

أهلي

ازدهار  
مشترك  
مستدام

التقرير السنوي

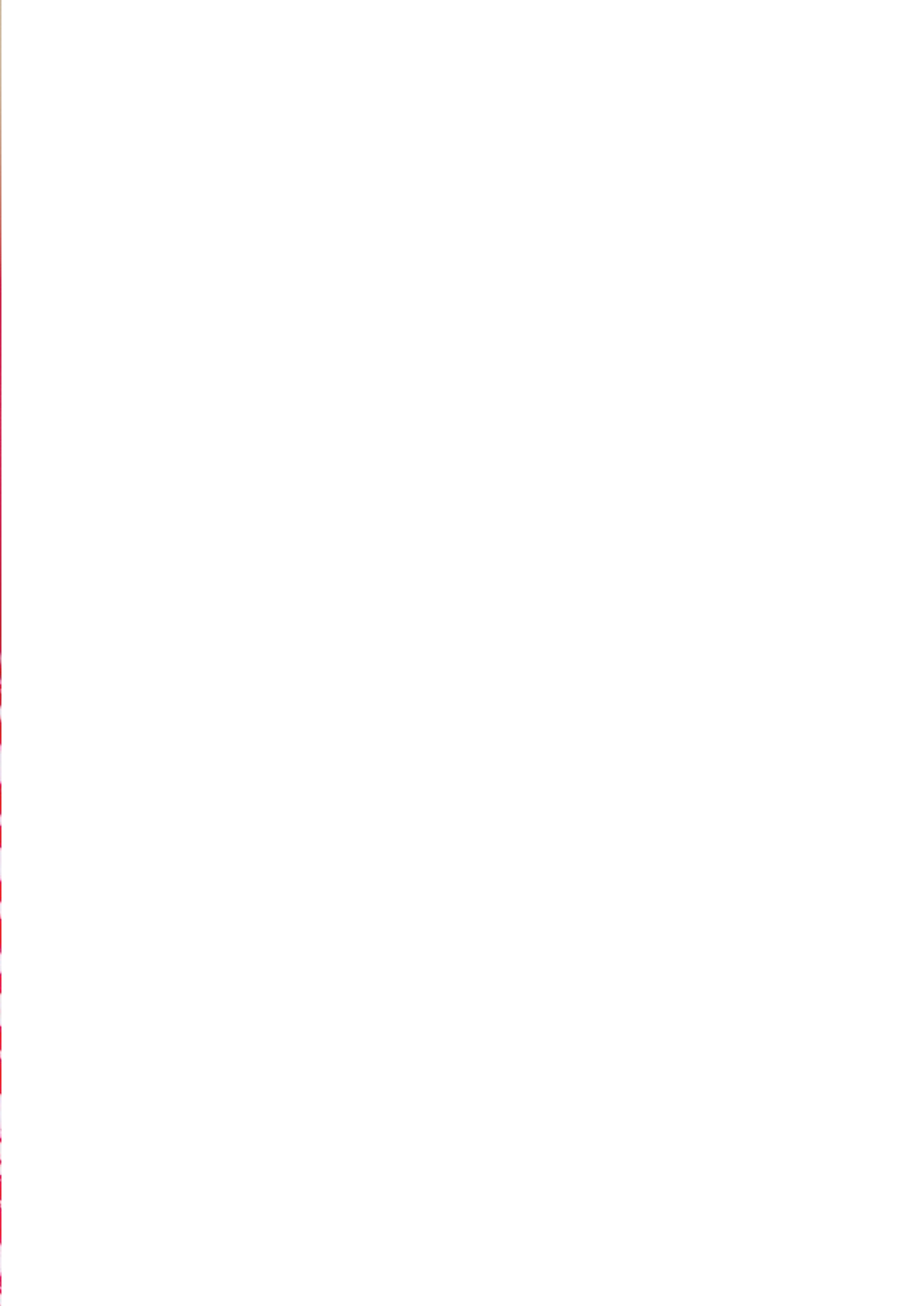
2021



# ازدهار مشترك مستدام

التقرير السنوي

**2021**





# المحتويات

## القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني والإيضاحات المرفقة بها للعام 2021

120	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2021
127	القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2021
133	الإيضاحات المرفقة للعام 2021

## 248 الإقرارات

### الحاكمية المؤسسية

## 252 دليل الحاكمية المؤسسية

## 275 تقرير الحوكمة

## 288 جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي

## 289 عناوين فروع البنك

## 292 مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

## 8 ميثاقنا

## 12 كلمة رئيس مجلس الإدارة

## 14 كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام

## 17 أداء الإقتصاد الأردني 2021

### تقرير مجلس الإدارة

## 20 انجازات البنك الرئيسية

## 27 أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها

## 28 توزيع الفروع والموظفين

## 29 حجم الاستثمار الرأسمالي

## 30 الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني

## 37 أعضاء مجلس الإدارة

## 50 الإدارة التنفيذية العليا

## 71 الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني

## 72 أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له

## 74 المخاطر

## 80 عام 2021 في سطور

## 81 أهم المؤشرات المالية

## 82 تحليل نتائج الأعمال للعام 2021

## 83 أهم بنود المركز المالي

## 85 الخطة المستقبلية للعام 2022

## 88 أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة

## 89 الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم

## 97 كبار مالكي الأسهم

## 100 المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

## 104 التبرعات والعقود والمشاريع

## 105 معملات مع أطراف ذات علاقة

## 108 المسؤولية المجتمعية والاستدامة وأبرز إنجازاتها في البنك الأهلي الأردني

## 115 السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك

## 117 الإفصاح والشفافية

# ميثاقنا

## رؤيتنا

تحقيق الإزدهار الشامل لخدمة عملائنا ومجتمعنا.

## رسالتنا

تقديم خدمات رقمية متكاملة ومستدامة بهدف خدمة عملائنا ومجتمعنا.

## قيمنا

الاختصاص، المهنية، التميز، الالتزام، المصداقية، الإبداع والابتكار.

## طموحاتنا الاستراتيجية

النمو بأدائنا الإقتصادي بشكل مستدام ودفع عمليات البنك لتكون أكثر مرونة، من خلال تحويل خدماتنا ومنتجاتنا إلى حلول رقمية مبتكرة، خلق تجربة مميزة لعملاء البنك الأهلي بما يتواءم مع إطار الإزدهار المشترك.

## أهدافنا الاستراتيجية

- نمو الأداء الاقتصادي المستدام طويل الأمد
- تعزيز العلاقة مع أصحاب المصلحة
- التحول الرقمي
- تقديم حلول مبتكرة
- اعتماد عمليات مرنة
- تعزيز تكامل البيانات
- تعزيز تجارب العملاء

من خلال المحاور الرئيسية الثلاث:

خدمة  
العملاء

الإبداع  
والاستدامة

التميز  
التشغيلي

## إطار الازدهار المؤسسي المشترك

كما تعلمون، في السنوات القليلة الماضية، أضفنا الطابع المؤسسي على تراثنا من خلال إطلاق إطار "الازدهار المشترك" الخاص بالبنك الأهلي رسمياً، وهو إطار يركز على أصحاب المصلحة، من أجل تقديم قيمة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة بطريقة مسؤولة ومتوازنة ومستدامة تحقق الازدهار للجميع، وتمهد الطريق لنوع جديد من الرأسمالية الواعية التي نعتقد أنها أصبحت واجبا أخلاقيا على البشرية في القرن الحادي والعشرين. ونحن نواصل تطوير هذا الإطار ضمن إستراتيجيتنا ومبادئ الحوكمة الرشيدة، فإن ما يجعلنا نفخر كثيرا اليوم هو أن إطارنا قد تطور ليصبح "الازدهار المؤسسي المشترك"، حيث يشارك جميع أصحاب المصلحة من المساهمين، والعملاء، والموظفين، والجهات الرقابية، والشركاء والموردين، والبيئة والمجتمع المحلي في تحقيق هدف ذي قيمة مضافة محورية لتحقيق نمو إقتصادي مستدام، وتوفير إمكانية الوصول إلى المعرفة والمساواة الاجتماعية.

### المساهمون

- ضمان استثمار آمن وتعظيم حقوق المساهمين.

• تزويد المساهمين بكافة المعلومات المؤسسية بشفافية ودقة وبشكل دوري لضمان العدالة بينهم جميعاً عبر اجتماعات الهيئة العامة، والتقارير السنوية وغيرها.

• تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح الأخرى والجهات الرقابية والإشرافية.

### العملاء

• تقديم تجربة فريدة مع باقة من الحلول والخدمات والمنتجات المصرفية وغير المصرفية المبتكرة وغير المسبوقة.

• الحفاظ على علاقة متميزة عبر أنظمة إدارة متفوقة تعزز الميزات التنافسية التي يعد من أهمها السرية التامة لجميع حسابات العملاء وودائعهم وأماناتهم، وبرامج المكافآت وغيرها.

### الموظفون

- الثقافة المؤسسية

• تطوير القدرات والتمكين وتوفير فرص العمل وتنوعها لضمان مستقبل مؤسسي واعد.

• تعزيز الزايا التنافسية الممنوحة لهم ضمن بيئة عمل مثالية.

• التواصل الدائم على الصعيد الداخلي والخارجي عبر عدة قنوات.

- تعزيز الانخراط المجتمعي.

### المجتمع والبيئة

في إطار التزامنا بممارسات الأعمال المستدامة، نحن ندرك التحديات التي يواجهها المجتمع على صعيد الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، لذلك نحصر على أخذ التدابير اللازمة بشكل استباقي وبما يعود بالمنفعة على مجتمعنا.

### الجهات الرقابية

• الامتثال التام لقوانين وتعليمات الجهات الرقابية الرسمية والإفصاح بشفافية.

• دعم الجهود الرسمية في مختلف المجالات وعلى جميع الأصعدة بما يخدم المجتمع.

### الموردون والشركاء

• بناء علاقة طويلة الأمد مبنية على الشفافية وجودة الأداء.

• الحفاظ على شراكات فعالة لمزيد من الجودة والكفاءة في إدارة القيمة وتحسين الكفاءة الإنتاجية.

• بناء علاقات شراكة استراتيجية.

• التعاون المثمر والتواصل الدائم بشفافية.

السيد سعد نبيل يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	أعضاء مجلس الإدارة
السيد رفيق صالح عيسى المعشر ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه	
السيد عماد يوسف عيسى المعشر ممثل السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة	
معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكه ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني	
السيدة رانية موسى فهد الاعرج ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	
السيد آلان فؤاد ونا ممثل بنك بيبيلوس	
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري	
السيد كريم توفيق أمين قعوار	
السيد يزن منذر جريس حدادين	
السيد خليل صفوان خليل الساكت	
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس	
الأستاذة ميساء زياد محمد الترك	مستشار قانوني و أمين سر مجلس الإدارة
السادة شركة ديلويت آند توش	مدقق الحسابات الخارجي

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### السادة المساهمين الكرام

باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة أحييكم أجمل تحية، وأقدم لكم التقرير السنوي السادس والستين، للبنك الأهلي الأردني. والذي يتضمن تقرير المجلس لنتائج أعمال البنك، وأهم نشاطاته، وحساباته الختامية لعام 2021، والخطة المستقبلية للعام 2022.

لقد كان العام 2021 عاماً انتقالياً يحمل في طياته التفاؤل بالعودة الاقتصادية الطبيعية بالرغم من استمرار الضغوط والتبعات الاقتصادية التي أفرزتها جائحة كورونا؛ وعززتها مؤشرات بوادر التعافي الاقتصادي والتي تراكمت مع تسجيل الاقتصاد الوطني، نسبة نمو قدرت بحوالي (2) %، وتحسن أداء عدد من القطاعات الاقتصادية في المملكة في ظل الإجراءات التخفيفية والعودة التدريجية للقطاعات الاقتصادية. وقد كان عاماً استثنائياً بصورة خاصة، لأسرة البنك الأهلي الأردني، نظراً لتطافر جهودهم، وعملهم بروح الفريق الواحد، في الإصرار على تذليل العقبات والتحديات، في ظل ظروف استثنائية وغير مسبوقة فرضتها الجائحة.

وفيما لا يزال العالم يتعافى من جائحة كورونا، والآثار السلبية التي ترتبت عليها، فقد أكدت هذه الجائحة أهمية التحول الرقمي في التأقلم مع الصعوبات والتحديات التي أوجدها هذا الوباء. إذ كان البنك الأهلي الأردني مستعداً لإطلاق عدد من التطبيقات الذكية، ومنصات الدفع الإلكتروني، بعد أن كان قد أتم بنجاح بناء وتطوير البنية التحتية التقنية للبنك، خلال الأعوام الماضية، مما جعله في موقع متقدم، للاستفادة من الاعتماد المتنامي على الاستخدامات التقنية، معززاً بذلك سبل إحلال منصفته الإلكترونية، وفتح آفاق جديدة للعمل المصرفي، من خلال توسيع قاعدة الاشتغال المالي للمجتمعات المحلية. حيث كان قد أعلن البنك، عن إطلاق عدد من التطبيقات الذكية، منها منصة "أنا مين"، التي تسمح بإنشاء هوية رقمية، وفتح حساب إلكتروني، بدون رسوم تدني رصيد، ومن دون حد أدنى لفتح حساب؛ مما يتيح خدمة الدفع والتحويل الفوري بين عملاء البنوك، بدون رسوم تسجيل أو عمولات، من خلال إمكانية إتمام الحوالات الفورية المقدمة من البنك المركزي CliQ.

ونحن اليوم، وكالتزام من قبلنا على مواكبة التسارع التكنولوجي فقد قمنا في أواخر العام 2021 باعتماد استراتيجية البنك الجديدة والتي تركزت بشكل رئيسي على أهمية محور التكنولوجيا الرقمية في الصناعة المصرفية، كأولوية لخطتنا الاستراتيجية، وبرامجنا المستقبلية، لما لها من دور محوري في تشكيل بيئة العمل المصرفي، كأساس لاستمرارية الصناعة المصرفية في القرن الحادي والعشرين، بهدف تحسين الأداء الاقتصادي للمستدام، وقيادة عمليات مبنية على مبدأ المرونة والفعالية، عن طريق تحويل منتجاتنا وخدماتنا، إلى حلول ريادية، تحقق متطلبات وتحديات الجمهور المستهدف (Personas)، من خلال تطوير البنية التحتية الرقمية؛ خلق تجارب مخصصة وشخصية، تميز البنك الأهلي الأردني عن البنوك المنافسة، وبما يتماشى مع إطار الزدهار المشترك؛ وكذلك العمل على استيعاب أكبر عدد من الإنجازات التكنولوجية والتقنية، ضمن نشاطات البنك المختلفة، وتوظيفها ضمن المنظومة الداخلية للبنك، مثممين لا شك بما تم إنجازه على طريق مساعينا ومثابرين على أن نصبح في طليعة الرياديين في حقل التكنولوجيا المالية على مستوى المنطقة بالشكل الذي يعزز كفاءة عملياتنا التشغيلية وفعاليتها، و يعزز موقعنا التنافسي، على الساحة المصرفية المحلية والإقليمية.

إن البنك الأهلي الأردني يعمل جاهداً على أكثر من صعيد، لتحقيق أقصى درجات الاستفادة من تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي، وتوظيفها في علوم البيانات، لاستغلالها في أتمتة المهام، وتحليل الأعمال؛ حيث نجح البنك في أتمتة ما يزيد على 400 عملية داخلية، من خلال تطبيقات شركة ميكروسوفت العالمية؛ بالإضافة إلى تبني أدوات الجيل الثاني للتكنولوجيا، مثل



وعلی صعيد متصل، فإن البنك الأهلي الأردني، كان -ولا يزال- سباقاً، في مجالات تحفيز البيئة الريادية، من خلال شركة التكنولوجيا المالية "Fintech"، التي تعد الذراع التكنولوجي للبنك الأهلي الأردني، والتي تأسست في العام 2017، وباتت اليوم تلعب دوراً حيوياً في تبني المشاريع الريادية، والنهوض بالبيئة الناضجة "Ecosystem" لقطاع التكنولوجيا المالية. حيث عمدت شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية، إلى الاستثمار في أربع شركات تكنولوجيا مالية في المنطقة، بالإضافة إلى استقبال العشرات من المشاريع الريادية المتخصصة، في تطوير قنوات الاتصال، وخدمات الصيرفة، وطرق الدفع الإلكترونية، التي استفادت من إطلاق مسرّع الأعمال في تعزيز مقوماتها وسبل نجاحها.

ولا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر لمجلس الإدارة السابق والذي لم يألوا جهداً في تحقيق رؤية البنك واستراتيجيته في وجود العلاقة المميزة التي جمعت مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتي كانت مثلاً يحتذى به في تطبيق الحوكمة الرشيدة وفق أفضل المعايير العالمية وما نحن اليوم قد حققنا تقدماً في حوكمة الأهلي المؤسسية من خلال تكوين مجلس الإدارة، والعلاقة مع جميع أصحاب المصلحة استجابة لتطور المتغيرات التنظيمية للحوكمة الرشيدة، حيث تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة 2021-2025 للمؤهلين لشغل المقاعد المستقلة وغير المستقلة في المجلس حسب الأصول. وقد راعت تشكيلة المجلس التنوع الجندري لأهمية مشاركة المرأة في المواقع القيادية وفي عضوية مجلس الإدارة هذا إلى جانب المزيج المتوازن من الخبرات والمهارات والمؤهلات المختلفة والتنوع العمري والسمات التكميلية الأخرى اللاتي تعد أمراً ضرورياً لوفاء بمسؤوليات عضو مجلس الإدارة، لما لها من أثر إيجابي على دور مجلس الإدارة الاشرافي الفعال بغية الولوج إلى الزدهار المشترك المستدام ضمن إطار حوكمي رشيد في بيئة أعمال مرنة ومتغيرة ديناميكياً.

وفيما يخص المؤشرات المالية للبنك الأهلي الأردني، تمكن البنك من تحقيق تقدم ملحوظ، في مختلف مؤشراتته المالية، بنهاية العام الماضي؛ على الرغم من التحديات الصعبة الناتجة عن الأوضاع الاقتصادية الراهنة، وذلك نتيجة السياسة الائتمانية التي يتبناها البنك، والقائمة على جودة الائتمان، وتنوع الإيرادات واستقرارها، واعتماد أسس الشفافية والحوكمة الرشيدة. حيث حققت صافي الأرباح قبل الضريبة نمواً بنسبة 55%، لتصل إلى حوالي 27.16 مليون دينار، مقارنة مع 14.8 مليون دينار للعام 2020. وسجل إجمالي الموجودات ارتفاعاً بنسبة 3.8%، ليصل إلى حوالي 2.953 مليار دينار، في حين ارتفع مجموع حقوق المساهمين بنسبة حوالي 1.7%، ليصل إلى 327.7 مليون دينار، إلى ذلك، فقد ساهم تراجع المخصصات بنسبة 38.4%، بالإضافة إلى تراجع إجمالي المصروفات بنسبة 10.6%، إلى نمو صافي الأرباح بعد الضريبة بنسبة حوالي 36.3%، ليسجل ما قيمته 14.2 مليون دينار، مقارنة مع 10.4 مليون دينار للعام 2020. كما حقق كل من العائد على حقوق المساهمين، والعائد على الموجودات، تحسناً بنهاية العام الماضي، ليبلغ كل منهما 4.3% و0.5%، على التوالي.

وفيما يخص المؤشرات المالية للبنك الأهلي الأردني، تمكن البنك من تحقيق تقدم ملحوظ، في مختلف مؤشراتته المالية، بنهاية العام الماضي؛ على الرغم من التحديات الصعبة الناتجة عن الأوضاع الاقتصادية الراهنة، وذلك نتيجة السياسة الائتمانية التي يتبناها البنك، والقائمة على جودة الائتمان، وتنوع الإيرادات واستقرارها، واعتماد أسس الشفافية والحوكمة الرشيدة. حيث حققت صافي الأرباح قبل الضريبة نمواً بنسبة 55%، لتصل إلى حوالي 27.16 مليون دينار، مقارنة مع 14.8 مليون دينار للعام 2020. وسجل إجمالي الموجودات ارتفاعاً بنسبة 3.8%، ليصل إلى حوالي 2.953 مليار دينار، في حين ارتفع مجموع حقوق المساهمين بنسبة حوالي 1.7%، ليصل إلى 327.7 مليون دينار، إلى ذلك، فقد ساهم تراجع المخصصات بنسبة 38.4%، بالإضافة إلى تراجع إجمالي المصروفات بنسبة 10.6%، إلى نمو صافي الأرباح بعد الضريبة بنسبة حوالي 36.3%، ليسجل ما قيمته 14.2 مليون دينار، مقارنة مع 10.4 مليون دينار للعام 2020. كما حقق كل من العائد على حقوق المساهمين، والعائد على الموجودات، تحسناً بنهاية العام الماضي، ليبلغ كل منهما 4.3% و0.5%، على التوالي.

كما نجح البنك في الحفاظ على صافي إيراداته من الفوائد، بالرغم من انخفاض أسعار الفوائد، التي شهدتها السوق الأردني خلال العامين الماضيين؛ حيث سجلت ارتفاعاً بنسبة 0.52%، في حين ارتفع حجم قاعدة وائع العملاء بنسبة 5.2% خلال العام الماضي لتصل إلى 2 مليار دينار. وقد استمرت جهود الإدارة العليا في تقوية المركز المالي للبنك، وتعزيز ملاءته المالية، وتدعيم احتياطاته؛ حيث ارتفعت نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى 15.92%، في حين انخفضت نسبة الديون غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات، لتسجل 6.04%، وتحسنت نسبة تغطية التسهيلات غير العاملة، لترتفع إلى 95.1% بنهاية العام الماضي، مقارنة مع 84.9% للعام 2020. وأختم بالقول: نحن اليوم، نواصل وضع معايير الريادة والتميز في العمل المصرفي، ونجدد التزامنا بالارتقاء بكافة مؤشرات البنك، والعمل على تطوير أدائه، وبذل كافة الجهود، للعمل على ترجمة طموحات مؤسستنا الرائدة، وتحقيق تطلعاتها، ونؤكد على التزامنا الثابت تجاه اقتصادنا الوطني، ومجتمعاتنا المحلية، وسعيينا لتحقيق النمو الاقتصادي المستدام.

ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أتقدم بجزيل الشكر، وعظيم الامتنان، لكل من عملتانا، ومساهميننا الكرام، على ثقهم بنا، وإيمانهم بقدرات هذا الصرح الوطني الكبير، وتطلعاته التي نصبو إلى تحقيقها، بجهود أسرته التي نفتخر بغطائها، ونعتز بإنجازاتها. شكري أيضاً، موصول للإدارة التنفيذية، وكافة العاملين في هذا الصرح، على جهودهم المتواصل، والتزامهم، وحرصهم على مصلحة مؤسستهم، لتحقيق الأهداف المنشودة.

كما أتوجه بالشكر، لجميع الجهات الرقابية في الأردن، وأشيد بجهود البنك المركزي الأردني وتعاون، وهيئة الأوراق المالية، ودائرة مراقبة الشركات، على حرصهم على تعزيز مائة الجهاز المصرفي في المملكة، وسلامة أولوياته، في ظل الرعاية المباركة لجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعا.



سعد نبيل المعشر  
رئيس مجلس الإدارة



## كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام

### السيدات والسادة الأفاضل،

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن إدارة البنك الأهلي الأردني يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير البنك الأهلي الأردني السنوي لعام 2021 والذي سنلقي الضوء من خلاله على أبرز التطورات الاقتصادية وأبرز الإنجازات والنجاحات التي شهدتها البنك في ظل المنافسة الشديدة والظروف الاستثنائية التي نمر بها، حيث تمكن البنك من إحداث فرق كبير في حلوله الرقمية المبتكرة باستخدام أفضل الأساليب والأدوات التي تعتمد على أرق المعايير الدولية كما سنستعرض معكم بياناتنا المالية وخططنا المستقبلية.

في إطار مسيرتنا المستمرة لتطوير ومواكبة التكنولوجيا الحديثة والتي تصب في تلبية احتياجات وتطلعات عملائنا، وتعزيزاً لرؤيتنا في خلق قيمة مشتركة حقيقية لجميع عملاء البنك وإتاحة تجربة جديدة ومتميزة لهم، كان البنك من أوائل البنوك الأردنية التي تبني نهج الابتداع والابتكار في تطوير الأعمال المصرفية حيث يستمر البنك بتقديم مجموعة مميزة من الخدمات التي تحقق وتلبي احتياجات عملاء البنك، وذلك ابتداءً من إمكانية فتح الحساب البنكي إلكترونياً ودون الحاجة إلى زيارة الفرع مع إمكانية الحصول على جميع الخدمات البنكية والإلكترونية مباشرة، حيث أتاحت هذه الخدمات لجميع المواطنين الأردنيين في الأردن وبلاد الاغتراب من إمكانية فتح حساباتهم البنكية مباشرة وإيداع أموالهم بها ودون زيارة أي من فروعنا، حيث حققنا بذلك قفزة نوعية في الخدمات المصرفية الرقمية واستطعنا بذلك من تقديم خدمات نوعية لجميع المواطنين الأردنيين في الداخل والخارج.

واستمراراً لنهج التحديث والتطوير، قام البنك الأهلي بإعادة إطلاق خدماته المصرفية الإلكترونية وتعزيز شموليتها، حيث قام بعمل تحديثات كبيرة على تطبيق الأهلي موبايل وخدمة أهلي أونلاين مع مجموعة متنوعة من الميزات والخدمات الرقمية الجديدة والتي تعزز وتحسن تجربة العميل إضافة إلى تقديم مختلف الخدمات المصرفية من خلالها، حيث جاء ذلك ترجمة لتطلعات عملاء البنك وضمان حصولهم على أفضل الخدمات المصرفية الإلكترونية والتي ستعزز من كفاءة الأداء.

كما قام البنك بإعادة إطلاق حملة جوائز حسابات التوفير وحسابات الرواتب حيث يسعى البنك من خلال هذه الحملة إلى مكافأة عملائه على ثقتهم بالبنك كونهم جزءاً لا يتجزأ من عائلة الأهلي، وتقديراً لهم على جهودهم في تبني مفهوم الادخار، ويأتي إطلاق هذه الحملة تعزيزاً لجهود البنك المتواصلة لإضفاء المزيد من المكافآت وتقديم خدمة متميزة للعملاء كما نسعى دوماً إلى تمكين عملائنا من الاستثمار والنمو من خلال توفير منتجات مصرفية ذات جودة عالية.

وعلى صعيد الأداء المالي فقد حقق البنك نتائج مميزة جداً بعد بدء التعافي من جائحة كورونا والتي كان لها الأثر الملموس خلال الفترة الماضية، حيث تحسنت نتائج أعمال البنك خلال العام 2021 واتسمت مؤشراتنا المالية بالثبات والاستقرار، حيث حقق البنك أرباحاً قبل الضريبة بمقدار 27.2 مليون دينار وبارتفاع بلغت نسبته 55.2% عن العام السابق، الأمر الذي يجعلنا نواصل المسير بخطى ثابتة نحو تعزيز دور البنك المحلي والإقليمي.

كل الشكر والفخر والإعزاز لكل من ساهم وساعد في تخطي أزمة كورونا والوصول بنا إلى بر الأمان، والشكر للوصول للبنك المركزي الأردني وقراراته الحكيمة والتي جاءت مساندة ومساعدة للوطن والمواطن كما نتمنى أن يكون هذا العام بداية لانتعاش اقتصادي يحقق تطلعاتنا وآمالنا.

أخيراً، فإنني أود أن أقدم بالشكر والامتنان لمجلس إدارتنا الموقر بكافة أعضائه على جهودهم الحثيثة، وأخص بالذكر رئيس مجلس إدارة البنك الأكرم، السيد سعد المعشر، مثمناً ثقة مساهمينا الراسخة أيضاً، كما وأتقدم بالشكر لجميع شركائنا التابعة وشركائنا وأفراد فريق عملنا على تفانيهم والتزامهم وجهودهم الدؤوبة لتحقيق الإنجاز الذي نحن عليه اليوم، كما وأكد عزمنا في البنك الأهلي الأردني على مواصلة رحلة النجاح على طريق الارتقاء الذي نسعى إليه لما فيه صالح مساهمينا وعملائنا وموظفينا ومجتمعنا المحلي، متطلعين دوماً لمشاركتمكم عاماً آخر حافلاً بالابتكار والنجاح والإنجاز.



محمد موسى داود  
الرئيس التنفيذي / المدير العام



## أداء الإقتصاد الأردني خلال العام 2021

### أهم المؤشرات الاقتصادية للعام 2021

#### الإنتاج والأسعار والتشغيل

- سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً بنسبة 2.1% خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام 2021، مقابل تراجع بنسبة 1.5% خلال نفس الفترة من العام 2020.
- ارتفع المستوى العام للأسعار (التضخم) مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) بنسبة 1.4% خلال العام 2021، بالمقارنة مع 0.3% خلال نفس الفترة من العام 2020.
- بلغ معدل البطالة خلال الربع الثالث من العام 2021 ما نسبته 23.2% مقابل 23.9% خلال نفس الفترة من العام 2020.

#### القطاع النقدي والمصرفي

- بلغ رصيد إجمالي الإحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي (بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة) في نهاية العام 2021 حوالي 18.04 مليار دولار.
- بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية العام 2021 حوالي 30.03 مليار دينار، مقابل 28.64 مليار دينار في نهاية عام 2020.
- بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية العام 2021 حوالي 39.52 مليار دينار، مقابل 36.79 مليار دينار في نهاية عام 2020.

