,٦٩٥,٧٥٣
٩,٢١٧,٠٠٠	-	-	-	٩,٢١٧,٠٠٠	٧,٧٩٩,٠٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

١٨,٢٠٣,٠٨٦	-	-	-	١٨,٢٠٣,٠٨٦	٢٣,٢٨٥,٩٣١
٦,٠٦٣,٢٩٣	-	-	-	٦,٠٦٣,٢٩٣	٧,٨١٣,٢٩٩
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
١٤,٤٠١,٥٧٥	-	-	-	١٤,٤٠١,٥٧٥	١٠,٦٣٥,٠٠٠

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

٦٥٦,٧٩٦	٩٦,١٩٦	٤٧٦,٤٧٣	-	١,٢٢٩,٤٦٥	٦٢٠,٦٣٠
(٨٣٢,١٦٩)	(١١٥,٠٥٢)	(٥٩,٩٧١)	(٤,٢٧١)	(١,٠١١,٤٦٣)	(٨٤٢,٥٤٩)

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ إلى ٧,٥٪ وتتراوح أسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠١٪ إلى ٥٪

** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٦,٦٢٩,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والبالغ عددهم ١١٨ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٣,٦٥٤,٨٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
٢,٩٤٣,٦٥٦	٢,٤٥١,٨٣١
٢,٩٤٣,٦٥٦	٢,٤٥١,٨٣١

رواتب ومكافآت

المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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 الاردني وكذلك السياسات والاجراءات 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 ٢٠٢٢ 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 أية 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 الادارة 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 الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

حاکمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملًا و أساسياً من منظومة الحاکمية المؤسسية و حاکمية 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 واجراءات 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 الاردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk 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 اختبارات 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 التركز.
- 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 الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة و مدى تعقيد اعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

المطلوبة ضمن البيانات المالية النهائية للبنك للعام ٢٠٢٢، حيث تم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك اللجان المعنية 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 الاردني 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 المستوي، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

١) تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الاردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظاً وشدة.

٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- السير بالاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي

مع الاخذ بعين الاعتبار مراعاة تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك ايهما 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 عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز - Moody's CreditLens، 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 سقفوف 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 ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و ٨ تتضمن أيضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة، اما درجات التصنيف (٩، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة

- 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 إختبارات مختلفة مثل إختبارات 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 بإختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الإختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني حيث يتم مشاركة ادارة الامتثال، ادارة التدقيق، ادارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، ادارات الاعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة مخاطر التشغيل المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم الإطار العام لإختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل حيث يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٢ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الادارة اذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٢ على الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ وبما يتماشى والتعليمات الصادره عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الام في البحرين بهذا الخصوص. علماً بان البنك قد قام مؤخرًا وخلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ بالانتقال من النظام السابق Tactical Solution الى التطبيق الفعلي للنظام الجديد Strategic Solution، حيث ان معظم التعديلات التي تضمنها النظام الجديد كانت تقع ضمن بند تحسين وتطوير آلية احتساب المدخلات المتعلقة باحتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمراحل تصنيف الموجودات ضمن المراحل الثلاث المحددة ضمن هذا المعيار، والإبقاء على المعايير الأساسية والمنهجيات المعتمدة ضمن السياسة المعتمدة كما هي دون تعديل، بحيث تم الاعتماد على مخرجات النظام الجديد Strategic Solution لغايات إعداد التقارير والافصاحات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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 الأدوات المالية ولكل بند على حده

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة أو 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.
- تستثني أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

رابعاً: حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة 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 الاعمال 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)، أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة، أدوات 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

3-	7	A3
4+	8	Baa1
4	9	Baa2
4-	10	Baa3
5+	11	Ba1
5	12	Ba2
5-	13	Ba3
6+	14	B1
6	15	B2
6-	16	B3
7+	17	Caa1
7	18	Caa2
7-	19	Caa3
8	20	Ca
9	Sub-Standard	
10	Doubtful	
11	Loss	

- 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 مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ أو 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 جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد إجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو إيجابي 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 أيهما اشد.

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

- حدوث تراجع أو انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقرض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقرض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +0 أو أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل أو المقرض تساوي أو تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج إلى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحسابات تحت المراقبة
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكلية الالتزامات)
- أما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فإن القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي أو تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة إلى الحسابات التي تم هيكلتها.

سابعاً: سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية مقابل تأميمات نقدية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ أو 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 المتوقعة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.
- تم استخدام منهجية مستقلة وأكثر تفصيلاً من أجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك "شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

والتشريعية وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل 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 التنويع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. ويهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة 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).

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (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 ٣٧٧,٨٨٤ دينار خلال ٢٠٢٢ مقابل ٧٩٩,٨٦٣ دينار خلال ٢٠٢١.

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 ٣٨,٦٨٠,٠٨٧ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ١٥,٥٥٤,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، مقابل ٣٠,١٥٢,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٦,٠٢١,٧٧٧ دينار.

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 بالاعتماد على نوع المنتج ومرحلة تصنيف التعرضات وكما يلي:

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
التمويل النقدي	الاولى	٣ شهور
	الثانية	
التمويل بالهامش	الاولى	Remaining maturity
	الثانية	years ٢ Contractual maturity or from reporting period whichever is greatest

اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٠٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

ثامناً: 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 في ما يخص محفظة الشركات.

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب إدارتها:

١/٤٠. 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١- توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك تعرضات عاملة	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩) دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	مستوى احتمالية الخسارة %	التعرض عند التعثر دينار	متوسط الخسارة عند التعثر %
١	ديون عاملة	١٤,٥٧٤,٨٥٢	١٣,٢٩١	من ٠,٠٠٣ الى ٠,٠٠٦	١٤,٥٧٤,٧٢٧	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٢	ديون عاملة	١٦,٢٦٣,٢٢٩	١,٥١٩	من ٠,٠٠٣ الى ٠,٠٠٦	١٦,٢٦٣,٢٢٩	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٣	ديون عاملة	٥٣,١٧٧,٨١٨	١٦,٨١٧	من ٠,٠٠٤ الى ٠,٠٢٢	٥٣,١٧٧,٨١٨	من ٠,٢٣١٨ الى ٠,٤٩٥٩
٤	ديون عاملة	٣٠,٩٩٠,٠٥٥	١٨٨,١٠١	من ٠,٠١٢ الى ٠,٠٥٥	٣٠,٩٩٠,٠٥٥	من ٠,٢٣٨٨ الى ٠,٥١١٨
٥	ديون عاملة	٢٤٤,٣٣٨,٧٩٩	١,٤٦٢,٥٢٦	من ٠,٠٨٤ الى ٠,٠١٤	٢٢٩,٢٩٩,٠١٥	من ٠,٠٠٢ الى ٠,٥٢٢٤
٦	ديون عاملة	١,٠٠٣,٧٢٢,٦٦٠	٣,٦٧٧,٥٧٠	من ٠,٠١٣ الى ٠,٠٤٩٣	٩٥٤,٠٦٧,٩٦٩	من ٠,٠٠٢ الى ٠,٥٦٨٩
٧	ديون عاملة	٢٨,٥٣٢,٧٣٤	١,٢٨٧,٣٢٥	من ٠,٠٦ الى ٠,١٦٧٤	٢٦,٤٧٠,٩٩٧	من ٠,٠٠٢ الى ٠,٥٤٢١
٨	ديون عاملة	١٦,٨٩٢,١٦٩	٣,٨٢٣,٦٩٤	من ٠,١٣٧٣ الى ٠,٢٢٣٨	١٦,٨٨٧,١٦٧	من ٠,٠٠٢ الى ٠,٥٥٠٣
المجموع		١,٤٠٨,٤٩٢,٣١٦	١٠,٤٧٠,٨٤٣		١,٣٤١,٧٣٠,٩٧٧	
تعرضات غير عاملة						
٩	غير عامل	١,٧٨١,٠٢٤	٩٧٢,٥٠٦	٪١٠٠	٢,٧٥٣,٥٣٢	
١٠	غير عامل	٢٦٥,٧٧٥	١,٥٠٦,٨١٤	٪١٠٠	١,٧٧٢,٥٨٨	
١١	غير عامل	٦,٥٢٢,٢٤٣	٥٥,٦٤٣,١٤٩	٪١٠٠	٦٢,١٦٥,٣٩٠	
المجموع		٨,٥٦٩,٠٤٢	٥٨,١٢٢,٤٦٩		٦٦,٦٩١,٥١٠	
المجموع الكلي		١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٦٨,٥٩٣,٣١٢		١,٤٠٨,٤٢٢,٤٨٧	

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢									
	إجمالي دينار	مالي دينار	صناعة دينار	تجارة دينار	عقارات دينار	زراعة دينار	أسهم دينار	أفراد دينار	دكومة وقطاع عام دينار	خدمات دينار
٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣	٥٣,٠١٣,٧١٣
٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢
٢٣,٩٨٨,٠٠٦	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١
٦٩٣,٢٢٩,١٩٧	١٦,١١٨,٠٦٦	٩٤,٤٨٠,٥٠٣	٥٩,٨٣١,٠٩٠	٧٤,٥٧١,٢٦٩	١,٤٨٨,٧٣٤	٣٤,٦٠٥,٣٥٣	٣٧٠,٣٠٨,٨٦٤	٦٦,٨٥٨,١٨٩	٤٧,٨٦٠,٦٧٧	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني										
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية										
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية										
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة										
سندات وأسناد وأدوات وكما يلي:										
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٤,٩٨٤,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٣٧,٤٦٠	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة										
١٢٢,٠٤٩,٨٨٧	١٠,١٥٨,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	١٤١,١١٠,٣٢٨
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر										
٥١,٩٢٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥١٨,٠٠١	٤٧,٥١٨,٠٠١
١٤,٨٢٠,٠١٠	٨٣٨,٧٨٦	٣٠,٦٥٤	٢١٢,٧٩٤	٢١٢,٧٩٤	١٨٩	-	٣,٤٢٣,١١٣	٤,٤٣٥,٨٥٩	٢٢٧,٠٤٨	٩,٦٦١,٦١٥
الموجودات الأخرى										
١,١٦٢,٥٤,٨٩٨	١٦٦,٢٨٦,٩٦٦	٩٤,٥١١,١٥٧	٦٠,١٢٤,٢٦٢	٧٤,٧٨٤,٠٦٣	١,٤٨٨,٩٢٣	٣٤,٦٠٥,٣٥٣	٣٧٣,٧٣١,٩٧٧	٤٢٨,٣١٥,١٠٤	٤٨,٠٨٧,٧٢٥	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠
٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٣٢,٢٤٤,٩٩٥	١٩,٠٥٥,٤٦٤	١٠,٦٤٦,٦٢٧	٨,٤٧٦,٧٠٢	٥٩,٨٥٠	-	-	-	-	٨٧,٢٠٧,٠٥٦
٢٢,٨٩٨,٠١٥	٦,١٤٤,٥٠٧	٣٢,٥٧١	٨,٤٦٧,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٤٤,٧٠٤
٣١,٦٢٢,٩٦٠	٨,٧٧٧,٦٦٢	٢,٩٣٣,٧٨٢	٦,٣١٩,١٩٢	٤,١٥١,٦٢٤	٨٠,٥٢٠	٩٥٣,١٧٣	٦,٦٤١,٢٩٦	-	٣,٤١٦,٨١٩	٣٣,٢٧٤,٠٦٨
المجموع الكلي										
١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٢١٣,٤٥٤,١٣٠	١١٦,٥٣٢,٩٧٤	١١٦,٥٣٢,٩٧٤	٨٥,٥٥٧,٧٠٧	٨٧,٤١٢,٣٨٩	٣٥,٥٥٨,٥٢٦	٣٨٠,٣٧٣,٢٧٣	٤٢٨,٣١٥,١٠٤	٦٨,٢٢٧,٩٦٢	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٣٦٣,٨٧٧	٢١٣,٤٥٤,١٣٠	٢٢,٥٤٩	-	-	-	-
١١٦,٩٩٥,٨٧٩	١١٦,٥٣٢,٩٧٤	٩٤٩,٨٥٥	-	١٦,٧٨٠,٨٧٥	-	-
٦٢,٣٦١,٩٩٩	٨٥,٥٥٧,٧٠٧	٣٧٩,٦٧٥	-	١٧,٣٦٧,٤٦٢	-	-
٩٤,١٩٧,٠١٩	٨٧,٤١٢,٣٨٩	٤,٨٢٣,٣٥٥	٧,٧٨١,٨٤٦	٣,٠٣٢,٣٧٩	٥٥,٢٦٤,٧١٤	١٦,٥١٠,٠٩٥
٥,٤٥١,٢٢٣	١,٦٢٩,٢٩٣	١٠,٠٠٠	-	١١,٦٢٩	-	١,٦٠٧,٦٦٤
٣١,٤٥١,٣٢٩	٣٥,٥٥٨,٥٢٦	١,٢٨٠,٢٨٠	٣,٠٨٤,٧٠١	-	٣١,١٩٣,٥٤٥	-
٣٣٧,٦٧٢,٦٣٣	٣٨٠,٣٧٣,٢٧٣	٩٦٥,٦٨٨	٩,٥٦٢,٧٩٦	-	٣٦٦,٤٨٥,٦٩٤	٣,٣٥٩,٠٩٥
٤٠٤,١٦٤,٦٩٩	٤٢٨,٣١٥,١٠٤	-	-	-	-	٤٢٨,٣١٥,١٠٤
٦٥,٩٣٤,٤٣٧	٦٨,٢٢٧,٩٦٢	١٣٧,٦٤٠	-	٧٩٢,٧٥٤	-	٦٧,٢٩٧,٥٦٨
١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٨,٥٦٩,٠٤٢	٢٠,٤٢٩,٣٤٣	٣٧,٩٨٥,٠٩٩	٤٥٢,٩٤٣,٩٥٣	٨٩٧,١٣٣,٩٢١
المجموع						

التأثير المالي

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

٢٠٢١	٢٠٢٢							
	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
إجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٤١٧,٥٩١	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣
٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	٣٨,٥٩٥,٥٤١	٢١٦,٠٧٤	١,٩٦٤,٤٢٦	٥,٢٤٧,١١٨	٢٨,٨٠٩,٣٦٤	٤١,٨٢١,٧٧٩
٢٣,٩٨٨,٨٠٦	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	-
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥
سندات وأستاد وأذونات وكما يلي:								
١٣٢,٠٤٩,٨٧٧	١٤١,١١٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	١٠,١٥٨,٤٤٦	١٣٠,٩٥١,٨٨٢
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥
٥١,٩٦٦,١١٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥١٨,٠٠١
١٤,٨٢٠,٠١٠	٩,٤٦١,٦١٥	-	-	-	-	٣٠,١٣٥	٤٤٧,٨٨٧	٨,٩٨٣,٥٩٣
١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	-	٣٨,٥٩٥,٥٤١	٢١٦,٠٧٤	١,٩٦٤,٤٢٦	٥,٢٧٧,٢٥٣	٤٦,٩٤٨,٢٦٨	١,١٨٨,٩٣٣,٩٦٨
٨٠,٠٢٢,٥٢٢	٨٧,٢٠٧,٠٥٦	٦,٩٥٥,٥١٠	١٢,٠٤١,٠٩٥	٣٥,٣٥٨	-	٧,٥٣٠,١٧٦	٥,٣٢٣,٢٧٤	٥٥,٣٢١,٦٤٣
٢٢,٨٩٨,٠١٥	١٤,٦٤٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	٣,٠٠٥,٧٣٥	١١,٦٣٨,٩٦٩
٣١,٦٢٢,٩٦٠	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٧٤,٠٦٨
١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٦,٩٥٥,٥١٠	٥٠,٦٣٦,٦٣٦	٢٥١,٤٣٢	١,٩٦٤,٤٢٦	١٢,٨٠٧,٤٢٩	٥٥,٢٧٧,٢٧٧	١,٢٨٩,١٦٨,٦٤٨
المجموع								