#### المالية العامة

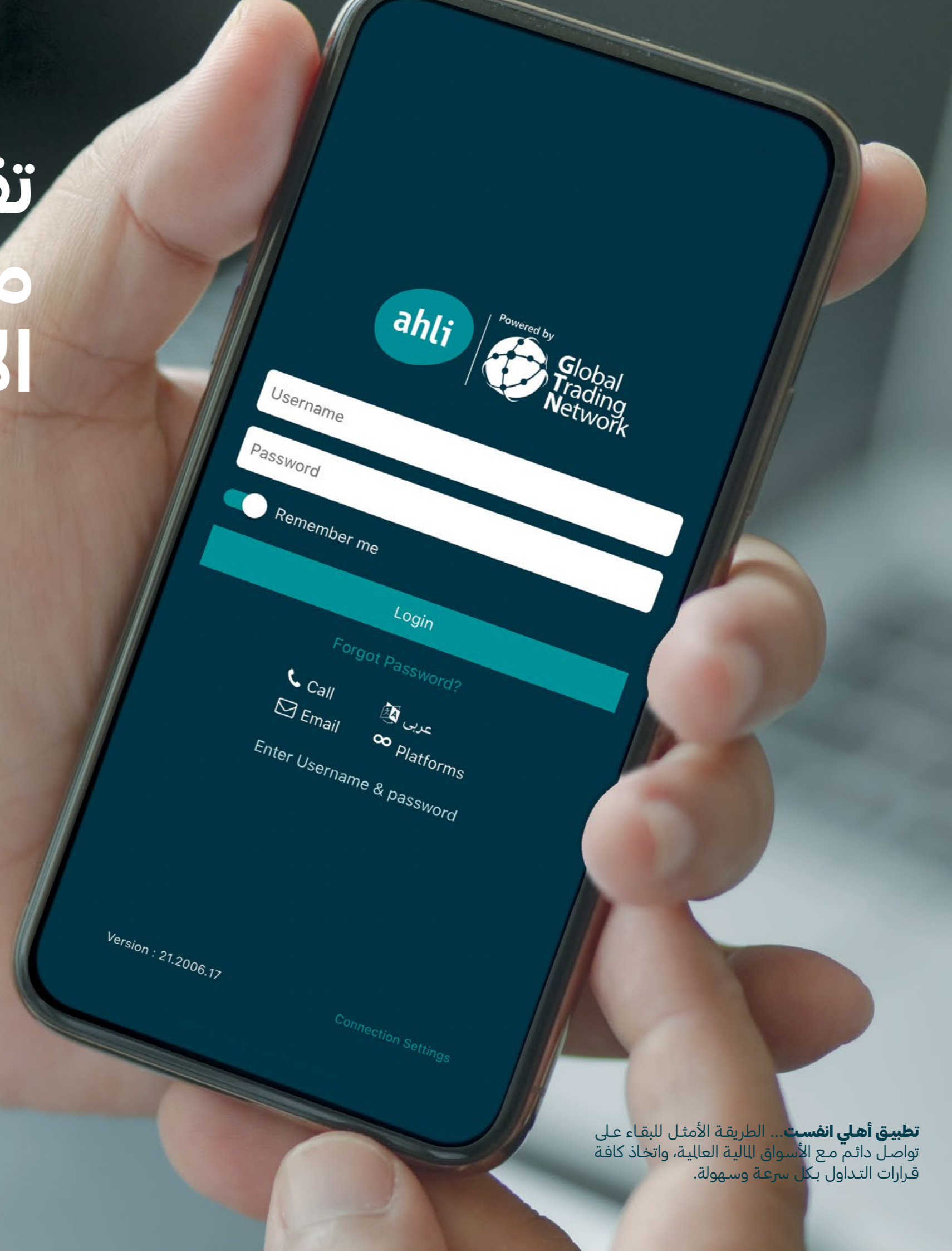
- سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً بعد النجح والمساعدات بمقدار 1.283 مليار دينار (4.9% من الناتج المحلي الإجمالي) خلال العشرة شهور الأولى من العام 2021 بالمقارنة مع عجز مقداره 1.508 مليار دينار (5.8% من الناتج المحلي الإجمالي) بنهاية نفس الفترة من العام 2020.
- ارتفع الدين الداخلي للحكومة (موازنة ومكفول) في نهاية تشرين الأول من العام 2021 عن مستواه في نهاية عام 2020 بمقدار 1.081 مليار دينار ليصل إلى حوالي 20.014 مليار دينار، كما ارتفع الرصيد القائم للدين الخارجي (موازنة ومكفول) بحوالي 794.3 مليون دينار ليصل إلى حوالي 14.89 مليار دينار. وعليه، فقد ارتفع رصيد دين الحكومة (الداخلي والخارجي) في نهاية شهر تشرين الأول من العام 2021 عن مستواها المتحقق في نهاية عام 2020 لتصل إلى 109.2% من الناتج المحلي الإجمالي.

#### القطاع الخارجي

- ارتفع عجز الميزان التجاري بنسبة 29.2% خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام 2021 ليصل إلى حوالي 7.824 مليار دينار مقارنة مع الفترة المقابلة من العام 2020.
- ارتفعت مقبوضات السفر خلال العام 2021 بنسبة 89.9% لتصل إلى 1.899 مليار دينار، كما وارتفعت مدفوعات السفر بنسبة 131.6% لتسجل 627 مليون دينار مقارنة مع العام 2020.
- سجلت إجمالي تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج خلال العام 2021 ارتفاعاً بنسبة 1% مقارنة مع العام 2020 لتسجل 2.412 مليار دينار.



# تقرير مجلس الإدارة



تطبيق أهلي انفست... الطريقة الأمثل للبقاء على تواصل دائم مع الأسواق المالية العالمية، واتخاذ كافة قرارات التداول بكل سرعة وسهولة.

## تقرير مجلس الإدارة

### إنجازات البنك الرئيسية

يقدم البنك الأهلي الأردني جميع الخدمات المصرفية والمالية والائتمانية الشاملة ولجميع القطاعات الاقتصادية.

### قطاع الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال من أهم قطاعات البنك الأهلي الأردني والذي يقدم العديد من الخدمات البنكية الخاصة في سوق المال ويدير العلاقات المصرفية مع قطاع الشركات والمؤسسات المالية الكبرى والصغرى والمتوسطة والأفراد حيث يقدم الحلول المصرفية والتمويلية والتي تناسب متطلبات العملاء وتعمل على تطوير وتعزيز العلاقات القائمة وفق النهج المؤسسي المتبع من قبل البنك للولوج إلى متطلباتهم الحورية والمندرجة ضمن إطار الازدهار المؤسسي المشترك.

### الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

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

- استطاعت دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع من استقطاب وبناء علاقات جديدة مع عملاء الشركات الكبرى من خلال تقديم الخدمات المصرفية التي تناسب احتياجاتهم، بالإضافة إلى تطوير وتعزيز العلاقات القائمة مع التركيز على جودة الحفظه الائتمانية من خلال اتباع سياسة ائتمانية حصيفة وتحقيق التوازن بين العائد والمخاطر بما يكفل رفع مستوى جودة ونوعية الحفظه الائتمانية.

- استمر البنك خلال عام 2021 بالمشاركة في تحفيز وتنمية الاقتصاد الوطني من خلال تقديم باقة مميزة من الحلول المصرفية المتكاملة والتي تتناسب مع أنشطة عملاء قطاع الشركات وتواكب مع التغير السريع في بيئة العمل وبمستويات عالية من الجودة.

- دأبت دائرة الشركات الكبرى بتقديم برامج التسهيلات والخدمات المصرفية لدعم عملائها من خلال منتجات الإقراض المتخصصة ومنتجات التمويل المباشر وغير المباشر مما ساهم في مساعدة العديد من العملاء بمعالجة الفجوات التمويلية التي طرأت نتيجة لتحديات جائحة كورونا مما أدى إلى الحد من نسبة التسهيلات غير المنتظمة.

### الشركات الصغرى والمتوسطة

إيماناً من البنك الأهلي الأردني بأهمية قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة، فقد تم تأسيس دائرة SME في العام 2006 والتي تقدم من خلال مراكز الأعمال المنتشرة في محافظات المملكة، أفضل الخدمات والبرامج المصرفية المميزة والمصممة خصيصاً لهذا القطاع، والتي تواكب مراحل الشركة ابتداء من مرحلة ما قبل التأسيس، لمرحلة التأسيس والنهوض والنمو وتطوير الأعمال وربادتها وصولاً إلى الازدهار والنجاح.

خلال العام 2021 قمنا بإطلاق مركز أعمال رئيسي بخليته الجديدة المبتكرة، والذي يقدم أفضل الخدمات المالية والاستشارية لعملاء الشركات الصغرى والمتوسطة من خلال فريق عمل متخصص لخدمة القطاع، هذا المركز المتميز يعمل ويستمر بالعمل على تقديم الخدمات لعملائنا جنباً إلى جنب مع مراكز أعمال الشركات الصغرى والمتوسطة الأخرى وفريق عملها المتميز والمنتشر في كافة مناطق المملكة.

خلال العام 2021، استمر البنك بالعمل بموجب مسؤوليته الوطنية والاجتماعية ليكون جزءاً مساهماً وفعالاً في تخفيف أثر جائحة كورونا على القطاعات المختلفة، فقد تم توسيع قاعدة منح التسهيلات ضمن برنامج "الأهلي عزوتي" المدعوم من البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض، والذي يهدف لتوفير سيولة نقدية لتغطية النفقات التشغيلية وبكلفت متدنية، لديمومة أعمال الشركات الصغرى والمتوسطة وخصوصاً تلك التي تعمل ضمن القطاعات المتضررة. كما وقمنا بتخفيض أسعار الفوائد المدينة على التسهيلات والبرامج المقدمة لقطاع الشركات الصغرى والمتوسطة وبما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني للتخفيف على العملاء، إضافة إلى أننا قمنا وما زلنا نقوم بتأجيل أقساط التسهيلات التجارية للعملاء المتضررين، لغايات دعمهم والتخفيف من تداعيات الجائحة عليهم. كما وقمنا بتوفير خدماتنا البنكية إلكترونياً بهدف ضمان ديمومة الأعمال لعملائنا مثل خدمات تحويل رواتب الموظفين وإصدار الحوالات وتقديم خدمات الشيكات وخدمات التسهيلات لتسيير الأعمال بكل سلاسة ويسر، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع خدماتنا الأخرى والتي تتضمن خدمات الدفع الإلكتروني والتحويلات والاستعلامات عن الأرصدة والاستشارات البنكية وبرامج نقاط البيع، إضافة إلى المنصة الإلكترونية التي خصصت لتقديم طلبات التسهيلات من عملائنا جفاظاً على سلامتهم وديمومة أعمالهم.

كما واستمر البنك الأهلي للعام 2021 بتوطيد شراكاته الاستراتيجية مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض و EBRD ومختلف الشركاء الداعمين لقطاع SME، من خلال المنتجات الميسرة وبرامج السلف التي تهدف لايصال التمويل المناسب للشرائح المستهدفة المختلفة وبأسعار تفضيلية وبفترات سداد مرنة دعماً للقطاع.

### الخدمات المصرفية للأفراد

استمرت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بتنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك والخاصة بإعادة تحديث وهيكلة الفروع سواء بدمجها أو نقلها إلى مواقع أخرى، وذلك لرفع الكفاءة التشغيلية وخفض النفقات، أما فيما يتعلق بمنتجات البنك فقد استمر البنك بعمل شراكات استراتيجية مع العديد من الشركاء لتحقيق المستهدفات المالية وغير المالية للبنك والتي تعود بالنفع المتبادل على كافة الأطراف مما وفر حلولاً بمرزات مرنة ومنافسة تتواءم مع احتياجات كافة فئات المجتمع، وعلى صعيد آخر، ارتفعت نسبة الخدمات المصرفية المؤتمتة عن السنة السابقة مما ساهم بتقديم خدمات مصرفية مميزة انعكست بزيادة رضا العملاء عن الخدمات المقدمة، وقد ساهمت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد خلال سنة 2021 في مساعدة المتضررين من جائحة كورونا حيث تعاملت بشكل قريب ووثيق مع العملاء للتقليل من الأضرار الناتجة عن هذه الجائحة، حيث يعمل مركز الاتصال على مدار الساعة 24/7 لخدمة العملاء وتلبية احتياجاتهم.

كما عملت على الارتقاء بالخدمات المقدمة لفئة العملاء المميزين مما أدى إلى نمو ملحوظ في عدد العملاء الذين يستخدمون بطاقات الخصم المباشر.

## قطاع الدعم

### العمليات والخدمات المركزية المشتركة

- إيماننا بأهمية منصة "بني" التابعة لصندوق النقد العربي في رفع كفاءة وانسيابية التحويلات المالية بين البنوك العاملة في الوطن العربي وبمختلف العملات الرئيسية أجرى البنك الأهلي الأردني مبادرة عالمية رفيعة المستوى للحالات الفورية لاختبار استلام حوالة فورية عبر الحدود بعمليتين مختلفتين أرسلها أحد البنوك في إيطاليا. كانت العملية برمتها سلسلة ومباشرة، حيث تم استلام الحوالة الفورية في حساب المستفيد في غضون ثوان.
- حرصاً منا على زيادة رضى العملاء ورفع مستوى الخدمات المقدمة لهم، تم تفعيل وتوسعة نطاق الاشعارات الالكترونية التي ترسل إلى العملاء على عناوينهم البريدية الالكترونية لتشمل الحوالات المصرفية والقروض والودائع واوامر الدفع والتغذية الالية والاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل وخدمات الحسابات والشيكات.
- نظراً لأهمية الابتكار في تطوير أعمالنا المصرفية فقد قمنا بالاستفادة من تكنولوجيا Robotics Process Automation في أتمتة ما يزيد عن 77 من العمليات المصرفية بما يضمن دقة وسرعة إنجازها بالإضافة إلى خفض تكاليفها ورفع معدلات الكفاءة بشكل كبير.

### تقنية المعلومات

تعنى دائرة تقنية المعلومات بالدعم والمساندة لقطاعات الأعمال في تقديم الحلول التقنية وصيانتها والالتزام باستدامة عمل الحلول التقنية على مستوى الأجهزة والخوادم والأنظمة والشبكات بما في ذلك الحفاظ على أعلى درجات الأمان من المخاطر الالكترونية. حيث كان أبرز إنجازاتها لعام 2021 ما يلي:

- القيام بفحوصات لموقع التعافي من الكوارث وتشغيل فروع المولات من الموقع بنجاح.
- اطلاق نظام إدارة الوصول للأنظمة PAM.
- تطبيق نظام التحقق الثنائي للولوج 2FA للأنظمة وعلى مستوى البريد الالكتروني.
- الحصول على شهادة حماية البطاقات PCI-DSS. والمعيار الأمني الخاص بجمعية سويفت.
- إطلاق النظام الجديد من الانترنت البنكي لفرع قبرص.
- تطبيق نظام SDWAN الشبكي الامن للصرافات الخارجية
- تطبيق خدمة الحوالات الفورية CLIQ.
- الوصول الى مرحلة النضوج (3) والمطلوبة من البنك المركزي الأردني لمعظم عمليات حوكمة تقنية المعلومات حسب إطار (COBIT 2019).
- اطلاق نظام IVR لمركز الاتصال المباشر.
- توفير خدمات الصراف الآلي من خلال صرافات البنك الاستثماري عبر شبكة مغلقة .
- اطلاق خدمة الموبايل البنكي الجديد للأفراد.

## إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية

• واصلت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية أعمالها ضمن إطار استراتيجيتها المتحفظة والتي اتسمت بقدر عالي من التحوط في استثماراتها في ضوء الظروف الراهنة وحالة عدم اليقين التي تحيط بأسواق رأس المال وذلك بالتركيز على دوام السيولة وانتظام تدفقاتها من خلال التوظيف في أدوات الدخل الثابت الخالية من المخاطر من خلال تعزيز حجم محفظة الاذونات والسندات الحكومية، بالإضافة الى تعزيز الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية والسياسات الخاصة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة والسيولة وخطط الطوارئ. حيث اتسمت أعمال الإدارة بقدر عالي من المرونة في إدارة الموجودات والمطلوبات من خلال التنوع في العوائد وخصوصاً تلك المتأتية من العملات لتقليل الاعتماد على الفوائد في ظل المعدلات المتدنية لأسعارها بالإضافة الى ضبط كلف الأموال والحفاظ على مستويات مريحة من السيولة النموذجية. في حين عززت الإدارة من توجهاتها في أتمتة خدماتها وتحويل الأموال البنكية الخاصة في سوق رأس المال الى منصة الخدمات الرقمية Private Banking as a Service (PBaaS). حيث قامت الإدارة بإطلاق تطبيق أهلي استثمار خلال الربع الثالث من العام 2021 والذي يتيح لجمهور المتعاملين التداول في الأسواق الإقليمية والعالمية على مدار الساعة.

• الى ذلك، فقد تم تفعيل خدمات إدارة الثروات في سوق رأس المال والتي تم اطلاقها مع بداية العام 2021، وذلك من خلال دمج أدوات ومنتجات الاستثمار المختلفة التي توفرها دائرة الخزينة في الأسواق المتقدمة والناشئة، مما انعكس إيجاباً على توسيع قاعدة العملاء واستقطاب العديد من الحسابات الجديدة وبالتالي زيادة الإيرادات من خارج بنود الميزانية كحصوله.

• وكانت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية قد عززت من حضورها وأكدت ريادتها في مجال الصيرفة الاستثمارية في المملكة من خلال تكاملية خدماتها الرئيسية والمساندة في سوق رأس المال المحلي وذلك لتلبية لاحتياجات الشركات وتطلعات المستثمرين، إذ من خلال توليها مهام الحفظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل لأستناد قروض تجاوز قيمتها (600) مليون دينار أردني، وتولى البنك دور ضمان عهد التنفيذ Escrow Bank لصفقة لإحدى الشركات الأردنية الرائدة. بالإضافة إلى توقيع اتفاقيتي إدارة إصدار ووكيل دفع وتسجيل لأستناد قرض شركات بقيمة (7) مليون دينار من المتوقع إصدارها بداية العام القادم.

• في حين واكبت الإدارة على تطوير أعمالها وخدماتها المصرفية بما يحقق زيادة انتشار مراسليها ضمن نطاق أوسع من البنوك والمؤسسات المالية العربية والأجنبية وبالتالي تطوير جودة الخدمات المقدمة لعملائنا وزيادة حجم السقوف الائتمانية لتغطية أنشطة الخدمات التجارية معتمدين على متانة الوضع المالي للبنك الأهلي الأردني كأساس بالرغم من الظروف الاقتصادية غير المسبوقة والتحديات التي تواجهها التجارة الدولية نتيجة تداعيات جائحة كورونا، الامر الذي انعكس إيجاباً على ثقة البنوك العالمية المراسلة وعزز من قوة وصلابة العلاقات المصرفية مع البنك الأهلي الأردني.

## قطاع الائتمان

### دائرة مراجعة الائتمان

استمرت دائرة مراجعة الائتمان بدراسة الطلبات الائتمانية المرسله من الجهات البيعية المختلفة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة) لتحديد قدرة العميل على السداد بما في ذلك تحليل الوضع المالي والتجاري وبما يتناسب وتعليمات البنك المركزي الأردني كما استمرت الدائرة في عملية التقييم الائتماني لمحفظة الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة مما ساهم بتحديد مواطن الضعف بشكل مسبق وفعال وبالتالي وضع الحلول المناسبة بشكل سريع وكفؤ، كما تم إجراء الدراسة الائتمانية الضرورية لمعرفة أثر أزمة فيروس كورونا على محفظة التسهيلات الائتمانية، واتخاذ الإجراءات الضرورية لتحديد المخاطر الناشئة من خلال الاستمرار في مراقبة الحسابات بشكل حثيث، إضافة إلى عمل التعديلات الضرورية على السياسة الائتمانية وبما يتناسب والتعليمات الناقد.

### دائرة تنفيذ الائتمان

استمرت دائرة تنفيذ الائتمان بتنفيذ أعمال التوثيق والتفعيل والتأكد من اكتمال الوثائق واستيفائها القانوني حسب الأصول قبل التفعيل، إضافة إلى الاستمرار بأعمال الرقابة على الائتمان والإنذار المبكر للتنبؤ بأي حالات عسر قبل وقوعها وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية للبنك.

### دائرة معالجة الائتمان

القيام بمعالجة الائتمان في حال وجود عسر مزمّن في أي من التسهيلات إضافة إلى قيامها بمعالجة وتحصيل الالتزامات من خلال التسويات الودية أو القضائية حيث تم تحصيل وسداد عدد كبير من الالتزامات مما ساهم بشكل كبير في تخفيض نسبة الديون المتعثرة، كما تم إعادة الكثير من الحسابات التي تعاني من حالة عسر لتصبح حسابات عاملة بعد إجراء الخطوات التصحيحية اللازمة.

## الإبداع والابتكار

- يعمل البنك الأهلي الأردني على توسيع نطاق الخدمات والمنتجات وقاعدة العملاء من خلال الشراكات والتحالفات والاستثمار في التكنولوجيا المالية.
- يقوم البنك الأهلي الأردني بإعادة تعريف هيكل الأعمال من خلال استخدام أساليب Lean & Agile لتقديم حلول مميزة ومبتكرة للأفراد والتجار.
- يتم إعادة تصميم رحلة وتجربة العميل (Customer Journey & Experience) باستخدام منهجيات التفكير التصميمي (Design Thinking).
- كما يجري أيضا إعادة تنظيم إطار المراقبة والمخاطر والعمليات وتحسينها باستخدام منهجيات التفكير التصميمي (Design Thinking).
- يستخدم البنك الأهلي الأردني قدرات Data Lake house لتحسين عملية اتخاذ القرارات المالية وتصميم المنتجات من خلال الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي (Machine Learning & AI).
- يوفر البنك الأهلي الأردني الوقت والجهد لجميع الجهات من خلال أتمتة أكثر من 400 عملية باستخدام برامج Microsoft و UiPath.
- يعمل البنك الأهلي الأردني على استخدام اخر التقنيات باستمرار مثل البلوك تشين (Blockchain) والسحابة (Cloud) والخدمات المصغرة (Microservices) وواجهات برمجة التطبيقات المفتوح (Open APIs) وأحدث أنظمة العمليات المصرفية الأساسية (Core Banking System).
- تقدم دائرة الإبداع والابتكار دعمها وارشادها الفني للشركات التي شاركت في برنامج مسارع أعمال الأهلي فنتك، حيث تتوفر الخبرات العملية والتقنية بمستوى متقدم لدى الدائرة، مما يساهم في امكانية مشاركة المعرفة والتجربة العملية في تطوير حلول التكنولوجيا المالية والتوسع بها في الأسواق المحلية والإقليمية بشكل متسارع.

## مكتب الاستراتيجيات و إدارة المشاريع

يهدف مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع في البنك الأهلي إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية السنوية من خلال فريقه المؤهل والمتخصص وذلك بإدارة المشاريع الاستراتيجية وبالإشراف والمتابعة عليها للتأكد من التزام الدوائر المختلفة بتنفيذ المشاريع الخاصة بها طبقاً لإطار حوكمة المشاريع واجراءات البنك بهذا الخصوص ومن خلال استخدام الأساليب والأدوات والتي تعتمد على أرقى المعايير الدولية في إدارة المشاريع.

لتحقيق أهداف مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع تمت متابعة وإدارة 73 مشروع موزعة بين إدارات البنك المختلفة ومن خلال التركيز على تحقيق أهداف ومخرجات المشاريع ضمن محددات نطاق العمل والوقت والميزانية وقيام المكتب بإطلاع الإدارة التنفيذية بالتقارير الدورية والتفصيلية بحالة سير وإنجاز المشاريع لضمان تحقيق التوافق الاستراتيجي بين أهداف البنك والمشاريع.

## الموارد البشرية

يؤمن البنك بأن العنصر البشري من أهم الركائز الأساسية لنجاح أي مؤسسةٍ وجزء لا يتجزأ من ثقافتها المؤسسية، لذا وانطلاقاً من تبني و تطبيق البنك لنموذج "الازدهار المشترك" والذي يعتبر محورياً رئيسياً من استراتيجية البنك الأهلي الشاملة فقد سعت إدارة الموارد البشرية خلال العام 2021 على إستكمال البرامج والخطط والمشاريع التي تبنتها خلال العام 2020 على الرغم من التحديات والظروف الاستثنائية التي فرضتها جائحة فيروس كورونا (COVID-19)، حيث كان لا بد من التكيف مع تلك الظروف والتحديات ومواصلة العمل والاستمرار في مسيرة الإنجاز والتطوير وتوسيع نطاق العمل في شتى مجالات الموارد البشرية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وإدارة الموارد البشرية بما ينسجم ويتواءم مع توجهات ورؤية البنك الأهلي الأردني.

خلال العام 2021 توسعت أطر عمل إدارة الموارد البشرية في مشروع الثقافة المؤسسية الذي تم إطلاقه عام 2019 وذلك لتعزيز القيم المثلى الواجب توفرها ضمن بيئتنا المؤسسية وتطبيقها على كافة الممارسات وعكسها إيجاباً على الأداء والنمو والإبداع والابتكار، حيث تم العمل على تطبيق برامج ودورات عمل ونشاطات تدريبية لكافة الموظفين ومن مختلف المستويات الإدارية تسعى إلى تعزيز ثقافتنا المؤسسية وتعبر عن قيمنا وموروثنا التاريخي ورؤية ورسالة البنك وتُمنّي مهارات وقدرات الموظفين وتعزز خبراتهم وبما يحاكي نموذج "الازدهار المشترك" حيث عقد خلال العام 2021 برنامج ضباط الائتمان الذي يهدف إلى إعداد جيل جديد من الموظفين المؤهلين في مجال الائتمان، كما تم عقد العديد من الدورات والدبلومات المهنية المتخصصة لكل من موظفي الفروع والإدارات في مجالات عدة.

وفي إطار استمرار جائحة فيروس كورونا وصدور العديد من القرارات والتعليمات الحكومية في هذا الصدد لإغيات الحفاظ على صحة وسلامة المجتمع وجعله خالياً من هذا الفيروس، فقد كان لإدارة الموارد البشرية دوراً أساسياً ومحورياً في متابعة التزام جميع موظفي البنك بكافة التعليمات والقرارات وأوامر الدفاع الصادرة للحد من إنتشار الفيروس بين الموظفين وعائلاتهم، كما واستمر العمل على تطبيق وتنفيذ كافة الإجراءات والتدابير الوقائية والاحترازية الواجب إتباعها، وتوفير بيئة عمل مرنة لضمان استمرارية العمل من خلال تفعيل العمل عن بُعد.

وإستمراراً للمساعي الرامية لرفد البنك بالكوادر البشرية اللازمة لتلبية إحتياجات العمل، فقد حرصت إدارة الموارد البشرية على تعزيز كادر البنك بموظفين مؤهلين يمتلكون المؤهلات والخبرات المطلوبة التي تتواءم مع قيم وبيئة البنك خلق القيمة المضافة لتحقيق التقدم والازدهار والريادة في القطاع المصرفي، ووضع الخطط وبرامج التطوير اللازمة للاحتفاظ بالكفاءات ورسم المسارات الوظيفية لهم، وإتاحة فرص التطور والترقية والتنقل داخليا لموظفي البنك لإثراء وتنويع خبراتهم، بالإضافة إلى تعزيز ثقافة الأداء لدى كافة الموظفين، حيث تم ربط الأهداف الوظيفية لكل موظف مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، ما مكننا من قياس أداء الموظفين بطرق علمية وضمن معايير محددة واعتماداً على تقارير معدة لهذه الغاية.

وفي سياق تحسين مزايا ومنافع الموظفين وتطلعات البنك لتقديم الأفضل والمفيد لموظفينا، فقد تم تحسين المزايا المقدمة للموظفين في مجال التأمين على الحياة والتأمين الصحي، إضافة تغطية بند "الأوبئة" مثل فيروس (Covid-19) ضمن تغطيات عقد التأمين على حياة الموظفين، وتجديد الاشتراك ورفع سقف التغطية في برنامج رعاية التابع لمركز الحسين للسرطان، كما تم خلال العام 2021 التنسيق والترتيب لإجراء حملة مجانية لعمل فحوصات مخبرية Check Up مجاناً لموظفينا في مواقع عملهم.

## أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها

يمارس البنك نشاطاته من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين وقبرص وشركاته التابعة حيث بلغ عدد الفروع في الأردن وفلسطين وقبرص 61 فرعاً وقد وردت عناوين الفروع بشكل مفصل بنهاية التقرير، كما بلغ عدد موظفي البنك 1311 موظفاً كما في نهاية 2021، وفيما يلي تفاصيل أعداد الموظفين:

عدد الموظفين كما في 2021/12/31	عدد الفروع	
1084	50	المملكة الأردنية الهاشمية
214	10	فلسطين
13	1	قبرص
1311	61	المجموع

## مركز التميز

انسجماً مع محاور خطة البنك الاستراتيجية "نموذج الازدهار المشترك" لضمان تطبيق نموذج أعمال كفو من خلال تطبيق "نموذج تشغيلي متكامل" للبنك قائم على دمج مخرجات الإبداع والابتكار والمشاريع الاستراتيجية والتشغيلية في تصميم وتنظيم وتطوير سير العمليات المصرفية وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء (End to End Processes). استمر مركز التميز بتعزيز نطاق عمل "دائرة هندسة العمليات" لتتوافق مع التطلعات التنظيمية لاستحداث مركز التميز ليشمل تنظيم العمليات البنكية (Operating Model) وتطوير وتحليل الأعمال (Processes Development) من خلال إعادة تصميم العمليات (Re-de-sign processes) وأتمتها (Processes Automation) أو توحيدها (Processes Centralization) على الأنظمة البنكية العاملة وبما يتوافق مع النموذج التشغيلي للبنك وبموجب تصب مخرجات تصميم وتنظيم وتطوير سير العمليات المصرفية في إعداد وصيانة وتعديل وتوثيق واعتماد أدلة سياسات وإجراءات العمل ومصفوفات الصلاحيات المالية والإدارية وصلاحيات الأنظمة البنكية العاملة.

كما تم تعزيز نطاق وأدوات وإجراءات الرقابة ومنهجيات التقييم كخط دفاع رئيسي مستقل عن كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية في البنك وبما يتوافق مع "نموذج الخطوط الثلاثة المحدث Three Lines Model" كجزء من استراتيجيات الاستجابة الفعالة للمخاطر التي تواجه البنك والتي تعتمد بالأساس على فصل المهام، تحديد الصلاحيات، ودمج العمليات والأدوار الرقابية ضمن الإجراءات وتدقيق سير العمليات وذلك بهدف تحقيق كفو للأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للبنك والتأكد من أن الأنشطة والعمليات تتوافق مع الأنظمة والتعليمات والتعاميم الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والتشريعية المشرفة على أعمال البنك. كما استمر البنك بتطوير وتوثيق إطار متكامل للنظام الرقابي وحوكمة تقنية المعلومات وفق أفضل الممارسات الرائدة (COSO Framework & COBIT 2019) والجمع بين كافة الأدوار التأكيدية والرقابية والاستشارية التي تقدمها الدوائر الرقابية التابعة للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والممارسات الرقابية الواجب تنفيذها من قبل كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية وفق إطار حوكمي رشيد نابع من عمق الدور الإشرافي لمجلس الإدارة.

## قسم شؤون المساهمين والعلاقة معهم

يقوم البنك بالإجراءات اللازمة لضمان فعالية الاتصال المستمر مع المساهمين من خلال قسم شؤون المساهمين التابع لدائرة أمانة سر المجلس وفقاً للممارسات الفضلى إذ يحرض قسم شؤون المساهمين على تدعيم ثقة مالكي الأسهم بالبنك من خلال تنفيذ ومتابعة تفاصيل مساهماتهم وتوزيع ما يستحق لهم من أرباح نقدية و/أو أسهم مجانية. كما يتم تزويد المساهمين بدعوة اجتماع الهيئة وجدول الأعمال ونسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية مع الإفصاح عن كافة وثائقها على الموقع الإلكتروني للبنك والجهات الإعلامية اللازمة.

ولغايات توطيد معرفة المساهمين بكافة أمور البنك وحقوقهم، لاسيما وأنهم أحد أصحاب المصلحة ضمن نموذج الازدهار المشترك، فقد تم اعتماد آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين وتم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك.



## توزيع الفروع والموظفين

كما كان توزيع فروع البنك الأهلي الأردني وعدد موظفيه في الأردن حسب المحافظات المختلفة والفروع الخارجية بنهاية عام 2021 على النحو التالي:

داخل المملكة الأردنية الهاشمية					
الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
<b>العاصمة عمان</b>					
<b>وسط عمان</b>					
الرئيسي	11	عبدون	10	شارع وادي صقرة	9
الشركات الكبرى	19	تاج مول	12	شارع ابن خلدون	3
العملاء المميزين	17	جبل عمان	8	العبدلي - بوليفارد	8
<b>شرق عمان</b>					
سحاب	6	طبربور	6	ضاحية الياسمين	7
مادبا	10	الهاشمي الشمالي	6	ماركا	6
شارع الحرية	7	وسط البلد	6	جبل الحسين	5
		دوار الشرق الأوسط	10	مرج الحمام	6
<b>غرب عمان</b>					
سوق أم أدينة	4	مكة مول	8	شارع مكة	7
البيادر	7	شارع وصفي التل	9	شارع الملكة رانيا	5
الصويفية	9	خلدا	8	سيقي مول	11
عبد الله غوشة	6				
<b>إقليم البلقاء</b>					
دير علا	6	بوابة السلط	7	جامعة البلقاء التطبيقية	7
السلط	7	الفحيص	5	الجبيهة	9
<b>إقليم الزرقاء والشمال</b>					
الزرقاء الرئيسي	9	الرمثا	6	اربد	12
الزرقاء الجديدة	6	المفرق	6	جرش	7
المنطقة الحرة	3	ارايلا مول - اربد	12	الرصيفة	4
<b>إقليم الجنوب</b>					
الطفيلة	6	مؤته	8	الكرك	6
معان	9	العقبة	12		

## خارج المملكة الأردنية الهاشمية

الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
<b>فلسطين</b>					
الإدارة الإقليمية	120	جنين	11	رام الله	12
نابلس	12	طولكرم	9	بيت لحم	12
الشلالة- الخليل	2	بيت ساحور	9	الماصيون	6
السلام- الخليل	11	بتونيا	10		
<b>قبرص</b>					
ليماسول	13				

## حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته 88 مليون دينار وتمثل الموجودات الثابتة - بالصافي بقيمة 80.36 مليون دينار، وموجودات غير ملموسة بالصافي بقيمة 7.59 مليون دينار كما بنهاية عام 2021.



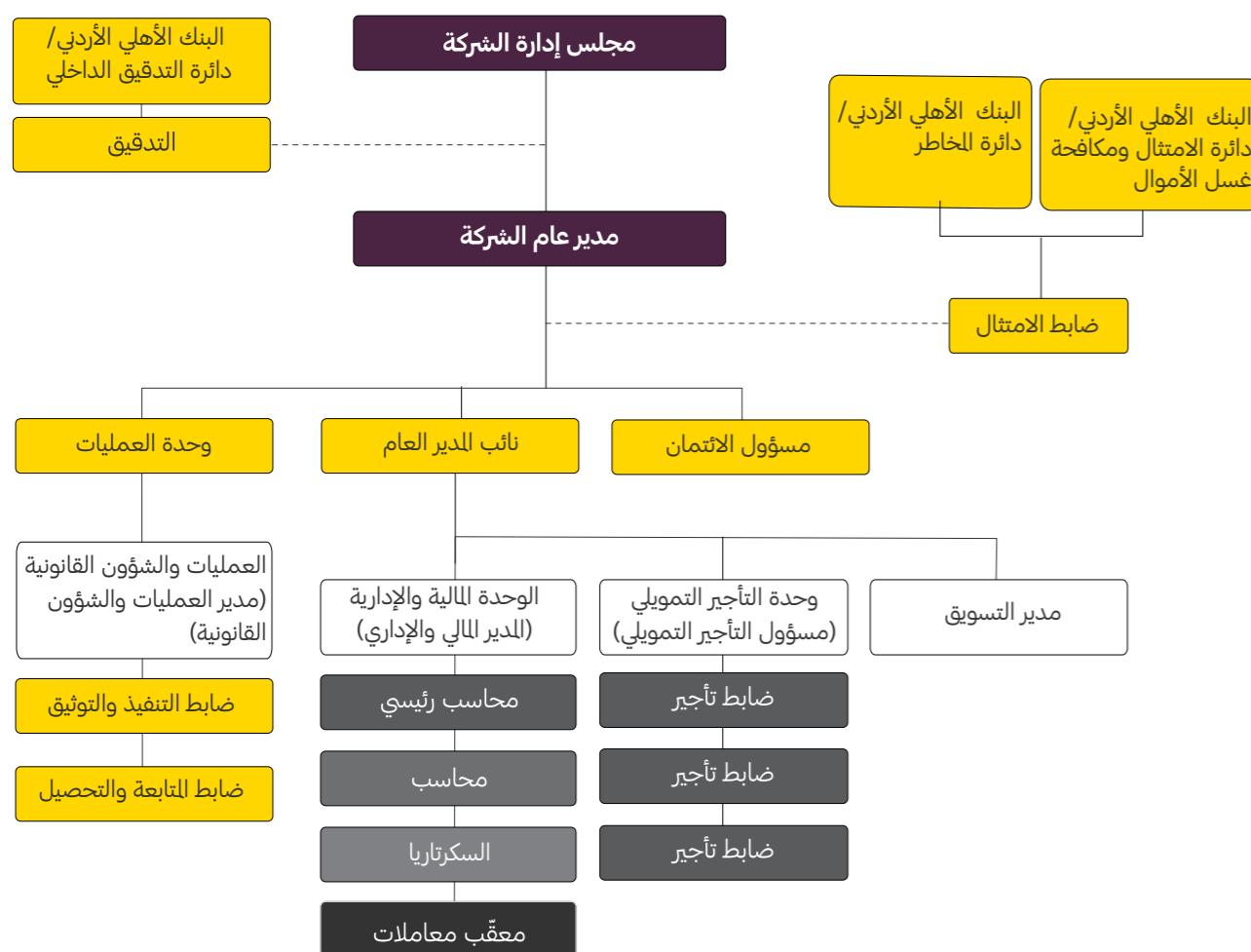
## الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني

## كشف معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة

اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأس المال الشركة بالدينار الأردني	عدد الموظفين	عدد فروع الشركة	كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)		
							الاسم	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2020/12/31
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5003333	تأجير تمويلي	17,500,000	14	1	البنك الأهلي الأردني	100 %	17,500,000 دينار/حصة
شركة الأهلي للتصوير	شركة ذات مسؤولية محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-9706558 فاكس: 06-5952586	تمويل أصغر	6,000,000	276	27	البنك الأهلي الأردني	100 %	6,000,000 دينار/حصة
شركة الأهلي للوساطة المالية	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5624471 فاكس: 06-5821162	وساطة مالية	3,000,000	8	1	البنك الأهلي الأردني	100 %	3,000,000 دينار/حصة
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5206000	خدمات تكنولوجيا مالية	1,500,000	-	1	البنك الأهلي الأردني	100 %	الصرح به 1,500,000 المكتتب به والدفوع 600,000

## شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ.م

تأسست شركة الأهلي للتأجير التمويلي في عام 2009 (شركة مساهمة خاصة) مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني، ويبلغ رأسمال الشركة حالياً 17.5 مليون دينار، ومن غايات الشركة تقديم خدمات متكاملة من التأجير التمويلي والحلول التمويلية البديلة وغير التقليدية بأسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية سواء للأفراد أو الشركات، لتمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول الممولة كمصدر رئيسي للسداد وكضمانه، ويتم ذلك وفق دراسات مالية وفنية للأصول الممولة، حيث استطاعت شركة الأهلي للتأجير التمويلي خلال فترة زمنية قصيرة أن تكون واحدة من أهم وأكبر الشركات الرائدة والتميزة في تقديم خدمات التأجير التمويلي في السوق الأردني.



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2021:

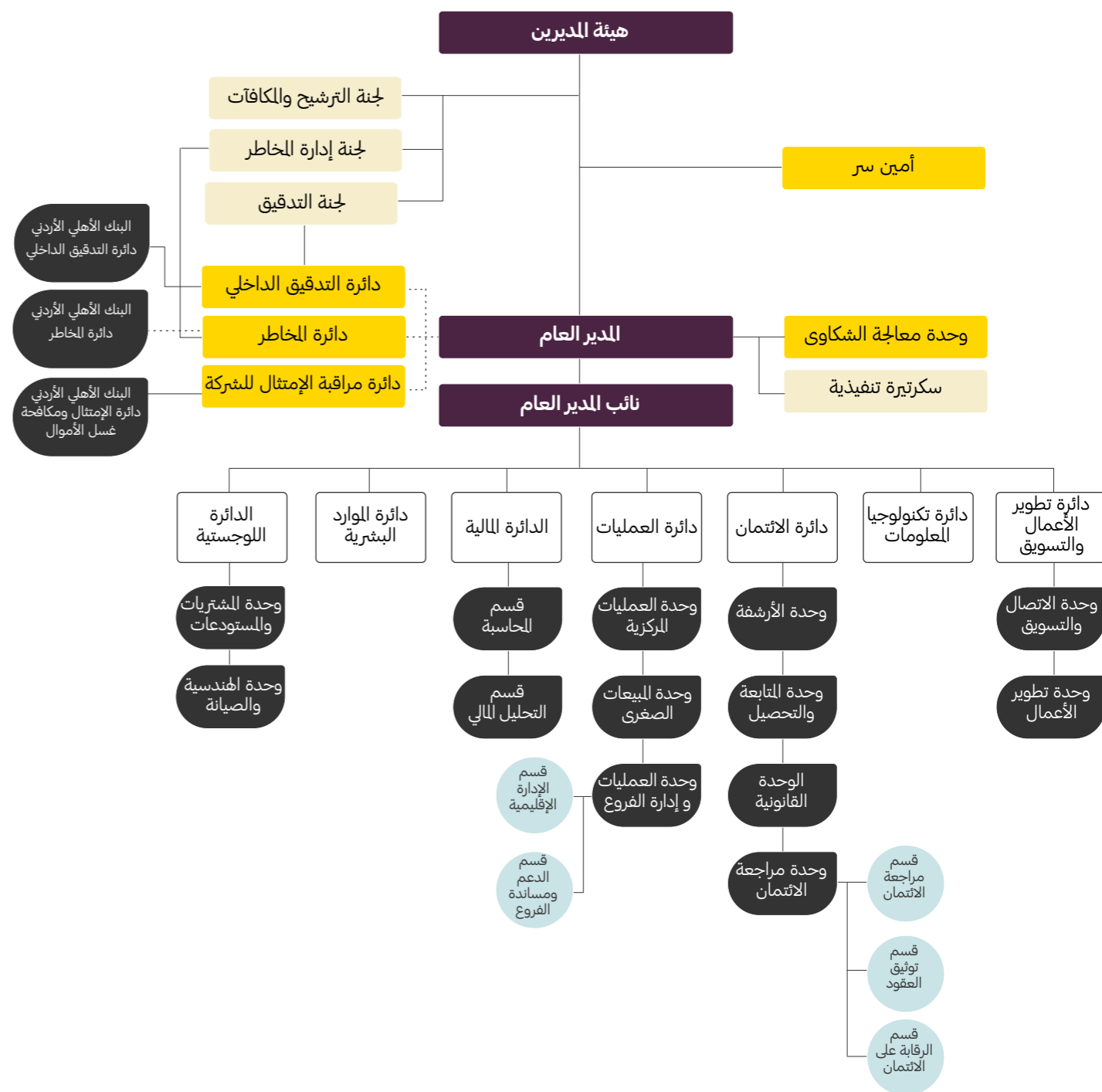
## الخطة المستقبلية لعام 2022:

- منح تأجير تمويلي بمبلغ 37 مليون دينار بموجب 211 عقد تأجير تمويلي.
- ارتفعت صافي أرباح الشركة قبل الضريبة بنسبة 8% لتصل الى 3.5 مليون دينار .
- انخفضت إجمالي موجودات الشركة بنسبة 2.8% مقارنة مع عام 2020 لتبلغ 83.677 مليون دينار.
- ارتفعت حقوق ملكية الشركة بنسبة 7% مقارنة مع عام 2020 لتبلغ 37.439 مليون دينار.

- الاستمرار باستقطاب عملاء جدد من خلال عقد لقاءات موسعة لكافة القطاعات الاقتصادية ونشر الوعي وثقافة التمويل من خلال برامج التأجير التمويلي.
- تطوير الخدمات الإلكترونية وإطلاق منتجات جديدة تلي احتياجات السوق.

## شركة الأهلي للتمويل الأصغر ذ.م.م

شركة مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، وتعد أول شركة ربحية خاصة تعمل في مجال التمويل الأصغر في القطاع الخاص تأسست في العام 1999 في الأردن، كما وتعد الشركة أول شركة مسجلة في الأردن تحصل على ترخيص البنك المركزي الأردني في عام 2018 ويبلغ رأسمال شركة الأهلي للتمويل الأصغر 6 مليون دينار أردني، وتهدف إلى تنمية المجتمعات المحلية من خلال دعم وتمويل الفقراء المنتجين وذوي الدخل المحدود من أصحاب المشاريع الصغرى ومتناهية الصغر غير المخدمين من قبل المؤسسات المالية الأخرى (البنوك)، والمساهمة في التقليل من معضلي البطالة والفقير عن طريق تمكين الأفراد في بدء مشاريعهم وإيجاد فرص عمل ذاتية (التشغيل الذاتي) وبالتالي خلق بيئة اقتصادية واجتماعية وتعليمية أفضل لأفراد المجتمع مما ينعكس إيجاباً على مستوى الازدهار والرفاه للمجتمع وخلال فترة عملها قدمت الشركة قروضاً إجمالية بقيمة تجاوزت 219 مليون دينار وقامت بخدمة أكثر من 260 ألف عميل من خلال 27 فرعاً منتشرة في المملكة.



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2021:

- تحقيق الأهداف المالية الموضوعة للشركة.
- خفض التكاليف ورفع الكفاءة التشغيلية.
- بناء شراكات استراتيجية مع عدة جهات مختلفة بما يخدم مصالح الشركة وعملائها.
- التوسع والإنتشار وإفتتاح فرع المفرق ونقل فرع نزال وبما يلبي رسالة الشركة بالإشتغال المالي.
- تطوير الخدمات الرقمية وإطلاق تطبيق الأهلي موبايل للمرحلة الأولى.
- الإمتثال لمتطلبات البنك المركزي الأردني وإنشاء دائرة الإمتثال.
- إعداد و تحديث اجراءات العمل والسياسات لمعظم دوائر الشركة.
- الإستمرار ببناء وتطوير البنية التحتية للشركة وتجهيزها للتحويل الرقمي.
- تقديم عدد من الخدمات غير المالية منها تدريب عدد من العملاء في مجال إدارة المشاريع ونشر الوعي بالثقافة المالية.
- تفعيل دور الشركة في المسؤولية المجتمعية ومشاركة العملاء في المناسبات الإجتماعية والوطنية من خلال العديد من المشاريع والحملات المجتمعية.

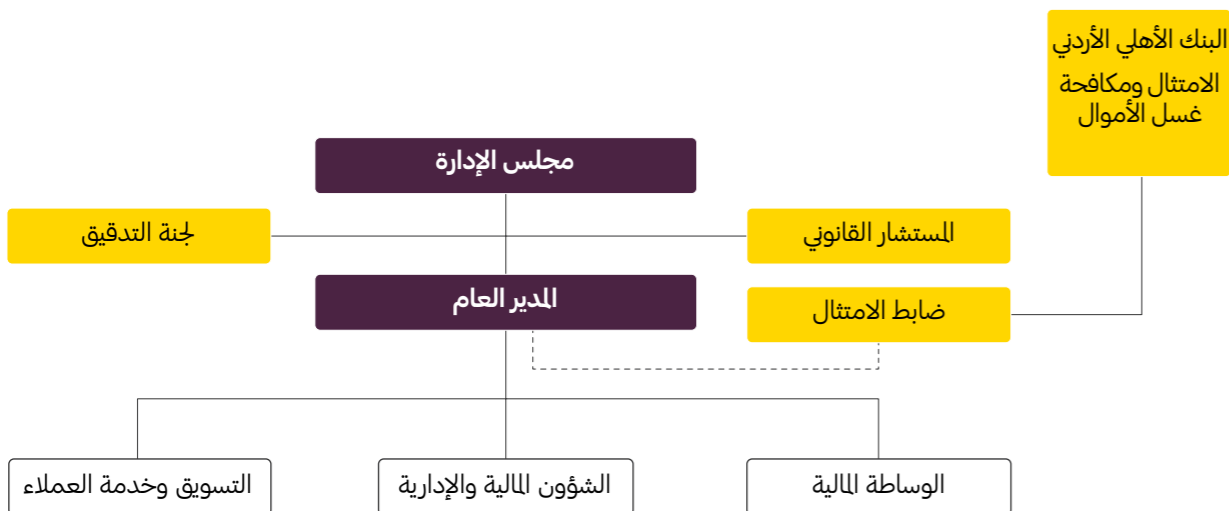
## الخطة المستقبلية لعام 2022:

- رفع الكفاءة التشغيلية والعمل على أتمتة العديد من الإجراءات.
- تحقيق الأهداف السنوية الموضوعة.
- العمل على اعتماد وتطبيق استراتيجية التحول الرقمي لكافة الأعمال.
- الإستمرار بإستراتيجية التوسع والإنتشار وإفتتاح فرع الأغوار ونقل فرع العقبة.
- الاستمرار ببناء وتطوير البنية التحتية للشركة وتنفيذ العديد من المشاريع الرأسمالية لتطوير ورفع كفاءة أعمال الشركة.
- تعزيز استراتيجية الشركة في المسؤولية المجتمعية.

## شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ.م

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية عام 2006 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، ويبلغ رأسمالها الحالي (3) مليون دينار .

تتمثل غايات الشركة في تقديم خدمات الوساطة المالية للأوراق المالية بنوعها الأسهم والسندات المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص الوسيط لحسابه، الوسيط المالي، التمويل على الهامش.



## الخطة المستقبلية لعام 2022:

الاستمرار ببذل الجهود اللازمة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول السائدة لتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال وذلك من خلال التركيز على الإبداع والابتكار وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات وتطلعات جمهور المتعاملين.

## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2021:

- المحافظة على نسبة ملاءة مالية ضمن مستويات مريحة بحدود 113% بنهاية العام 2021 وبفارق عن الحد الأدنى المقرر من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%.
- نمو حجم التداول الاجمالي للشركة بنسبة 241% تقريباً مقارنة بعام 2020.
- نمو إجمالي إيرادات الشركة بنسبة 83% تقريباً مقارنة بعام 2020.
- إطلاق خدمة أي فواتيركم لعملاء الشركة كإحدى حلول الدفع المالي.

## فروع الشركة:

الفرع	العنوان	رقم الهاتف	عدد الموظفين
البيادر	شارع البيادر - اشارة عطا علي - مقابل البنك الأردني الكويتي - الطابق الأرضي	(06) 5820993	8
الزرقاء	شارع السعادة - عمارة رقم 20 - الطابق الرابع فوق البنك الأهلي	(05) 3980083	9
الشرق الوسط	شارع خولة بنت الازور - مجمع الانطلاق الموحد - بجانب كازية توتال الطابق الارضي	(06) 4777310	8
اريد	شارع الحصن - عمارة رائد الحجازي - مقابل البنك الأهلي - الطابق الارضي	(02) 7251072	13
صويلح	شارع الاميرة هيا - مجمع الجود - بجانب كازية جو بترول - الطابق الارضي	(06) 5347594	6
الزرقاء الجديدة	شارع 36 - عمارة رقم 37 - بجانب حلويات نورام الشام - الطابق الارضي	(05) 3863354	7
الرصيفة	شارع الملك حسين - عمارة رقم 100 الطابق الارضي	(05) 3755115	4
الرصيفة (الجبل الشمالي)	شارع ياجوز - مقابل مستشفى الامير فيصل - الطابق الارضي	(05) 3756844	7
الهاشمي	شارع البطحاء - عمارة المنتصر - بجانب اشارة العنتاوي - الطابق الارضي	(06) 5064990	9
البقعة	شارع الشوؤن - مقابل مدارس الوكالة - الطابق الارضي	(06) 4727124	8
ماركا	شارع العيساوية - عمارة رقم 8 الطابق الارضي	(06) 4884123	7
جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم 130 - مقابل دار الابرار - الطابق الارضي	(06) 4657201	9
العقبة	شارع البتراء - مقابل سوبر ماركت همام - الطابق الارضي	(03) 2030320	7
إريد - ايدون	شارع الأمير حسن - المجمع الجديد - مجمع الصيداوي - بجانب البن الأردني الكويتي الطابق الأرضي	(02) 7070260	9
مادبا	شارع بلدية مادبا الكبرى - بجانب العلونة للصرافة - الطابق الارضي	(05) 3244432	9
الكرك	شارع مثلث التنية - عمارة صبري الصلاعين - الطابق الارضي	(03) 2386082	10
عجلون	شارع اشتيفينا - تحت وزارة العدل - الطابق الارضي	(02) 6440344	7
مرج الحمام	شارع الامير نايف - عمارة ابو خالد المناصير - بجانب فارمسي ون - الطابق الارضي	(06) 5733984	6
أبو نصير	شارع ابو نصير - بجانب بنك القاهرة عمان - عمارة رقم 224 الطابق الارضي	(06) 5105786	7
حي نزال	شارع الدستور - عمارة رقم 147 - الطابق الارضي	(06) 4370999	9
السلط	مدينة السلط - شارع أنيس المعشر - مجمع دبابة التجاري - بجانب بنك الأسكان - الطابق الأرضي	(05) 3557105	8
الحرية	شارع الحرية - عمارة رقم 95 - بجانب الوطنية للدواجن - الطابق الارضي	(06) 4205072	6
جبل النصر	شارع عدن - بجانب مطعم فلامنجو - الطابق الارضي	(06) 4967529	5
طربور	طربور - شارع طارق - مقابل مكتب بريد طارق	(06) 5059350	7
مكتب مؤتة	شارع الملك - منطقة المزار - مجمع البلدية - الطابق الأرضي	(06) 4205072	6
جرش	شارع حسن الكايد - قرب دوار القيروان - مقابل مجمع السفريات - مجمع البركة التجاري	(06) 6342070	9
المفرق	محافظه المفرق - شارع الملك عبدالله الأول - للمجمع التجاري للخط الحديدي الحجازي الأردني - بجانب بنك ABC - الطابق الأرضي	(06) 6232059	6
الإدارة العامة	الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني بإتجاه صويلح - بناية رقم 449	(06) 5865970	70

## أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم



الاسم السيد سعد نبيل يوسف المعشر

المنصب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 2014

تاريخ الميلاد 1974/10/26

الشهادات العلمية ماجستير في إدارة الأعمال، 2000، Stanford University.  
بكالوريوس في الإقتصاد، 1996، Northwestern University.

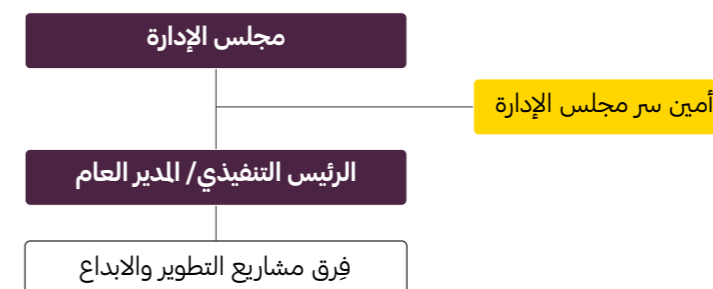
- الخبرات العملية
- عضو في اللجنة الوزارية لتحديث القطاع العام والمشكلة من قبل مجلس الوزراء.
  - مصري بخبرة تزيد عن 02 عامًا في قطاع الخدمات المالية، آخر منصب تنفيذي تقلده: نائب الرئيس التنفيذي الأول للبنك الأهلي.
  - نائب رئيس هيئة مديرين - شركة النيبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات.
  - نائب رئيس هيئة المديرين - شركة شجرة التين للمطاعم السياحية (ممثل عن شركة النيبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
  - نائب رئيس هيئة المديرين - شركة الأصناف لإدارة المشاريع السياحية (ممثل عن شركة النيبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
  - نائب رئيس هيئة المديرين - شركة الأظعمة الفخمة لإدارة المشاريع السياحية (ممثل عن شركة النيبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
  - عضو هيئة مديرين - شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية.
  - عضو مجلس إدارة - شركة انديفر الأردن Endeavor Jordan (ممثل عن البنك الأهلي الأردني).
  - عضو مجلس أمناء - مؤسسة ولي العهد.
  - مؤسس و/أو عضو مجلس إدارة سابق في العديد من المؤسسات غير الربحية منها مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، منتدى الاستراتيجيات الأردني و نوى / نحن.
  - زميل - معهد آسرن، شبكة آسرن القيادية العالمية.
  - مرشد ناشط للرياديين وللأعمال حديثة النشأة.
  - عضو - منظمة الرؤساء الشباب YPO.

## شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية م.خ.م (AHLI FINTECH P.S.C)

تأسست شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية عام 2017 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، ويبلغ رأسمالها المصرّح به 1.5 مليون دينار أردني، ورأس المال المكتتب به والمدفوع حالياً يبلغ 600 ألف دينار أردني. شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية شركة تعمل في مجال التكنولوجيا المالية وذلك من خلال ابتكار وتطوير الحلول، إضافةً إلى كونها مستثمراً وحاضناً ومُسرّعاً ومزوداً للخدمات والبرمجيات والمعدات الخاصة بهذا المجال. تهدف الشركة إلى تعزيز نظام التكنولوجيا المالية، إضافةً إلى تعزيز مكانة الأردن كمركز إقليمي للابتكار في هذا المجال.

حصلت الشركة على ترخيص كامل لابتكار حلول التكنولوجيا المالية، إضافةً إلى ترخيصها، بيعها والاستثمار فيها؛ كما تم تصميم نموذج عملها لدعم المواهب في هذا المجال، وذلك من خلال العديد من الفعاليات، المؤتمرات وورش العمل والتدريب.

تعمل الشركة على تطوير وتقديم حلول التكنولوجيا المالية وكُمسرعٍ للنمو لتنمية الأعمال لدعم شركات ريادة الأعمال والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية.



### الخطة المستقبلية لعام 2022:

• زيادة قيمة الاستثمارات ورفع مستوى المساهمة في تنمية أعمال الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية داخل الأردن وخارجها، والعمل على دمج حلولها وخدماتها المبتكرة في نظام البنك الأهلي لتمكين عملائه من الاستفادة منها.

• زيادة قاعدة مستخدمي تطبيق أنا مين؛ وذلك من خلال شمول عددٍ أكبر من الشركات والصناعات المشاركة في "عالم مين"، واللبني على التعرف على العملاء بصورة رقمية وفورية.

• رفع مستوى وتطوير وظائف تطبيق "أنا مين" لتكون أكثر تماشياً مع الخدمات المقدمة من الصناعات المختلفة داخل وخارج الأردن.

• رفع مستوى وتطوير وظائف وقدرات نظام الدفع الفوري، إضافةً إلى توسيع قاعدة مستخدميها لتكون ذات انتشار ومستوى قبول أعلى.

• العمل على تطوير المزيد من الحلول في مجال المبيعات وتحليل البيانات وغيرها من الحلول الاستراتيجية المهمة التي تساهم في رفع مستوى قطاع التكنولوجيا المالية.

### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2021:

• خلال عام 2021، عملت الشركة من خلال برنامجها الخاص بتنمية الأعمال على تعزيز نمو عددٍ من الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، وتمكنت من النجاح في تنمية أعمالها؛ كما وساهمت في توظيف عددٍ من الموارد الجديدة، الأمر الذي ساهم في رفع عدد الموظفين في تلك الشركات بمقدار 4 أضعاف.

• طورت الشركة حل دفع فوري بدون عمولات مبني على نظام رمز الاستجابة السريعة، والتي تم اطلاقها من خلال البنك الأهلي.

• بصفتها شريكاً ذهبياً لـ UiPath™، عملت الشركة على دعم فريق الابداع والابتكار الخاص بالبنك الأهلي في تطوير حلول أتمتة روبوتية للبنك الأهلي مما ساهم في أتمتة ما يزيد عن 32 عملية تتم داخل البنك. هذا الرقم يُعادل حوالي 1.5 ضعف عدد العمليات التي تمت أتمتها في العام السابق.