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

المجموع دينار	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار
داخل المملكة	٧٦٩,٢٤١,٢١١	٤٥٢,٩٤٣,٩٥٣	٣٧,٩٨٥,٠٩٩	٢٠,٤٢٩,٣٤٣	٨,٥٦٩,٠٤٢	١,٢٨٩,١٦٨,٦٤٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٥,٢٧٧,٢٧٧	-	-	-	-	٥٥,٢٧٧,٢٧٧
أوروبا	١٢,٨٠٧,٤٢٩	-	-	-	-	١٢,٨٠٧,٤٢٩
آسيا	١,٩٦٤,٤٢٦	-	-	-	-	١,٩٦٤,٤٢٦
إفريقيا	٢٥١,٤٣٢	-	-	-	-	٢٥١,٤٣٢
أمريكا	٥٠,٦٣٦,٦٣٦	-	-	-	-	٥٠,٦٣٦,٦٣٦
دول أخرى	٦,٩٥٥,٥١٠	-	-	-	-	٦,٩٥٥,٥١٠
المجموع	٨٩٧,١٣٣,٩٢١	٤٥٢,٩٤٣,٩٥٣	٣٧,٩٨٥,٠٩٩	٢٠,٤٢٩,٣٤٣	٨,٥٦٩,٠٤٢	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨

٤- التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		إجمالي قيمة التعرض دينار	تعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	تعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٦,١٠٤,٧١٩	٩,٥٩٢,٩٥٩	٣,٦٢٩,٧٨٤	٢,٧٤٤,٨١٦	١٢,٣٣٧,٧٧٥
المجموع	٥٦,١٠٤,٧١٩	٩,٥٩٢,٩٥٩	٣,٦٢٩,٧٨٤	٢,٧٤٤,٨١٦	١٢,٣٣٧,٧٧٥
الكفالات المالية	٦٠٢,٦٢٨	٩٨٥	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	٩٨٥
الاعتمادات المستندية	٢٤١,١٤٥	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	١,٦٢٠,٥٨٤	٥٥٣,٦٧٧	-	-	٥٥٣,٦٧٧
المجموع الكلي	٥٨,٥٦٩,٠٧٦	١٠,١٤٧,٦٢١	٨,٥٦٩,٠٤٢	٢,٧٤٤,٨١٦	١٢,٨٩٢,٤٣٧

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		إجمالي قيمة التعرض دينار	تعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	تعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٣,٠٣٣,١٠٥	٨,٦٧٣,٤٥٦	٣,٥٦٩,٤٧٧	٢,٤١٥,٣١٩	١١,٠٨٨,٧٧٤
المجموع	٦٣,٠٣٣,١٠٥	٨,٦٧٣,٤٥٦	٣,٥٦٩,٤٧٧	٢,٤١٥,٣١٩	١١,٠٨٨,٧٧٤
الكفالات المالية	٦٩١,٩١٣	٤,٩٥٠	٤,٩٤٤,٦٦٦	٧,٥٠٠	١٢,٤٥٠
الاعتمادات المستندية	٨٥٠,٣٢٨	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	١,٣٧٧,٨١٠	٢٥,٣٦١	-	-	٢٥,٣٦٠
المجموع الكلي	٦٥,٩٥٣,١٥٦	٨,٧٠٣,٧٦٧	٨,٥١٤,١٤٣	٢,٤٢٢,٨١٩	١١,١٢٦,٥٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المرحلة الثالثة - تجميعي دينار	المرحلة الثالثة - افرادي دينار	المرحلة الثانية - تجميعي دينار	المرحلة الثانية - افرادي دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية دينار
٢٠٢٢							
١٤,٥٨٧,٤٠٧	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٢٠,٥٦٨	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٩,٥٩٢,٩٥٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة التكلفة المطفأة							
١٤,٥٨٧,٤٠٧	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٢٠,٥٦٨	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٩,٥٩٢,٩٥٩
المجموع							
١٥	-	-	-	١٥	٩٨٥	-	٩٨٥
الكفالات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية							
٣٦,٢٤١	-	-	-	٣٦,٢٤١	٥٥٣,٦٧٧	-	٥٥٣,٦٧٧
الالتزامات الأخرى							
١٤,٦٢٣,٦٦٣	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٥٦,٨٢٤	١٢,٨٩٢,٤٣٧	٢,٧٤٤,٨١٦	١٠,١٤٧,٦٢١
المجموع الكلي							
٢٠٢١							
٦,٥٧١,٩٤٨	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٠,٩٤٢	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٨,٦٧٣,٤٥٦
تسهيلات إئتمانية مباشرة التكلفة المطفأة							
٦,٥٧١,٩٤٨	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٠,٩٤٢	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٨,٦٧٣,٤٥٦
المجموع							
٥٠	-	-	-	٥٠	١٢,٤٥٠	٧,٥٠٠	٤,٩٥٠
الكفالات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية							
١,٢٧٨	-	-	-	١,٢٧٨	٢٥,٣٦١	-	٢٥,٣٦١
الالتزامات الأخرى							
٦,٥٧٣,٢٧٦	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٧,٢٦٩	١١,١٢٦,٥٨٥	٢,٤٢٢,٨١٩	٨,٧٠٢,٧٦٧
المجموع الكلي							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥٣,٠١٣,٧١٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٦,٦٥٤,٣٠٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٥٣٢,٥٧١
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي:	
للأفراد	٣٩٥,٥٤٠,٤١٩
القروض العقارية للشركات:	٦٤,١٣٧,٧٢٢
الشركات الكبرى	٢١٧,٦١٢,١٦٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٢١,٩٧٤,٢٥١
للحكومة والقطاع العام	٦٦,٨٥٨,١٨٩
سندات واسناد وأذونات:	
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٤١,١١٠,٣٢٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥
الموجودات المالية المرهونة	٤٧,٥١٨,٠٠١
الموجودات الأخرى	٩,٤٦١,٦١٥
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	
كفالات	٨٧,٢٠٧,٠٥٦
اعتمادات	٥,٦٧١,٢٨٧
قبولات	٨,٩٧٣,٤١٧
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٣٣,٢٧٤,٠٦٨
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٣٥,١٢٥,٨٢٨
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨

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 البيانات المالية الموحدة

٦ - الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٧٤٦	-	-	-	-	١٣,٧٤٦
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١,٤٢٤,٦٣١	٢,٥٠١,٩٨٠	٤,٣٨٢,١٩٠	١,٦٩٩,٥٢٤	٥٨,١٢٢,٤٦٩	٦٨,١٣٠,٧٩٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥,٢٠٤	-	-	-	-	١٥,٢٠٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٤٥٣	-	-	-	-	٤,٤٥٣
كفالات مالية	١٠٩,٢٩١	-	١٣,٢٨٩	-	-	١٢٢,٥٨٠
سقوف غير مستغلة	١٨١,٤٢٧	١١,٥٨١	٧١,٩٤٤	٢٦	-	٢٦٤,٩٧٨
اعتمادات مستندية	٤٠,٠٤٨	-	١,٤٨٩	-	-	٤١,٥٣٧
أخرى	٢٠	-	-	-	-	٢٠
المجموع	١,٧٨٨,٨٢٠	٢,٥١٣,٥٦١	٤,٤٦٨,٩١٢	١,٦٩٩,٥٥٠	٥٨,١٢٢,٤٦٩	٦٨,٥٩٣,٣١٢

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	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

دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٨٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). حيث لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإئتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية:

الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الإئتمانية الاخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٢٨٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,٢٩٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). قيمة الضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٨٢ مليون

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

البند	إجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	إجمالي قيمة الضمانات بعد التعرض صافي الضمانات دينار	القيمة العادلة للضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢٢										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٧٤٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٣٩٥,٥٤٠,٤١٩	٢٣,٥٠٤,٠٤٢	٢٥,٤٩٧,٩٢٢	-	٣٥,٣٣٠	٦٧٣,٧١٥	٢,٨٠٣	٤٩,٧١٣,٨١٢	٣٤٥,٨٢٦,١٠٧	٢٤,٦٨٩,٨٣٥
القروض العقارية	٦٤,١٣٧,٧٢٢	٧٢٧,٧٨٢	-	-	٦١,٦٦٨,٦٤٢	-	١,٩٣٠,٧٩٥	٦٤,٣٥٥,٣٥٨	(٢١٧,٦٣٦)	٨٢٦,٥٩٨
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٢١٧,٦١٢,١٦٤	٥,٣٢٠,٠١٩	١٢,٦٧٢,٥٩٨	-	١٠,٥٢٨,٥٨٤	٧,٨٠٩,١٦٩	١,٠٦٤,٨٦٦	٣٧,٣٩٥,٢٣٦	١٨٠,٢١٦,٩٢٨	٤٠,٥١٦,٩٨٢
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢١,٩٧٤,٢٥١	٦,٠٠٠,٩٥٢	-	-	٥,٢٦٣,٥٠١	٤٣٦,٤٢١	٥,٨٨٠,٩٨٣	١٧,٥٨٨,٠٦٦	٤,٣٨٦,١٨٥	٢,٠٩٢,٦٨٠
للحكومة والقطاع العام	٦٦,٨٥٨,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٨٥٨,١٨٩	٤,٦٩٩
سندات وأوراق وأذونات وكما يلي:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤١,١١٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	١٤١,١١٠,٣٢٨	٤,٤٥٣
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٥,٢٠٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥١٨,٠٠١	-
الموجودات الأخرى	٩,٤٦١,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٦١,٦١٥	٢٠
المجموع	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	٣٥,٥٥٢,٧٩٥	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٧٧,٤٩٦,٠٥٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١,١١٢,٨٨٣,٠٥٨	١,١١٢,٨٨٣,٠٥٨	٦٨,١٦٤,٢١٧
الكفالات المالية	٨٧,٢٠٧,٠٥٦	٤,٢٢٧,٩٢٧	-	-	٣,٧٦٢,٧٤٩	-	-	٧,٩٩٠,٦٧٦	٧٩,٢١٦,٣٨٠	١٢٢,٥٨٠
الإعتمادات المستندية	١٤,٦٤٤,٧٠٤	٧٤٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	٧٤٦,٨٨٢	١٣,٨٩٧,٨٢٢	٤١,٥٣٧
الالتزامات الأخرى	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٣,٢٨٦,٤٢٢	-	-	٩٢١,٦٠١	-	-	٤,٢٠٨,٠٢٣	٢٩,٠٦٦,٠٤٥	٢٦٤,٩٧٨
المجموع الكلي	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٤٣,٨١٤,٠٢٦	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٨٢,١٨٠,٤٠٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١,٢٣٥,٠٦٣,٣٠٥	١,٢٣٥,٠٦٣,٣٠٥	٦٨,٥٩٣,٢١٢
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٤٢,٢٤١,٤٦٤	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	-	٨٦,٤٢٤,٥٤٩	٥,٩٩٦,٥٣٩	٩,٠٦٨,٧٩٠	١,٧٨,٨٠١,٣٤٨	١,١١٧,٧٩٦,٧٧٧	٦١,٦٦١,٧٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

البند	إجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	إجمالي 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	-
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للأفراد	٣٥١,٥٥٣,٠٩١	٢٣,٣٩١,٣٦٧	٢٢,٢٥٤,٠٤٥	٦٩,٢٠٠	٤٦٧,٧٧٥	٢,٩١٨	٤٦,١٨٥,٠٠٥	٣٠٥,٣٦٧,٧٨٦	٢١,٤٩٣,٧٢٩
القروض العقارية	٦٧,٣٦٠,٢٤٩	٥٣٧,١١٩	-	٦٤,٣٧٢,٣٢٢	-	٢,٣٤٨,٠٧٨	٦٧,٢٥٧,٤٢٩	١٠٢,٨٢٠	٥٧١,١٧٨
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٢٠٢,٣٧٢,٩٨٣	٥,٨٩٥,١٨٣	١٢,٨١٥,٩٦١	١١,٤٧٢,٥٢٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٥,٩٩٨	٣٥,٦١٩,٦٧١	١٦٦,٧٥٣,٣١٢	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 وأسناد وأدوات 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)	٥١,٩٦٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٦٦,١١٢	-
الموجودات الأخرى	١٤,٨٢٠,٠١٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٢٠,٠١٠	٣,١٤٥
المجموع	٣,١٦٢,٥٤,٨٩٨	٣,٥٩٣,٥٣٧	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	-	-	٨٣,٢٩,٨٧١	٧١,٦٩٢,٣٨١	١١٢,٥٤٣
الإعتمادات المستندية	٢٢,٨٩٨,٠١٥	١١٤,٦٤٠	-	-	-	-	١١٤,٦٤٠	٢٢,٧٨٣,٣٧٥	٤٦,٩٧٣
الالتزامات الأخرى	٣١,٢٢٢,٩٦٠	١,٤٤٩,٠٢٤	-	١,٥٩٩,٧٤٧	١٠,٤٠٤	٢٠٩,٨٤٧	٣٢,٦٢٩,٠٢٢	٢٨,٣٥٣,٩٣٨	٣٧,٧٠٥
المجموع الكلي	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٤٢,٢٤١,٤٦٤	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	٨٦,٤٢٤,٥٤٩	٥,٩٩٦,٥٣٩	٩,٠٦٨,٧٩٠	١٧٨,٨٠١,٣٤٨	١,١١٧,٧٩٦,٧٧٧	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

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة:

البند	إجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	إجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢٢										
لأفراد	٢,١٩٢,٠٧٦	-	١,٣٠٢,١٧٤	-	-	٤٣,٨٩١	-	١,٣٤٦,٠٦٥	٨٤٦,٠١١	٢٠,٧٢٩,١٥٣
القروض العقارية	١,٠٩١,١٦١	٤٣,٤٨٢	-	٢٨,١٣٩	١,٥٤١,٦١٦	-	-	١,٦١٣,٢٣٧	(٥٢٢,٠٧٦)	٦٢١,٨٨٨
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٦٤,٢٩٧	-	٢٠,٤٥٢	-	٥٦٢,٤٣٦	-	-	٥٨٢,٨٨٨	(٥١٨,٥٩١)	٣٤,٩٠٣,٤٤٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٨٢,٢٤٩	٤٧,٦٥٩	-	٦,٢٠٩	٣٠٨,٦٣٥	٣٧,٥٠٠	-	٤٠٠,٠٠٣	(١١٧,٧٥٤)	١,٨٦٧,٩٨٣
المجموع	٣,٢٨٢,٧٨٣	٩١,١٤١	١,٣٢٢,٦٢٦	٣٤,٣٤٨	٢,٤١٢,٦٨٧	٨١,٣٩١	-	٣,٩٤٢,١٩٣	(٣١٢,٤١٠)	٥٨,١٢٢,٤٦٩
الكفالات المالية	٤,٩٣٩,٢٥٨	٧٨٣,٩٠٠	-	-	-	-	-	٧٨٣,٩٠٠	٤,١٥٥,٣٥٨	-
المجموع الكلي	٨,٥٦٩,٠٤١	٨٧٥,٠٤١	١,٣٢٢,٦٢٦	٣٤,٣٤٨	٢,٤١٢,٦٨٧	٨١,٣٩١	-	٤,٧٢٦,٠٩٣	٣,٨٤٢,٩٤٨	٥٨,١٢٢,٤٦٩
المجموع الكلي للسنة السابقة	٨,٥١٤,١٤٣	٨٨٣,٤٤٧	٢,٠٩١,٩٩٧	٩,١٠٩	٢,٤٩٧,١٧١	٩٤,٨٠٦	-	٥,٥٧٦,٥٣٠	٢,٩٣٧,٦١٣	٤٥,٣٤٨,٤١٤

التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧- سندات وأسناد وأذونات:

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

٢٠٢٢				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة دينار	الاجمالي دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٧,٠٠٣,٤٦٧	-	٧,٠٠٣,٤٦٧
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	٣,١٥٤,٩٧٩	-	٣,١٥٤,٩٧٩
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	١٤,٩٨٤,٧٩٦	-	-	١٤,٩٨٤,٧٩٦
حكومية او مكفولة من الحكومة	١٢٥,٥٣٧,٤٥٩	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠٤,٠٠٧,٣٤٢
الاجمالي	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٤١,١١٠,٣٢٨	٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٢٩,١٥٠,٥٨٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

النتائج
المالية

٢٠٢١				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة دينار	الاجمالي 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 أو 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

إن جميع السندات أعلاه ضمن المرحلة الأولى.