• نجحت الشركة في تعزيز القدرات التقنية الخاصة بالمنصة الالكترونية للتعرف على العملاء والتي تعتمد على البلوكشين والذكاء الاصطناعي تطبيق الهواتف المحمولة أنا مين المرخص كهوية رقمية للعملاء. هذا مكن البنك الأهلي الأردني من أن يصبح أول بنك في الأردن يتمكّن من رقمنة كامل العمليات البنكية لعملائه من الأردنيين المغتربين؛ للمساعدة في التحقق من الهوية الرقمية للعملاء.

• حصل تطبيق أنا مين على جائزة "Yalla Fintech" والتي عُقدت بالتعاون مع GIZ لمعرفة العملاء/الشمول المالي الرقمي.



الاسم معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

المناصب نائب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 2017

تاريخ الميلاد 1946/2/26

الشهادات العلمية

- دكتوراه في الاقتصاد النقدي، 1987، Columbia University.
- ماجستير في التنمية الاقتصادية، 1982، University of Oxford.
- ماجستير إدارة أعمال، 1970، الجامعة الأمريكية في بيروت.

الخبرات العملية

- نائب رئيس الوزراء ووزير دولة للشؤون الاقتصادية سابق.
- عضو سابق في مجلس الأعيان.
- رئيس اللجنة المالية والاقتصادية - مجلس الأعيان.
- محافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001 - 2010 ولفترتين متتاليتين.
- وزير مالية سابق.
- سفير سابق لدى الاتحاد الأوروبي.
- مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي.
- عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011.
- ممثل الأردن في الأمم المتحدة (اللجنة الثانية الاقتصادية والمالية/ مستشار اقتصادي لرئيس الوزراء سابقاً).
- مدير عام للسوق المالي سابقاً.
- عضو سابق في مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.



الاسم السيد نديم يوسف عيسى المعشر

المناصب عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 1990

تاريخ الميلاد 1950/8/7

الشهادات العلمية

- ماجستير هندسة انشائية، 1974، Stanford University.
- بكالوريوس هندسة معمارية، 1973، University of Leeds.

الخبرات العملية

- يحمل وسام الكوكب من الدرجة الثالثة ووسام فارس القبر المقدس.
- عضو سابق في مجلس الأعيان.
- عضو لجنة الشؤون المالية والاقتصادية واللجنة السياحية.
- قنصل فخري لجمهورية قبرص سابقاً.
- مقرر للجنة الاستثمار / المجلس الاقتصادي الاستشاري ورئيس لجنة تعميق الاستثمار/ الأجنحة الوطنية.
- رئيس اللجنة التوجيهية للاستراتيجية الوطنية للسياحة سابقاً.

يعمل في مجال إدارة الأعمال الحرة والمال والاستثمار والصناعة والتجارة بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة رانكو للاستثمارات المتعددة.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ممثل شركة مركز المستثمر الأردني).
- رئيس مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الألبسة.
- رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثلًا عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- رئيس هيئة مديري الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.
- رئيس هيئة مديري شركة ستوديو التصاميم الأردنية.
- رئيس الشركة العربية الدولية العقارية (ممثلًا عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثلًا عن شركة رانكو للاستثمارات المتعددة).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ الأردنية.
- نائب رئيس هيئة مديري شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.
- نائب رئيس مجلس أمناء الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.



الاسم  
السيد رفيق صالح عيسى المعشر  
ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة  
1985

تاريخ الميلاد  
1949/9/1

الشهادات العلمية

- ماجستير هندسة إنشائية ، 1974 ، الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير إدارة المشاريع الهندسية ، 1974 ، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس هندسة، 1973 ، الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- يعمل في مجال إدارة الأعمال والاستثمارات.
- مدير عام شركة رجائي المعشر وإخوانه.
- الشركة الأهلية للأوراق المالية 1988 حتى تاريخه.
- شغل عدة مناصب في شركة رانكو للتعهدات والتجارة 1980.



الاسم  
السيد عماد يوسف عيسى المعشر  
ممثل شركة المعشر للاستثمارات والتجارة

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة  
1990

تاريخ الميلاد  
1957/9/21

الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال دولية، 1981، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس علوم اقتصادية، 1979، الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

• يعمل في مجال إدارة الأعمال الحرة والمال والاستثمار والصناعة والتجارة بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة.
- رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثلاً عن شركة المعشر للاستثمارات والتجارة).
- رئيس مجلس إدارة شركة شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ الأردنية.
- رئيس هيئة المديرين شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة رانكو للاستثمارات المتعددة.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ممثل شركة مصانع الاجواخ الاردنية).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثلاً عن شركة المعشر للاستثمارات والتجارة).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني (ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- نائب رئيس الشركة العربية الدولية العقارية (ممثلاً عن شركة مصانع الاجواخ الأردنية).
- نائب رئيس جمعية أجنحة الأمل.



الاسم  
معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكه  
ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 2002

تاريخ تعيين الممثل 2021/5/27

تاريخ الميلاد 1966/8/3

الشهادات العلمية  
• بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، 1987، جامعة اليرموك.  
• حاصلة على شهادة معتمدة في إدارة الحاسبة Certified Management Accountant  
Institute of Management Accountants، 1999.

الخبرات العملية

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الحوسبة الصحية.
- شريك استراتيجي في شركة 360 Solutions Middle East في عام 2021.
- عضو مجلس إدارة مستقل - Fulbright في عام 2021.
- مستشار لدى Arthur D Little في عام 2021.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا الدولية 2021.
- وزير للسياحة والآثار 2020.
- وزير دولة لتطوير الأداء المؤسسي 2019.
- وزير تطوير القطاع العام 2018.
- وزير اتصالات 2015 - 2016.
- رئيس لجنة التنمية الاقتصادية 2019 - 2020.
- رئيس لجنة تمكين المرأة 2017.
- عضو في منظمة الرؤساء الشباب (YPO).

• العضويات الأخرى السابقة:

- عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة التدقيق في بنك الاتحاد 3 / 2015.
- مؤسس شركة 360 Solutions Middle East، من 2013 - 2015.
- الرئيس التنفيذي السابق لمجموعة فيتيل المحدودة في الشرق الأوسط وأفريقيا 2010 - 2012.
- الرئيس التنفيذي لشركة اورنج موبايل سابقا ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاتصالات الأردنية سابقا من 2006 - 2010.
- عضو مجلس إدارة سابق - وحدة الاستثمار في الضمان الاجتماعي من 2006 - 2009.
- عضو سابق في مجلس أمناء جامعة الإسراء.
- عضو سابق في مجلس إدارة جمعية أصدقاء الصندوق العالمي لمكافحة الإيدز والملاريا والسل.
- عضو سابق في مجلس إدارة نادي الأعمال الأردني السويسري.



الاسم  
السيدة رانية موسى فهد الاعرج  
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 1995

تاريخ تعيين الممثل 2021/9/1

تاريخ الميلاد 1978/11/30

الشهادات العلمية

- رخصة محلل مالي معتمد 2018، © CFA.
- دبلوم مهني في إدارة المحافظ الاستثمارية، 2004، معهد الدراسات المصرفية.
- ماجستير علوم مالية ومصرفية، 2003، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، 1999، جامعة اليرموك.

الخبرات العملية

- مدير مديرية الخزينة والقروض، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من 2018 ولغاية تاريخه.
- محاضر غير متفرغ في عدة مراكز تدريب محلية وإقليمية.
- عضو في CFA institute و CFA society/ Jordan.
- عضو في لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من 2018 ولغاية تاريخه.
- عضو في لجنة الاستثمار، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من 2018 ولغاية تاريخه.
- مدير مديرية الاستثمار بالأسهم بالوكالة، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، 2021.
- مدير مديرية دعم المساهمات بالوكالة، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، 2019.
- رئيس قسم الخزينة، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، من 2007 ولغاية 2018.
- مدير محفظة، دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني، من 2004 ولغاية 2007.
- متداول، دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني، من 2002 ولغاية 2004.
- محلل مالي، دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني، من 2000 ولغاية 2002.

• كما قامت بتمثيل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارة عدد من الشركات المساهمة العامة وعلى النحو التالي:

- شركة توليد الكهرباء المركزية من 2019 ولغاية 2021.
- شركة البوتاس العربية خلال 2019.
- بنك القاهرة عمان من 2016 ولغاية 2019.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام 2016.
- الشركة الأردنية لضمان القروض من 2014 ولغاية 2016.



معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

تاريخ العضوية لأول مرة 2017

تاريخ الميلاد 1975/10/5

الشهادات العلمية

- دكتوراه في القانون التجاري، 2002، University of Bristol.
- ماجستير في القانون التجاري، 1998، University of Edinburgh.
- بكالوريوس الحقوق، 1997، الجامعة الأردنية.
- شهادة دبلوم من منظمة التجارة العالمية، (2003 / WTO & AMF).
- تدريب الوساطة القانونية، 2005، نقابة المحامين الأمريكية.

الخبرات العملية

- عضو مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الالبسة.
- محامي معتمد للعديد من المؤسسات القانونية الرائدة.
- متحدث معتمد لدى فعاليات قانونية ومساهم ومؤلف للعديد من المؤلفات القانونية.
- وزير الصناعة والتجارة والتموين سابقا 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة المواصفات والمقاييس 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة (JEDCO) للمؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للمستهلكين الأردنيين واللجنة الوزارية لسلاسل التوريد واستدامة العمل 2018-2020.
- نائب رئيس لجنة التنمية الاقتصادية الوزارية 2018 - 2020.
- عضو اللجنة القانونية الوزارية 2018 - 2020.
- عضو مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت وعضو لجنة التسهيلات 2017 - 2018.
- مستشار إداري ومالي وقانوني لرئيس الجامعة - الجامعة الأردنية 2015 - 2016.
- عميد كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2012 - 2014.
- عضو مجلس إدارة - البنك العربي الإسلامي الدولي / شارك في اللجان الفرعية التالية لجنة المراجعة - رئيس - ولجنة الحوكمة - عضو (2011 - 2017).
- مستشار قانوني للحكومة الأردنية 2012.
- أستاذ مشارك - كلية الحقوق - الجامعة الأردنية 2011 - 2018.
- عضو مجلس إدارة سابق في مؤسسات وشركات ومؤسسات مختلفة: صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية (KAFD)، صندوق استثمار الضمان الاجتماعي (SSIF)، العهد القضائي الأردني (JAL)، شركة توزيع الكهرباء (EDCO)، الشركة الوطنية للتنمية السياحية (NTD)، شركة الركائز للاستثمار.
- شارك بشكل واسع النطاق في صياغة عدد كبير من التشريعات والتي تشمل على سبيل المثال (مشروع القانون المعدل لقانون المواصفات والمقاييس رقم 22 / 2000، قانون التأمين على الاموال المنقوله والديون رقم 1 / 2021).

السيد آلان فؤاد ونا  
ممثل بنك بيبيلوس

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

تاريخ العضوية لأول مرة 2007

تاريخ الميلاد 1969/11/18

الشهادات العلمية

- ماجستير علوم مالية ومصرفية، 1995، الجامعة الأمريكية في بيروت.
- بكالوريوس اقتصاد، 1992، الجامعة الأمريكية اللبنانية.

الخبرات العملية

- نائب المدير العام - بنك بيبيلوس.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس - أفريقيا.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس - أرمينيا.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبيلوس للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين.





الاسم

السيد كريم توفيق أمين قعوار

المنصب

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة

2008

تاريخ الميلاد

1966/6/14

الشهادات العلمية

• بكالوريوس في الإدارة والمالية وعلوم الحاسوب، 1987  
Boston College Massachusetts

الخبرات العملية

- سفير المملكة السابق في الولايات المتحدة الأمريكية 2002 - 2007.
- رئيس مجلس إدارة أمين قعوار وأولاده، قعوار للطاقة، إيريس جارد، نات هيلث.
- نائب رئيس مجلس إدارة / هيئة مديرين:
- شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير.
- شركة الرياح للتطوير العقاري.
- كوسكو للملاحة.
- عضو مجلس إدارة منتدى الاستراتيجيات الأردني.
- عضو مجلس إدارة منتدى Oasis500.
- عضو مجلس أمناء - جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا.
- عضو في مجلس جدول الأعمال العالمي.
- عضو في منظمة القادة الشباب.
- عضو في مجموعة رواد الغد في المؤتمر الاقتصادي العالمي.
- عضو في جمعية زملاء أيزنهاور.
- عضو في المنظمة العالمية للرؤساء (YPO / WPO).
- مؤسس مشارك ورئيس مؤسسة جسور التفاهم.
- مؤسس جمعية تكنولوجيا المعلومات.
- مؤسس (Inj@z) إنجاز ومبادرة الطاقة المستدامة (EDAMA) إدامة.
- مؤسس مبادرة ريتش لقطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.
- مؤسس مبادرة ريتش 2025 للتحول والاقتصاد الرقمي.

#### • العضويات السابقة:

- عين بموجب إرادة ملكية سامية عضواً في المجلس الاستشاري الإقتصادي من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني.
- رئيس لمجلس أمناء كينجز أكاديمي.
- عضو مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية.
- عضو في مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن، برئاسة جلالة الملكة رانيا العبدالله.
- عضو في مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في مادبا.
- شغل عضوية مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني ورئيساً / للجنة التدقيق فيها إضافة إلى عضويته في الشركة المتحدة للتأمين والشركة الأردنية للصناعات الخشبية سابقاً.



الاسم

السيد يزن منذر جريس حدادين

المنصب

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة

2021

تاريخ الميلاد

1975/4/24

الشهادات العلمية

• دكتوراة في القانون 2000، Northwestern University School of Law  
• بكالوريوس إقتصاد وعلوم سياسية 1996، Georgetown University

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي والشريك الإداري GMS CAPITAL PARTNERS LLC منذ 7 / 2017 - حتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة:
- Pharma Nobis LLC منذ 2 / 2022 - حتى تاريخه.
- Outlook Therapeutics (10/ 2017) - حتى تاريخه: شركة أدوية بيولوجية مدرجة في بورصة NASDAQ؛ وعضو في لجنة التدقيق واللجنة المالية الخاصة.

#### • عضويات سابقة:

- عضو لجان التدقيق والترشيح والمكافآت 9 / 2014 - 2 / 2019 في "SODIC" Sixth of October Development & Investment Company.
- 2018 - 2015 Near East Foundation.
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة كابيتال للاستثمارات 6 / 2014 - 6 / 2017.
- مستشار أول RIPPLEWOOD HOLDINGS منذ 1 / 2013 حتى 5 / 2014.
- شركة PERELLA WEINBERG PARTNERS:
- مدير اداري من 2009 - 2013.
- مدير عمليات الاستحواذ والإندماج (M&A) من 2008 - 2009.
- مدير تنفيذي من 2007 - 2009.
- شركة J.P Morgan Securities:
- مدير تنفيذي / نائب الرئيس من 2004 - 2007.
- مساعد مدير من 2000 - 2004.
- محلل مالي من 1996 - 1997.



الاسم السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس

المنصب عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 2021

تاريخ الميلاد 1972/10/24

الشهادات العلمية بكالوريوس إدارة أعمال، 1995، George Washington University

- الخبرات العملية
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
  - عضو مجلس الإدارة - الشركة المحمودية التجارية.
  - عضو مجلس إدارة - شركة الفا للنقل منذ عام 2006.
  - عضو مجلس إدارة - جمعية الرؤساء الشبان YPO.
  - عضو مجلس إدارة - جمعية انجاز.
  - عضو مجلس إدارة - بنك فلسطين التجاري سابقاً.
  - عمل في البنك العربي 1997 - 1998.
  - عمل في بنك HSBC London من 1995 - 1997.



الاسم السيد خليل صفوان خليل الساكت

المنصب عضو مجلس الإدارة | عضو غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 2021

تاريخ الميلاد 1976/1/1

الشهادات العلمية بكالوريوس في الهندسة المدنية، 1998، University of Toledo - Ohio  
• عضو في نقابة المهندسين - 1999

- الخبرات العملية
- مهني متمرس بخبرة تزيد عن 22 عام في قطاعات متعددة.
  - المؤسس لشركة بريفي ادفايسوري للاستشارات.
  - عضو هيئة مديرين سابق في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم و التطوير (KADDB).
  - عضو مجلس ادارة سابق في مجموعة كادي الاستثمارية (KIG).
  - عضو لجنة تدقيق سابق في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم و التطوير (KADDB) و في مجموعة كادي الاستثمارية (KIG).
  - عضو مجلس ادارة سابق في شركة اديفيس (المملكة المتحدة).
  - نائب الرئيس الأول للاستثمار والتطوير في مكتب عائلة خاص، و الذي عني بأدارة الاصول والمحافظة الاستثمارية على مستوى العالم.
  - الرئيس التنفيذي لشركة سرايا العبدلي للاستثمارات العقارية المعنية بمشروع تطوير عقاري متعدد الاستخدامات و الذي احتضن احدي العلامات التجارية الفاخرة للفنادق الرائدة.
  - مستشار اعمال لشركة سرايا القابضة.
  - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية لشركة الاردن دبي للاملاك - مساهمة عامة.
  - مدير اقليمي لشركة Gundle SLT Environmental GmbH.

#### • شهادات تدريبية:

- شهادة في الاقتصاد السلوكي (تغيير العقول والسلوكيات والقرارات) الصادرة عن كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية (LSE).
- شهادة في القيادة الاستراتيجية، و ادارة الأفراد والمنظمات الصادرة عن CIGL.
- شهادة ريادة الأعمال في الاقتصادات الناشئة الصادرة عن HarvardX.
- شهادة نموذج الأعمال المصرفي الرقمي الصادرة عن بنك SBI.
- شهادة استراتيجيات و مهارات المفاوضات الصادرة عن جامعة ميشيغان.

## أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم



السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" الرئيس التنفيذي | المدير العام

تاريخ التعيين 2015/11/8

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2015/11/8

تاريخ الميلاد 1956/2/1

### الشهادات العلمية

• بكالوريوس رياضيات فرعي إدارة أعمال من الجامعة الأردنية في 1978/1/1.

### الخبرات العملية

#### الخبرات السابقة:

#### • جميعها ضمن مجموعة البنك العربي:

- نائب رئيس تنفيذي - مدير منطقة الأردن من 2012/12 ولغاية 2015/11.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير مشروع ليبيا من 2012/9 ولغاية 2012/11.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات/الأردن وفلسطين من 2009/4 ولغاية 2012/7.
- نائب رئيس أول - مدير ائتمان الشركات/الأردن وفلسطين من 2006/10 ولغاية 2009/3.
- مدير ائتمان الشركات / الأردن وفلسطين من 2004/8 ولغاية 2006/9.
- عدة مناصب رئيسية في البنك العربي - الأردن ومنها مدير التسهيلات التجارية والتجزئة، مسؤول قروض التجمع البنكي من 1983/10 ولغاية 2004/7.
- رئيس قسم الكفالات - العربي الوطني / السعودية من 1982/8 ولغاية 1983/9.
- مسؤول تسهيلات / دائرة التمويل والاستثمار من 1978/11 ولغاية 1982/7.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية لعدة دورات.

#### شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من البنوك والشركات أهمها:

- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- نائب رئيس هيئة مديري الشركة العربية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي سوريا.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والاسواق التجارية.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.
- عضو مجلس إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني.



الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي | المدير العام

تاريخ التعيين 2015/11/10

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2015/11/10

تاريخ الميلاد 1966/7/16

### الشهادات العلمية

- بكالوريوس الاقتصاد والعلوم الإدارية - الجامعة الأردنية في 1987.
- ماجستير علوم إدارية / التمويل - الجامعة الأردنية 1993.
- دكتوراه الفلسفة في التمويل - جامعة عمان العربية للدراسات العليا في 2005.

### الخبرات العملية

#### الخبرات السابقة:

- نائب رئيس أول / الائتمان (شرق المتوسط) لدى البنك العربي من 1994 ولغاية 2015.
- بنك القاهرة عمان من 1991 ولغاية 1994.
- بنك الأردن من 1989 ولغاية 1991.

#### شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من الشركات أهمها:

- عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي / سوريا.
- عضو هيئة مديري الشركة العربية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة شركة الخطوط البحرية الوطنية.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين لإعادة تمويل الرهن العقاري.

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- رئيس هيئة مديري شركة الأهلي للتمويل الأصغر.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية.
- رئيس هيئة مديري تنمية - شبكة مؤسسات التمويل الأصغر (الأردن).



### السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب مدير الخزينة والاستثمار

تاريخ التعيين 1998/2/7

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1967/2/11

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك في 1988/8/22.
- ماجستير العلوم المالية والمصرفية / مصارف من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في 1997/9/24.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- Head of Investments من 2018/1/1 ولغاية 2018/12/31.
- مساعد مدير عام الاستثمارات من 2016/5/1 ولغاية 2017/12/31.
- مدير أول الاستثمارات من 2012/4/1 ولغاية 2016/4/30.
- مدير وحدة إدارة الإصدارات وهيكله الشركات من 2008/1/1 ولغاية 2012/3/31.
- مدير وحدة مالية الشركات من 2007/7/1 ولغاية 2007/12/31.
- مراقب مالية الشركات من 2007/6/1 ولغاية 2007/6/30.
- الاستثمارات والتحليل المالي / وحدة إدارة الأصول من 1998/9/12 ولغاية 2007/5/31.
- ضابط اول فرع دوار الشرق الاوسط من 1998/2/7 ولغاية 1998/9/11.

##### يشغل حاليا عضوية مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار م.خ.م.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة مركز المستثمر الأردني.



### السيد سفيان عايد محمد دعيس مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تاريخ التعيين 2016/2/14

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1976/10/30

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية في 1998/01/25.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- Deputy Head of Corporate Banking and Projects Finance من 2018/1/1 ولغاية 2018/12/31.
- مساعد مدير عام الشركات الكبرى وتمويل المشاريع 2016/7/1 ولغاية 2017/12/31.
- مدير علاقات عملاء الشركات الكبرى وتمويل المشاريع 2016/2/14 ولغاية 2016/6/30.

##### الخبرات السابقة:

- مسؤول علاقة عملاء رئيسي - قطاع الشركات الكبرى لدى البنك العربي من 2009/10/20 ولغاية 2016/2/9.
- مسؤول علاقة عملاء شركات - تنمية أعمال الشركات لدى بنك الأردن من 2008/11/23 ولغاية 2009/10/20.
- مسؤول علاقة عملاء / شركات لدى البنك العربي من 1998/10/10 ولغاية 2008/11/10.

##### يشغل حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للتأمين - الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.



### السيد محمد نظام جميل ابو انجيله قائم بأعمال مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين 2018/4/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2021/7/1

تاريخ الميلاد 1973/12/25

#### الشهادات العلمية

- ماجستير محاسبة وتمويل من الجامعة الهاشمية بتاريخ 2005/2/28.
- بكالوريوس اقتصاد وعلوم ادارية / محاسبة من جامعة مؤتة بتاريخ 1996/6/2.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير دائرة ائتمان الأفراد والتحصيل من 2018/04/01 - 2021/06/30.

##### الخبرات السابقة:

- مدير أول - قسم اعتماد تسهيلات الأفراد لدى مصرف الهلال 2008/05/29 - 2018/03/26.
- عمل لدى البنك العربي خلال الفترة من 1996/09/07 ولغاية 2008/05/15 وكانت آخر وظيفة عمل بها مدير رقابة تحصيل وائتمان أفراد.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع م.خ.م.



### السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد مدير الشركات الصغرى والمتوسطة

تاريخ التعيين 2017/11/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/11/1

تاريخ الميلاد 1980/5/4

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك في 2004/8/31.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- رئيس الخدمات المصرفية التجارية لدى بنك أبو ظبي الوطني / الأردن من 2014/4/20 ولغاية 2017/10/30.
- مدير علاقات عملاء رئيسي / تسهيلات الشركات لدى البنك الاستثماري من 2012/9/2 ولغاية 2014/4/23.
- مدير تسهيلات شركات لدى بنك الكويت الوطني من 2007/1/7 ولغاية 2012/7/5.
- محلل ائتمان لدى البنك العربي من 2005/2/19 ولغاية 2007/1/10.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الالبسة.



### السيد ضرار شبلي خلف حدادين مدير الإدارة المالية

تاريخ التعيين 2018/9/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2018/9/2

تاريخ الميلاد 1973/10/22

#### الشهادات العلمية

- ماجستير محاسبة وإدارة مالية من University of Essex في 2009/11/30.
- بكالوريوس محاسبة / إدارة أعمال من الجامعة الأردنية 1995/6/11.

#### الخبرات العملية

#### الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام - المالية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني من 2013/1/2 ولغاية 2018/8/31.
- مدير دائرة التخطيط والدراسات لدى البنك التجاري الأردني من 2002/10/6 - 2013/01/1.
- ضابط تكاليف وتحليل مالي لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 1995/10/21 ولغاية 2002/10/1.

- يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.



### السيد معين عزيز نصيف البهو مدير قطاع الائتمان

تاريخ التعيين 2004/9/13

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/5/1

تاريخ الميلاد 1967/3/24

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / محاسبة من جامعة اليرموك في 1989/1/22.

#### الخبرات العملية

#### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مساعد مدير عام دائرة مراجعة الائتمان من 2013/11/1 ولغاية 2017/4/30.
- نائب مساعد مدير عام تسهيلات الخدمات البنكية للشركات الكبرى من 2010/8/15 ولغاية 2013/10/31.
- نائب مساعد مدير عام تمويل أنشطة خارج الأردن من 2010/6/1 ولغاية 2010/8/14.
- مدير تنفيذي تمويل أنشطة خارج الأردن من 2008/9/21 ولغاية 2010/5/31.
- مدير تنفيذي التجمعات البنكية من 2008/5/1 ولغاية 2008/9/20.
- مدير التجمعات البنكية من 2008/1/1 ولغاية 2008/4/30.
- مدير إدارة علاقات عملاء للشركات الكبرى من 2004/9/13 ولغاية 2007/12/31.

#### الخبرات السابقة:

- مراقب تسهيلات مركزية لدى بنك القاهرة عمان من 1995/11/11 ولغاية 2004/9/12.
- بنك اي ان زد كرنديز من 1992/3/1 ولغاية 1995/10/31.

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.



### السيد طه موسى طه زيد مدير إدارة المخاطر

تاريخ التعيين	2013/12/8
تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية	2020/1/1
تاريخ الميلاد	1985/8/23

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة مخاطر وتأمين من الجامعة الهاشمية في 2007/1/29.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- القائم بأعمال مدير إدارة المخاطر من 2019/8/21 ولغاية 2019/12/31.
- AVP Basel من 2018/1/1 ولغاية 2019/8/20.
- مدير بازل من 2015/6/1 ولغاية 2017/12/31.
- مشرف بازل من 2013/12/8 ولغاية 2015/5/31.

##### الخبرات السابقة:

- رئيس وحدة / قسم مخاطر السوق والمكتب الوسطي لدى البنك الاستثماري من 2012/3/1 ولغاية 2013/12/3.
- رئيس وحدة مخاطر السوق لدى كايبتال بنك من 2010/11/1 ولغاية 2012/2/23.
- مسؤول مخاطر السوق لدى بنك الأردن من 2009/1/13 ولغاية 2010/10/25.
- بنك الاستثمار العربي الأردني AJIB من 2007/8/19 ولغاية 2009/1/12.
- وسيط مالي لدى المؤسسة الخماسية للخدمات والاستشارات المالية من 2007/2/1 ولغاية 2007/7/1.



### السيد خالد زهير جميل أبو الشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين	2016/2/1
تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية	2016/2/1
تاريخ الميلاد	1968/6/11

#### الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال (MBA) من Victoria University في 2006/6/7.
- ماجستير Electronic Commerce & Marketing من Victoria University في 2004/11/3.
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة اليرموك في 1995/6/7.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي - دائرة الامتثال لدى البنك الاستثماري من 2006/7/16 ولغاية 2016/1/31.
- موظف خدمات العملاء لدى بنك الإسكان من 1996/7/6 ولغاية 2002/1/1.
- مساعد مدقق لدى مكتب طعمة أبو الشعر لتدقيق الحسابات من 1995/7/1 ولغاية 1996/7/1.



### السيد نضال جليل محمود خليفة مدير الابداع والابتكار

تاريخ التعيين 2021/10/17

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2021/10/17

تاريخ الميلاد 1982/6/15

#### الشهادات العلمية

- ماجستير Educational Technology من The University of British Columbia لعام 2016.
- ماجستير Enterprise Management من University of Durham لعام 2009.
- بكالوريوس تجارة/Management Information Systems من McGill University لعام 2005.

#### الخبرات العملية

- رئيس تنفيذي (www.integratedsolutions.tech) IS من 2019/3 لغاية 2021/10.
- شريك ومدير عام / رئيس تنفيذي - صفا للتنمية والتدريب/ (www.safa.edu.jo) SAFA من 2018 لغاية 2021/10.
- رئيس تنفيذي - EDaura (www.edaura.com) - شركة في الولايات المتحدة الأمريكية من 2015/2 لغاية 2021/10.
- رئيس تنفيذي - مؤسسة خليفة للمتطورة/ (www.aktco.com) AKTCO شركة في الكويت من 2004/08 لغاية 2021/10.



### السيد صفوان سهيل علي عصفور مدير التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين 2011/4/5

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2021/12/1

تاريخ الميلاد 1983/5/21

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية في 2006/6/19.

#### الخبرات العملية

- مدير مركز التميز من 2020/5/17 ولغاية 2021/11/30.
- مدير الرقابة الداخلية من 2017/7/17 ولغاية 2020/5/16.
- مدير تدقيق خزينة واستثمار وإدارة مخاطر من 2015/11/1 ولغاية 2017/6/16.
- مشرف تدقيق خزينة واستثمار وإدارة مخاطر من 2013/10/1 ولغاية 2015/10/31.
- مدقق رئيسي من 2011/4/5 ولغاية 2013/9/30.
- مدير مالي لدى شركة الفخامة للاستثمارات والوكالات التجارية من 2007/4/1 - 2009/10/10.
- مدقق لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 2006/7/11 ولغاية 2008/7/15.