١٤٠/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 الى 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 يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك

بنك ABC الأردن
التقرير السنوي ٢٠٢٢

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 يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر 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 Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01).

الجدول أدناه يوضح الاثر 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 البيانات المالية الموحدة

للعام ٢٠٢٢

١٤٠٠ ج. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الالتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسييل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما لجنة الموجودات والمطلوبات 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 الموجودات والمطلوبات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل آجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحويل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والحليفة 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 التعاقدي 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٪ للدنار 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)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٥٨,٠٢٩)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٦
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	١,٣٩٩

للعام ٢٠٢١

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٦٧,٦٨٦)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	١,٣٠٨

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 ٢٠٢٢

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٤٥١)
جنيه إسترليني	(٥)

للعام ٢٠٢١

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٤٣٣)
جنيه إسترليني	(٢٤)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٢	أقل من شهر آلاف الدنانير	من شهر لغاية ٣ شهور آلاف الدنانير	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور آلاف الدنانير	أكثر من ٦ شهور الى سنة آلاف الدنانير	أكثر من سنة الى ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من ٣ سنوات آلاف الدنانير	بدون استحقاق آلاف الدنانير	المجموع آلاف الدنانير
٢٠٢٢								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩,٣٦٠	٥٨,١٢٢	١,٦١٩	-	-	-	-	١٣٩,١٠٠
ودائع عملاء	٣٩٦,٥٤٢	٢٠٤,٧٣٠	٦٤,١٢٠	١٨٤,٤٨٢	-	-	-	٨٤٩,٨٧٤
تأمينات نقدية	٣٧,٢٤٩	١,٠٠٠	٢,٢٠٧	١,٠٠٢	١,٣٩٢	٨,٤٠٣	-	٥١,٢٥٣
أموال مقترضة	٢٥,٢٠٣	٩٦٢	١,٢٦٤	٢,٢٨٥	٧٣,٤٧١	١٨,٩٩٢	-	١٢٢,١٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٠٩٧	-	٣,٠٩٧
مخصص ضريبة الدخل	٢,٠٣٦	-	٢٤٧	-	-	-	-	٢,٢٨٣
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	٤٦١	-	-	-	٤٦١
عقود التزامات (إيجارات)	-	-	-	-	٢١٦	٢,٩٥٣	-	٣,١٦٩
مطلوبات أخرى	١٤,٠٤٩	٣,٣٩١	٦٥٩	٤,١٧١	٧	٤٢٨	-	٢٢,٧٠٤
المجموع	٥٥٤,٤٣٩	٢٦٨,٢٠٥	٧٠,١١٦	١٩٢,٤٠١	٧٥,٠٨٦	٣٣,٨٧٢	-	١,١٩٤,١١٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٥٦,٥٩٣	١٠٥,٦٤٦	١٢٧,٧٧٤	١٣٠,٤٦٥	٢٦٨,٥١٩	٤٢٧,٤٨٨	٣٤,٣١٤	١,٣٥٠,٧٩٩
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 ضريبة 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	-	١,٠٧٣,٩١١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٨٣,٠٢٦	١٢٢,٦٣٦	٨١,٣٢٩	١٦٠,٩٠٨	٢٣٠,٩٨٠	٤١٦,٦٢٧	٣٤,٥٢٦	١,٢٣٠,٠٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

٢٠٢٢	أقل من شهر دينار	من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	عناصر بدون فائدة دينار	المجموع دينار
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٥٩,٧٤٣,٣٢٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٦,٥٨٠,٨٥١	١٥,٧٦٢,٠٩٣	-	-	-	-	٤,٣١١,٣٥٨	١١٦,٦٥٤,٣٠٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤,٩٨٦,١٧٨	٩,٩٨٣,٤١٠	٢٤,٥١٤,٢٤٤	١٦,٢١١,٨٨١	٦٠,٣٣٦,٠٧٣	٢٥,٠٧٨,٥٤٢	٤,١٥٠,٠٢١	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٤٢,١٤٥,٥٢٣	٢١٧,٩٥٣,٢٣٧	١٩٧,٩٧٣,٦١٣	٤,٠٤٥,٨٩٨	١٧٤,٠٦٩	٢٠٠,٦٢١	٣,٦٢٩,٧٨٤	٧٦٦,١٢٢,٧٥٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١٣,٨٩٧,٤٤٤	٢٢,٩٣٩,٥٥٥	٧٥,٧٢٠,٨٦٥	٢٧,٩٦٤,٣٩١	-	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	٣٧,٥٠٩,٩١٥	١٠,٠٠٨,٠٨٦	-	٤٧,٥١٨,٠٠١
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٣٣,٠٥٩,٦٥٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١,٢٥٤,٢٩٧	١,٢٥٤,٢٩٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,٠٧١,٤٨٩	٨,٠٧١,٤٨٩
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٩٢٦,٢٨٩
موجودات أخرى	٧٥,٦٦٠	-	-	-	-	-	٢٢,٠٥٨,٣٠٢	٢٢,١٣٣,٩٦٢
إجمالي الموجودات	٤٤٣,٧٨٨,٢١٢	٢٤٣,٦٩٨,٧٤٠	٢٤٣,٩١٧,٨٧٢	٤٣,١٩٧,٣٣٤	١٧٣,٧٤٠,٩٢٢	٦٣,٢٥١,٦٤٠	١٣٩,٢٠٤,٥١٩	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩,٢٠١,٥٤٨	٥٧,٨٩٠,٧٠٦	١,٦٠٤,٦٤٢	-	-	-	-	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦
ودائع عملاء	٢٩٦,٨٦٩,٠٢٢	٢٠٣,٥٣١,٨٠٣	٦٣,٢٨١,٦٣٤	١٧٩,٧١٩,٤١٠	-	-	٩٨,٥١٢,٥٦٧	٨٤١,٩١٤,٤٣٦
تأمينات نقدية	٤٠,١٨٧,٢٢٧	-	-	-	-	-	١٠,١٠٧,٦٦٧	٥٠,٢٩٤,٨٩٤
أموال مقترضة	٣٤,٩٤٤,٩٩٦	٢٤٩,٣٨٢	٢٨١,٩٧٩	٧٢٣,٨٦٦	٥٧,٤٣١,٢٣٦	٢٤,٢٧٦,١٤٩	٦,٨٤٩,٦٠٧	١,٢٤,٧٥٧,٢١٥
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٠٩٦,٦٤٦	٣,٠٩٦,٦٤٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢,٢٨٣,١٨٨	٢,٢٨٣,١٨٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٦١,٣٧١	٤٦١,٣٧١
عقود التزامات (إيجارات)	-	-	-	-	١٩٩,٢٩٣	٢,٦١٩,٧٣٥	-	٢,٨١٩,٠٢٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٢,٧٠٣,٥٥٤
إجمالي المطلوبات	٤٥١,٢٠٢,٧٩٣	٢٦١,٦٧١,٨٩١	٦٥,١٦٨,٢٥٥	١٨٠,٤٤٣,٢٧٦	٥٧,٦٣٠,٥٢٩	٢٦,٨٩٥,٨٨٤	١٤٤,٠١٤,٦٠٠	١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٧,٤١٤,٥٨١)	(١٧,٩٧٣,١٥١)	١٧٨,٧٤٩,٦١٧	(١٣٧,٢٤٥,٩٤٢)	١١٦,١١٠,٣٩٣	٣٦,٣٥٥,٧٥٦	(٤,٨١٠,٠٨١)	١٦٣,٧٧٢,٠١١

٢٠٢١

إجمالي الموجودات	٣٩٥,٩٨٥,٢٧٥	٢٣٥,٩٥٦,٨٧٠	١٨٥,٣٦٩,٣٠٠	٥٠,٣٩٤,٠٨٧	١٢٥,٦٦٩,٥٨٥	١٠٦,٤١٩,٣٤٥	١٣٠,٢٣٦,٧٦٤	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦
إجمالي المطلوبات	٤٠٧,٩١٤,٩١٧	٢٣٢,١٠٩,٨٦٠	١٠٩,٤٢١,٩٧٧	١١٥,٤٤٧,٤٣٥	٤١,٥٠٦,١٦٦	١٣,٢٢٦,٠٢١	١٤٢,٥٠٠,٢٤٥	١,٠٦١,٦٦٦,٦٣١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١١,٩٢٩,٦٤٢)	٣,٨٤٧,٠١٠	٧٥,٩٤٧,٣٢٣	(٦٥,٠٥٣,٣٤٨)	٨٤,١٦٣,٤١٩	٩٣,١٩٣,٣٢٤	(١١,٨١٣,٤٨١)	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البيانات
المالية

البند	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
٢٠٢٢						
الموجودات						
نقد واوردة لدى البنك المركزي الأردني	٢٣,٤٤٤,٧٢٥	٤٢,٧٥٩	١٥٧,١٣٩	-	٩٩,٩٩٣	٢٣,٧٤٤,٦١٦
اوردة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٣,٠٨٢,٨٣٨	٤,١٧١,٧٩٣	٢,٢٢٢,١٥٣	١,٩٦٤,٤٢٦	١,٢٢٦,٤٦٢	١١٢,٦٦٧,٦٧٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٧,٥٣٣,١٥٠	-	-	-	٧,٥٣٣,١٥٠
تسهيلات إئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٥,١٨١,٦٥٢	-	-	-	٣٦	٨٥,١٨١,٦٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٠,١٦٢,٨٩٩	١٣,٣٦٨	-	-	-	١٠,١٧٦,٢٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة	١٣,٩٣١,٢٥٢	-	-	-	-	١٣,٩٣١,٢٥٢
موجودات اخرى	٢,٦٢٣,٤٩٧	٥٨,١٢٦	٢٥,٢٩٧	-	١٨,٣٤٦	٢,٧٢٥,٢٦٦
مجموع الموجودات	٢٣٨,٤٢٦,٨٦٣	١١,٨١٩,١٩٦	٢,٤٠٤,٥٨٩	١,٩٦٤,٤٢٦	١,٣٤٤,٨٣٧	٢٥٥,٩٥٩,٩١١
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١,٩٨٥,٢٥٢	٢٤,٤٩٢	-	-	-	٧٢,٠٠٩,٧٤٤
ودائع العملاء	١٧٨,٤٨٩,٩٧٠	٢٥,٣٨١,٦٧٧	١,٥٧٤,٠٩٤	١,٩٧٧,٩١٨	١٧٢,٠٩٢	٢٠٧,٥٩٥,٧٥١
تأمينات نقدية	٣,٠٥٩,٤٧٩	١,١٨٥,٣٨٩	١	-	-	٤,٢٤٤,٨٦٩
أموال مقترضة	٩,٢١٧,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٢١٧,٠٠٠
مطلوبات اخرى	٤,٩٧١,٤٤٤	٣١٠,٨٠٢	٨٤٣,٢٨٥	-	١,٢٣٧,٥١٤	٧,٣٦٣,٠٤٥
مجموع المطلوبات	٢٦٧,٧٢٣,١٤٥	٢٦,٩٠٢,٣٦٠	٢,٤١٧,٣٨٠	١,٩٧٧,٩١٨	١,٤٠٩,٦٠٦	٣٠٠,٠٤٣,٠٤٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٩,٢٩٦,٢٨٢)	(١٥,٠٨٣,١٦٤)	(١٢,٧٩١)	(١٣,٤٩٢)	(٦٤,٧٦٩)	(٤٤,٤٧٠,٤٩٨)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩١,٥٤٠,٢٦٨	١٣,١٨٩,٩٣٩	-	٢,٧٨٨,٦٩٤	٣٢٤,٧٢٢	١٠٧,٨٤٣,٦٢٣
٢٠٢١						
اجمالي الموجودات	١٦٨,٠٧٧,١٦٢	٢١,١٦١,٦٨٢	٣,٥٤٤,٤٣٠	٢,٢٥٩,٠٩٦	١,٦٤٧,٧٧٤	١٩٦,٦٩٠,١٤٤
اجمالي 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

(أ) المشتقات المالية / المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على اساس التقاص) وتشمل:

١- مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الآجلة، 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.

إجمالي دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار
٢٠٢٢					
المشتقات للتحوط:					
٤٦٥,٨١٣	(٥٥,٣٠٢)	٥٢١,١١٥	-	-	-
٤٦٥,٨١٣	(٥٥,٣٠٢)	٥٢١,١١٥	-	-	-
المجموع					
٢٠٢١					
المشتقات للتحوط:					
(١٣٥,٤١٩)	-	(٧٧,٩٩٠)	-	-	(٥٧,٤٢٩)
(١٣٥,٤١٩)	-	(٧٧,٩٩٠)	-	-	(٥٧,٤٢٩)
المجموع					

(ب) المشتقات المالية / المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

١- مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

إجمالي دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار
٢٠٢٢					
البيان					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
٤٨,٧٩٦,٨٠٥	-	-	-	٧,١٤٥,٠٠٠	٤١,٦٥١,٨٠٥
٤٨,٨٣٠,٥٠٩	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٤١,٧٤٠,٥٠٩
٤٨,٧٩٦,٨٠٥	-	-	-	٧,١٤٥,٠٠٠	٤١,٦٥١,٨٠٥
٤٨,٨٣٠,٥٠٩	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٤١,٧٤٠,٥٠٩
مجموع التدفقات الخارجة					
مجموع التدفقات الداخلة					

٢٠٢١					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
التدفق الخارج					
٤٨,٠٩٢,١٥٠	-	-	-	-	٤٨,٠٩٢,١٥٠
التدفق الداخل					
٤٧,٩٧٦,٥٢٤	-	-	-	-	٤٧,٩٧٦,٥٢٤
مجموع التدفقات الخارجة					
مجموع التدفقات الداخلة					

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تالاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع دينار	أكثر من ٥ سنوات دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	لغاية سنة دينار	
٢٠٢٢				
١٤,٦٤٤,٧٠٤	-	-	١٤,٦٤٤,٧٠٤	الإعتمادات والقبولات
٣٣,٢٧٤,٠٦٨	-	-	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	السقوف غير المستغلة
٨٧,٢٠٧,٠٥٦	-	١٠,٣٦٧,٠٥٦	٧٦,٨٤٠,٠٠٠	الكفالات
١٣٥,١٢٥,٨٢٨	-	١٠,٣٦٧,٠٥٦	١٢٤,٧٥٨,٧٧٢	المجموع
٢٠٢١				
٢٢,٨٩٨,٠١٥	-	-	٢٢,٨٩٨,٠١٥	الإعتمادات والقبولات
٣١,٦٢٢,٩٦٠	-	-	٣١,٦٢٢,٩٦٠	السقوف غير المستغلة
٨٠,٠٢٢,٢٥٢	-	٣,٧٢٤,٧٩٥	٧٦,٢٩٧,٤٥٧	الكفالات
١٣٤,٥٤٣,٢٢٧	-	٣,٧٢٤,٧٩٥	١٣٠,٨١٨,٤٣٢	المجموع

البيانات
المالية

١٤٠. د. مخاطر التشغيل

للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب تطبيقه وليصار الى وضع خطط التطبيق والحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

١٤٠. 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 بأهمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم إنجازه خلال العام ٢٠٢١ فقد تم خلال العام ٢٠٢٢ انجاز ما يلي:

- مراجعة وتحديث واعادة اعتماد السياسات والإجراءات التالية:
 - سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة
 - الاية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - إجراءات عمل وحدة 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.

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 الإستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الاخرى 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤. اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.
٥. حرصا على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، فقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية والدورات التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات.