### السيد جوالانت فاساني مدير تقنية المعلومات

تاريخ التعيين 2017/8/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/8/1

تاريخ الميلاد 1971/12/21

#### الشهادات العلمية

- ماجستير إدارة الأعمال من University of Pune في 1995/4/1.
- بكالوريوس هندسة فرعي كمبيوتر من South Qujarat University في 1993/12/15.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- رئيس تطوير الانظمة والدعم لدى بنك الخليج التجاري (الخليجي) من 2013/7/7 ولغاية 2017/7/20.
- SVP Information Technology لدى بنك الخليج الأول من 2006/4/15 ولغاية 2010/5/17.



### السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة

تاريخ التعيين 2017/1/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/1/2

تاريخ الميلاد 1973/3/26

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال / محاسبة من الجامعة الأردنية في 1995/1/22.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- رئيس العمليات لدى بنك الخليج التجاري (الخليجي) من 2011/12/22 ولغاية 2016/12/15.
- رئيس التوثيق القانوني - إدارة مراقبة الائتمان لدى البنك السعودي للاستثمار من 1999/6/10 ولغاية 2011/12/20.
- مسؤول استثمارات وقروض - دائرة تسهيلات فروع الأردن لدى البنك العربي من 1997/3/15 ولغاية 1999/6/14.

##### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة حماية الأردنية لنقل الاموال.



### السيد عصام اسحق ابراهيم قاقيش مدير معالجة الائتمان

تاريخ التعيين 2017/4/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2017/4/2

تاريخ الميلاد 1971/9/9

#### الشهادات العلمية

- ماجستير علوم إدارية / محاسبة من الجامعة الأردنية في 1997/8/31.
- بكالوريوس محاسبة / إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في 1993/1/24.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- عضو مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الالبسة.
- مدير دائرة متابعة الائتمان لدى بنك الأردن من 2011/7/3 ولغاية 2017/4/10.
- مدير الرقابة والتدقيق الداخلي لدى هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من 2004/6/15 ولغاية 2011/7/3.
- مفتش لدى البنك المركزي الأردني من 1994/1/2 ولغاية 2004/6/15.
- ضابط قروض لدى بنك الاسكان من 1993/4/3 ولغاية 1993/12/7.



### الفاضلة مها خالد فتح الله الدود مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين 2005/5/15

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2021/6/1

تاريخ الميلاد 1980/6/5

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة صناعية من الجامعة الأردنية في 2003/2/17.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية من 2/6/2019 ولغاية 31/05/2021.
- مدير إدارة برامج الكفاءات من 2011/3/8 ولغاية 2019/6/1.
- مدير التعويضات والمنافع من 2010/10/24 ولغاية 2011/3/7.
- مدير تقييم الأداء والرواتب والامتيازات من 2010/6/20 ولغاية 2010/10/23.
- مدير تقييم الاداء من 2005/5/15 ولغاية 2010/6/19.

##### الخبرات السابقة:

- مستشار اداري لدى مجموعة فيلادلفيا للاستشارات الادارية من 2003/2/1 ولغاية 2005/5/1.



السيد رامي مروان عبد الهادي الكرمي  
كان يشغل منصب  
مدير الإبداع والابتكار

تاريخ التعيين 2017/4/9

تاريخ الإستقالة 2021/6/30

تاريخ الميلاد 1976/6/6

الشهادات العلمية

• بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأردنية في 1998/6/14.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- الرئيس التنفيذي - الشريك المؤسس / F03 Venture Partners من 2013 ولغاية 2017.
- الرئيس التنفيذي / N2V Labs من 2010 ولغاية 2013.
- الرئيس التنفيذي / شبكة الأردن من 2005 ولغاية 2010.
- مدير عام / Alternatives من 2004 ولغاية 2005.
- مستشار معالي وزير الصحة من 2003 ولغاية 2004.
- الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا / Sigma Soft من 1999 ولغاية 2003.
- مدير تطوير البرامج / Ihorizons من 1998 ولغاية 1999.

كان يشغل عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.

## أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين لعام 2021



الفاضلة لينا نجيب البخت الدبابة  
كانت تشغل منصب  
مدير قطاع الأعمال

تاريخ التعيين 1998/4/1

تاريخ الإستقالة 2021/7/31

تاريخ الميلاد 1963/4/28

الشهادات العلمية

• بكالوريوس علوم سياسية وإدارة أعمال من الجامعة الأمريكية - بيروت في 1984/7/11.

الخبرات العملية

الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية.
- مساعد المدير العام للخزينة والمؤسسات المالية.

الخبرات السابقة:

- البنك الأردني للاستثمار والتمويل مدير دائرة الخزينة ودائرة إدارة المحافظ الاستثمارية العالمية من 1990/4/1 ولغاية 1998/2/20.
- متداول / بنك البتراء من 1985/4/16 ولغاية 1989/12/23.

تشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس هيئة مديريين شركة الأهلي للتمويل الأصغر.



### السيد إياد توفيق نعمة عماري

كان يشغل منصب  
مدير التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين 1996/4/1

تاريخ الاستقالة 2021/11/30

تاريخ الميلاد 1971/4/9

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة مؤتة في 1994/9/18.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/11/14 ولغاية 2017/4/30.
- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/1/20 ولغاية 2016/7/18.
- مدير تدقيق من 2011/4/1 ولغاية 2016/1/19.
- مساعد مدير فرق التدقيق من 2009/5/1 ولغاية 2011/3/31.
- مدقق رئيسي من 2007/7/1 ولغاية 2009/4/30.
- مدقق اول من 2004/1/1 ولغاية 2007/6/30.
- مدقق - دائرة التدقيق من 1996/4/1 ولغاية 2003/12/31.

##### الخبرات السابقة:

- محاسب / الشركة التجارية الصناعية من 1995/6/1 ولغاية 1996/3/30.



### السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب

كان يشغل منصب  
مدير الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين 2016/12/18

تاريخ الاستقالة 2021/6/30

تاريخ الميلاد 1976/8/8

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة عمان الأهلية في 2000/2/2.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي:

- مدير دائرة إدارة الفروع والمبيعات من 2017/9/12 ولغاية 2018/1/20.
- مدير تطوير الأعمال والاتصالات المؤسسية من 2016/12/18 ولغاية 2017/9/11.

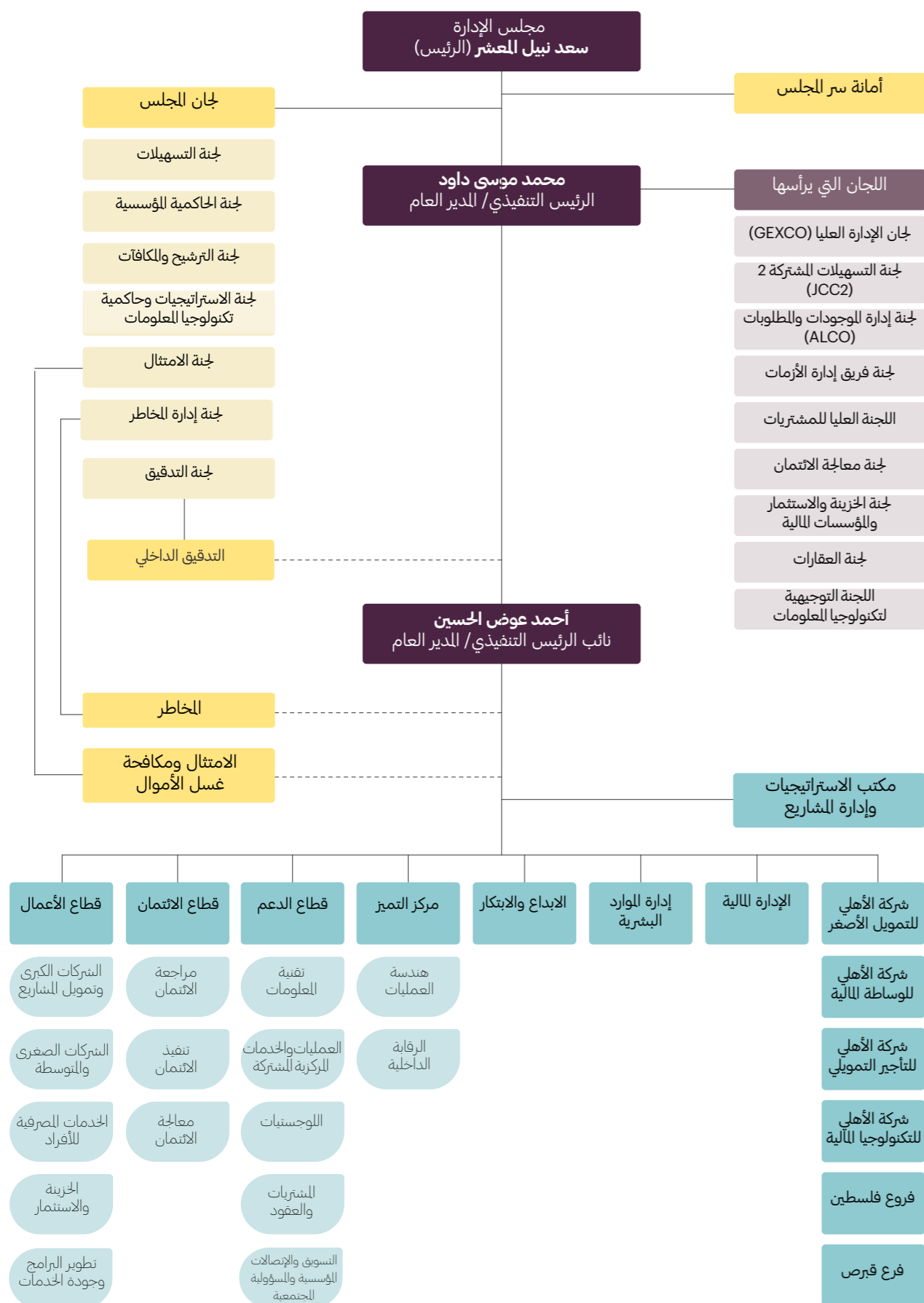
##### الخبرات السابقة:

- Acquiring Director لدى شركة Emerging Markets Payments من 2013/6/2 ولغاية 2016/12/15.
- مدير منطقة / قطاع الأفراد لدى البنك العربي من 2009/9/1 ولغاية 2013/5/26.
- مدير دائرة المنتجات لدى بنك الاسكان من 2007/2/11 ولغاية 2009/5/1.
- مدير قروض السيارات / قطاع الأفراد لدى بنك ستاندر تشارترد من 2005/3/13 ولغاية 2006/8/21.
- Personal Banking Advisor لدى بنك HSBC من 2000/8/1 ولغاية 2005/3/13.

##### كان يشغل عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع م.خ.م.

## الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني



## الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

يعمل البنك الأهلي الأردني من خلال شبكة فروع الممتدة داخل المملكة وخارجها، حيث بلغت الحصة السوقية للبنك الأهلي الأردني بين البنوك التجارية المحلية والدرجة في المملكة كما في نهاية عام 2021 ما نسبته 8.6% من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة، كما بلغت الحصة السوقية ما نسبته 9.6% من حيث الودائع.

احتل البنك الأهلي الأردني كما في نهاية عام 2021 المرتبة الخامسة من حيث إجمالي الموجودات، والمرتبة السادسة من حيث صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، كما احتل المرتبة الرابعة من حيث ودائع العملاء.

وعلى صعيد المستوى التنافسي للبنك في فلسطين، فقد بلغت الحصة السوقية للبنك 2.6% من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة، وما نسبته 2.4% من حيث ودائع العملاء، كما في نهاية أيلول من العام 2021، بالإضافة إلى تفرعه في قبرص بما يخدم عملاءه.

## درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

## الحماية الحكومية أو الامتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة وغيرها

لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك الأهلي الأردني أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. كما لا توجد أية براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

## القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، ويلتزم البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير القابلة للتطبيق والتي لها علاقة بأعماله، حيث يتبع البنك معايير جودة أنشطته وخاصة فيما يتعلق بالتدقيق الداخلي والخدمات. كما لا توجد أية حقوق امتياز حصل عليها البنك من المنظمات الدولية والمحلية.

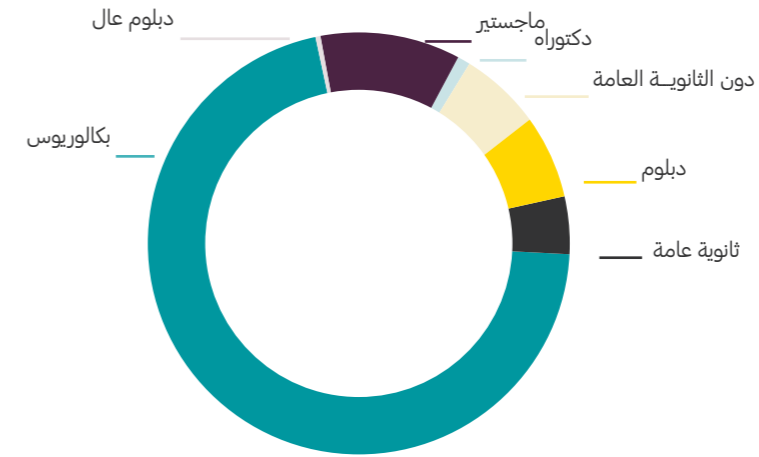
## مجالات الدورات التدريبية:

البرنامج / الدورة	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج التدقيق	2	4	2	2
برامج توعوية	18	257	172	85
الشهادات والدبلومات	29	77	62	15
برامج الامتثال	21	308	181	127
المنتديات والمؤتمرات والندوات	32	91	61	30
الانتماء	7	47	31	16
مهارات البيع وخدمة العملاء	7	47	24	23
برامج الحاسوب	1	2	1	1
برامج مالية	9	43	29	14
برامج وظيفية	17	332	193	139
برامج ابتكارية	9	497	389	108
برامج في الموارد البشرية	2	6	0	6
برامج في التأمين	2	35	25	10
برامج تقنية المعلومات	2	4	4	0
برامج اللغة	3	8	4	4
برامج قانونية	4	66	37	29
برامج إدارية	31	446	328	118
برامج العمليات	14	263	139	124
برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية	39	787	453	334
برامج المخاطر	26	604	399	205
مهارات شخصية	6	100	72	28
برامج فنية	5	73	36	37
برامج خزينة	8	137	86	51
برامج في التسويق	1	2	1	1
المجموع	295	4236	2729	1507

## أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له

المؤهل العلمي	فروع الأردن	فروع فلسطين	فرع قبرص	شركة الأهل للتأجير التمويلي	شركة الأهل للتمويل الأصغر	شركة الأهل للوساطة المالية	شركة الأهل للتكنولوجيا المالية
دكتوراه	8	0	0	1	1	0	-
ماجستير	100	15	6	4	6	0	-
دبلوم عال	1	0	0	0	0	0	-
بكالوريوس	803	167	5	8	195	6	-
دبلوم	36	19	1	0	38	0	-
ثانوية عامة	67	7	1	1	31	0	-
دون الثانوية العامة	69	6	0	0	5	2	-
إجمالي	1084	214	13	14	276	8	-

## توزيع الموظفين حسب المؤهلات العلمية:



## برامج التدريب لموظفي البنك

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
داخل المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج داخل مركز التدريب	134	3444	2233	1211
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية / أجنبية	83	515	352	163
البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية	23	65	39	26
خارج المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج مع شركات وهيئات تدريب اجنبيه	1	1	1	0
البرامج التدريبية / فلسطين	31	133	80	53
البرامج التدريبية / قبرص	23	78	24	54
إجمالي	295	4236	2729	1507

## المخاطر

## مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال منظومة من السياسات والإجراءات، بما يتماشى مع توجهات وأستراتيجيات البنك وأفضل الممارسات السليمة بهذا الخصوص والتي تتضمن، سياسة شاملة لإدارة مخاطر الائتمان تحدد أنواع المخاطر وأساليب ضبط وقياس ومراقبة تلك المخاطر، وسياسة ائتمانية وإجراءات عمل تحدد أسس وضوابط منح الائتمان والتركزات الائتمانية وأسس الضمانات المقبولة، وفصل قرارات تنفيذ الائتمان عن قرارات منح الائتمان بما يحقق مبدأ الرقابة، إضافة إلى عناصر وإجراءات الرقابة على الائتمان بجميع مراحلها، إضافة إلى نظام تصنيف للمخاطر الائتمانية لقياس الجدارة الائتمانية لعملاء البنك.

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

ويهدف التعرف على حجم المخاطر تقوم الدائرة بعمل تحليل حساسية بشكل دوري للمحفظة الائتمانية ولتختلف القطاعات البنكية من خلال افتراض مجموعة سيناريوهات مختلفة بهدف إيجاد آليات لتلافي هذه الاخطار أو التخفيف من اثارها .

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 والصادر عن مجلس معايير الحاسبة الدولي IASB وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص، فقد كان لدائرة مخاطر الائتمان دور فاعل بتطبيق وتطوير نظام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع التعليمات الصادرة مع بداية العام 2018 ، وتم تطبيق معظم مراحل المشروع بالتعاون مع الشركة المتخصصة المزودة للنظام ، كما تضمن ذلك تطوير منهجية العمل والأسس والمعايير المستخدمة في عملية التطبيق ووضع سياسة خاصة تحدد مهام ومسؤوليات الدوائر المختلفة وبما يتوافق مع منهجية العمل المعتمدة لعملية التطبيق.

## دائرة بازل

تتولى دائرة بازل القيام باحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل 3، فيما يتعلق برأس المال التنظيمي والوجودات المرجحة بالمخاطر على مستوى الدعامات الأولى (مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل) بهدف مواكبة تطورات القطاعات المصرفية وتعزيز نوعية رأس المال عالية الجودة، بالإضافة إلى إعداد سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس

أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر المتوقعة للبنك من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة، الحادة).

كما تتولى دائرة بازل القيام بإعداد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة الذي يهدف إلى إدارة، وقياس، ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة ضمن إطار حوكمي معتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتحديد قائمة بمستويات المخاطر المقبولة لكل من (راس المال، الموجودات، الربحية، السيولة، المحفظة الائتمانية، المحفظة الاستثمارية) وإعداد سياسة وتقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يلي متطلبات بازل 3 التي من شأنها تعزيز عملية إدارة المخاطر والارتقاء بالبيئة الداخلية من خلال تحديد الأهداف الرئيسية لهذه العملية وأساليب القياس المستخدمة لعناصر المخاطر الكمية والنوعية بما يتواءم مع دليل الحاكمية المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عكس متطلبات المعيار الحاسبي الدولي رقم 9 على عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. وتطوير منظومة إدارة المخاطر لتتواءم مع آخر التطورات والمستجدات الحلية والعالمية من خلال عملية إدارة، قياس، ومراقبة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.

## مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بإدارة مخاطر السوق الناتجة عن الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الجرائية جراء تغيرات تحدث في أسعار السوق على مستوى أسعار الفائدة ، أسعار الصرف، أسعار أدوات الملكية، وأسعار السلع واستمراراً لسعي البنك الأهلي الأردني لتطبيق أفضل الممارسات المحلية والعالمية في عملية تحديد، إدارة، تقييم، ومراقبة مخاطر السوق وامتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بإدارة المخاطر وتعليمات بازل، التي تهدف إلى تعزيز وتفعيل منظومة الرقابة الداخلية، ودور إدارة المخاطر لدى البنك، قامت إدارة مخاطر السوق بأعداد سياسة إدارة مخاطر السوق وسياسة مخاطر اسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر السيولة التي تتضمن الأهداف الرئيسية لهذه العملية بما يتواءم مع دليل الحاكمية المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة في عملية إدارة المخاطر.

ولتطوير أساليب الرقابة فقد تم تحديد مجموعة من التقارير الرقابية التي من خلالها يتم مراقبة كافة العمليات الاستثمارية لدى البنك وتقييم الخسائر اليومية على مستوى محفظة الأسهم المستثمر بها والمراكز المالية المفتوحة ومراقبة واحتساب مستويات المخاطر المقبولة بالإضافة الى مجموعة من التقارير الرقابية التي تم تطويرها لإدارة ومراقبة مخاطر السوق ، وتتطلع دائرة مخاطر السوق الى مراجعة وتطوير البيئة الرقابية لدى البنك بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وبما يتماشى مع التطورات الاقتصادية وتعزيز دور الدائرة في الرقابة على الفروع الخارجية.

## مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، وتتنقسم مخاطر السيولة إلى:

## • مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk)

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

## • مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk)

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية التخطيط لإدارة السيولة لدى البنك من خلال إدارة السيولة النقدية وإدارة احتياطات السيولة وإدارة السيولة القانونية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ومستويات المخاطر المقبولة كما يتم إدارة مستويات السيولة المتوقعة من خلال إدارة التدفقات النقدية الواردة والصادرة، وللتنبؤ بالاحتياجات المتوقعة والالتزام بمتطلبات بازل 3 المتعلقة بنسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).

وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال وضع استراتيجيات للسيولة تأخذ بعين الاعتبار تنوع مصادر الأموال والاحتفاظ برصيد كاف من الأدوات المالية القابلة للتسييل، وتنويع فترات استحقاق التسهيلات والودائع ، إضافة الى الابتعاد عن التركزات في كل من ودائع العملاء وتوظيفات الأموال، إضافة إلى الاحتفاظ بسقوف مع البنوك المراسلة تضمن سهولة الوصول إلى السيولة بالسرعة الممكنة والكلفة المقبولة. كما يعتمد البنك خطة طوارئ للسيولة يتم مراجعتها دورياً لضمان إمكانية توفير السيولة اللازمة في الحالات الطارئة.

## الأمن السيرياني وأمن المعلومات

إنطلاقاً من حرص البنك الأهلي الدائم على حماية أصول وموارد البنك التقنية والمعلوماتية ولتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية البنك من أية تهديدات قد تتعرض لها بيانات البنك ويهدف التقليل من المخاطر المرتبطة بالأمن السيرياني وتكنولوجيا المعلومات ورفع مستوى التكيف مع المخاطر السيريانية التي قد تواجه البنك، فإننا نعمل من خلال تعزيز تطبيق الضوابط الرقابية والأمنية على بيئة الأنظمة والبنية التحتية، وتطبيق السياسات والإجراءات الأمنية وبناء منظومة استجابة للحوادث السيريانية، بما يضمن المحافظة على سرية وسلامة ودقة المعلومات من خلال دائرة امن المعلومات والأمن السيرياني، كما تسعى الدائرة وبشكل مستمر إلى تبني الممارسات الأمنية السليمة والمقبولة والمتعلقة باستخدام التكنولوجيا ضمن بيئة الأعمال البنكية. كما تساهم الدائرة برفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات والممارسات الأمنية السليمة وعقد الدورات التدريبية والتوعوية لموظفي البنك، حيث يقوم البنك وبشكل مستمر بتطبيق الضوابط والإجراءات الرقابية اللازمة لهذه الغاية والتأكد من مراقبتها وفعاليتها بشكل دوري ومستمر وفيما يلي أهم تلك الضوابط:

• اعداد خطط وسياسات أمن المعلومات والأمن السيرياني وبما يتوافق مع توجهات البنك الاستراتيجية.

• تبني وتطبيق أفضل الممارسات والضوابط الرقابية ضمن بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنك.

• اعداد تقييم شامل يلي متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية.

• اجراء فحوصات أمنية وتقنية لتحديد مواطن الضعف في بيئة تكنولوجيا المعلومات مثل فحوصات الاختراق وتقييم الثغرات.

• تطبيق مجموعة من الإجراءات وأدوات الرقابة على الأنظمة، بهدف تحقيق سلامة وكفاءة عمل الأنظمة.

• تفعيل وتطبيق مركز عمليات المراقبة للأحداث الأمنية.

• تطوير و تشغيل آليات و أدوات قادرة بفعالية على حماية موجودات ومصالح البنك و عملائه من خلال تحديد و كشف و الاستجابة و التعافي من أي محاولات اختراق الكتروني.

• الاستمرار بتحديد وتقييم مخاطر تكنولوجيا وأمن المعلومات وبما يشمل المخاطر المستجدة بتقنيات الحماية من الاختراق.

• ضبط معايير الأنظمة و البرمجيات و عناصر الشبكات وانظمة الحماية المشغلة و ادارتها بطريقة تحد من مخاطر الاختراق الالكتروني.

بالإضافة إلى ذلك تقوم دائرة الأمن السيرياني وأمن المعلومات بمهامها ضمن منظومة من السياسات والإجراءات وفيما يلي أهمها:

• الحصول على شهادة (ISO 27001) المتعلقة بنظام إدارة امن المعلومات

• تطبيق برنامج أمن المعلومات في البنك من خلال مجموعة من المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات كاستجابة للمتطلبات الرقابية أو للتخفيف من المخاطر.

• تطبيق مشروع قانون اللائحة العامة لحماية البيانات الشخصية GDPR في الأردن.

• تطبيق متطلبات مشروع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 فيما يخص عملية إدارة المخاطر وعملية إدارة أمن المعلومات.

• التحقق من كفاءة بيئة تكنولوجيا المعلومات والسعي المستمر للارتقاء بأمنها.

• تعزيز ثقافة أمن المعلومات والأمن السيرياني على مستوى البنك.

## مخاطر التشغيل

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

وبناءً عليه فقد قام البنك الأهلي بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (RCSA) لإدارة مخاطر التشغيل، ويتولى البنك إدارة مخاطر التشغيل لديه ضمن المعطيات التالية:

- سياسة معتمدة لإدارة مخاطر التشغيل حيث تغطي الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل على مستوى البنك ومهام ومسؤوليات جميع الجهات.
- تطبيق نظام متخصص لإدارة مخاطر التشغيل.
- إنشاء ملفات مخاطر Risk Profile تتضمن كافة أنواع مخاطر التشغيل والإجراءات الرقابية التي تحد منها، وتقييمها ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي، ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. علماً بأن إدارة مخاطر التشغيل تقوم بالعمل وفق خطة إعداد ملفات المخاطر لمختلف دوائر البنك.
- بناء قاعدة بيانات حول الحسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة.
- مراجعة سياسات وإجراءات عمل البنك وإبداء الرأي حولها وذلك لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- تزويد إدارة البنك التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والإمتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة حول مخاطر التشغيل.

وبالإضافة إلى ذلك وانطلاقاً من حرص مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية على إدارة استمرارية العمل وضمان استمرارية عمل البنك من خلال تقديم وتوفير أفضل الخدمات والمنتجات لجميع العملاء وبما يتناسب مع استراتيجيات وسياسات البنك وضمن كافة الظروف ونظراً لما تمثله استمرارية الأعمال من استراتيجية استباقية لتجنب المخاطر المرتبطة بتعطيل العمليات وتخفيف حدتها والتي قد تحدث بسبب الكوارث أو الأعطال في وحدات العمل و/أو الأنظمة. وتحدد الخطوات اللازمة اتخاذها قبل وأثناء وبعد الحادث وذلك للحفاظ على استمرارية عمل البنك. وبناءً عليه فقد تم تطوير وتحديث خطط استمرارية العمل وإجراءات التعافي من الكوارث لضمان استمرارية عمل البنك سواء من خلال فروع البنك أو من خلال مواقع العمل البديلة. بالإضافة إلى ذلك يوجد لدى البنك منظومة من السياسات وخطط العمل والتي تشمل على مجموعة من التدابير والإجراءات التي تضمن الاستمرار في تقديم الخدمات للعملاء في حالات الطوارئ المحتملة بالكفاءة المطلوبة وبما يتناسب مع الوقف، وتقوم إدارة المخاطر بالعمل ضمن منظومة معتمدة لإدارة استمرارية العمل لدى البنك الأهلي وتتكون هذه المنظومة من برنامج شامل لإدارة استمرارية العمل يتضمن سياسة استمرارية العمل وخطة استمرارية العمل الرئيسية وخطط استمرارية العمل الفرعية.

## منظومة إدارة المخاطر

انطلاقاً من السعي الدائم لمجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية إلى مواصلة الجهود لتطوير ممارسات إدارة المخاطر التي تعتبر لدى البنك الأهلي الأردني جزءاً لا يتجزأ من الأعمال والأنشطة البنكية وإدراكاً منهم على أهمية تعزيز ونشر ثقافة إدارة المخاطر والدور الرئيسي لإدارة المخاطر في عملية الانتقال من كونها نهجاً قائم على الالتزام والامتثال إلى كونها نهجاً شاملاً يرتقي إلى مستويات صنع القرار ووضع الاستراتيجيات المؤسسية فإن إدارة المخاطر تعمل ضمن الإطار الشامل لإدارة المخاطر بما يتواءم مع مبادئ إدارة المخاطر والممارسات الفضلى المقبولة عالمياً. وتميز الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك الأهلي الأردني بكونه نظام سليم وكفؤ ومتغير بشكل دائم يأخذ بعين الاعتبار كافة المتغيرات و الظروف والمعطيات المحيطة ببيئة العمل سواءً الداخلية أو الخارجية و يستوعب كافة التطورات التكنولوجية، الابتكارات، المعلومات والنمو و/أو الكساد لتحقيق مبادئ تطبيق إدارة المخاطر الشاملة من خلال توضيح الترتيبات اللازمة لتطبيق هذه المبادئ بهدف تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك والتخفيف منها بالإضافة إلى تقدير متطلبات رأس المال اللازم لمواجهة هذه المخاطر وفقاً لهيكل مخاطر البنك.

وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك ولتعزيز حاكمية إدارة المخاطر وذلك باعتبارها عملية تكاملية ضمن كافة المستويات الإدارية ابتداءً من مجلس الإدارة و الإدارة العليا ووصولاً إلى كافة الدوائر والوحدات التنظيمية و بحيث تشمل جميع دوائر وموظفي البنك، حيث تم العمل على تبني مفهوم "خطوط الدفاع" لتعزيز هذه العملية وذلك ضمن المعطيات التالية:

- المستوى الأول: حيث تمثل وحدات العمل خط الدفاع الأول و بحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- المستوى الثاني: حيث تمثل إدارة المخاطر وإدارة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال خط الدفاع الثاني و بحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر والإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر بالإضافة إلى الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات.
- المستوى الثالث: تمثل إدارة التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث و يكونوا مسؤولين عن إجراء عملية المراجعة المستقلة.

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

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

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات

الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الحسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والحسائر المحتملة.