٤.١ 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:

المجموع						البيان
٢٠٢١	٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١,٣٩٠,٣٥١	٧٧,١٦٣,٣٨١	(١١٤,٤٦٧)	٢١,٥٦٦,٥٧١	١٩,٢٣١,٣٥٥	٣٦,٤٧٩,٩٢٢	إجمالي الإيرادات
(٤,٧٧٣,٨٠٢)	(٦,٩٤٣,٣٥٠)	-	١١,١٠٩	(٣,٥٦٣,٣٩٠)	(٣,٣٩١,٠٦٩)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٣٩,٩٤٨,٧٢١	٣٦,٤٤٠,٥١٩	(٢٧٢,٧١٢)	١٢,٣٢٤,٣٠٨	٦,٣٤٥,٨٠١	١٨,٠٤٣,١٢٢	نتائج أعمال القطاع
(٢٤,٨٢٢,١٠٧)	(٢٧,٧٤١,٤٢٤)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٥,١٢٦,٦١٤	٨,٦٩٩,٠٩٥					الربح للسنة قبل الضرائب
(٥,٥٢٤,١٩٠)	(٢,٠٢٩,٢٦٣)					ضريبة الدخل
٩,٦٠٢,٤٢٤	٦,٦٦٩,٨٣٢					الربح للسنة
٤,٧٠٠,٢٦١	٣,٣٦٧,٠٢٩					مصاريف رأسمالية
٢,٣٦٣,٢٧٥	٣,٦٠٠,٨٧٤					استهلاكات واطفاءات

٢٠٢٢	٢٠٢١						معلومات اخرى
دينار	دينار						
١,١٨٤,٠١٦,٠٧١	١,٣٠٦,٣٠٩,٣٤٦	-	٥٥٥,٢٤٥,٦٦٠	٢٩٩,٨٥٨,٠٢٨	٤٥١,٢٠٦,٠٠٨	موجودات القطاع	
٤٦,٠١٥,١٥٥	٤٤,٤٨٩,٥٤٣	٤٤,٤٨٩,٥٤٣	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	٤٤,٤٨٩,٥٤٣	٥٥٥,٢٤٥,٦٦٠	٢٩٩,٨٥٨,٠٢٨	٤٥١,٢٠٦,٠٠٨	مجموع الموجودات	
١,٠٤٣,٥٣٨,٧٧٥	١,١٧٦,٩٤٧,٥١٢	-	٢٣١,٩٦٢,٦٠٩	٣٣٨,٠٢٢,٢٨٢	٦٠٦,٩٦٢,٢٧١	مطلوبات القطاع	
١٨,١٣٧,٨٥٦	١٠,٠٧٩,٧١٦	١٠,٠٧٩,٧١٦	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	
١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١	١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	١٠,٠٧٩,٧١٦	٢٣١,٩٦٢,٦٠٩	٣٣٨,٠٢٢,٢٨٢	٦٠٦,٩٦٢,٢٧١	مجموع المطلوبات	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي للأعمال 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	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥,١٨١,٢٤١	٦٦,٥٩٦,٩٨٩	١,٩٨٢,١٤٠	٤,٧٩٣,٣٦٢	٧٧,١٦٣,٣٨١	٧١,٣٩٠,٣٥١
٣,٣٢٨,٤٤٨	٤,٤٧٣,٧٩١	٣٨,٥٨١	٢٢٦,٤٧٠	٣,٣٦٧,٠٢٩	٤,٧٠٠,٢٦١
إجمالي الإيرادات					
المصرفوات الرأسمالية					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٥٧,٤٣٧,٢٣٦	١,١٥٤,٦٧١,١٣٨	٩٣,٣٦٢,٠٠٣	٧٥,٣٦٠,٠٨٨	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦
مجموع الموجودات					

البيانات المالية

٤٢. إدارة رأس المال

- والتوظيف الامثل 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 "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
 ٥. قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

- أ. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشرحية 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 الامثل 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الناتج
المالي

٢٠٢٢ آلاف الدنانير	٢٠٢١ آلاف الدنانير	
حقوق حملة الأسهم العادية		
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٨,٠٢٥	١٩,٤٢٥	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٣,٥٧٠	(١,٠٨٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الاصدار
٢٩,٨٩٢	٣٠,٧٦٢	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٦١,٧٥١	١٥٩,٣٦٩	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
(١,٥٥٦)	(١,٢٥٤)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٩,٠٦٨)	(٨,٠٧١)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥١,١٢٧	١٥٠,٠٤٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
رأس المال الإضافي		
١٥١,١٢٧	١٥٠,٠٤٤	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
٤,٣٧٦	٤,٣٠٢	مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩
-	-	تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
٤,٣٧٦	٤,٣٠٢	إجمالي رأس المال المساند
١٥٥,٥٠٣	١٥٤,٣٤٦	رأس المال التنظيمي
٧٩٧,٢٨١	٨٨٤,١٩٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٩,٥٠٪	١٧,٤٦٪	نسبة كفاية رأس المال
١٨,٩٦٪	١٦,٩٧٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بناء على مقررات لجنة بازل III.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ المجموعة البنكية اجمالي العملات بألاف الدينار الاردنية		
٣٠٦,٥٢٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	
١٣٧,١٨٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة للأيام ٣٠ التالية	
%٣٣١,٩	نسبة تغطية السيولة (LCR)	

تبلغ نسبة تغطية السيولة عن متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية لإجمالي العملات للسنة المنتهية من كانون الثاني ٢٠٢٢ وحتى كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته (٢٢٦,٦٠٪)

٤٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

٢٠٢٢		
الموجودات:		
المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	-	٥٩,٧٤٣,٣٢٠
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢
٧,٥٣٢,٥٧١	-	٧,٥٣٢,٥٧١
١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٨٥,٤١٤,٦١٥	٥٩,٨٤٥,٧٣٤
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٤٤٦,٧٤٤,٩١٧	٣١٩,٣٧٧,٨٢٨
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٠٣,٦٨٥,٢٥٦	٣٦,٨٣٦,٩٩٩
٤٧,٥١٨,٠٠١	٤٧,٥١٨,٠٠١	-
٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٣١,٧٧٠,٦٥٩	١,٢٨٩,٠٠٠
١,٢٥٤,٢٩٧	٨١٤,٢٩٧	٤٤٠,٠٠٠
٨,٠٧١,٤٨٩	-	٨,٠٧١,٤٨٩
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٢٤٤,١٨٦	٦٨٢,١٠٣
٢٢,١٣٣,٩٦٢	٩,٧١٧,٧٤٢	١٢,٤١٦,٢٢٠
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	٧٢٧,٩٠٩,٦٧٣	٦٢٢,٨٨٩,٥٦٦
اجمالي الموجودات		
المطلوبات:		
١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	-	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦
٨٤١,٩١٤,٤٣٦	-	٨٤١,٩١٤,٤٣٦
٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٨,٩٨٨,٥٣٢	٤١,٣٠٦,٣٦٢
١٢٤,٧٥٧,٢١٥	٨٤,١٤١,٧٠٤	٤٠,٦١٥,٥١١
٣,٠٩٦,٦٤٦	٣,٠٩٦,٦٤٦	-
٢,٢٨٣,١٨٨	-	٢,٢٨٣,١٨٨
٤٦١,٣٧١	-	٤٦١,٣٧١
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٦٥١,٧٤٢	١٦٧,٢٨٦
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٦٠١,٥٨٤	٢٢,١٠١,٩٧٠
١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	٩٩,٤٨٠,٢٠٨	١,٠٨٧,٥٤٧,٠٢٠
١٦٣,٧٧٢,٠١١	٦٢٨,٤٢٩,٤٦٥	(٤٦٤,٦٥٧,٤٥٤)
اجمالي المطلوبات		
الصافي		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

البيانات المالية

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 البيانات المالية الموحدة

أ. ٤٤. ارتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
أ- ارتباطات والتزامات إئتمانية:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
		اعتمادات:
٧٧,٢٨٢,٠٨٠	٣٦,٣٥٨,١٧٦	واردة
٢,٧٠٢,٦٤٤	١٢,٦٧٠,٢٨٨	صادرة
٨,٩٧٣,٤١٧	٨,٠٠٦,١٦٦	قبولات
		كفالات:
٢٤,٦١٨,٧٢٧	٢٣,٠٠٨,٤٩١	دفع
٤٣,٣٤٤,٥٩٩	٣١,٣٦٩,٧٨٦	حسن تنفيذ
١٩,٣٦٦,٣١٠	٢٥,٧٥٦,٥١٨	أخرى
٣٣,٥٣٩,٠٤٦	٣٢,٠٠٢,٦٦٥	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٥٩,٤٦٥,٥٠٩	٤٧,٩٧٦,٥٢٤	عقود اجلة بالعملة الاجنبية
١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	عقود مقايضة فوائد
٢٧٩,٩٢٧,٣٣٢	٢٢٤,٢٣٨,٦١٤	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار	
٩٠,٩٠٠	٤٧١,٨١٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٤,٨٧٩,٠٠٠	٥,٧١٢,٥٥٣	عقود مشاريع انشائية
٢٦٠,٠٤٦	٢٧,٢١٦	عقود مشتريات أخرى
٥,٢٢٩,٩٤٦	٦,٢١١,٥٧٩	المجموع

أ. ٤٥. القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٤٧٩,٤٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٤,٤٥٥,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ١٥٩,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٦٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤٦. مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة					
القيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	مستوى القيمة العادلة	
٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار				
الموجودات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
سندات مالية	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	١٢٤,٨١٨,٠٨٧	المستوى الثاني	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	لا ينطبق
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١١,٤٠٩,١٥١	٨,٣٦٥,٤٤٣	المستوى الاول	"الاسعار المعلنة في الاسواق المالية"	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٢,٨٩٩,٣١٦	٢,٤٥٠,٣٧٩	المستوى الثاني	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	لا ينطبق
المجموع	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩			
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩			
أرباح موجودات مالية غير متحققة	٤٦٥,٩٠٤	٢٣,٦٦٢	المستوى الثاني	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	لا ينطبق
المطلوبات المالية					
خسائر مشتقات مالية غير متحققة	٢٠٢,٤٢٤	٢٣٩,١٩٣	المستوى الثاني	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	٢٠٢,٤٢٤	٢٣٩,١٩٣			

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

ب- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢١		٢٠٢٢	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	٧,٠٠٠,٧٦٧	-	-	-
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨١,٢٠٩,٥١٥	١٢٤,٥٤٩,٦٥٥	١٢٤,٢٠٠,٦١٩	١٢٤,٢٠٠,٦١٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٧٧٢,٩٥٠,٤١٧	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة ومرهونة	١٩٤,٠٠٠,٦١٨	١٩١,٢٤٨,٧٣٧	١٦٩,٢٢٤,٤٨٨	١٦٩,٢٢٤,٤٨٨
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				
	١,٠٥٥,٢١٧,٠٣٩	١,٠٥١,٢٢٤,٠٩٠	١,١٥٠,٠٢٩,٨٥٥	١,١٥٠,٠٢٩,٨٥٥
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦
ودائع عملاء	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٤١,٩١٤,٤٣٦
تأمينات نقدية	٥٢,٧٦٢,١٨٤	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٥٠,٢٩٤,٨٩٤
أموال مقترضة	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٢٤,٧٥٧,٢١٥
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				
	١,٠٢٣,٠٤٣,٥٦٧	١,٠٢٣,٠٤٣,٥٦٧	١,١٥٥,٦٦٣,٤٤١	١,١٥٥,٦٦٣,٤٤١

٤٧. حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت القيمة الاسمية للموجودات للحسابات المدارة لصالح عملاء ٢٥٥,٥٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل ٤٧,٨٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١-كانون الاول ٢٠٢١

القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية قائمة المركز المالي

النتائج
المالية

٢٠٢١ دينار	٢٠٢٢ دينار	قائمة (أ)
الموجودات		
٨,٠٢٣,٤٥٢	٧,١٢٦,٥٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٦٤٧,٣٣٤	٢,٥٠٤,٤٢٦	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٢٧,٩٤٨,٨٧٦	٣٢,١٠٠,٩٢٧	ذمم عملاء مدينة - هامش
١٦٩,٤٥٩	٢١٣,٢١٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع
١,٢٠٤,٩٤٥	١,١٩٨,٠٧٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٣١,٧٨٤	٧٦,٦٣٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٢,٨١٠	٧٩,٩٤١	موجودات غير ملموسة
٤١,٧٤٥,٣٩٤	٤٤,٩٩٦,٥٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات:		
٧,٧٩٩,٠٠٠	١١,٦٠٢,١٧٥	بنوك دائنة
٧,٤٠٤,٧٣٦	٧,٠٦٧,٨١٩	ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٥٣٢,٦٢١	١,٣٣١,١٩٧	أرصدة دائنة أخرى
٢٤,٣٧٤	٩٤,٣٠٥	تأمينات نقدية
٥٧٢,٦٧٩	٣٩٥,٧٠٦	مخصص ضريبة الدخل
١٧,٣٣٣,٤١٠	٢٠,٤٩١,٢٠٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية - قائمة (ج):		
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٠٣١,٩٥٣	٦,١٨٨,٨٩٥	احتياطي إجباري
٢,٧٨٠,٠٣١	٢,٧١٦,٤٢٨	أرباح مدورة
٢٤,٤١١,٩٨٤	٢٤,٥٠٥,٣٢٣	مجموع حقوق الملكية
٤١,٧٤٥,٣٩٤	٤٤,٩٩٦,٥٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢١	قائمة (ب)
دينار	دينار	
الإيرادات:		
٨١٦,٠٨٣	١,١٨٢,٠٨٣	عمولات التداول
٣,٠٥١,٧٢١	٢,٦٨٧,٧٦٧	فوائد دائنة
(٩٧,٨٧٦)	(٨١,٠٥٠)	(خسائر) فروقات عملة
٣٣,١٩٠	٣٧,٠٢٤	إيرادات أخرى
٣,٨٠٣,١١٨	٣,٨٢٥,٨٢٤	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
١,٨٨٦,٨١٩	١,٨٥٣,٣٤٤	مصاريف إدارية
(١٩,٢٠٣)	٤٤,٥٣٢	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١,٣٠٤)	٧٠١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٣٣٨,٢٦٩	٩٢,٢٥٤	أعباء التمويل
٢٩,١١٢	٢١,٦٨٠	استهلاكات وإطفاءات
٢,٢٣٣,٦٩٣	٢,٠١٢,٥١١	مجموع المصاريف
١,٥٦٩,٤٢٥	١,٨١٣,٣١٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤٢٧,٤٣٢)	(٥٦٦,٤٥٣)	ضريبة الدخل
١,١٤١,٩٩٣	١,٢٤٦,٨٦٠	الربح للسنة / إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة (ج)	رأس المال	إحتياطي إجباري	ارباح مدورة	المجموع
للعام ٢٠٢٢				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٣١,٩٥٣	٢,٧٨٠,٠٣١	٢٤,٤١١,٩٨٤
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	١,١٤١,٩٩٣	١,١٤١,٩٩٣
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	١٥٦,٩٤٢	(١٥٦,٩٤٢)	-
توزيعات أرباح - إيضاح (١٣) / ج	-	-	(١,٠٤٨,٦٥٤)	(١,٠٤٨,٦٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,١٨٨,٨٩٥	٢,٧١٦,٤٢٨	٢٤,٥٠٥,٣٢٣
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)	-	-	(١٢٠٠,٣٨٨)	(١٢٠٠,٣٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٣١,٩٥٣	٢,٧٨٠,٠٣١	٢٤,٤١١,٩٨٤

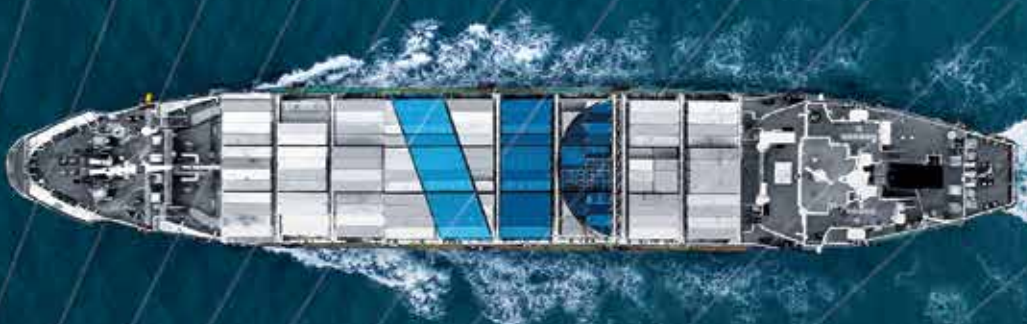
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٩٨,٠٧٢ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق النقدية.

القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢١	قائمة (د)
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
١,٥٦٩,٤٢٥	١,٨١٣,٣١٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات:
٢٩,١١٢	٢١,٦٨٠	استهلاكات واطفاءات
(١٩,٢٠٣)	٤٤,٥٣٢	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١,٣٠٤)	٧٠١	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٢,٣٩٥	(١٣٧)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
-	٤٠,٩٦٣	أمانات ضريبية مستردة سنوات سابقة
١,٥٨٠,٤٢٥	١,٩٢١,٠٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
التغير في بنود رأس المال العامل:		
(٣,٩٨٨,٦٣٦)	(٤,٢٢٠,٣٧٦)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(٤٣,٧٥٧)	(٣٢,١٨٧)	(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
(٣٣٦,٩١٧)	(٢,٠٠٦,٢٢٨)	(النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
(٤٩,٦٩٠)	٨٩,٠٤٥	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٦٩,٩٣١	(٩٧,٩٢٣)	الزيادة (النقص) في تأميمات نقدية
(٢,٦٦٨,٦٤٤)	(٤,٣٤٦,٦١٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٥٩٧,٥٣٢)	(٥١١,١٦٠)	الضرائب المدفوعة
(٣,٣٦٦,١٧٦)	(٤,٨٥٧,٧٧٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(٦٥,٧٠١)	(٢,٧٠٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٦٧,٧٨٣)	(١١,٩٥٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
-	١٩٠	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(١٣٣,٤٨٤)	(١٤,٤٦٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,١٧٢,٦٥١)	توزيعات ارباح
(١٢٠٠,٣٨٨)	(١,١٧٢,٦٥١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٤,٧٠٠,٠٤٨)	(٦,٠٤٤,٨٩٣)	صافي (النقص) في النقد
٢٢٤,٤٥٢	٦,٢٦٩,٣٤٥	النقد وما في حكمه - بداية السنة
(٤,٤٧٥,٥٩٦)	٢٢٤,٤٥٢	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
		عمليات غير نقدية:
		عمليات التمويل
١,٠٤٨,٦٥٤	١,٢٠٠,٣٨٨	توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

تقرير الحاكمية المؤسسية



ABC



تقرير الحوكمة

مدى التزام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
في تطبيق بنود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة لسنة ٢٠١٧
خلال عام ٢٠٢٢

رئيس مجلس الإدارة
صائل فايز عزت الوعري

صائل الوعري

الحاكمية المؤسسية

يولي مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية اهتماماً كبيراً في الالتزام بأعلى معايير الحاكمية المؤسسية السليمة إستناداً 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 يُمكّن كافة الجهات المعنية ذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأدائه 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 الى آخر او كلما دعت الحاجة لذلك بهدف مواكبة التغيرات في تعليمات الجهات الرقابية او في احتياجاته و/او التغيرات في السوق المصرفي، حيث تم إجراء مراجعة الدليل خلال شهر تشرين اول للعام ٢٠٢١ وتم تجديد اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ شباط ٢٠٢٢، وتم نشره 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

التزاماً من البنك بتطبيق متطلبات الشفافية والإفصاح استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بضرورة الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى الالتزام بتلك التعليمات والتي نبينها على النحو التالي:

- أولاً: الالتزام بتطبيق بنود الإفصاح كما وردت 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.
- يتوفر لدى البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية كفؤة وفعالة للرقابة على انشطه البنك والشركة التابعة.
- يتوفر لدى البنك سياسة للمكافآت التي يتم دفعها إلى الإدارة التنفيذية بما في ذلك (الرواتب والمنافع الأخرى) كما ان سياسة المكافآت والرواتب لدى البنك كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، كما ان سياسة المكافآت لا تعتمد على نتائج السنة الحالية بل تستند الى أداء الإداري في المدى المتوسط والطويل لثلاثة سنوات.
- 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 الاطراف ذوي الصلة بهم، حيث يتم مراجعتها وتحديثها دورياً وتعميمها على كافة الموظفين للالتزام بها.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية للمجلس باعتماد المكافآت حيث ان من مهامها تعيين وترقيه 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.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بدراسه ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام الى عضويه المجلس، كما تقوم بتحديد والتحقق من استقلالية العضو المستقل حسب ما جاء في التعليمات.
- لا يوجد لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة او للاحد 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 شكاوي العملاء وتتبع الى دائرة مراقبة الامتثال.
٢. تم اعداد سياسات وإجراءات عمل داخلية معتمدة لمعالجة شكاوي العملاء كما يوجد نظام آلي لادخال ومعالجة كافة شكاوي العملاء.
٣. تم خلال العام ٢٠٢٢ استلام عدد من الشكاوي بلغت (١٦٧) شكوى وتم معالجتها جميعها واتخاذ الإجراءات اللازمة حولها.

وفيما يلي كشف تفصيلي يبين الشكاوي مصنفة حسب نوعها:

تصنيف الشكاوى لسنة ٢٠٢٢	عدد الشكاوى
الدفع على نظام اي-فواتيركم من خلال بوابة مزود الخدمة أو أي أنظمة دفع أخرى	٢
استخدام الخدمات البنكية عبر الانترنت (online banking)	٤
اجهزة الصراف الآلي	٢
خدمة الرسائل القصيرة / SMS	٣
المكافآت والعروض والجوائز	١
العمولات المفروضة على المنتجات والخدمات	٤
الفائدة /العوائد على التسهيلات والبطاقات الائتمانية	١٧
الفائدة / العوائد على الودائع	٤
سلوكيات الموظفين	٢٢
عدم تجاوب/تاخر الموظف في تقديم الخدمة/متابعة طلبات العملاء	١٥
ممارسات التحصيل	٣
السرية المصرفية	٢
الإجراءات المتعلقة بالبطاقات الدائنة/المدينة (إصدار،الغاء،تجديد،تفعيل،إيقاف)	٤
الاعتراض على الحركات المنفذة من خلال البطاقات الدائنة/المدينة	١
الدفع من البطاقات الدائنة و/أو البطاقات المدينة في المحال التجارية ونقاط البيع	٣
دفعات البطاقات الدائنة	٢
الهيكلية/تأجيل الأقساط	٤
الاتفاقية/ العقود	٩
منتجات الائتمان	٣
عدم منح المنتج و/او الخدمة	١٧
مكان تقديم الخدمة	١
اعطال فنية/ تقنية	١
صعوبة الاتصال مع مزود الخدمة	١
التأخير في الحصول على الخدمة	١٠
عدم قيد الراتب /الحوالة	١
حسابات متعثرة	٢
اغلاق/الحجز على الحساب	٥
الحركات على الحساب	١٣
الاستعلام الائتماني / الاعتراض على مدة البقاء في القائمة	٣
الاستعلام الائتماني / خطأ في التبليغ	٣
الاستعلام الائتماني / رفض منح تسهيلات	٤
أخرى (طلب تحويل ارباح اسهم)	١
المجموع	١٦٧

* تجدر الاشارة إلى ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) قد التزم بتطبيق كافة بنود الدليل المعتمد كما جاءت في تعليمات البنك المركزي الاردني وتعليمات حوكمه الشركات المساهمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه:

مجلس الإدارة:

- **تشكيله المجلس:** يتألف مجلس إدارة البنك من ١١ عضواً، تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات وبما يتفق وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧، علماً

بأن جميع أعضاء المجلس غير تنفيذيين منهم سبعة أعضاء (غير مستقلين) وأربعة أعضاء (مستقلين)، ويتمتع جميع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات العملية والمؤهلات العلمية التي تؤهلهم لمعرفة الأمور الإدارية والإعلام بالتشريعات ذات العلاقة بأعمال البنوك وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٢	تاريخ انتهاء العضوية	تنفيذي / غير تنفيذي	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 / رئيس المجلس	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٢	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد خليل إبراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٣	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد إسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٤	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٥	شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان أسد صقر	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٦	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٧	السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٨	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٩	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٠	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١١	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٢/٤/٢١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٢	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٣	السيد بشير أبو القاسم عمر معنوق	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٤	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد إيلي نجيب سليم توما	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد

- **اجتماعات المجلس:** عقد المجلس كما يقتضي نظام عمله وحسب المتطلبات القانونية ستة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٢.

- حضر جميع الأعضاء جميع اجتماعات مجلس الإدارة باستثناء السيد بشير أبو القاسم عمر معنوق تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢١.

- **أبرز القرارات المتخذة من قبل مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٢**

١. الاطلاع على نشاط لجان مجلس الإدارة المختلفة خلال العام ٢٠٢٢.
٢. الموافقة على توصية الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في اجتماعها العادي المنوي عقده خلال شهر نيسان ٢٠٢٢، بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك كما هم مسجلين في سجلات البنك في نهاية اليوم السابق لاجتماع الهيئة العامة وبنسبة (٦٪) من رأسمال البنك المكتتب به.
٣. الموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٢.

٤. الموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير تحليل أداء وتداول سهم البنك ووضعه المالي خلال سنة ٢٠٢١ والمعروض على المجلس، ونشره على الموقع الخاص بالبنك، استيفاء لمتطلبات الحوكمة المؤسسية للبنوك.
٥. الاطلاع على قائمة التبرعات المقترحة للعام ٢٠٢٢ وكشف مساهمات المسؤولية الاجتماعية للبنك عن العام ٢٠٢١.
٦. تحديد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١.
٧. الاطلاع على تقرير المدير العام للبنك عن سير العمل وواقع الأداء العام للبنك خلال العام ٢٠٢٢.
٨. الاطلاع على واقع سير العمل في المشاريع التي يقوم البنك بتنفيذها خلال العام ٢٠٢٢.
٩. الإطلاع على نتائج تحليل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢١.
١٠. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاجلال الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣.
١١. اعتماد ميزانية واهداف البنك للعام ٢٠٢٣.
١٢. المصادقة على وإعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة الامتثال).
١٣. إقرار البيانات المالية للبنك الربعية والنصف سنوية للعام ٢٠٢٢.
١٤. الموافقة والمصادقة على اعتماد تقرير الحوكمة المؤسسية للعام ٢٠٢١.
١٥. الموافقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت المتخذة (بالتصويت) بتاريخ ٢٠٢٢/٤/٣، والمتضمنة الموافقة على ترشيح أعضاء لمجلس إدارة البنك ليتم التصويت على انتخابهم كأعضاء لمجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) لدورة جديدة للأعوام (٢٠٢٢ - ٢٠٢٦).
١٦. انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
١٧. التفويض بالتوقيع المنفرد عن بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
١٨. إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن البنك.
١٩. إعادة تشكيل هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
٢٠. الموافقة على إغلاق فرع البنك (الشميساني) شريطة الحصول على موافقة السادة البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لنقل حسابات العملاء الى فروع البنك الأخرى وحسب الأصول.

• لجان المجلس:

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيله اللجنة ومهامها وصلاحياتها ونصابها ودورية اجتماعاتها، ويتم تعيين أمين سر لكل لجنة وتحديد مسؤولياته بحيث تقوم هذه اللجان بمساعدة المجلس في إدارة أعماله وتقوم برفع تقارير دورية الى المجلس عن نشاطاتها وفيما يلي اهم هذه اللجان:

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

• اسم رئيس وأعضاء لجنة الحاكمية المؤسسية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٢	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد خليل ابراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	رئيساً
٨	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	عضو

- **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 (٢٠١٦/١٣) وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
- **اهداف اللجنة:** تتولى اللجنة بحسب ميثاقها المهام التالية:
 - الاشراف على اعداد تقرير الحوكمة وبما يتوافق مع التشريعات النافذة واعتماداً من قبل مجلس الإدارة.
 - وضع الاجراءات اللازمة لتطبيق احكام تعليمات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية.
 - الاشراف وتوجيه عملية إعداد وتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومراجعتة وتحديثه سنوياً حسب متطلبات الجهات الرقابية.
 - مساعدة مجلس الإدارة في وضع ومتابعة سياسات وممارسات الحاكمية المؤسسية للبنك والشركة التابعة 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 اية ملاحظات وارادة من الجهات الرقابية (هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني)، ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق الداخلي فيما يتعلق بالزام البنك في تطبيق متطلبات دليل الحاكمية المؤسسية.

- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظامها اجتماعين خلال العام ٢٠٢٢ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة هذه الاجتماعات.
- **أبرز إنجازات لجنة الحاكمية المؤسسية للعام ٢٠٢٢: قامت اللجنة حسب 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 ٢٠٢٢.
 ٢. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٢.
 ٣. اعتماد استحداث وتعديل عدد من السياسات الناضجة للعمل في البنك، وبما تقتضيه مصلحة أعمال البنك.
 ٤. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير الحوكمة الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام ٢٠٢١.
 ٥. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنك.
 ٦. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على التعديل على الهياكل التنظيمية الفرعية لعدد من مجموعات وإدارات ودوائر البنك.
 ٧. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة و/او ذوي الصلة بهم.
 ٨. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
 ٩. الاطلاع على رسالة التأكيد حول إنجازات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢١.

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٢	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	عضواً لغاية ٢٠٢٢/٥/٧ ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد خليل إبراهيم نور الدين	٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	رئيساً
٧	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	عضو
٨	السيد إسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٥/٧	عضو

١. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ملء شاغر رئيس إدارة أنظمة المعلومات في البنك.
٢. اعتماد علامات تقييم الأداء للإدارة التنفيذية في البنك عن العام ٢٠٢١، وتقييم الأداء السنوي للسيد الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية، بالإضافة إلى اعتماد علامات تقييم الأداء لمجموعات وإدارات ودوائر البنك عن العام ٢٠٢١.
٣. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
٤. مراجعة القرارات الموقعة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وبما يفيد تأكيد استقلاليتهم للعام ٢٠٢٢.
٥. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ترشيح أعضاء مجلس إدارة البنك للدورة القادمة (٢٠٢٢ - ٢٠٢٦).
٦. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على تعديل واستحداث عدد من سياسات وأنظمة البنك.
٧. الاطلاع على نتائج تحليل تقييم الأداء لكل من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢١ مع التوصية لمجلس الإدارة بالصادقة عليها، وإبلاغ البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بذلك استناداً إلى أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
٨. الاطلاع على نتائج تحليل دراسة المزايا الوظيفية لموظفي القطاع المصرفي الأردني.
٩. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٢ / ٢٠٢٣.

- **تشكيل اللجنة:** تتشكل لجنة الترشيحات في البنك من خمسة أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم ثلاثة أعضاء مستقلين بما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
- **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل اللجنة مساعدة المجلس بالقيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المزايا والتعيينات والترقيات المتعلقة في تعيين وترقية 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.
- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس اخذة بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين لعضوية المجلس
- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه واعضائه، وكذلك تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفه العضو المستقل حسب الشروط الواردة في التعليمات.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٢ ثلاثة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- **اهم قرارات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المكافآت والتعيينات والترقيات المتعلقة بتعيين وترقية 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:

ج. لجنة إدارة المخاطر:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة إدارة المخاطر:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٢	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو- نائب رئيس اللجنة
٣	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد جواد جان أسد صقر	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد إسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٥/٧	عضو
٨	السيد ابلي نجيب سليم توما	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من ستة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم عضوين مستقلين وبرتاسة رئيس مجلس الإدارة.
 - **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو ضمان وجود سياسة ادارة 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 ادارتها ومراجعتها ومراقبتها بالشكل المطلوب، والتحقق من ان 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 الاطار 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 تكنولوجيا 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 ادارة 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 الادارة 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 العمل.
 - التأكد من قيام دائرة ادارة المخاطر بوضع خطة استراتيجية المخاطر Risk Strategy اعتماداً على خطة قطاعات الاعمال الاستراتيجية للبنك لمدة (١-٣ سنوات) ووثيقة حدود المخاطر المقبولة.
 - **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٢ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
 - **اهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:
 ١. الموافقة على التوصية المقدمة من قبل البنك والمتفق عليها مع مجموعة الرقابة المالية ومجموعة إدارة الموجودات والمطلوبات في المؤسسة الام (البحرين) فيما يتعلق بنسبة توزيع الأرباح المقترحة على المساهمين والاتفاق على توزيع نسبة ٦٪ من راس المال المدفوع أي ما يشكل حوالي ٧٠٪ من صافي الأرباح للعام ٢٠٢١.
 ٢. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢١/١٢/٣١، والاستمرار في اخذ المخصصات الإضافية اللازمة، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وحسابات شركة التعاون

العربي والتعديلات التعزيزية الحاصلة على آلية احتساب الخسائر الائتمانية لمحفظه التجزئة.

٣. الموافقة على قبول الإجراءات المعتمدة حالياً من قبل المؤسسة الام (البحرين) فيما يتعلق بالمعيار (٩) ذات العلاقة بملاحظات التدقيق الخارجي حيث ان الأثر في تطبيق هذه الملاحظات او النقاط التعزيزية او النقاط الذات العلاقة بمخرجات ال Model Validation وتحديد فيما يخص احتساب LGD بسيط ولا يؤثر على نتائج احتساب المخصصات او البيانات المالية للبنك ويعتبر ما هو مطبق حالياً افضل الممارسات الموجودة ومطبقه على مستوى المجموعة والبنوك الأخرى ومعزراً بنتائج التقييم و المراجعة لل Model Validation.

٤. اعتماد وثيقة سقفوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢٢.

٥. اعتماد سياسة الاحتيال الصادره عن المجموعة والتوضيحات المتفق عليها مع مجموعة إدارة المخاطر في المؤسسة الام.

٦. اعتماد سياسة حماية البيانات الصادره عن المجموعة.

٧. اعتماد السياسة الائتمانية المحدثة ووثائق تجديد منتجي التمويل بالهامش والتمويل النقدي للعام ٢٠٢٢ والخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

٨. وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في المؤسسة الام (البحرين) على منتجات التجزئة (القروض الشخصية/ القطاع العام والقطاع الخاص، البطاقات الائتمانية / القروض المهنية).

٩. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعه ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة ومتابعة حثيثة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية العام ٢٠٢١.

١٠. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٢/٣/٣١، والاستمرار في اخذ المخصصات الاضافية اللازمة، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وحسابات شركة التعاون العربي والتعديلات التعزيزية الحاصلة على آلية احتساب الخسائر الائتمانية لمحفظه التجزئة، واستعراض أهم التغيرات الخاصة على حسابات المحافظ الائتمانية.

١١. اعتماد نتائج اختبارات الازدواج الضاغطة وفقاً للبيانات المالية ٢٠٢٢/١٢/٣١ استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني والإجراءات المتخذة من قبل البنك أو التي سيتخذها لمواجهة المخاطر المرتبطة بنتائج اختبارات الازدواج الضاغطة، واعتماد النماذج والأسس والمعايير المستخدمة في إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وآلية الاحتساب المطلوبه ضمن التعليمات الصادره ليصار الى ارسال النتائج الى البنك المركزي الأردني.

١٢. صادقت اللجنة على قرارها المتخذ بتاريخ ٢٠٢٢/٤/١١ بالتميرير والمتعلق باعتماد التعديلات المقترحة على بعض السقفوف المحددة للقطاعات الاقتصادية لمحفظه تسهيلات الشركات والمحددة ضمن وثيقة حدود المخاطر المقبولة للعام ٢٠٢٢ والتي شملت التعديل على سقف قطاع الاتصالات/المعلومات وسقف قطاع التمويل والتأمين.

١٣. وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في المؤسسة الام (البحرين) على منتجات التجزئة (القروض الشخصية/القطاع الخاص/تعديل).

١٤. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعه ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة ومتابعة حثيثة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية شهر ٢٠٢٢/٣.

١٥. اعتماد نتائج حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠، والاستمرار في اخذ المخصصات الاضافية اللازمة، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وحسابات شركة التعاون العربي، وتحرير وعكس المخصصات المتبقية التي كانت مأخوذه على مستوى محفظة تسهيلات الشركات/المرحلة الأولى وتحت مسمى Macroeconomic Overlay لانتفاء الغاية منه في ضوء التطورات الحاصلة والإجراءات المتخذة من قبل المجموعة في المؤسسة الام (البحرين) والمتعلقة بتحديث العوامل الاقتصادية للاردن والتغيرات المتعلقة ب Z Score. اعتماد السياسة المحدثة والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار (٩) ABCJ IFRS 9 Impairment Policy 2022.

١٦. صادقت اللجنة على قرارها المتخذ بالتميرير بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٦ والمتعلق بالتوصية للساده مجلس الإدارة على اعتماد نتائج تقييم المخاطر المتعلق بمشروع ila Jordan امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الصادره والمتعلقة ب "تعليمات تنظيم إجراءات إعرف عميلك والتعامل معه إلكترونياً".

١٧. وافقت اللجنة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في المؤسسة الام (البحرين) على منتجات التجزئة (القروض الشخصية/القطاع العام/تعديل).

١٨. استعراض وبيان اهم المستجدات المتعلقة بالحسابات الموضوعه ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة ومتابعة حثيثة والإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات كما في نهاية شهر ٢٠٢٢/٦.

١٩. اعتماد نتائج حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٢/٩/٣٠، والاستمرار في اخذ المخصصات الاضافية اللازمة Tier 2 والموافقة على الإجراءات المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وحسابات شركة التعاون العربي خلال الربع الثالث/٢٠٢٢، والموافقة على عكس أثر التطورات الحاصلة والمتعلقة بتحديث العوامل الاقتصادية للاردن والتغيرات المتعلقة وبالبالغه (١) مليون دولار خلال الربع الأخير من العام الحالي والمتعلقة بمحفظه تسهيلات الشركات/المرحلة الأولى ووفقاً للتطورات الحاصلة بنتائج الاحتساب.

٢٠. اعتماد وثيقة حدود المخاطر المقبولة للبنك (الأردن) المحدثة للعام ٢٠٢٣، مع العمل على اجراء التعديل وفقاً لتوجيهات السيد رئيس مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر في المؤسسة الام (البحرين) بنقل المؤشر المتعلق بنسبة تغطية المخصصات للمرحلة الثالثة لتصبح ضمن قائمة المؤشرات EWI بدلاً من قائمة حدود المخاطر المقبولة تماشياً مع ما هو مطبق ضمن وثيقة حدود المخاطر المقبولة للمجموعة.

٢١. صادقت اللجنة على جدول الصلاحيات الخاص باللجان الائتمانية / تسهيلات الشركات والمحدث والمعتمد من قبل مجموعة إدارة الائتمان والمخاطر في المؤسسة الام (البحرين) للبنك في الاردن.

٢٢. وافقت اللجنة الموقرة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية في المؤسسة الام (البحرين) على هذه المنتجات: (القروض الشخصية/القطاع العام، القروض السكنية، قروض السيارات).

د. لجنة التدقيق:

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

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال عام ٢٠٢٢	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء	المؤهلات والخبرات
١	السيد رأفت بسيم سليمان الهلوسة	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧ عضو غير تنفيذي ومستقل
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 أبوظبي الوطني.٢٠١٢/١ - ٢٠١٢/١٢ نائب رئيس رئيسي - رئيس مخاطر الاعمال 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					
<ul style="list-style-type: none">٢٠٢٢/٥/١٢ لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.٢٠١٨/٨/١ - ٢٠٢٢/٥/١١ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء 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)).					

٤	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٤/٢١ عضو غير تنفيذي ومستقل
المنجزات العلمية					
<ul style="list-style-type: none"> • دكتوراة الإدارة المالية / ٢٠١٢ / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن. • ماجستير الإدارة المالية / ٢٠٠٢ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن. • بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن. • Senior Lead Risk Manager / ISO31000 / 2020/ PECB • Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti-Corruption Institute/ 2015 • دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / ٢٠٠٤. • شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية / معهد الماليين والمصرفيين المعتمدين / ٢٠٠٤. 					
الخبرات العملية					
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٣/٩ - ٢٠١٩/٨ مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر / أمين سر مجلس الادارة / رئيس مجموعة المخاطر والامتثال / البنك الأهلي الأردني / الأردن. • ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٣/٩ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر / إدارة المخاطر والامتثال / إدارة الائتمان والتحصيل / البنك الاستثماري / الأردن. • ١٩٩٩/٨ - ٢٠١٠/٨ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر / إدارة الائتمان / مخاطر الائتمان / دائره الشركات الكبرى / كايبتال بنك / الأردن. • ١٩٩٥/٤ - ١٩٩٩/٧ إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن. 					
العضويات الأخرى					
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٢٢/٥/١٠ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ٢٠١٥/٤ - ٢٠١٥/٩ عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة. • ٢٠١٤/١ - ٢٠١٤/٤ عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الموارد الصناعية الاردنية. • ٢٠١١/٣ - ٢٠١٣/٨ عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة للبنك الاستثماري). • ٢٠١٠/١١ - ٢٠١٣/٤ عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد (شركة تابعة للبنك الاستثماري). • ٢٠٠٩/٣ - ٢٠١٠/٧ عضو مجلس إدارة كايبتال للاستثمارات. 					

٥	السيد إسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل / ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
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 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 الاعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع 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. 					
٦	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل
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 / ناتيكسيس دبي (الإمارات العربية المتحدة). • ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس للأعمال المؤسسات / بنك أتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. • ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس للأعمال 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. 					

٧	السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١٠/١ عضو غير تنفيذي مستقل
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 (احدى 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 - حالياً عضو / الهيئة الإدارية لجمعية الشابات المسلمات (كلية الأميرة ثروت الجامعة المتوسطة، مركز البنات للتربية الخاصة).					
٨	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧ لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١ عضو غير تنفيذي وغير مستقل
المنجزات العلمية					
<ul style="list-style-type: none">ماجستير في الادارة 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 Company.١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).					
العضويات الأخرى					
<ul style="list-style-type: none">٢٠١٩/١١/٣ - ٢٠٢٢/٥/٩ رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.٢٠١٥/٤/٢٧ - ٢٠٢٢/٤/٢١ نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).٢٠١٢ - ٢٠٢٢/٣ عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Company.٢٠١٤ - ٢٠١٩/١١/٢ نائب رئيس هيئة مديري 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 والفندقة.سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund.					

٩	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٤/٢١	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨ لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١ عضو غير تنفيذي ومستقل
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 الشبكة 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 أئتمان / Banque Francaise De L'Orient London - United Kingdom. 					
العضويات الأخرى					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/٥/١ - ٢٠٢٢/٥/٩ 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 للتحويل. ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية. 					

- **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 ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢/٤/٢٠ من اجتماعات اللجنة بعذر مشروع.
 - **أهم إنجازات اللجنة:** التزاقاً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية على أعمال البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الإدارة ودائرة التدقيق الداخلي ومدققى الحسابات الخارجيين للبنك بما يعزز استقلالية التدقيق الداخلي والخارجي ويؤمن لمجلس الإدارة مصدرًا موضوعيًا للمعلومات مبنياً 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 وفقاً للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، سعياً 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. الاشراف على عملية إدارة المخاطر من خلال استعراض تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير الجهات الرقابية والتحققاات الداخلية من أجل تقييم المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك والضوابط الرقابية الموضوعة
 ٢. الإجراءات التصويبية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصويبية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي
- والخارجي ومدققى 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: وذلك من خلال ما يلي:
- متابعة اللجنة نشاط الدائرة للتأكد من قيامها بالمهام والمسؤوليات المطلوبة منها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال.
 - التأكد من من استقلالية التدقيق الداخلي.
 - التأكد من التزام التدقيق الداخلي بأفضل الممارسات المهنية العالمية المتبعة من خلال اطلاع اللجنة على تقارير تأكيد الجودة (Quality Assurance) على أعمال التدقيق الداخلي الصادرة من قبل المؤسسة الام في البحرين والتدقيق الخارجي.
 - اعتماد اللجنة لخطط العمل لعام ٢٠٢٣ الخاصة بالتدقيق الداخلي.
 - ٤. توصية اللجنة إلى مجلس الإدارة بالموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي البنك لترشيح المدقق الخارجي للبنك والشركة التابعة للعام ٢٠٢٢.
 - ٥. متابعة أعمال السادة مدققى الحسابات الخارجيين للبنك: ناقشت اللجنة مع السادة مدققى 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 مدققى الحسابات لعمليات فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك في اعداد البيانات المالية.

- البيانات المالية للبنك والشركة التابعة، حيث تأكدت اللجنة من أنها مطمئنة ومنسجمة مع المعايير المحاسبية ولا توجد عليها أية ملاحظات جوهرية وتعكس بشكل عادل الوضع المالي للبنك، مما سمح للجنة بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد هذه البيانات المالية للبنك والشركة التابعة. بالإضافة لاطلاع اللجنة على رسائل الإدارة المرسلة من المدقق الخارجي والإجراءات التصويبية التي تم أو سيتم اتخاذها من قبل الإدارة التنفيذية مع التوصية بالإسراع في تصويب الملاحظات القائمة.
- ٦. قيام اللجنة بالتحقق من وجود إجراءات رقابية كافية وبيئة ضبط كفؤة للمحافظة على محفظة تسهيلات ذات جودة

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٢	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد إسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٢/١/١	عضوًا لغاية ٢٠٢٢/٥/٧ ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	رئيساً
٢	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بربش	٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٥/٧	رئيساً
٥	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٢/١/١	٢٠٢٢/٥/٧	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس.
- **أهداف 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 وأقل التكاليف. كما تقوم اللجنة بالشراف وإدارة مخاطر الامن السبراني في البنك.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٢ أربعة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- **أهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع التالية:
 ١. قامت اللجنة باعتماد تجديد السياسات والمعايير الخاصة بأمن المعلومات وتكنولوجيا المعلومات في البنك.
 ٢. قامت اللجنة اعتماد التعديلات على سياسة مشتريات تكنولوجيا المعلومات.
 ٣. قامت اللجنة باعتماد الميثاق المعدل للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 ٤. قامت اللجنة باعتماد دليل حوكمة وإدارة امن المعلومات والامن السبراني.

٥. قررت اللجنة باعتماد دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المعدل.
٦. اطلعت اللجنة على المشاريع القائمة والمنجزة من قبل إدارة أنظمة المعلومات.
٧. اطلعت اللجنة على التطورات الحاصلة فيما يخص تعليمات حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٨. تابعت اللجنة تفاصيل استغلال موازنتي إدارة أنظمة المعلومات ودائرة امن وحماية المعلومات والأمن السبراني للعام ٢٠٢٢.
٩. وافقت اللجنة على استراتيجية إدارة أنظمة المعلومات وتمت التوصية الى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتمادها.
١٠. اطلعت اللجنة على تطورات تطبيق تعليمات إطار الأمن السبراني للقطاع المالي الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
١١. اطلعت اللجنة على نتائج التدقيق على إدارة أنظمة المعلومات ودائرة الامن السبراني وحماية المعلومات.
١٢. وافقت اللجنة على اعتماد موازنة إدارة أنظمة المعلومات، موازنة استثمارية الاعمال ودائرة الأمن السبراني وحماية المعلومات للعام ٢٠٢٣.
١٣. اعتمدت اللجنة استراتيجية الامن السبراني للأعوام ٢٠٢٣-٢٠٢٦.

و. لجنة الامتثال:

• اسم رئيس وأعضاء لجنة الامتثال:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٢	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	عضواً لغاية ٢٠٢٢/٥/٧ ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	رئيساً لغاية ٢٠٢٢/٥/٧ وعضواً اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/٨	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٢/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

Moderate، حيث نتيجة Inherent Risk كانت - Moderate في حين نتيجة الـ Controls كانت Effectives.

٧. الاطلاع واعتماد منهجية التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، المعدة استناداً الى المنهجية المعتمدة لدى المجموعة وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الاردني، لغايات اجراء تقييم ذاتي لكافة انواع مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات التي يواجهها البنك وفقاً لدرجة المخاطر (RBA) Risk Based Approach وعلى مستوى كل من (مخاطر العملاء، الدول او المناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمات وغيرها...)، والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على اعتمادها ليصار الى العمل بها.