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

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

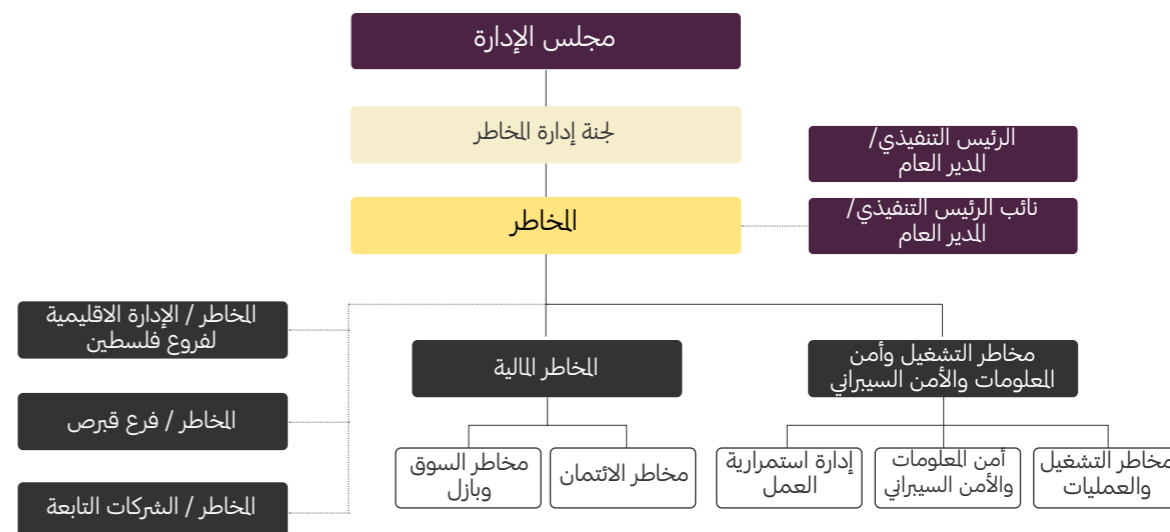
كما تولى إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجاهاة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية والسوق والائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف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

## هذا وتتولى إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب ذلك .
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للبنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التأمين عليها.



## وبناءً عليه فقد تم العمل على اعتماد الهيكل التنظيمي التالي لإدارة المخاطر:



## مستويات المخاطر المقبولة

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

## اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمترتبة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغييرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر

بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المتدلة، المتوسطة والحادة).

- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Plan) وفقاً (ning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى أن تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدث حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

## التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى ما يلي:

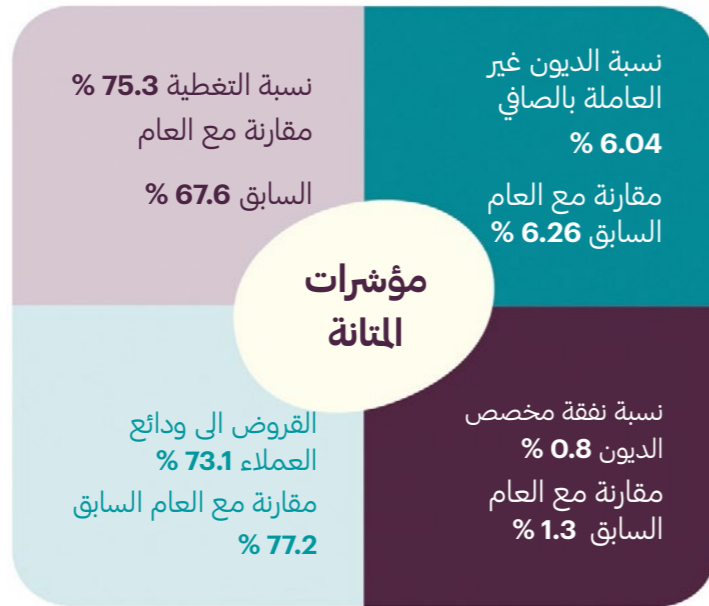
- استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كفاية رأس المال.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تتناسب مع هيكل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.
- التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والتنوعية) التي من الممكن أن يتعرض لها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

## إنجازات إدارة المخاطر

- الإرتقاء بالإطار الحوكمي لإدارة المخاطر باعتماد استراتيجية إدارة المخاطر والاطار المؤسسي لإدارة المخاطر و مستويات المخاطر المقبولة و منظومة سياسات ومنهجية وخطط إدارة المخاطر.
- اعداد استراتيجية إدارة المخاطر .
- أتمتة تقارير المخاطر.
- المحافظة على نسبة كفاية رأس المال ضمن النسب المستهدفة .
- اعداد مجموعة من اختبارات الأوضاع الضاغطة لمحاكاة أثر جائحة كورونا على البنك.
- تعزيز إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى البنك من خلال اعداد ملفات للمخاطر التشغيلية وذلك وفق الخطة المعتمدة.
- تفعيل مجموعة من الانظمة لإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر أمن المعلومات، و تقييم بيئة الأمن السيبراني.
- تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT19 المتعلقة بإدارة المخاطر.
- الحصول على شهادة ايزو 27001 الدولية المختصة بإدارة برنامج أمن المعلومات.
- تبني أفضل الممارسات فيما يتعلق بحماية البيانات الشخصية حيث تبني البنك الأهلي الأردني تطبيق قانون EUGDPR.

## أهم المؤشرات المالية

قوة في النتائج .. تكيف مع المتغيرات



15.9 % نسبة كفاية رأس المال  
مقارنة مع 15.5 % للعام السابق

## عام 2021 في سطور

أداء مالي قوي في ظل عام مليء بالتحديات

**اجمالي الموجودات**  
2,953 مليون دينار  
+ 3.8 % نسبة نمو سنوي



**ودائع العملاء**  
2,004 مليون دينار  
+ 5.2 % نسبة نمو سنوي



**تسهيلات ائتمانية بالصافي**  
1,358 مليون دينار  
- 0.9 % نسبة نمو سنوي



**صافي الأرباح قبل الضريبة**  
27.2 مليون دينار  
+ 55.2 % نسبة نمو سنوي



**صافي الأرباح بعد الضريبة**  
14.2 مليون دينار  
+ 36.3 % نسبة نمو سنوي

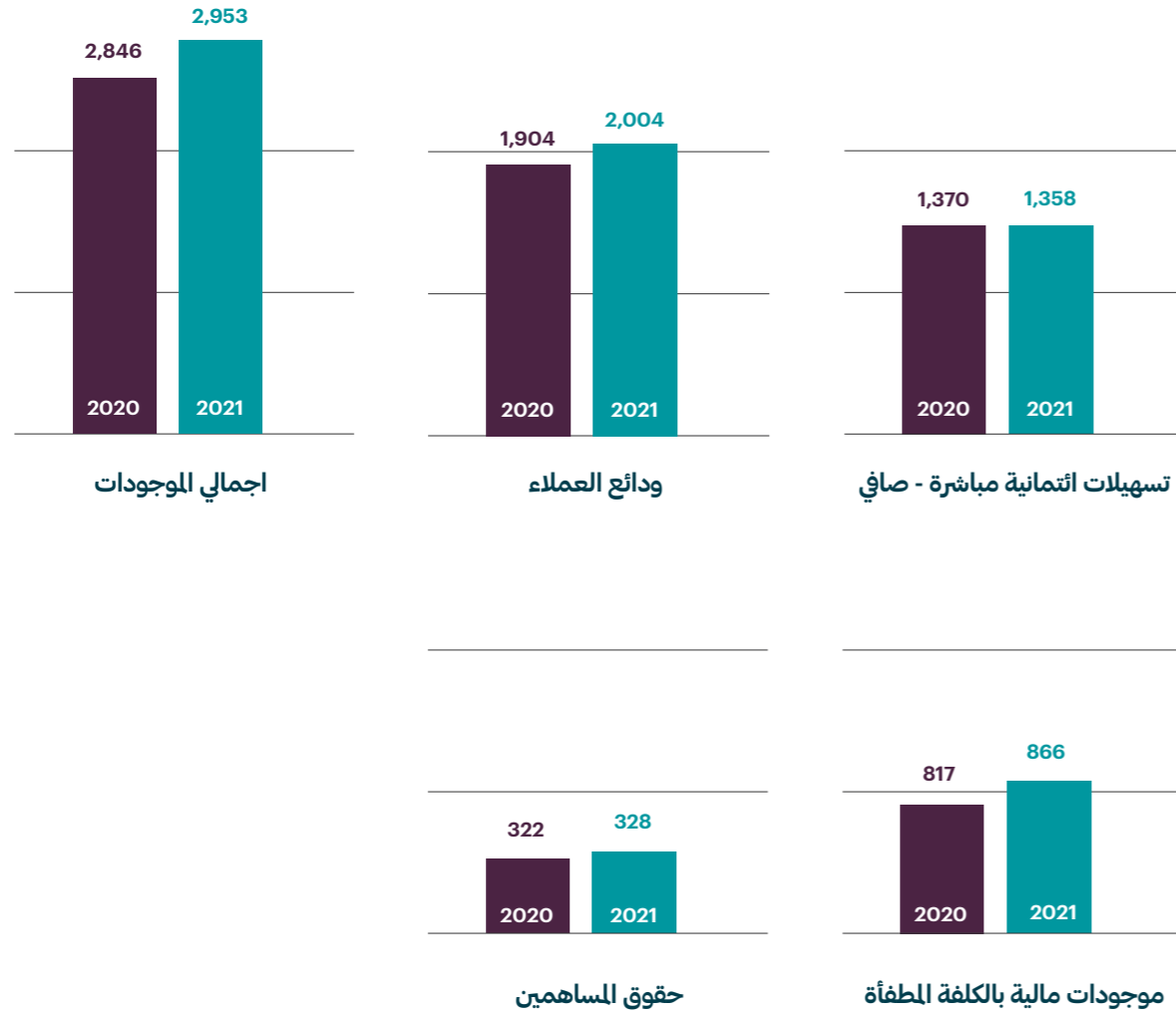


7% نسبة التوزيعات النقدية للمساهمين



## أهم بنود المركز المالي

(المبالغ بالملليون دينار أردني)



## الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2021

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

## تحليل نتائج الأعمال للعام 2021

نمو الأرباح قبل الضريبة بما نسبته 55.2% لتصل إلى 27.2 مليون دينار للعام 2021 مقابل 17.5 مليون دينار للعام 2020، حيث تم تحقيق أرباح تشغيلية قوية خلال العام 2021 وعلى الرغم من استمرار التأثير بتداعيات جائحة كورونا. مما يعكس التوظيف الفعال للموجودات المدرة للدخل والاستغلال الأمثل لمصادر الأموال واحكام السيطرة على المصاريف بكافة أنواعها.

تم تعزيز المركز المالي للبنك حيث ارتفع مجموع الموجودات بما نسبته 3.8% عن نهاية العام السابق وصولاً إلى ما يقارب 3 مليارات دينار. كذلك ارتفعت ودائع العملاء بما نسبته 5.2% لتصل إلى 2 مليار دينار مما يعكس ثقة العملاء بالبنك الأهلي. كما تم ترسيخ القاعدة الرأسمالية حيث بلغ مجموع حقوق المساهمين 328 مليون دينار ونسبة نمو 1.7% عن العام السابق.

## السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية

(المبالغ بالملليون دينار أردني)

البيان / السنة	2021	2020	2019	2018	2017
مجموع الموجودات	2953	2846	2767	2783	2729
ودائع العملاء	2004	1904	1864	1912	1919
القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)	1358	1370	1370	1425	1484
حقوق الملكية	328	322	312	301	306
الأرباح قبل الضريبة	27.2	17.5	36.2	33.2	20.1
الأرباح بعد الضريبة	14.2	10.4	23.7	21.3	13.3
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	14	8	-	11.6	9.2
الحصة الأساسية من ربح السنة EPS	0.071	0.052	0.118	0.106	0.069
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	0.07	0.04	-	0.06	0.05
الأسهم المجانية الموزعة على المساهمين	% 0	% 0	% 0	% 4	% 5
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	0.97	0.77	0.95	1.08	1.18

## الخطة المستقبلية للعام 2022

### الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

بالرغم من استمرار الظروف الاقتصادية الصعبة والركود الاقتصادي في المنطقة بشكل عام نتيجة للظروف السياسية في الدول الإقليمية بالإضافة إلى تأثير جائحة كورونا على الاقتصادات بشكل عام والاقتصاد الأردني بشكل خاص وانعكاساتها السلبية على الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية في الأردن إلا أننا قد قمنا بإعداد خطة عمل للعام القادم تستند إلى بذل الجهد والعمل بروح الفريق الواحد لتحقيق أقصى درجات النمو بما يضمن تحقيق النتائج المستهدفة للبنك في كافة الجوانب.

### الشركات الصغرى والمتوسطة

• سنستمر بدعم الشركات الصغرى والمتوسطة خصوصاً في الظروف الحالية وفي فترة ما بعد جائحة كورونا، لمساعدتهم في التعافي من تداعياتها، كما وسنستمر بالتركيز على التطوير المستمر للحلول المبتكرة وتطوير خدماتنا الالكترونية المختلفة وتحسينها والتي ستشمل أيضاً تطبيق نظام الكتروني جديد للإقراض، والذي سيساهم تطبيقه في تسريع وتسهيل وصول الخدمات المختلفة المقدمة للعميل وتعزيز تجربته الاستثنائية مع البنك الأهلي الأردني ضمن محاور خطتنا الاستراتيجية والتي تشمل خدمة العميل، التميز في العمليات، والابتكار والابداع.

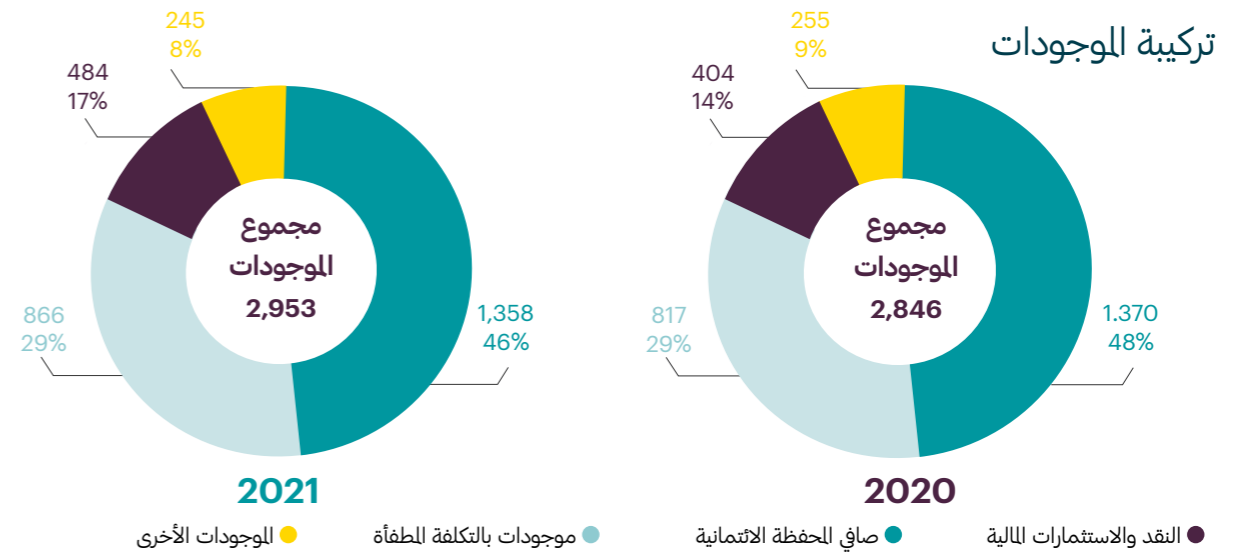
• سيكون العام 2022 عاماً حافلاً بالتركيز الأكبر على الشركات الصغرى والمتوسطة من خلال زيادة قاعدة العملاء وتوسيع نطاق استفادتهم من الخدمات المالية والاستشارية والبرامج المتخصصة للقطاع خصوصاً تلك التي تم اطلاقها مؤخراً. كما وسنستمر خلال العام 2022 بالعمل على تطبيق شعارنا (شريكك للنجاح) والذي يعكس رؤيتنا في تقديم أفضل الحلول المالية والاستشارية المميزة والفريدة الداعمة للقطاع خصوصاً للمشاريع الناشئة والرياديين والمرأة، لنعكس دوماً صورة مشرقة عن البنك الأهلي الأردني وفريق عمله المنتشر في مراكز أعمال الشركات الصغرى والمتوسطة، حيث يعمل هذا الفريق لخدمة العميل من أي مكان وفي أي وقت لتحقيق الوصول للخدمات البنكية المقدمة لكافة القطاعات، ولتنمية الأعمال التي تساهم في الازدهار المشترك وخلق فرص عمل جديدة وتنمية الاقتصاد وتحقيق الشمول المالي.

### الخدمات المصرفية للأفراد

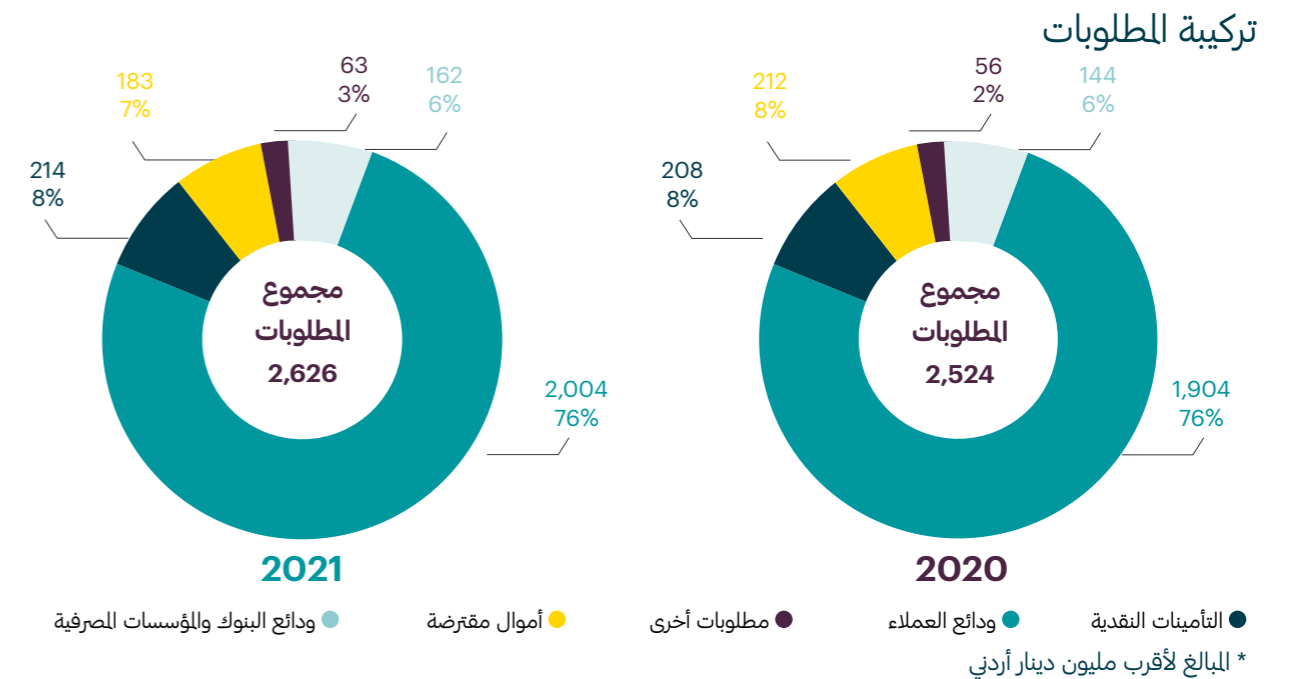
- العمل على توسعة قاعدة عملاء البنك من خلال تطوير منتجات وخدمات مصرفية وغير مصرفية متميزة ومتاحة بشكل الكتروني، ابتداء من فتح الحساب والحصول على بطاقة الخصم المباشر إضافة إلى تفعيل تطبيق أهلي موبايل وخدمة الأهلي أونلاين مباشرة ودون زيارة الفرع وبما يضمن تلبية احتياجات عملائنا والوصول لهم في أماكنهم.
- التوسع بشبكة الصرافات الآلية الخاصة بالبنك من خلال استراتيجيات عمل جديدة ومبتكرة لضمان زيادة أعداد صرافاتنا الآلية.
- الاستمرار بالعمل على تطوير النموذج التشغيلي للفروع من خلال أتمتة العديد من الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء وتحديث الخدمات القائمة حالياً، وذلك لتقديم أفضل تجربة للعملاء وتلبية جميع احتياجاتهم بأقل وقت وأفضل جودة ممكنة.
- الاستمرار في تقديم خدمات منتجات التأمين المصرفي والتوسع بها كما سنقوم بالعمل على تقديم خدمات مالية جديدة تلي احتياجات العملاء.

### إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية

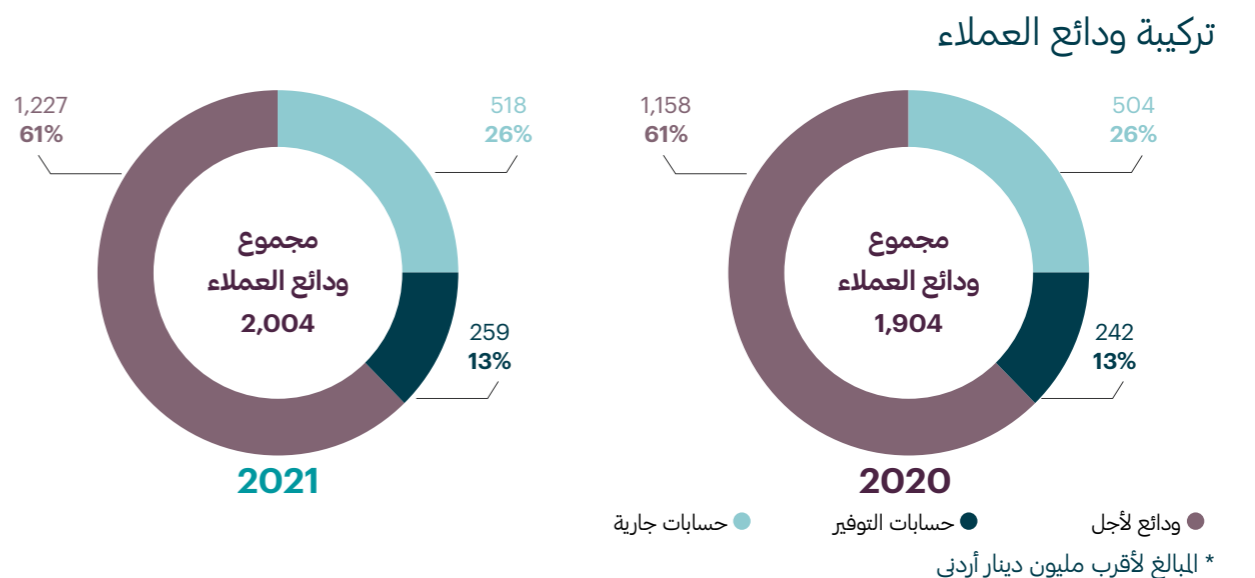
الأجندة المستقبلية تركز نحو التجسير الرقمي المتكامل للخدمات والمنتجات الإستثمارية الخاصة في أسواق رأس المال (PBaaS) التي تقدمها إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية بما يلي متطلبات وتطلعات الأجيال الرقمية.



\* المبالغ لأقرب مليون دينار أردني



\* المبالغ لأقرب مليون دينار أردني



\* المبالغ لأقرب مليون دينار أردني

## قطاع الائتمان

- استمرار قيام قطاع الائتمان من خلال دوائره المختلفة بمراقبة المحفظة الائتمانية للبنك بشكل فعال وذلك من خلال تواجده بشكل فعال في كافة مراحل الدورة الائتمانية.
- الاستمرار في تقييم المحفظة الائتمانية للبنك بشكل دوري وإجراء التعديلات الضرورية على السياسة الائتمانية أينما دعت الحاجة لذلك لمواكبة المخاطر المحتملة مع التنبؤ المسبق لحالات العسر ووضع الحلول المناسبة لها ومراقبتها بشكل فعال من خلال لجان التسهيلات ذات الصلة
- الاستمرار بالعمل بفعالية وكفاءة وبما يساهم في خفض الديون المتعثرة الى حدودها الدنيا وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية للبنك.

## قطاع الدعم

### العمليات والخدمات المركزية المشتركة

- سنعمل مع صندوق النقد العربي على الاستفادة من الخدمات المستقبلية لمنصة "بني" في مجال الحوالات الفورية Instant Payments وأعمال الخدمات التجارية مع البنوك العاملة في الوطن العربي وسنعمل على إتاحة أكبر عدد ممكن من خدماتنا المصرفية لعملائنا من خلال القنوات الالكترونية وبما يحقق تحسين جودة خدماتنا وتسهيل الوصول إليها وسرعة تنفيذها بشكل يرتقي إلى مستوى تطلعات عملائنا.

### تقنية المعلومات

- تطبيق نظام إدارة خدمات تقنية المعلومات
- تطوير وتطبيق نظام الانترنت البنكي للشركات
- تطبيق نظام الاشعارات الرقمية
- ترقية النظام البنكي لنسخة R21
- تطبيق نظام إصدار القروض لقطاع الشركات
- تطبيق نظام تصنيف البيانات
- تطبيق نظام الكشف و الحماية من الاحتيال المالي
- تطبيق نظام CRM ونظام مركز الاتصال المباشر
- تطبيق نظام النسخ الاحتياطية لأجهزة الحاسوب

## الموارد البشرية

- الاستمرار بالسعي على ترسيخ مفهوم الثقافة المؤسسية عند موظفي البنك وتطبيقها على كافة الممارسات بشكل يُبرز هوية البنك أمام متعامليه ، والعمل على تأمين بيئة عمل مريحة مرنة محفزة ايجابية تعزز المحبة والحرص والانتماء للبنك.
- الإرتقاء بالموظفين وتعزيز قدراتهم وإكسابهم مهارات وخبرات من خلال برامج تدريبية متخصصة تلبي احتياجات العملاء واهتماماتهم.
- مراجعة كافة بطاقات الأداء وتطويرها بما يتماشى مع الخطة والأهداف الاستراتيجية المحدثة.
- تعزيز دور إدارة الموارد البشرية في النهوض بمستوى تجربة الموظف وتقديم تجارب مميزة له ولأبنائه وصقل مهاراتهم وتجهيزهم للانطلاق نحو بيئة العمل من خلال دورات تدريبية لتعريفهم بالبنك الأهلي والقطاع المصرفي والدور الهام الذي تؤديه البنوك حرصاً منا على نشر الثقافة المصرفية.
- المحافظة على الكفاءات المتميزة وتطوير منظومة الكفاءات الوظيفية وخطط التطوير الوظيفي ,وضع الخطط اللازمة لتقليل معدل الدوران الوظيفي.
- الاستمرار في مواصلة أعمال التطوير والتحسين على المزايا والمنافع المقدمة للموظفين.
- مواصلة تحديث سياسات وإجراءات عمل إدارة الموارد البشرية بشكل يتوافق مع متطلبات واحتياجات وظروف العمل.
- الاستمرار في تطوير نظام الموارد البشرية المستخدم في الأردن وفلسطين والإرتقاء به لتقديم أفضل الخدمات وتقليل الوقت والجهد المبذول لتلبية متطلبات العمل.

## الإبداع والابتكار

- نمو قاعدة عملاء البنك الأهلي الأردني من المواطنين الأردنيين المتواجدين في كافة أنحاء العالم من خلال منصة "أنا مين" والتي تتيح للعملاء إنشاء هويتهم الرقمية والتحقق منها، كما سنقوم بتوسعة نطاق المشاركين من المؤسسات والشركات التي ترغب بالانضمام للمنصة والتي تتيح لهم التحقق من هوية عملائهم من خلال خدمة eKYC الرقمية
- مواكبة وتيرة التغيير وتبني حلول تقنية ومتطورة لتقديم الخدمات بشكل رقمي على أكمل وجه.

## مكتب الاستراتيجيات و إدارة المشاريع

سيقوم مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع خلال العام 2022 على متابعة تحقيق الخطة الاستراتيجية المحدثة من خلال تطبيق المشاريع التي تحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك وضمن إطار منهجي فعال للحصول على أفضل قيمة مضافة وستتم مراجعة مؤشرات الاداء الاستراتيجية بشكل دوري لكي تتمكن الإدارة التنفيذية من مراقبة أداء هذه المشاريع.

## مركز التميز

يهدف التطوير وتعزيز المبادئ العامة للمركز، سيستمر مركز التميز في تحسين النموذج التكاملي والتشغيلي للأعمال بما يحاكي أفضل الممارسات المصرفية والتركيز على تدعيم الرقابة ورفع مستوى النضوج العام بالإضافة إلى "الإرتقاء بمستوى هندسة العمليات وتفعيله".

## أ - (1) الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			2020/12/31	2021/12/31
السيد سعد نبيل المعشر	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	2,502,882	2,502,882
معالي الدكتور اميه صلاح الدين طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	116,953	116,953
السيد نديم يوسف المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	7,000,134	7,000,134
بنك بيبيلوس يمثلها السيد آلان فؤاد ونا	عضو مجلس إدارة	لبنانية	20,829,355	20,829,355
شركة رجائي المعشر وإخوانه يمثلها السيد رفيق صالح المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	13,097	13,097
شركة معشر للاستثمارات والتجارة يمثلها السيد عماد يوسف المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,500,000	2,500,000
شركة مركز المستثمر الأردني يمثلها معالي السيدة مجد محمد شويكه	عضو مجلس إدارة	أردنية	529,240	529,240
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي يمثلها السيدة رانيه موسى الأعرج	عضو مجلس إدارة	أردنية	7,339,722	7,339,722
معالي الدكتور طارق محمد حموري	عضو مجلس إدارة	أردنية	11,028,646	10,219,048
السيد كريم توفيق قعوار	عضو مجلس إدارة	أردنية	20,515,855	20,566,000
السيد يزن منذر حدادين	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,922	14,922
السيد خليل صفوان الساكت	عضو مجلس إدارة	أردنية	131,989	131,989
السيد باسم بن محمود ملحس	عضو مجلس إدارة	السعودية	-----	2,000
			-----	2,000
			166,256	166,256

## أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة للعام 2021

الرقم	اسم الشركة	أتعاب التدقيق بالدينار الأردني
1	البنك الأهلي الأردني	207,093
2	شركة الأهلي للتمويل الأصغر	11,600
3	شركة الأهلي للوساطة المالية	8,120
4	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	6,960
5	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	1,740
	المجموع	235,513

\* بلغت أتعاب المهام الاضافية/الاستشارات من غير أعمال التدقيق للمدقق الخارجي ولشركات التدقيق الخارجية الأخرى 201,747 دينار شاملة الضريبة خلال العام 2021.

## ب- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هي في نهاية
			2020	2021	
<b>السيد سعد نبيل المعشر</b> رئيس مجلس الإدارة					
الفاضلة تانيا أنور بولص حرب	الزوجة	الأردنية	256,698	256,698	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>معالي الدكتورة امية صلاح الدين طوقان</b> نائب رئيس مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد نديم يوسف المعشر</b> عضو مجلس إدارة					
الفاضلة رانيا عيسى مبدا دلل	الزوجة	-----	107,420	107,420	لا يوجد
	الأولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>بنك بيبولوس</b> <b>السيد آلان فؤاد ونا</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>شركة رجائي المعشر وإخوانه</b> <b>السيد رفيق صالح المعشر</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>شركة معشر للاستثمارات والتجارة</b> <b>السيد عماد يوسف المعشر</b> عضو مجلس إدارة					
الفاضلة ندين وديع خليل هلسة	الزوجة	الأردنية	101,019	101,019	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>شركة مركز المستثمر الأردني</b> <b>معالي السيدة مجد محمد شويكه</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

## أ- (2) الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المسيطر عليها	عدد أسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
		2020/12/31	2021/12/31
<b>السيد سعد نبيل المعشر</b> رئيس مجلس الإدارة	النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	2,846,598	2,846,598
<b>السيد نديم يوسف المعشر</b> عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	195,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,700,105	1,000,105
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	31,715	31,715
	شركة مركز المستثمر الأردني	11,028,646	10,219,048
<b>شركة رجائي المعشر وإخوانه</b> عضو مجلس إدارة	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	195,580
<b>شركة معشر للاستثمارات والتجارة</b> عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	195,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,700,105	1,000,105
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	31,715	31,715
	شركة مركز المستثمر الأردني	11,028,646	10,219,048
<b>شركة مركز المستثمر الأردني</b> عضو مجلس إدارة	شركة الشرق الأوسط للتأمين	100,000	100,000
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,580,277

ب- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم/ تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هي في نهاية
			2020	2021	
<b>المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b>					
<b>السيد رانيه موسى الاعرج</b>					
عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>معالي الدكتور طارق محمد حموري</b>					
عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد كريم توفيق قعوار</b>					
عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد يزن منذر حدادين</b>					
عضو مجلس إدارة					
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد خليل صفوان الساكت</b>					
عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	الأردنية	لا يوجد	5,000	لا يوجد
	الأولاد القصر	الأردنية	لا يوجد	5,000	لا يوجد
<b>السيد باسم بن محمود ملحس</b>					
عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

## ج- الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
		2020	2021		
<b>السيد محمد موسى داود</b> الرئيس التنفيذي/ المدير العام	أردنية	11,466	11,466	0	----
<b>الدكتور أحمد عوض الحسين</b> نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد ماجد عبد الكريم حجاب</b> مدير إدارة الخزينة والاستثمار	أردنية	196	196	0	----
<b>السيد سفيان عابد دعيس</b> مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد عمار محمد السعيد</b> مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد محمد نظام ابو انجيله</b> قائم بأعمال مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد ضرار شبلي حدادين</b> مدير الإدارة المالية	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد معين عزيز البهو</b> مدير إدارة الائتمان	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد خالد زهر أبو الشعر</b> مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد طه موسى زيد</b> مدير إدارة المخاطر	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد صفوان سهيل علي عصفور</b> مدير التدقيق الداخلي	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد نضال جليل خليفه</b> مدير الإبداع والابتكار	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد رامي (محمد مرشد) دعنا</b> مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	أردنية	0	0	0	----
<b>السيد جولانت فاساني</b> مدير تقنية المعلومات	هندية	0	0	0	----
<b>الفاضلة مها خالد الددو</b> مدير إدارة الموارد البشرية	أردنية	0	0	0	----



## د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2020	2021	2020	2021
<b>السيد محمد موسى داود</b> الرئيس التنفيذي/ المدير العام						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>الدكتور أحمد عوض الحسين</b> نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد ماجد عبد الكريم حجاب</b> مدير إدارة الخزينة والاستثمار						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد سفيان عايد دعيس</b> مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد عمار محمد السعيد</b> مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد محمد نظام ابو انجيله</b> قائم بأعمال مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد ضرار شبلي حدادين</b> مدير الإدارة المالية						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم/ تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2020	2021	2020	2021
<b>السيد معين عزيز البهو</b> مدير إدارة الائتمان						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد خالد زهير أبو الشعر</b> مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد طه موسى زيد</b> مدير إدارة المخاطر						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد صفوان سهيل عصفور</b> مدير التدقيق الداخلي						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد نضال جليل خليفه</b> مدير الإبداع والابتكار						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد رامي (محمد مرشد) دعنا</b> مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد جوالانت فاساني</b> مدير تقنية المعلومات						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>الفاضلة مها خالد الددو</b> مدير إدارة الموارد البشرية						
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

## كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2021/12/31 مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمون الرئيسيون	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك بيبيلوس	لبنانية	20,829,355	10.38%	Byblos Invest Holding Luxembourg	Byblos Invest Holding Luxembourg	29.43%	34.18%	9.61%	--
				The Bank of New York Mellon	The Bank of New York Mellon	11.07%	11.07%	2.52%	
				Dr. Francois Semaan Bassil	International Finance Corporation	3.57%	8.36%	2.23%	
				International Finance Corporation	Anasco Holding Company S.A	8.36%	12.27%	1.64%	
				Anasco Holding Company S.A	Frabas Corporation	4.67%	19.64%	16%	
				Frabas Corporation	Dr. Francois Semaan Bassil	3.92%	9.61%		
				Mr. Rami Rifaat El Nimr	Mr. Bassam Nassar	2.23%	2.52%		
				Mr. Ali Hassan Dayekh	Mr. Rami Rifaat El Nimr	1.64%	2.23%		
				Mr. Ali Hassan Dayekh	Mr. Ali Hassan Dayekh	1.64%	1.64%		
				المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	20,566,000	10.25%	نفسها	
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	أردنية	12,945,315	6.45%	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	20%		--	
				البنك الأهلي الأردني	البنك الأهلي الأردني	10%	1.34%		
				البنك العربي	البنك العربي	9.36%	0.54%		
				شركة مركز المستثمر الأردني	شركة مركز المستثمر الأردني	8.26%	0.36%		
				الشركة العربية الدولية للفنادق	شركة مركز المستثمر الأردني	7.03%	0.12%		
				شركة مركز المستثمر الأردني	شركة مركز المستثمر الأردني	8.26%	0.05%		

## أسماء كبار مالكي الأسهم 5% وأكثر

اسم المساهم	2020		2021	
	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2020/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2021/12/31
بنك بيبيلوس	10.381 %	20,829,355	10.381 %	20,829,355
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	10.224 %	20,515,855	10.249 %	20,566,000
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	6.452 %	12,945,315	6.452 %	12,945,315
شركة مركز المستثمر الأردني	5.496 %	11,028,646	5.093 %	10,219,048



كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2021/12/31، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها /تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمون الرئيسيون	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
سعد نبيل يوسف العشر	أردنية	2,502,882	1.25%	نفسه	نفسه	2.09%	--	--	--
		1,685,502	0.84%						
رفيق صالح عيسى العشر	أردنية	2,500,000	1.25%	نفسه	نفسه	1.25%	--	--	--
صديق عمر هاشم أبو سيدو	أردنية	2,383,493	1.19%	نفسه	نفسه	1.19%	--	--	--
ابراهيم نبيل يوسف العشر	أردنية	2,262,616	1.13%	نفسه	نفسه	1.90%	--	--	--
		1,545,043	0.77%						
يوسف نبيل يوسف العشر	أردنية	2,182,304	1.09%	نفسه	نفسه	1.82%	--	--	--
		1,464,781	0.73%						
Mahmoud Malhas Investments Ltd	جزر العذراء البريطانية	2,147,200	1.07%	محمود ملحس 100%	محمود ملحس 1.07%	1.07%	--	--	--
باسم غانم هارون شحاده	أردنية	2,084,917	1.04%	نفسه	نفسه	1.04%	--	--	--

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمون الرئيسيون	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن			
شركة مركز المستثمر الاردني	أردنية	10,219,048	5.09%	الدولية للفنادق والأسواق التجارية 7.49%	نديم العشر 0.70% عماد العشر 0.41% سعد العشر 0.10%	1.41%	1,513,653	14.812%	بنك الأردن			
										شركة الأعمال السياحية 7.49%	إبراهيم العشر 0.09% يوسف العشر 0.10% غادة العشر 0.01% هدى العشر 0.01%	
												بنك الإسكان 15.806% بنك سوسيته جزال 43.624%
بنك الأهلي الأردني 10%	الشركة العربية الدولية للفنادق 49.342%	شركة مصانع الأجواخ الأردنية 18.186%	شركة مركز المستثمر الأردني 7.49%									
عماد يوسف عيسى العشر	أردنية	7,339,722	3.66%	نفسه	نفسه	4.71%	--	--	--			
نديم يوسف عيسى العشر	أردنية	7,000,134	3.49%	نفسه	نفسه	5.33%	--	--	--			
شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ الاردنية	أردنية	5,118,757	2.55%	شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ الاردنية 20%	نديم العشر 0.07% عماد العشر 0.07% سعد العشر 0.02%	0.23%	--	--	--			
										شركة مصانع الأجواخ الأردنية 80%	يوسف العشر 0.02% غادة العشر 0.02% هدى العشر 0.02%	
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	أردنية	2,846,598	1.42%	إبراهيم نبيل يوسف العشر 33.333%	سعد العشر 0.47% إبراهيم العشر 0.47% يوسف العشر 0.47%	1.42%	--	--	--			
										سعد نبيل يوسف العشر 33.333%		
										يوسف نبيل يوسف العشر 33.333%		
مصطفى ضياء حبيب	عراقية	2,675,397	1.33%	نفسه	نفسه	1.33%	--	--	--			

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة المستقلين و/أو انتهت عضويتهم خلال العام 2021

لا يوجد أي أعضاء قاموا بتقديم استقالاتهم خلال العام المذكور وإنما انتهت عضوية الأعضاء/ تعيين الممثل بانتخاب مجلس إدارة جديد في 29 / 4 / 2021 أو تغييره بعدها، وهم على النحو التالي:

الاسم	بدل تنقلات سنوية ومرتبات أخرى	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس	6,400	5,000	0	11,400
السيد علاء الدين رياض سامي ممثل شركة ZI&IME	5,600	5,000	0	10,600
السيد طارق زياد منير الجلاد	9,600	5,000	0	14,600
السيد عزت راشد عزت الدجاني	12,400	5,000	0	17,400
معالي واصف نصر عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني لغاية 29 / 4 / 2021	4,400	5,000	0	9,400
الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" إبراهيم الايوبي حق تاريخ انتخاب المجلس في 29 / 4 / 2021 حيث عينت بعدها الفاضلة ابتسام كممثل لشركة مركز المستثمر الأردني ولغاية 4 / 5 / 2021	31,360	5,000	0	36,360

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي خلال السنة المالية 2021

الاسم	بدل تنقلات سنوية ومرتبات أخرى	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة	515,000	0	5,000	520,000
معالي الدكتور أمية صلاح طوقان نائب رئيس مجلس الإدارة	83,182	0	5,000	88,182
السيد نديم يوسف المعشر عضو مجلس إدارة	23,500	0	5,000	28,500
شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح المعشر عضو مجلس إدارة	26,700	0	5,000	31,700
شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف المعشر عضو مجلس إدارة	23,100	0	5,000	28,100
شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيدة مجد محمد شويكه عضو مجلس إدارة	19,300	0	0	19,300
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي* عضو مجلس إدارة	23,500	0	5,000	28,500
بنك بيبيلوس السيد آلان فؤاد ونا عضو مجلس إدارة	18,700	0	5,000	23,700
معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مجلس إدارة	49,700	0	834	50,534
السيد كريم توفيق قعوار عضو مجلس إدارة	29,900	0	0	29,900
السيد يزن منذر حدادين عضو مجلس إدارة	25,900	0	0	25,900
السيد خليل صفوان الساكت عضو مجلس إدارة	31,500	0	0	31,500
السيد باسم بن محمود ملحس عضو مجلس إدارة	22,700	0	0	22,700

\*المزايا يتم دفعها لمؤسسة الضمان الاجتماعي وليس للممثل.

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال السنة المالية 2021

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
<b>الفاضلة لينا البخيت الدابنة</b> مدير قطاع الأعمال لغاية 2021/07/31	114,433	0	330,124	0	444,557
<b>السيد رامي الكرمي</b> مدير الإبداع والابتكار لغاية 30/06/2021	91,156	0	0	0	91,156
<b>السيد زيد الخطيب</b> مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد لغاية 2021/06/30	75,573	1,800	64,000	0	141,373
<b>السيد إياد عماري</b> مدير التدقيق الداخلي لغاية 30/11/2021	68,296	2,200	106,667	0	177,163

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال السنة المالية 2021

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
<b>السيد محمد موسى داود</b> الرئيس التنفيذي / المدير العام	571,667	0	102,150	0	673,817
<b>الدكتور أحمد الحسين</b> نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	380,831	0	66,150	0	446,981
<b>السيد ماجد حجاب</b> مدير إدارة الخزينة والاستثمار	108,665	0	0	0	108,665
<b>السيد سفيان دعييس</b> مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	112,000	3,600	0	0	115,600
<b>السيد عمار السعيد</b> مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	80,000	2,400	0	0	82,400
<b>السيد محمد أبو أنجيلا</b> قائم بأعمال مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد من 01/07/2021	40,000	1,200	0	0	41,200
<b>السيد ضرار حدادين</b> مدير الإدارة المالية	178,336	0	0	0	178,336
<b>السيد معين البهو</b> مدير قطاع الإئتمان	109,332	0	0	0	109,332
<b>السيد خالد أبو الشعر</b> مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	101,600	0	0	0	101,600
<b>السيد طه زيد</b> مدير إدارة المخاطر	64,000	0	0	0	64,000
<b>السيد صفوان عصفور</b> مدير التدقيق الداخلي من 2021/12/1	5,482	200	0	0	5,682
<b>السيد نضال جليل محمود خليفه</b> مدير الإبداع والابتكار من 2021/10/17	33,100	0	0	0	33,100
<b>السيد رامي دعنا</b> مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	137,600	0	0	0	137,600
<b>السيد جوالانت فاساني</b> مدير تقنية المعلومات	252,000	0	0	0	252,000
<b>الفاضلة مها الددو</b> مدير إدارة الموارد البشرية	63,865	0	0	0	63,865

## معاملات مع أطراف ذات علاقة

الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2021

ملاحظات	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	أعضاء مجلس الإدارة
<b>السيد سعد نبيل المعشر</b>				
	-	1,000	78,874	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>السيد نديم يوسف المعشر</b>				
	-	-	2,143,612	داخل المملكة
	-	-	85,789	خارج المملكة
<b>السيد رفيق صالح المعشر</b>				
ممثل شركة رجائي المعشر واخوانه	-	-	29,776	داخل المملكة
	-	-	698,365	خارج المملكة
<b>شركة مركز المستثمر الأردني</b>				
	3,575,000	-	27,377	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>شركة معشر للاستثمارات والتجارة</b>				
	-	-	30,489	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>السيد عماد يوسف المعشر</b>				
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	-	-	308,200	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري</b>				
	-	-	82,451	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>السيد كريم توفيق قعوار</b>				
	-	-	149,737	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة

## التبرعات والمنح التي دفعها البنك الأهلي الأردني خلال العام 2021

توزيع التبرعات و المنح لعام 2021 بعد اضافة ما يخص الشركات التابعة و الفروع الخارجية.

التصنيف	المبلغ (بالدينار الأردني)
دعم وتمكين المجتمع (تنمية محلية)	299,434
التعليم والشباب	178,465
المسؤولية المجتمعية الداخلية	2,303
اخرى ودعم الأعمال	17,249
<b>المجموع</b>	<b>497,451</b>

## العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة وأقاربهم.

جميع العقود أو المشاريع أو الارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك والسياسات الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك.

## الائتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة و/أو بكفالتهم كما في 2021/12/31

المجموعة	مكان تواجد التسهيلات	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات غير المباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)
مجموعة السيد رفيق المعشر	داخل المملكة	رفيق صالح عيسى المعشر	29,776	-	-
	داخل المملكة	شركة الرواد للأمن والحماية محدودة المسؤولية	-	50,000	-
	خارج المملكة	رفيق صالح عيسى المعشر	698,365	-	-
مجموعة السيد سعد تيبيل المعشر	داخل المملكة	سعد نبيل يوسف المعشر	78,874	1,000	-
	داخل المملكة	شركة الكرم للمنتوجات الزراعية ذ م م	288,158	-	-
	داخل المملكة	شركة النبيل للتجارة وأداره الاستثمارات	883,780	-	-
	داخل المملكة	عماد ونديم يوسف المعشر وأبناء يوسف المعشر	1,000,196	5,000	-
مجموعة السيد عماد يوسف المعشر	داخل المملكة	شركة الاعمال السياحيه م خ م	5,382,304	32,340	4,778,607
	داخل المملكة	شركة الايدى الكريمة للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,959	10,000	-
	داخل المملكة	شركة الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	288,158	-	-
	داخل المملكة	شركة تصنيع الاقمشه والاجواخ الاردنيه المساهمه	-	400,000	-
	داخل المملكة	شركة رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,203,638	-	-
	داخل المملكة	شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	324,646	-	-
	داخل المملكة	شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	27,377	-	3,575,000
	داخل المملكة	شركة معشر للاستثمارات والتجاره للمساهمه الخاصه	30,489	-	-
	داخل المملكة	عماد ونديم يوسف المعشر و ابناء نبيل يوسف المعشر	1,000,196	5,000	-
	داخل المملكة	السيد عماد يوسف عيسى المعشر	308,200	-	-
مجموعة السيد نديم المعشر	داخل المملكة	الشركه الاردنيه للتعليم الفندقى والسياحى ذم م	1,444,324	4,000	-
	داخل المملكة	الشركه التجاريه لتسويق الازياء العالميه ذ م م	653,688	300	-
	داخل المملكة	شركة الاعمال السياحيه م خ م	5,382,304	32,340	4,778,607
	داخل المملكة	شركة الايدى الكريمة للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,959	10,000	-
	داخل المملكة	شركة الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	288,158	-	-
	داخل المملكة	شركة تصنيع الاقمشه والاجواخ الاردنيه المساهمه	-	400,000	-
	داخل المملكة	شركة رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,203,638	-	-
	داخل المملكة	شركة ستوديوالتصاميم الداخليه ذ م م	146,927	-	-
	داخل المملكة	شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	324,646	-	-
	داخل المملكة	شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	27,377	-	3,575,000
مجموعة السيد نديم يوسف المعشر	خارج المملكة	عماد ونديم يوسف المعشر و ابناء نبيل يوسف المعشر	1,000,196	5,000	-
	خارج المملكة	السيد نديم يوسف عيسى المعشر	2,143,612	-	-
	خارج المملكة	السيد نديم يوسف عيسى المعشر	85,789	-	-
مجموعة السيد باسم محمود ملحس		شركة المحموديه لتجاره السيارات ذ م م	950	-	-

المجموعة	مكان تواجد التسهيلات	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات غير المباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)
مجموعة مركز المستثمر الأردني	داخل المملكة	الشركه الاردنيه للتعليم الفندقى والسياحى ذم م	1,444,324	4,000	-
	داخل المملكة	شركة الرواد للأمن والحمايه محدوده المسؤوليه	-	50,000	-
	داخل المملكة	شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	324,646	-	-
	داخل المملكة	شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	27,377	-	3,575,000
مجموعة السيد كريم توفيق قعووار	داخل المملكة	شركة امين قعووار واولاده م خ م	982,453	-	-
	داخل المملكة	السيد كريم توفيق امين قعووار	149,737	-	-
	داخل المملكة	شركة آيرس جارد الاردن ذ م م	483,118	-	-

## المسؤولية المجتمعية والإستدامة في البنك الأهلي الأردني

عن تداعيات جائحة كورونا، قام موظفو البنك بتوزيع الأغذية الشتوية على ما يقارب 700 منتفع ضمن حملة "دفا الأهلي". كما أطلق البنك حملة "عيد وخير" بهدف توزيع الطرود الغذائية والقسائم الشرائية على العديد من العائلات العفيفة بمناسبة عيد الميلاد المجيد والتي تمكنهم من التسوق وشراء السلع التي تناسب مع احتياجاتهم فضلاً عن قضاء أوقات عائلية ممتعة. مع نهاية العام، أسست نوى مجلس الأثر المجتمعي ليضم المعنيين بالمسؤولية المجتمعية من مؤسسات القطاع الخاص، حيث أن البنك الأهلي أحد أعضاء المجلس، بهدف تنسيق الجهود المبذولة في سبيل دعم وتمكين المجتمع، ودمج الأهداف المجتمعية مع الأهداف الربحية للمؤسسات من خلال إيجاد قيم مشتركة لتعظيم الأثر والفائدة.

سعيًا لتحقيق الأمن الغذائي ولضمان إيصال الدعم لمستحقيه قدم البنك كفالته لمائة أسرة في مختلف محافظات المملكة على مدار العام ضمن برنامج الدعم الغذائي المستدام التابع لتكية أم علي، إلى جانب رعاية إحدى أيام برنامج توزيع وجبات الإفطار الساخنة خلال شهر رمضان المبارك. كما وواصل البنك تعاونه مع الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية لدعم "حملة البر والاحسان" السنوية، ومسابقة الملكة علياء للمسؤولية المجتمعية لزيادة الوعي بالموضوعات التي تمس المجتمع. وتم اختيار "الأثر النفسية على الأطفال خلال الجائحة" لتكون موضوع عام 2021.

تزامناً مع احتفاليات المملكة بمئوية تأسيس الدولة الأردنية، وترجمة لواجبنا الوطني وتلبية لاحتياجات الأسر الفقيرة وخصوصاً في ظل الظروف الحالية قدم البنك دعمه لحملة وزارة التنمية الاجتماعية لمساعدة الأسر العفيفة خلال شهر رمضان المبارك، وذلك من خلال تقديم قسائم شرائية لألف أسرة في مختلف محافظات المملكة.

رعاية المؤتمر السادس الذي نظمه مجلس اعتماد المؤسسات الصحية افتراضياً لمناقشة القضايا المتعلقة بجودة الخدمات وسلامة المرضى ما بعد كورونا، بهدف تسليح مقدمي الرعاية الصحية في الأردن بالمعرفة والمهارات اللازمة لتحسين أدائهم.

يلتزم البنك الأهلي الأردني بالحفاظ على مكانته بوصفه "بنك مسؤول اجتماعياً" من خلال استراتيجيته الراسخة للمسؤولية المجتمعية التي تركز على دعم الجهود الوطنية للتصدي للتحديات المجتمعية التي تؤثر على قطاعات كبيرة في المجتمع وذلك عبر تأسيس ورعاية المبادرات المتنوعة التي تتماشى مع ركائز العمل المعتمدة وهي: التمكين المجتمعي، الابتكار والإبداع المجتمعي، التعليم والشباب، البيئة، الفن والثقافة، والتي يدعم البنك من خلالها أهداف التنمية الوطنية للمملكة الأردنية الهاشمية ويعالج الاحتياجات الاجتماعية والبيئية والاقتصادية للمجتمع وبالتالي المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة، وبالمضي قدماً، نتطلع لتوسيع نطاق المبادرات الخاصة بنا وتحقيق أكبر عدد من المستفيدين.

### وعليه كانت أبرز إنجازاتنا خلال العام 2021 ما يلي:

بناءً على الإنجازات الهامة التي حققها تعاون البنك مع شركة نوى للتنمية المستدامة - إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد - خلال الثلاث سنوات الماضية والتي كان من أبرزها تنفيذ تسعة مشاريع انتفع منها ما يقارب عشرة آلاف فرد من أبناء المجتمع المحلي، جدد البنك شراكته مع المبادرة سعياً لتحقيق أثر تنموي متزايد في المجتمعات المحلية، ومن أهم ما تضمنه تعاون هذا العام دعم البنك لجمعية قري الأطفال SOS الأردنية من خلال كفالة 30 طفل، والتي جاءت انطلاقاً من إيمان البنك بضرورة دعم وتمكين قطاع الشباب وبناء قدراتهم وتسلحهم بالمهارات اللازمة لدخول سوق العمل من خلال توفير رعاية شاملة ومتكاملة للأيتام ليصبحوا مستقلين وفاعلين، فضلاً عن دعم حملة عيد الأم التي أطلقتها الجمعية بهدف جمع التبرعات. وسعيًا من البنك لتنمية المجتمعات المحلية من خلال إقامة مشاريع مستدامة قدم البنك دعمه لمشروع نعمه للأكواخ الحرفية والتدريبية والإنتاجية التابع لمؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب والذي سيوفر 20 فرصة عمل لسيدات من المناطق الأقل حظاً في محافظة عجلون، علاوةً على تدريب ما يزيد عن 30 سيدة بالتعاون مع منظمات أجنبية مخصصة. بالإضافة إلى إطلاق حملة "أهلي معي بمرسيتي" تزامناً مع عودة الطلبة إلى المدارس حيث تم توزيع 250 حقيبة مدرسية بكافة ملحقاتها على طلبة إحدى المدارس الأقل حظاً. ويهدف التخفيف من حدة الضغوط الاقتصادية للمقاة على كاهل الأسر العفيفة وبالأخص في ظل الظروف الحالية الصعبة والناجمة





تجسيدا لالتزامه في الحفاظ على البيئة وتمكين قطاع التعليم في المملكة، جدد البنك شراكته مع مؤسسة الأميرة عالية ووزارة التربية والتعليم تحت رعاية جمعية البنوك في الأردن للعام الرابع على التوالي، بهدف دعم مبادرة "بصمات خضراء" من خلال إعادة تدوير الورق التالف لديه واستبداله بورق جديد يتم توزيعه على المدارس الحكومية في المملكة مجاناً.

وفي السياق ذاته واصل البنك دعمه لبرنامج القافلة الخضراء التابع للجمعية العربية لحماية الطبيعة الرامي الى معالجة الاحتياجات البيئية، فضلاً عن الاقتصادية، والاجتماعية في المجتمعات المحلية من خلال زراعة الأشجار المثمرة في أراض تعود ملكيتها لعائلات مستورة من مجتمعنا حتى يتمكنوا من الاستفادة من الأشجار كمصدر للغذاء والدخل.

انطلاقاً من ايمان البنك بضرورة التحوّل نحو حلول الطاقة النظيفة وتشجيع استخدام مصادر الطاقة المتجددة من خلال تنفيذ الحلول المستدامة قام البنك بدعم جمعية أجنحة الأمل لتكوين أنظمة خلايا شمسية في كل من محمية الموجب الطبيعية والجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق.

ضمن إطار التعاون الاستراتيجي مع الهيئة الخيرية الهاشمية ومن خلال باص جمع الملابس المهدي من البنك لجمع التبرعات العينية انتفع ما يقارب 70,000 فرد من كافة أنحاء الأردن، فضلاً عن إقامة فعالية لتوزيع كسوة عيد الأضحى وعيد الميلاد المجيد على أطفال من الأسر العفيفة، بالإضافة الى الهدايا والألعاب والحلويات. هذا ويقوم البنك أيضاً بتقديم الدعم غير المباشر للأسر في المملكة من خلال صناديق جمع التبرعات النقدية الموجودة في عدد من فروعنا الى جانب صناديق جمع التبرعات النقدية لصالح مؤسسة الحسين للسرطان، وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام.

وانسجماً مع استراتيجية البنك للمسؤولية المجتمعية والاستدامة، نظّم البنك العديد من الأنشطة التطوعية ضمن برنامج التطوع "كلنا أهل"، تميّزت بالتنوع لتلبي اهتمامات الموظفين على اختلافها مثل: حملة "كلنا أهل، دمننا واحد" للترع بالدم بالتعاون مع بنك الدم الوطني وتحت إشرافه، بحيث استهدفت الحملة موظفي البنك وعملائه بالإضافة الى عدد من سكان المنطقة المحيطة به وساهمت بإنقاذ حياة ما يقارب 220 شخص، بالإضافة الى أنشطة الزراعة، تعبئة وتغليف الطرود الغذائية وتوزيعها على الأسر المنتفعة، إقامة ورشات عمل عن بعد بالتعاون مع مؤسسات المجتمع المدني.

للعام الخامس على التوالي جدد البنك دعمه لمسابقة أكاديمية حكيم السنوية السادسة للإبداع والابتكار التي تنظمها شركة الحوسبة الصحية بهدف تعزيز المشاريع والأعمال الريادية المعنية بتطوير الرعاية الصحية عن طريق التكنولوجيا، وبالتالي تطوير البرنامج الوطني لحوسبة القطاع الصحي في المملكة ورفع كفاءته. وعلى الصعيد ذاته قدّم البنك دعمه للمرحلة الثانية من المشروع الوطني التكنولوجي الذي تنظمه أكاديمية يوريكا والهدف الى تأهيل وتدريب 500 طالب وطالبة من المدارس الحكومية من مختلف محافظات المملكة على مسابقات متقدمة في التكنولوجيا تشمل أمن المعلومات، الذكاء الاصطناعي والبرمجة بالتعاون مع عدد من الجامعات الأردنية.