٨. الموافقة على اعتماد الأهداف السنوية المحددة لرئيس دائرة مراقبة الامتثال للعام ٢٠٢٢ بعد ان تم اعدادها وفقاً لتوجيهات رئيس مجموعة الامتثال في البحرين والخطة السنوية المعدة من قبل مدير الامتثال.

٩. الاطلاع واعتماد محاضر اجتماع لجنة Compliance (CFCC) Financial Crime Committee خلال العام ٢٠٢٢.

١٠. الاطلاع ومراجعة ومتابعة مؤشرات الأداء (KPIs) الخاصة بنشاط اعمال الدائرة.

١١. الاطلاع ومناقشة التقارير الدورية لشكاوى العملاء والإجراءات المتخذة من قبل الإدارة التنقيذية، والتوصية على إعطاء الأهمية القصوى لمتابعة ومعالجة جميع الشكاوى بمهنية عالية، وخاصة الشكاوى المتعلقة بسلوكيات الموظفين من خلال تدريب الموظفين حول كيفية التعامل مع شكاوى العملاء لغايات تحسين بيئة العمل.

١٢. مناقشة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي عن اعمال الدائرة ومتابعه الإجراءات التصويبه المطلوبه واهمها التقارير التالية:

- تقرير المدققين E&Y عن نشاط مكافحة غسل الاموال لدى البنك لعام ٢٠٢١ حسب متطلبات البنك المركزي البحريني
- تقرير التدقيق الداخلي على نشاط وإجراءات شكاوى العملاء لدى البنك وشركة التعاون
- التقارير المعدة من مجموعه الامتثال حول:
 - أ. Group Compliance Oversight Testing (Trade Based Financial Crime)
 - ب. Group Compliance Oversight Testing (CDD and Vostro)
- ١٣. الإجراءات التصويبيه: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصويبيه للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق بالإضافة إلى تقديم التوصيات ومتابعتها بما يضمن تعزيز بيئة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، والحفاظ على بيئة الالتزام العالية الموجودة في البنك.

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الامتثال في البنك من رئيس وعضوين من أعضاء مجلس الإدارة غالبيتهم من الأعضاء المستقلين، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
- **إجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خلال العام ٢٠٢٢ اربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- **أهم إنجازات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية على البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الادارة ودائرة مراقبة الامتثال وبما يؤمن لمجلس الادارة مصدراً موضوعياً للمعلومات مبنياً على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لمدى التزام البنك في تعليمات الجهات الرقابية وفقاً للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، واستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:
- ١. إشراف على عملية إدارة مخاطر الجرائم المالية لدى البنك خلال العام ٢٠٢٢ وذلك من خلال الاطلاع ومراجعة التقارير الدورية لنشاط دائرة الامتثال في البنك والشركة التابعة والمعروضه على اللجنة ومن خلال إجراءات التقييم الذاتي المعدة.
- ٢. الاشراف والتأكد من الالتزام التام في تطبيق تعليمات الجهات الرقابيه.
- ٣. إعتناء خطة عمل دائرة مراقبة الامتثال في البنك وخطة عمل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية للعام ٢٠٢٢ 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 .
- ٤. مراجعه العديد من السياسات والمعايير الجديدة المتعلقة باعمال دائرة مراقبه الامتثال والصادرة عن المؤسسة الأم في البحرين خلال العام ٢٠٢٢. والتوصيه باعتمادها من قبل السادة مجاس الإدارة.
- ٥. الاطلاع على نتائج التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب للعام ٢٠٢١ 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. الاطلاع على نتائج التقييم الذاتي السنوي لمكافحة الرشاوى والفساد للعام ٢٠٢٢/٢٠٢١ حسب المنهجية المعتمدة من قبل مجموعة الامتثال حيث جاء التقرير النهائي بتقييم

ثانياً: أسماء أعضاء الإدارة العليا والمناصب التي يشغلونها خلال العام ٢٠٢٢:

اسم الشخص	المنصب الذي يشغله / الرتبة الوظيفية	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 الزبادات	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 اعتباراً من ٢٠٢٢/٩/١	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 عابدة 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 / أمين سر مجلس الادارة	٢٠٠٦/٢/٢٢
د. علي وليد علي العطيوي	نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات اعتباراً من ٢٠٢٢/٣/١٣	٢٠٠٩/٥/١٨
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مساعد نائب رئيس/ دائرة الاتصال المؤسسي	٢٠٠٦/١/٨

ثالثاً: 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 الادارة
صائل فايز عزت الوعري
التوقيع

صائل فايز عزت 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 تشتمل 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 بالإطلاع 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 توفيرهم في المجلس وبما لا يتعارض مع قانون الشركات وتعليمات الحاكمية المؤسسية شريطة أن لا يقل عدد الاعضاء في أي وقت من الاوقات 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 اعضاء تنفيذيين (اعضاء من الادارة التنفيذية في البنك).

٤,٢,٥ يجب أن لا يقل عدد الاعضاء المستقلين في المجلس عن اربعة أعضاء مستقلين، وان لا يزيد عدد الأعضاء المستقلين عن نصف عدد أعضاء المجلس، ويعرف العضو المستقل حسب ما ورد في تعليمات الحاكمية (رقم ٢٠١٦/٦٣) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وقانون البنوك الأردني المعدل رقم ٢٨/٢٠٠٠.

٥,٢,٥ يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة 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 حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن 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 ويشترك 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 عضوا 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 الثانية وأن 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.

٥,٢,٣,٥ 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 مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٩,٢,٣,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي 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 جنة 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 الادارة 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 للأسهم:

يقتضي القانون وبموجب عقد تأسيس البنك أن يكون الأعضاء من مالكي أسهم البنك، ويشترط في هذه الاسهم 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 أنّ 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 الترشيح والاختيار يتم وفقاً لاسس الكفاءة والفعالية ولا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية .

٧,٥ شغور مركز أحد الاعضاء:

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.

٥,٩,٥ أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة طفيف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٦,٩,٥ أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٧,٩,٥ أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان 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 فللأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.

٢,١,٦ على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، ويجوز للأعضاء 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 كافي 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 بناءً 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 اي 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. ٦,٤,٢ 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 كافي، 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

- ٢,٣,٧ تتولى هذه اللجنة كما ورد في ميثاق عملها التوجيه والإشراف على إعداد 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 و أن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لآلية 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 وأعباءه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، آخذة 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.

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، لجنة إدارة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة الامتثال.

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.

- ٢,٥,٧ ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- ٣,٥,٧ التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل او 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 آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في المادة (٦/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.
- 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 إلى 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 لجتين 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 الجوهرية، 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، وعلم مستوى المخاطر المقبول.
- 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.
- 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 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.
- 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 تفيد البنك والزامه 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.

- 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 الإدارة 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، 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 وأجال 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 توثيق 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.

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 الإدارة 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 والمودين 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:

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 الإدارة بالتعاون مع الجهاز التنفيذي في البنك.

٣,١,٨ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، 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 إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

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 وبحيث 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 الاطاعة 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 أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

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 منبثقة 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 هيكلة 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 هيكلة 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 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:

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 ملاءة 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.

٥,٩ على المجلس إقرار خطة إحتلال (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 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 اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم ٢ وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

١. تقييم أداء المدير العام واداري البنك:

- ١,١٠ 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 بنتيجة هذا التقييم.
- ٢,١٠ على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى.
- ٣,١٠ أن يعطى وزنٌ ترجيحيّ مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية
- ٤,١٠ 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.
- ٥,١٠ عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

١.١ تعارض المصالح:

- ١,١١ 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.

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 المنبثقة 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 ولجانته ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي 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.

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 بنسخة من هذه السياسة.

٢,٩ على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على موافقة البنك المركزي 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 عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

- ٢,١١ على الإداريين تجنب تعارض المصالح.
- ٣,١١ 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.
- ٤,١١ 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.
- ٥,١١ 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.
- ٦,١١ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- ٧,١١ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ٨,١١ 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.
- ٩,١١ 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.
- ٤,٩,١١ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتجنب تعارض المصالح.
- ٥,٩,١١ 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 وضعة كشخص مطلع بحكم عضويته على القيام بأعمال قد تعود في المصلحة عليه أو على أتباعه.
- ١٠,١١ يحظر على رئيس واعضاء مجلس إدارة البنك والمدير العام وأي موظف فيه ان يتعامل باسهم البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة بناء على معلومات اطلع عليها بحكم منصبه او عمله في البنك كما لا يجوز ان ينقل هذه المعلومات لأي شخص آخر يقصد احداث تأثير في اسعار اسهم هذا البنك او أي شركة تابعة او قابضة او حليف للبنك التي هو عضو او موظف فيها او اذا كان من شان النقل احداث ذلك التأثير، ويقع باطل كل تعامل او معاملة تنطبق عليها احكام هذه المادة ويعتبر
- الشخص الذي قام بذلك مسؤولاً عن الضرر الذي احدثه بالبنك أو بمساهميها أو بالغير اذا اثير بشأنها قضية.
- ١١,١١ ضرورة الإفصاح في التقرير السنوي عن أي تضارب مصالح وعن الإجراءات المتخذة من قبل المجلس مقابله.
- ١٢,١١ على كل من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك، وعلى كل من المدير العام والمديرين الرئيسيين في البنك ان يقدم الى مجلس الادارة في اول اجتماع يعقده بعد انتخابه قراراً خطياً بما يملكه هو وكل من زوجته واولاده القاصرين من أسهم في البنك، واسماء الشركات الاخرى التي يملك هو وكل من زوجته واولاده القاصرين حصصاً او اسهماً فيها اذا كان البنك مساهماً في تلك الشركات الاخرى وان يقدم الى المجلس اي تغيير يطرا 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 الالكتروني للبنك.
- ٥,١٢ قسم علاقات المساهمين.
- ٦,١٢ على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني 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 أسماؤهم وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم وأية قيود ووقوعات على الملكية، والتغييرات التي قد تطرأ عليها.
- يحق للمساهمين ما يلي:
١. الاطلاع على سجل المساهمين فيما يخص مساهمته لأي سبب كان، والاطلاع على المعلومات والوثائق الخاصة بالشركة الحصول على المعلومات الدورية وغير الدورية المفصّل 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 واربعين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.
٢. 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.

٣. 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.

٤. طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠٪ 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 ٢٠٪ من أسهم الشركة المكتتب بها، باستثناء الأعضاء الممثلين لأسهم الحكومة أو أي شخص اعتباري عام.

٥. طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠٪ من أسهم الشركة المكتتب بها.

٦. 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.

٧. الاطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة للشركة.

٨. توفير الشركة قسم يتولى تنفيذ المهام المتعلقة بإدارة علاقة المساهمين بالشركة.

٨,١٢ الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة:

تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها ما يلي:

١. مناقشة مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة.

٢. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

٣. انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد.

٤. إقرار تعاملات الأطراف ذوي العلاقة قبل إبرامها.

٥. المصادقة على البيانات المالية للشركة.

١٣. حدود للمسؤولية والمساءلة:

١,١٣ 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 العامة 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 إما 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 لإدارة 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 منصبي 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.

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 والأنظمة

المعمول بها نشرها، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على إبراء رئيس واعضاء مجلس الادارة 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 الى 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 اصحاب المصالح:

١,٢,١٥ يرى البنك ان إقامة الحوار مع المؤسسات المختلفة له اهمية استراتيجية لتحقيق النمو الدائم في نشاطه كما ان الحفاظ على قنوات اتصال مفتوحة مع المؤسسات التي تمثل اصحاب المصالح تساعد على تحقيق المصالح المشتركة.

٣,١٥ دعم المجتمع من خلال المساهمات ورعاية الانشطة: يحدد البنك احتياجات المجتمع ويسعى للمساهمة بها من خلال تقديم المنح ورعاية الانشطة.

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.

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 ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وكتابة يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

١١,١٦ تزويد كل عضو بملخص كاف 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 بمحاضر 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 وإدارة المخاطر لديه.

١٥,١٦ واجبات اعضاء 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

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 او الحليفة او 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 اخرى قبل مرور سنتين على الاقل 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.

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 اعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الادارة التنفيذية الا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس او 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 الادارة أن دور أمين سر المجلس هو دور مهم وفعّال وعلى المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

١,١٦,١٦ حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين 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 تطر 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 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.

١٠,١٦,١٦ المحافظة على السرية فيما يتعلق بقرارات المجلس ونتائج اجتماعاته، وعدم الإفصاح عنها إلا في

٧,٢,١٨	يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره عن أعمال البنك، وكذلك تزويد البنك المركزي بنسخة من أي تقرير عن أي مهام يكلف فيها.	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.
٣,١٨	العلاقة مع التدقيق الداخلي:	١٢,٣,١٨	على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
١,٣,١٨	على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:	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.
٤,٣,١٨	تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.	٤,١٨	العلاقة مع إدارة مراقبة الامتثال:
٥,٣,١٨	مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.	١,٤,١٨	على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
٦,٣,١٨	مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.	٢,٤,١٨	على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٧,٣,١٨	التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).	٣,٤,١٨	على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
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.	٤,٤,١٨	ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنتبذة عنه - إن وجدت- مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
٩,٣,١٨	على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:	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.
١,٩,٣,١٨	إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.	٥,١٨	العلاقة مع دائرة إدارة المخاطر:
٢,٩,٣,١٨	متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.	١,٥,١٨	على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٣,٩,٣,١٨	على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.	٢,٥,١٨	على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٤,٩,٣,١٨	على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.	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.
٥,٩,٣,١٨	على لجنة التدقيق التحقق من تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.	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.
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.		

- 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 إطار 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.
١٩. العلاقة مع المساهمين:
- ١,١٩ 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.
- ٢,١٩ 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 وبناء على طلب الرئيس التنفيذي، الالتقاء مع أو التواصل بطريقة أخرى مع عملاء متنوعين تربطهم علاقة عمل مع البنك.
٢٠. الاجتماع السنوي للمساهمين:
- ١,٢٠ يجب أن يتأكد أعضاء مجلس الإدارة بأن الدعوة الموجهة للمساهمين لحضور الاجتماع السنوي قد تمت حسب التعليمات القانونية الواردة في قانون الشركات وتعليمات الهيئة.
- ٢,٢٠ يجب أن يحضر كافة أعضاء المجلس ورؤساء اللجان اجتماع الهيئة العامة السنوي لمساهمي البنك.
- ٣,٢٠ يقوم البنك باتخاذ خطوات نشطة لتشجيع المساهمين، على الأخص صغار المساهمين، للمشاركة في اجتماع الهيئة العامة السنوي، وكذلك في التصويت، إما شخصياً أو غائباً بالوكالة، على كل موضوع منفصل يتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- ٤,٢٠ يجب أن يقوم ممثلين عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الرد على الأسئلة المتعلقة بالتدقيق والتقرير الخاص بهم.
- ٥,٢٠ يراعي التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حده.
- ٦,٢٠ يتم انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وكذلك انتخاب المدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي وفقاً لقانون الشركات.
٢١. 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.
٢٢. 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.
٢٣. الشفافية والإفصاح:
- ١,٢٣ يجب أن يتخذ المجلس إجراءات مقبولة للاطمئنان بأن البيانات المالية للبنك والإفصاحات الأخرى للمساهمين وللعموم، تُمَثَّل بدقة الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته، وينبغي أن تقدم البيانات المالية تقييماً مفهوماً ومتوازناً لوضع وآفاق البنك المستقبلية.
- ٢,٢٣ على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.

- ٣,٢٣ يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير.
- ٤,٢٣ 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.
- ٥,٢٣ على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- ٦,٢٣ على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- ٧,٢٣ على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
- ١,٧,٢٣ ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ٢,٧,٢٣ ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ٣,٧,٢٣ المعلومات التي تهم أصحاب المصالح الميمنة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - ٤,٧,٢٣ معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - ٥,٧,٢٣ معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - ٦,٧,٢٣ عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - ٧,٧,٢٣ أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ٨,٧,٢٣ 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.
 - ٩,٧,٢٣ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- ١٠,٧,٢٣ 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.
- ١١,٧,٢٣ تقرير للجمهور ضمن التقرير السنوي يبين فيه مدى التزام إدارة البنك بتطبيق بنود الدليل، وفي حال عدم الالتزام بتطبيقها يجب ذكر أسباب ذلك.
- ١٢,٧,٢٣ 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:
- ١,١٢,٧,٢٣ بيان مسؤولية الإدارة عند إعداد التقارير المالية للبنك، وعن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقارير.
 - ٢,١٢,٧,٢٣ بيان يحدد إطار العمل المستخدم لتقييم فعالية الضوابط الداخلية من قبل الإدارة التنفيذية.
 - ٣,١٢,٧,٢٣ تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو وارد في تاريخ البيانات المالية المشمولة في التقرير السنوي.
 - ٤,١٢,٧,٢٣ الإفصاح عن أية مواطن ضعف ذات أثر مادي وجوهري في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ٥,١٢,٧,٢٣ توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك من خلال قسم العلاقات العامة وقسم المساهمين وكما يتم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وبشكل محدث.
 - ٦,١٢,٧,٢٣ نسبة مساهمة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك أو أي من أقاربهم أو ذوي الصلة بهم في رأس المال للبنك.
 - ٧,١٢,٧,٢٣ ملخص عن الهيكل التنظيمي للبنك وملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ووصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر وعدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.
 - ٨,١٢,٧,٢٣ يجب أن يتم تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن دائرة إدارة المخاطر حول هيكلها وطبيعتها عملها والتطورات التي طرأت عليها.
 - ٩,١٢,٧,٢٣ على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين 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.

٢٤. تنفيذ التوجيهات:

١,٢٤ 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 مُطبقة بالكامل، يتخذ المجلس الإجراءات التي يعتبرها ضرورية لضمان الامتثال الكامل بالسرعة الممكنة.

٢٥. المراجعة:

هذا الدليل قابل للمراجعة والتطوير والتعديل سنوياً وكما اقتضت الحاجة وحسب ما يراه المجلس مناسباً.

السياسات ذات العلاقة:

- تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني 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.

مرفق رقم (١)

العضو المستقل:

عضو مجلس الإدارة الذي لا تربطه بالشركة أو بأي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا فيها أو بأي شركة حليفة 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 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.

٣. 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.

٤. ألا يكون العضو أو أحد اقربائه 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. 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.

٦. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٧. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

٨. إذا كان للعضو أو لممثل العضو الاعتباري سيطرة على الشركة من خلال تملك ١٠٪ أو أكثر من رأسمال الشركة.

٩. إذا كان أحد أقربائه يعمل أو كان قد عمل في الإدارة التنفيذية لدى الشركة أو أي شركة حليفة خلال السنوات الثلاث الأخيرة السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

١٠. إذا كان للعضو أو لأحد أقربائه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع الشركة أو أي شركة حليفة أو تابعة، والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ خمسين ألف دينار.

١١. إذا كان أحد اقرباء العضو من مساهمي الشركة الذين يمتلكون مانسبته ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها.

١٢. إذا كان العضو يمتلك ما نسبته ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها أو شركاتها الحليفة أو التابعة.

١ دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

أولاً: المقدمة

تعتبر تكنولوجيا المعلومات واحدة من أهم الركائز في بنك المؤسسة العربية المصرفية، وتجلّى ذلك بإعتماد البنك لإطار حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

يحفظ إطار حوكمة المعلومات (COBIT) التوازن بين تحقيق الفائدة العظمى للبنك مع تخفيض مستويات المخاطر. كما يمكن البنك من إدارة تكنولوجيا المعلومات بطريقة شاملة ومتوازنة تتوافق مع أهدافه وتضمن الاستغلال الأمثل لموارده. مما يؤدي إلى تكامل الجهود في جميع المجالات لتحقيق الفوائد المرجوة من تكنولوجيا المعلومات لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

ملاحظة: يجب أن يقرأ هذا الدليل بالتوافق مع دليل الحاكمية المؤسسية الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية.

ثانياً: التعريفات

المجلس: مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: عملية 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 التوازن بين المخاطر والعوائد المتوقعة، وذلك 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 من الأنشطة المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية. تتضمن هذه الأنشطة التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل المواءمة والتنظيم، أنشطة البناء والتطوير بما فيها الشراء والتنفيذ، أنشطة التشغيل بما في ذلك تقديم الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما فيها القياس والتقييم لضمان 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 وإدارة المعلومات 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 التنفيذيين، 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 المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الموردين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

التكيف السيبراني: قدرة البنك على توقع الهجمات الإلكترونية وتحملها واحتوائها والتعافي منها بسرعة.

الأمن السيبراني: الحفاظ على سرية وسلامة وتوافر المعلومات وأصول المعلومات التابعة للبنك ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات والتعليمات وأفضل الممارسات ذات الصلة.

ثالثاً: نطاق التطبيق:

يشمل هذا الدليل كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح المعنية بتطبيق التعليمات كل بحسب دوره وموقعه.

رابعاً: الأطراف ذوي العلاقة ومسؤولياتهم:

رئيس واعضاء مجلس الإدارة:

تحديد مسؤوليات التوجيه العام والموافقة على المسؤوليات ضمن نطاق الحاكمية وتقديم الدعم والتمويل اللازمين عند الحاجة.

المدير العام ونوابه ومساعديه:

تولي مسؤوليات تسمية الأشخاص ذوي الخبرة المناسبين في عمليات البنك وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.

رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات، اللجنة التوجيهية للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومدراء المشاريع:

تولي تنفيذ المسؤوليات والمهام المحددة مع جميع أصحاب المصلحة ذوي الصلة، والتوصية بالموارد اللازمة بالخصوص.

التدقيق الداخلي والخارجي:

على التدقيق الخارجي والداخلي العمل على مراجعة وتقييم ما يخص توزيع الموارد وإدارتها والمشاريع الخاصة بتكنولوجيا المعلومات وجميع العمليات المرتبطة بأعمال البنك، كذلك المشاركة كمستشار ومراقب مستقل عند الحاجة.

المخاطر والامتثال والشؤون القانونية:

من أهم أدوار إدارة المخاطر في البنك، تكامل حوكمة وإدارة المخاطر مع حوكمة تقنية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها داخل البنك، وتشارك الدائرة القانونية في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية بشأن المسائل القانونية والحماية القانونية كالمبيعات، وعمليات الشراء، ودعم العملاء، والتراخيص وغيرها. أما دور دائرة الامتثال ضمان الامتثال لجميع التعليمات ذات الصلة (سواء كانت تعليمات من قبل جهات تشريعية سواء كانت في الأردن أو دولية ملزمة) في أنشطة البنك.

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 وسرعة احتوائها.

١ دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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 حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك من خلال عدد من عناصر التمكين التي تعمل معًا بطريقة شمولية.
٣. نظام حاكمية (ديناميكي): هذا يعني أنه وفي حال تغير عامل 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. إطار عمل مصمم ليلبي احتياجات البنك، من خلال استخدام عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات لتكييف وترتيب أهمية وأولوية عناصر التمكين.
٦. نظام حاكمية متكامل.

سادسًا: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

- تهدف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق 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.
 - ت. توفير بنية تحتية تكنولوجية تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 - ث. الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
 - ج. إدارة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات توفر الحماية اللازمة لموجودات البنك.
 - ح. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة إلى الامتثال إلى استراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
 - خ. تطوير نظام الرقابة الداخلي.
 - د. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
 - ذ. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة 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 مجال حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
 ٤. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن الخضوع لمسؤولية 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.

سابعًا: اللجان:

١. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:
- تشكيل اللجنة وآلية عملها:
- يتم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من قبل المجلس من ضمن أعضائه. والتي يشكلها ثلاثة أعضاء على الأقل من ذوي الخبرة و/أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى أشخاص يتمتعون بالمهارات والمعارف المناسبة لفهم وإدارة المخاطر السيبرانية.
- للجنة الصلاحيات بدعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما يفهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- يحدد المجلس أهداف اللجنة ومسؤولياتها وصلاحياتها بموجب ميثاق محدد، ويتم عكس نتائج المراجعات والتحديثات الدورية على الميثاق بشكل مستمر.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس.
- تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل.
- تحتفظ اللجنة بمحاضر اجتماعاتها موثقة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، بما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص ويتوافق مع أهداف ومتطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية الأهداف المؤسسية ومدى ارتباطها بأهداف التوافق وأهداف الحاكمية والإدارة بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين، 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 بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد مصفوفة المسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية 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 على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات من خلال تقارير ومحاضر اجتماعات اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.

١ دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

إدارة أنظمة المعلومات:

- تقديم خدمات تكنولوجيا معلومات تلبى 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.

دائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات:

- الإشراف بشكل مباشر على وضع برنامج وسياسة الأمن السيبراني وضمان تنفيذهما والعمل على مراجعتها وتحديثهما باستمرار.
- تقييم مدى كفاية و كفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني .
- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- تحديد و تقييم المخاطر السيبرانية.
- التوصية بتطبيق أفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأمن المعلومات بما يتفق مع سياسات واستراتيجية البنك بهذا الخصوص.

وحدة خطة استمرارية الاعمال:

- 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 دائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات لتوعية وتدريب جميع الموظفين بخصوص الأمن السيبراني وأنواع التهديدات السيبرانية و خطط الطوارئ و طرق الاستجابة لحوادث الاختراق السيبراني .

- الاطلاع على اهم الملاحظات الواردة في تقارير تدقيق تكنولوجيا 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 وبرنامج الأمن السيبراني.

٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

تشكيل اللجنة وآلية عملها:

- يتم تشكيل لجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك رئيس إدارة أنظمة المعلومات ومدير إدارة المخاطر ومدير دائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات، بالإضافة لمدير التدقيق الداخلي.
- يمكن للجنة دعوة أي موظف لحضور اجتماعاتها.
- تجتمع اللجنة اربع مرات سنويا على الاقل.
- توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- مراجعة الخطط السنوية لتحقيق الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
- ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة ومدى ارتباطها بأهداف التوافق وأهداف الحاكمية والإدارة بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين، وذلك بناءً على دراسة تحد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات، بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- رفع توصية بمخرجات العمليات أعلاه الى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات للموافقة والاعتماد.
- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق اهداف الحاكمية والإدارة والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب.
- ترتيب أولويات المشاريع الكبرى في إدارة تكنولوجيا المعلومات.
- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات،
- تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول.

ثامنا: مهام ومسؤوليات الإدارات والدوائر المعنية في البنك:

تكون مسؤولية الإدارات والدوائر المعنية في البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية، مع الالتزام بأحكام هذا الدليل. وتتوزع هذه المسؤولية على النحو الآتي:

١ دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

دائرة إدارة المخاطر:

- مساندة دوائر البنك المختلفة في تطبيق إطار إدارة المخاطر الموافق عليه، وإدارة المخاطر المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات البنك المختلفة.
- الشفافية في الإفصاح عن تكاليف ومنافع ومخاطر تكنولوجيا المعلومات.
- بالإضافة إلى المهام المدرجة في دليل حوكمة وإدارة الامن السيبراني وأمن 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: ٥٤٣ ١٧ ٩٧٣)
فاكس: ٥٣٣ ١٦٣ ١٧ ٩٧٣)
www.bank-abc.com
webmaster@bank-abc.com

**الرئيس التنفيذي للمجموعة بالوكالة
السيد صائل الوعري****بنك ABC الإسلامي**

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٢٨٠٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٥٤٣ ٣٤٢ ١٧ ٩٧٣)
فاكس: ٥٣٣ ٩٧٢ - ٥٣٦ ٣٧٩ ١٧ ٩٧٣)

بنك إلى - فرع تجزئة

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٤٥٦ ١٢٣ ١٧ ٩٧٣)
www.ilabank.com
support@ilabank.com

الشركات التابعة

شركة الخدمات المالية العربية ش. م. ب (م)
ص. ب ٢١٥٢ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٣٣٣ ٢٩٠ ١٧ ٩٧٣)
فاكس: ٣٢٣ ٢٩١ ١٧ ٩٧٣)

الأردن

الشميساني، ٣٨ شارع عبد الرحيم الواكد،
بناية بنك ABC
ص. ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٣٥٠٠ ٥٦٣ ١٧ ٩٦٢)
فاكس: ١٦٢٩١ ٥٦٨ ١٧ ٩٦٢)
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
٣٨ شارع الأخوة بو عدو
بئر مراد رايس - الجزائر العاصمة - الجزائر
هاتف: ٥٢٣ ٥٦٩ ٢٣ (٢١٣)
فاكس: ٥٦٩ ٢٠٨ ٢٣ (٢١٣)
information@bank-abc.com

تونس

مبنى بنك ABC
نهج بحيرة أناسي، ١٠٥٣ ضفاف البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٨٦١٨٦١ ٧١ (٢١٦)
فاكس: ٨٣٥ ٩٢١/٨٦٠٩٢١/٩٦٠٤٢٧/٧١ (٢١٦)
abc.tunis@bank-abc.com

ليبيا

المكتب التمثيلي لبنك ABC
شارع البلدية (مقابل مبنى الأمم المتحدة)
الظهره
ص. ب ٩١١٩١ طرابلس، ليبيا
هاتف: ٣٣٦٠٨٢/٦٥/٥٩ ٢١٣ (٢١٨)
فاكس: ٦٤٤٩ ٤٤٤ (٢١) (٢١٨)
ABCRepLibya@bank-abc.com

المملكة المتحدة

Arab Banking Corporation House
1-5 Moorgate, London EC2R 6AB, UK
هاتف: ٧٧٦ ٤٠٠ ٢٠ (٤٤)
فاكس: ٧٩٨٧ ٦٠٦ ٢٠ (٤٤)
ABCLondon@bank-abc.com

فرنسا

Arab Banking Corporation SA
8 rue Halévy
75009 Paris, France
هاتف: ٥٤٠٠ ٤٩٥٢ (١) (٣٣)
فاكس: ٧٤٦٩ ٤٧٢٠ (١) (٣٣)
ABCParis@bank-abc.com

المانيا

Neue Mainzer Strasse 75
60311 Frankfurt am Main Germany
هاتف: ٣٠ ٦٩٧١٤٠ (٤٩)
فاكس: ٣٢٤٠ ٦٩٧١٤٠ (٤٩)
ABCFrankfurt@bank-abc.com

إيطاليا

Via Amedei, 8, 20123 Milan, Italy
هاتف: ٨٦٣ ٣٣١ ٠٢ (٣٩)
فاكس: ٨٦٤٥٠ ١١٧ ٠٢ (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: ٣٢٩ ٨٠٠ ٢١٢ (٩٠)
فاكس: ٢٩٠ ٦٨٩١ ٢١٢ (٩٠)
ABCistanbul@bank-abc.com

الإمارات العربية المتحدة

مكتب ١٢٠٥، الطابق ١٢، برج ضمان
ص. ب ٥٠٧٣١١، مركز دبي المالي
العالمي، دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٢٤٧ ٩٣٠٠ (٩٧١)
فاكس: ٤٤٠١ ٩٥٧٨ (٩٧١)

البرازيل

Banco ABC Brasil
Av. Cidade Jardim, 803 - 2nd floor
Itaim Bibi - São Paulo-SP
CEP: 01453-000, Brazil
هاتف: ٢١٧ ٠٢٠٠٠ ١١ (٥٥)
فاكس: ٢١٧ ٠٢٠٠١ ١١ (٥٥)
www.abcbrazil.com.br

الولايات المتحدة الأمريكية

140 East 45 Street, 38th Floor
New York, NY 10017
هاتف: ٥٨٣ ٤٧٢٠ ٢١٢ (١)
فاكس: ٥٨٣ ٠٩٢١ ٢١٢ (١)

سنغافورة

9 Raffles Place, #40-01 Republic
Plaza
Singapore 048619
هاتف: ٥٩٣٣٩ ٦٥٣ (٦٥)
فاكس: ٢٦٢٨٨ ٦٥٣ (٦٥)

ABC بنك



@BankABCJordan



bank-abc.com



+٩٦٢ ٦٥٦٣ ٣٥٠٠