وتعزيزاً للعمل المشترك المثمر الرامي للنهوض بمسيرة التعليم في الأردن الى مستويات رفيعة وقع البنك اتفاقية شراكة استراتيجية مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية واصل من خلالها دعمه لمبادرة مدرستي بهدف إيجاد بيئة تعليمية نموذجية تساهم في تعزيز القيم الحياتية والمهارات الذاتية والذهنية للطلبة خاصة في المناطق الأملس حاجة مما ينعكس ايجاباً على تحسين مخرجات التعليم. بالإضافة الى دعمه لمتحف الأطفال- الأردن بهدف تعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها لدى أبناء المجتمع منذ الصغر بأفضل الوسائل وأحدثها من خلال معروضات البنك التعليمية التفاعلية، فضلاً عن رعاية أسبوع المال العالمي الهادف الى زيادة الوعي حول أهمية التخطيط وإدارة الشؤون المالية، ودعم مسابقة القراءة للأطفال الذين تتراوح أعمارهم بين 7 و12 سنة، بهدف تشجيعهم على استثمار الإجازة الشتوية بتنمية معارفهم المختلفة.

دعم البرامج والحملات التي تنظمها مؤسسة الحسين للسرطان على مدار العام والتي يرصد ريعها لدعم علاج المرضى الأقل حظاً من مجتمعنا. مثل البطولة السنوية الثامنة لكرة القدم للشركات "هدف من أجل الحياة"، اليوم العالمي للسرطان والشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي، وذلك لنشر الوعي لدى أبناء المجتمع الأردني بأهمية اتباع نمط حياة صحي وتحفيزهم على تبنيها للوقاية من الأمراض. فضلاً عن الاستمرار في دعم برنامج التأمين ضد السرطان "رعاية".



## أبرز إنجازات البنك في مجال الاستدامة للعام 2021

### نهج الاستدامة في البنك الأهلي

عُرف البنك ببناؤه المؤسسي السليم المرتكز على مفهوم الاستدامة، فنحن ملتزمون بالكشف عن تفاصيل أدائنا حول مؤشرات الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، ذات الأهمية بشفافية تامة. نقوم بدراسة آثار أنشطتنا على البيئة والمجتمعات المحلية، كما نسعى جاهدين إلى إشراك جميع أصحاب المصلحة بفعالية لضمان الوصول للأداء المطلوب. علاوة على ذلك، لا تقتصر جهود البنك على تخفيف أثره السلبية على البيئة والمجتمع فحسب، بل يعمل جاهداً وباستمرار على البحث عن حلول وخلق برامج مبتكرة تساهم في نهوض المجتمع والبيئة والاقتصاد، والمساعدة في خلق مستقبل أفضل لعملائنا ومجتمعاتنا.

### إطار عمل الاستدامة

يضم إطار عمل الاستدامة لدينا خمس ركائز أساسية مرتبطة بأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة، ويعمل على توجيه البنك لاتخاذ قرارات سليمة وإدارة المخاطر. شهدنا عاماً صعباً وما زلنا، حيث يتصارع العالم مع تداعيات فيروس كورونا وتأثيراته على القطاعات الصحية والاجتماعية والاقتصادية، ورغم كل ذلك، تمكنا من تذليل الصعاب بنجاح، لا سيما في ظل سعينا المتواصل إلى تحقيق الازدهار المشترك، ودفع التنمية المستدامة في المملكة.

أخلاقيات العمل	الصيرفة المسؤولة	صاحب العمل المفضل
نلتزم بتضمين إطار عمل مثالي ومتكامل للمخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة، وضمان الحفاظ على الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة.	مهمتنا أن نقدم خدمات مصرفية ممتازة ومسؤولة لعملائنا. وعلى هذا النحو، فنحن نلتزم بضمان سير أعمالنا بطريقة مسؤولة وبأعلى المعايير.	نؤمن بأن موظفينا هم العمود الفقري للمؤسسة. لهذا نقوم بدعم موظفينا باستمرار، ونحفزهم على تقديم أفضل ما عندهم تجسيدا لقيمنا.
 	        	          
التأثير الاجتماعي الإيجابي	الحماية البيئية	
نلتزم بأداء دور نشط في المجتمع ودعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات الاجتماعية التي تؤثر على شرائح كبيرة من المجتمع.	ندرك التأثير الذي يسببه استهلاكنا على البيئة. لذلك، نلتزم بإيجاد طرق لاستهلاك الموارد الطبيعية تتسم بأكثر قدر ممكن من المسؤولية وتحديد طرق تعظيم الاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب.	
    	    	

### أبرز الأحداث في 2021

فيما يلي أبرز إنجازات البنك على صعيد الاستدامة وفقاً للقضايا الـ 16 ذات الأهمية الجوهرية الأكبر للبنك وأصحاب المصلحة به لتحقيق الاستدامة في عملياتنا المصرفية، ومن الجدير بالذكر بأن هذه القضايا متماشية مع أطر تقارير الاستدامة الأكثر استخداماً لدى المؤسسات المالية حول العالم مما يجعلها ضمن أعلى مستويات الجودة والاتساق مع قابلية المصاهة.

<ul style="list-style-type: none"> <li>على الرغم من الظروف الاقتصادية السائدة، تمكن البنك من تحقيق نمو في معظم مؤشراتته المالية.</li> </ul>	<b>الأداء الاقتصادي والمالي</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>يتماشى الإطار العام لإدارة المخاطر مع المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات المحلية والدولية بشأن إدارة مختلف أنواع المخاطر التي قد يواجهها البنك.</li> <li>ولتعزيز حاكمية إدارة المخاطر باعتبارها عملية تكاملية ضمن كافة المستويات الإدارية فقد تم تبني مفهوم "خطوط الدفاع"، فضلاً عن تعزيز ثقافة إدارة المخاطر من خلال برامج التوعية والتدريب لموظفي البنك.</li> <li>نجحت خطط استمرارية العمل والتعافي من الكوارث لدينا في الحد من أثر الجائحة على البنك. فمن خلال تنسيق جهود جميع الدوائر ذات العلاقة في البنك للإستمرار بتقديم الخدمات والعمليات الرئيسية للبنك بكفاءة وفعالية من خلال تبني الإستراتيجيات والسياسات وإجراءات العمل الأمر الذي نتج عنه التكيف مع الأزمة بأقل تأثير ممكن على سير عمل البنك.</li> </ul>	<b>إدارة مخاطر منتظمة</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>لدى البنك 49 فرعاً في الأردن، 9 فروع ومكتب في فلسطين وفرعاً واحداً في قبرص. بالإضافة إلى 139 جهاز صراف آلي في الأردن وفلسطين.</li> </ul>	<b>التواجد في السوق</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>اعتمدنا العديد من أفضل الممارسات الجديدة لرفع معايير الحوكمة والامتثال للمبادئ التوجيهية التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات التنظيمية الدولية الأخرى. نحن ملتزمون أيضاً بتنفيذ المتطلبات وفقاً للإطار التشريعي الذي يحكم القطاع المصرفي.</li> </ul>	<b>الحوكمة؛ أخلاقيات العمل والامتثال</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>نسعى باستمرار لضمان الامتثال للوائح وقوانين حماية البيانات والخصوصية.</li> </ul>	<b>خصوصية العملاء وأمن البيانات</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>وصل مؤشر تجربة عملائنا إلى 79.4% وتطلع إلى زيادته.</li> <li>حافظنا على معدل الإستجابة لشكاوي العملاء بنسبة 100%.</li> </ul>	<b>رضا العملاء</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>تقديم 35 برنامج تطوير مهني للموظفين.</li> <li>30% نسبة الزيادة في المبلغ المستثمر على تدريب وتطوير موظفينا عن العام 2020.</li> </ul>	<b>جذب الكفاءات والتطوير والاستبقاء</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>نفخر بانتشارنا الواسع في كافة محافظات المملكة من خلال فروع ومراكز أعمال البنك بالإضافة إلى القنوات الإلكترونية المتوفرة على مدار الساعة لتقديم الخدمات المالية فضلاً عن الخدمات غير المالية والمتاحة لكافة شرائح العملاء.</li> </ul>	<b>الاشتغال المالي</b>

## السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك

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

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

## الإطار العام والأسس الرئيسية لسياسة المكافآت

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

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

## استراتيجيات العمل

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

- بيئة العمل
- العلاقات الداخلية
- الدعم والساندة
- النمو والتطور الوظيفي
- التعويض المالي

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

### تم تقسيم السياسة إلى خطتين مختلفتين وذلك على النحو التالي:

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

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

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

## نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة

أبرز ما تم تقديمه بهدف التخفيف من وقع الجائحة على عملائنا من أصحاب الشركات المتضررة ما يلي:

- توسيع قاعدة منح التسهيلات ضمن برنامج "الأهلي عزوتي".
- إطلاق مركز أعمال رئيسي بحلته الجديدة والذي يقدم أفضل الخدمات المالية والإستشارية للعملاء من خلال فريق عمل متخصص.

## الابتكارات الرقمية

- أتمتة ما يزيد عن 40 عملية من خلال شركتنا الاستراتيجية مع UiPath لحلول أتمتة العمليات.

## الإقراض والاستثمار المسؤول

- تخفيض أسعار الفوائد المدينة وتأجيل الأقساط على التسهيلات والبرامج المقدمة لعملائنا بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

## التنوع وتكافؤ الفرص

- يُعد التنوع جزءاً أساسياً من استراتيجية الاستدامة المؤسسية لدينا ومفتاحاً لمساعدتنا على الإزدهار في السوق، حيث بلغ معدل توظيف الاناث 35 %، والشباب 65 %، أما نسبة العاملين من أصحاب الهمم 0.28 %.

## ممارسات الشراء المستدامة

- نجسد التزامنا بدعم النمو الاقتصادي في الأردن من خلال الاستثمار مع الموردين المحليين حيثما أمكن. وصلت نسبة الموردين المحليين لدينا 80 % أي بزيادة 5 % مقارنة بالعام 2020، وبلغ معدل مشترياتنا المحلية من إجمالي نفقات المشتريات ما يقارب 80 %.

## الاستثمار المجتمعي والفرص الاجتماعية الاقتصادية

- من خلال ممارسات الإستثمار المجتمعي الإستراتيجي لدينا نقوم باختيار القضايا بعناية من أجل تحقيق التأثيرات المرجوة على كافة الأصعدة، بحيث شملت التمكين المجتمعي، الابتكار والابداع المجتمعي، التعليم والشباب، البيئة، الفن والثقافة، بالإضافة إلى ذلك استمرارية برنامج التطوع الداخلي "كلنا أهل" بالرغم من التحدّيات التي سادت نتيجة تداعيات الجائحة. أبرز الإنجازات في هذا السياق مدرجة ضمن جزئية دائرة المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة في هذا التقرير.

## التوعية المالية والتعليم

- تجسد "معروضة البنك" التفاعلية التعليمية ضمن متحف الأطفال سعينا المستمر لتعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها لدى أبناء المجتمع منذ الصغر بأفضل الوسائل وأحدثها.

## التأثير البيئي المباشر للعمليات

- الإستمرار في تطبيق وتوسعة البيئة الافتراضية بهدف التقليل من تأثيرنا البيئي لتكنولوجيا المعلومات مثل تقليل استهلاك الطاقة الكهربائية.

## المضي قدماً في رحلة الاستدامة

وفي حين نتطلع نحو المستقبل، فإننا نضمن استمرار البنك الأهلي في العمل بمسؤولية وتعزيز الاستدامة والأداء. نحن نؤمن بأن مشاركة أصحاب المصلحة تلعب دوراً أساسياً في مساندة البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية الرائدة، وبأن نجاحنا كمؤسسة مالية يتحقق من خلال السعي المستمر لتحقيق القيمة القصوى لأصحاب المصلحة لدينا، فإننا نعتزم مواصلة إشراكهم والحفاظ على حوار مستمر واستراتيجي معهم، حرصاً منا أن يكون نهج عملياتنا والاستدامة شاملاً و كلياً ومتوافقاً مع المبادئ التوجيهية الدولية.

## الإفصاح والشفافية

لاحقاً لتأسيس وحدة مستقلة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء تتبع إدارياً لدائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال استناداً لتعليمات "الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1)" وتعليمات "التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (2012/56)" ، فان الوحدة تعمل بصورة مستمرة على معالجة شكاوى العملاء ابتداءً من استقبال الشكاوى من خلال القنوات الميمنة أدناه مروراً بتحليلها ودراستها وتحديد مسبباتها إلى اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لحلها واغلاق الشكاوى حسب الأصول والتوثيق .

يوفر البنك قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه ومتابعتها وبحسب الآتي:

<b>www.ahli.com</b>	صفحة التواصل
065656300	هاتف المباشر
065007777	خدمة الاتصال المباشر
complaints@ahli.com	البريد الإلكتروني
عن طريق زيارة وحدة شكاوى العملاء في مبنى الإدارة العامة- الشميساني خلال أوقات الدوام الرسمي	الحضور الشخصي
ص.ب: 3103 عمان 11181 الأردن	البريد العادي

### شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام 2021 (236) منها (70) محقة و (166) غير محقة

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي	نسبة الشكاوى المثوبة
الخدمات الالكترونية	12	5.084 %
العمولات والرسوم	19	8.05 %
سلوك التعامل المهني	60	25.423 %
بطاقات الدفع	8	3.389 %
اسعار الفوائد/العوائد	10	4.237 %
العقود وشروط التعامل	81	34.322 %
بيئة العمل	24	10.170 %
الحوالات	5	2.119 %
اخرى	4	1.69 %
الضمانات والكفلاء	3	1.271 %
تصنيف الحساب	8	3.389 %
الاستعلام الائتماني	2	0.847 %

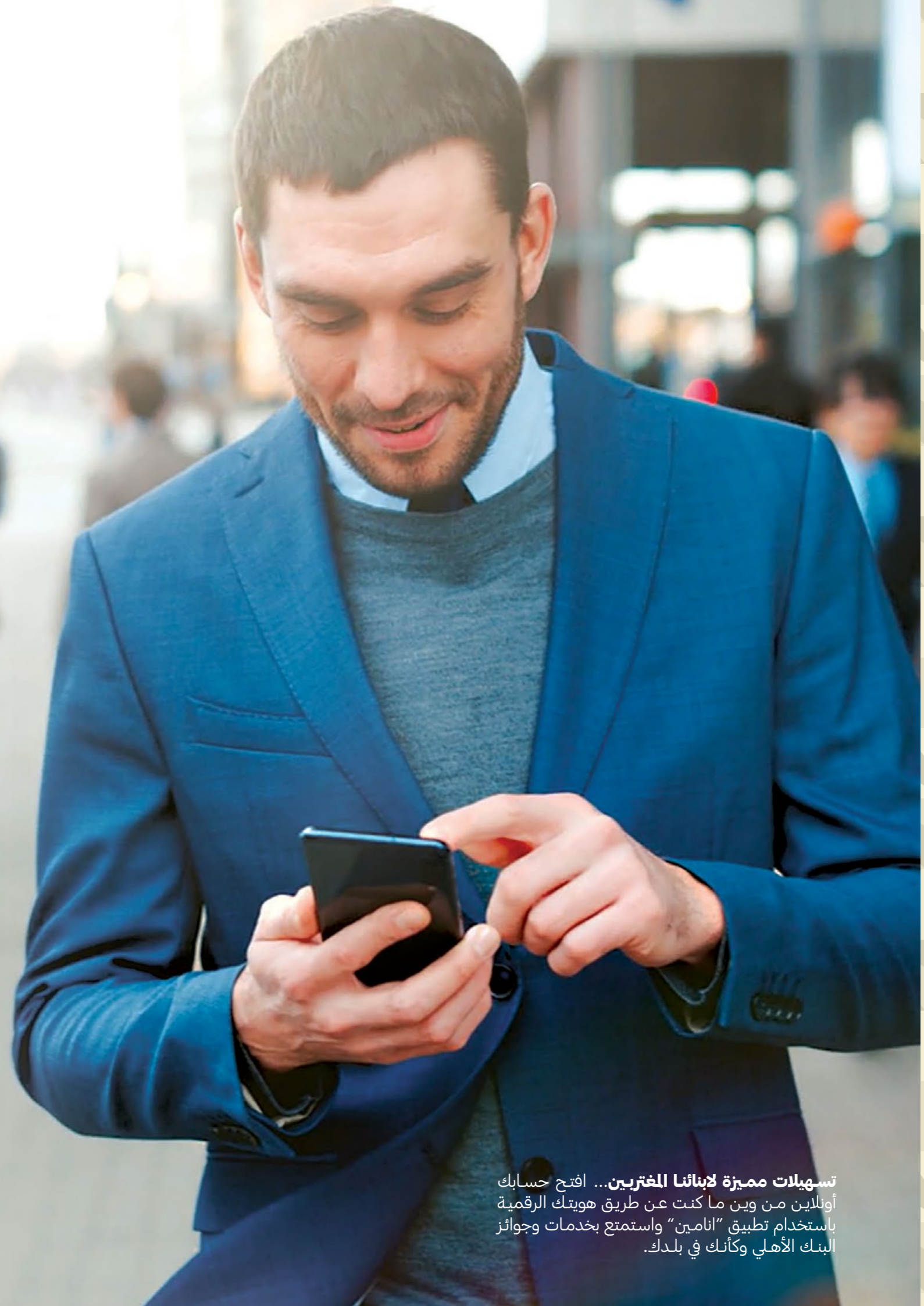
تم التعامل مع شكاوى العملاء المستلمة من كافة قنوات الاتصال والعمل على اتخاذ الإجراءات اللازمة للإنتهاء من حل الشكاوى ضمن المدة المحددة و وفق تعليمات الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (1/2017) .

# بطاقات أهلي الائتمانية

## اختيارات تلائم الجميع وأكثر



# القوائم المالية الموحدة والإيضاحات جوها



تسهيلات مميزة لابنائنا المغتربين... افتح حسابك  
أونلاين من وين ما كنت عن طريق هويتك الرقمية  
باستخدام تطبيق "انامين" واستمتع بخدمات وجوائز  
البنك الأهلي وكأنك في بلدك.

- ٢ -



### امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

#### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

#### امور التدقيق الرئيسية

#### ١ - انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بموجب

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

تدرج التسهيلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ١,٣٦ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ٨٢,٥ مليون دينار كما في هذا التاريخ، والذي يمثل مخصص بحوالي ١٧,٢ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٦٥,٧ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات والتمويلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٤٦ ٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات والتمويلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والاقتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٣٩) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

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

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

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



ديلويت اند 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

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

الى السادة المساهمين  
البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" وشركته التابعة المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

#### أساس الرأي

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

## Deloitte

### نطاق التدقيق لمواجأة المخاطر

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

وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة (1) والمرحلة (2)، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييماً لمدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.

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

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

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

### امور التدقيق الرئيسية

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (1) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (2). ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع احتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناتجة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والواردة في الإيضاح رقم (٣٩) حول القوائم المالية الموحدة.

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

يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد و المصنفة ضمن المرحلة (1) والمرحلة (2) بواسطة النماذج اليدوية.

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

## Deloitte

### نطاق التدقيق لمواجأة المخاطر

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

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

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

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

### امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

## Deloitte

### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

### امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

### أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢١.

### 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. إننا 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 نُقيّم 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.

## Deloitte

### 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، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية 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 الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.



## البنك الأهلي الأردني قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

31 كانون الأول 2020 (معدلة) (إيضاح 46)	31 كانون الأول 2021	إيضاح
دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>		
191,617,135	259,677,707	5 نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
167,340,463	177,418,823	6 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	20,312,861	7 إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,633,832	1,357,684,639	8 تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
25,744,834	26,485,706	9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
817,193,096	866,250,407	10 موجودات مالية بالكلفة المطفأة
1,039,817	-	11 استثمارات في شركة حليفة
81,498,310	80,356,732	12 ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
14,118,818	15,268,775	ب/20 موجودات ضريبية مؤجلة
8,744,226	10,031,598	38 موجودات حق الإستخدام
10,810,030	7,586,755	13 موجودات غير ملموسة - بالصافي
138,637,804	132,342,750	14 موجودات أخرى
2,845,997,041	2,953,416,753	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>		
المطلوبات:		
143,818,778	161,786,222	15 ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,904,393,574	2,003,750,863	16 ودائع عملاء
208,128,987	213,886,543	17 تأمينات نقدية
187,381,234	157,988,391	أ/18 أموال مقترضة
25,000,000	25,000,000	ب/18 قروض مسانده
3,896,808	3,685,682	19 مخصصات متنوعة
8,419,731	9,663,597	38 التزامات عقود تأجير
5,783,953	10,398,470	أ/20 مخصص ضريبة الدخل
36,844,014	39,537,487	21 مطلوبات أخرى
2,523,667,079	2,625,697,255	مجموع المطلوبات
<b>حقوق الملكية</b>		
200,655,000	200,655,000	22 رأس المال المكتتب به والمدفوع
62,722,983	65,208,593	23 احتياطي قانوني
15,761,637	15,761,637	23 احتياطي اختياري
3,678,559	3,678,559	23 احتياطي التقلبات الدورية
(4,794,408)	(5,645,628)	24 احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
44,306,191	48,061,337	25 أرباح مدورة
322,329,962	327,719,498	مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
322,329,962	327,719,498	مجموع حقوق الملكية
2,845,997,041	2,953,416,753	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

- ٧ -

## Deloitte

• 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 وملئمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

احمد فتحي شتيوي  
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)  
010100

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ شباط ٢٠٢٢

## البنك الأهلي الأردني

### قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2020 (معدلة)	2021	
دينار	دينار	
10,439,706	14,230,432	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل
		يضاف البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
-	2,845	أرباح بيع أسهم
206,562	(817,541)	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي (ايضاح 24)
10,646,268	13,415,736	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى :
10,646,268	13,415,736	مساهمي البنك
10,646,268	13,415,736	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

## البنك الأهلي الأردني

### قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2020 (معدلة)	2021	ايضاح
دينار	دينار	
148,956,424	142,733,141	26
63,763,492	57,099,234	27
85,192,932	85,633,907	
13,315,828	13,184,907	28
98,508,760	98,818,814	
2,457,974	2,331,802	29
488,583	1,596,787	31
7,412,085	8,573,863	32
108,867,402	111,321,266	
37,431,424	35,929,881	33
9,720,851	9,206,351	13 و 12
22,112,205	21,921,378	34
1,844,639	1,852,485	38
21,398,476	13,180,621	30
1,552,580	2,000,000	14
94,060,175	84,090,716	
14,807,227	27,230,550	
2,694,853	(63,776)	11
17,502,080	27,166,774	
(7,062,374)	(12,936,342)	أ/20
10,439,706	14,230,432	
		ويعود إلى:
10,439,706	14,230,432	مساهمي البنك - قائمة (أ)
10,439,706	14,230,432	صافي ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
0/052	0/071	35

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

## البنك الأهلي الأردني

### قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال المكتسب به والمدفوع	قانوني	الاحتياطيات			إجمالي حقوق الملكية	
		اختياري	التقلبات الدورية	القيمة العادلة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021						
200,655,000	62,722,983	15,761,637	3,678,559	(4,794,408)	44,306,191	322,329,962
-	-	-	-	-	14,230,432	14,230,432
-	-	-	-	(33,679)	36,524	2,845
-	-	-	-	(817,541)	-	(817,541)
-	-	-	-	(851,220)	14,266,956	13,415,736
-	-	-	-	-	(8,026,200)	(8,026,200)
-	2,485,610	-	-	-	(2,485,610)	-
200,655,000	65,208,593	15,761,637	3,678,559	(5,645,628)	48,061,337	327,719,498
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 (معدلة)						
200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	(7,388,412)	34,138,598	307,809,867
-	-	-	-	-	1,486,385	3,873,827
200,655,000	60,964,485	15,761,637	3,678,559	(5,000,970)	35,624,983	311,683,694
-	-	-	-	-	10,439,706	10,439,706
-	-	-	-	206,562	-	206,562
-	-	-	-	206,562	10,439,706	10,646,268
-	1,758,498	-	-	-	(1,758,498)	-
200,655,000	62,722,983	15,761,637	3,678,559	(4,794,408)	44,306,191	322,329,962

• تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 12,826,867 دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2021 وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها (11,841,104 دينار كما في 31 كانون الأول 2020).

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والمحول إلى الأرباح المدورة والبالغ 3,125,029 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد من الأرباح المدورة يساوي رصيد صافي القيمة العادلة السالب و البالغ 5,645,628 دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

## البنك الأهلي الأردني

### قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح
2021	2020 (معدلة)	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
27,166,774	17,502,080	الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة ب
تعديلات:		
11,058,836	11,565,490	استهلاكات واطفاءات
13,180,621	21,398,476	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
557,051	933,774	مخصصات أخرى
2,000,000	1,344,247	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(1,596,787)	(488,583)	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(1,205,494)	(105,475)	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات وعقارات مستملكة
63,776	(2,694,853)	حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
(11,506,747)	(10,601,360)	صافي إيرادات الفوائد
431,537	430,527	الفوائد على التزامات عقود الإيجار
533,773	(698,815)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
40,683,340	38,585,508	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
(685,596)	(11,103,944)	(الزيادة) النقص في الموجودات أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 أشهر)
(62,701)	(19,137,477)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,817,405	17,151,805	موجودات أخرى
(9,782,326)	9,559,249	ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
99,357,289	40,373,198	ودائع عملاء
5,757,556	(3,654,612)	تأمينات نقدية
(6,403,817)	(9,313,003)	مطلوبات أخرى

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

## البنك الأهلي الأردني

### قائمة التدفقات النقدية الموحدة/ تابع

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
إيضاح	2021	2020 (معدلة)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى المدفوعة	153,681,150	62,460,724
ضريبة الدخل المدفوعة	(9,307,588)	(12,190,307)
مخصصات متنوعة مدفوعة	(768,177)	(379,695)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	143,605,385	49,890,722
<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>		
استثمارات في شركات حليفة	-	4,962,962
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(743,721)	(414,502)
(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(246,745,943)	(247,787,419)
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة	197,566,223	185,080,281
شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة	(5,030,686)	(6,888,019)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1,596,787	488,583
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	189,188	620,128
صافي (الاستخدامات النقدية في) الانشطة الاستثمارية	(53,168,152)	(63,937,986)
<b>الانشطة التمويلية:</b>		
(النقص) الزيادة في أموال مقترضة	(29,392,843)	42,371,508
أرباح موزعة على المساهمين	(8,026,200)	-
المسدد مقابل التزامات الإيجارات	(2,187,528)	(2,212,569)
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل	(39,606,571)	40,158,939
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(533,773)	698,815
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	50,296,889	26,810,490
النقد وما في حكمه في بداية السنة	239,652,198	212,841,708
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	289,949,087	239,652,198

## البنك الأهلي الأردني

### الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

#### 1 - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام 1955 تحت رقم تسجيل (6) بتاريخ الأول من تموز 1955 وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة 1927، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب 3103، عمان 11181 الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول 1996، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز 2005.

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

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

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (1) للتعقد بتاريخ 27 كانون الثاني 2022 وهي خاضعة لوافقته الهيئة العامة للمساهمين.

#### 2 - 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 الأردني.

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

أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

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

- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات إئتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.

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

- بناء على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم 4375/3/10 و 14960/3/10 الصادرين بتاريخ 15 آذار 2020 و 22 تشرين الثاني 2020، فإنه يجوز قيام البنك بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي تستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون ان يؤثر أيضاً على تصنيف العميل الائتماني.

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

## كما في 31 كانون الاول 2020 الشركات التابعة التالية :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020										
اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	مجموع المصروفات
	%	دينار	دينار				دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	100	6,000,000	6,000,000	تمويل واقراض	1999	الأردن	21,246,767	9,459,143	6,768,220	5,730,136
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	17,500,000	17,500,000	تأجير تمويلي	2009	الأردن	86,056,105	51,018,330	4,725,953	2,556,535
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	3,000,000	3,000,000	وساطة مالية	2006	الأردن	4,055,955	515,957	157,742	284,663
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	600,000	600,000	تكنولوجيا مالية	2017	الأردن	601,654	701	2,104	21,480
المجموع		27,100,000	27,100,000							

## وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحد بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم 10/3/13246 بتاريخ 2 أيلول 2021 وواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام 2022 وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ 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 31 كانون الأول 2020 وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (3 - أ) و(ب)).

## - أسس توحيد القوائم المالية

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

- يتم استبعاد للعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

## يملك البنك كما في 31 كانون الاول 2021 الشركات التابعة التالية :

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021										
اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الإيرادات	مجموع المصروفات
	%	دينار	دينار				دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	100	6,000,000	6,000,000	تمويل واقراض	1999	الأردن	21,361,800	7,961,862	7,599,515	5,987,209
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	17,500,000	17,500,000	تأجير تمويلي	2009	الأردن	83,676,970	46,238,024	4,828,857	2,427,688
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	3,000,000	3,000,000	وساطة مالية	2006	الأردن	4,263,828	884,331	288,822	576,244
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	600,000	600,000	تكنولوجيا مالية	2017	الأردن	436,399	701	1,797	167,052
المجموع		27,100,000	27,100,000							

متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### 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 الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

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

### الأدوات المالية

#### الاعتراف المبدي والقياس:

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

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

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

• إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول).

• في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشي مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

### الموجودات المالية

#### الإعتراف المبدي

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

#### القياس اللاحق

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

#### 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.

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 أئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات 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 للبنك 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 الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تحتسب مصاريف العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أو (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

#### صافي إيرادات المتاجرة:

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

#### صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الأرباح أو الخسائر كبند

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 كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 للتعرف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3)، في الدخل الشامل الآخر.
- ويمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

### تقييم نموذج الاعمال

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.

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

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

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

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.

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

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

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة التراكمية 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 التراكمية 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 قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، و، أو
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع، أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 بالفترة 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 القمة 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.
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

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 (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني ائتماني 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 بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

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

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

### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية 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 12 شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

#### يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

### 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 التغيرات 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 ائتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى، أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 (12) شهراً.

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

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



## تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف . 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 التغيير 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 الاعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف 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 الاعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمانية 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 الاعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمانية للموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية، مع
- إحتمالية 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 الاعتراف ، فإن تقدير إحتمالية 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 الائتمانية أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقرض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف 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 .

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

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

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهياكل الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عنها مثل الإقراض الموسمي 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 بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة. وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى .

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

## الشطب

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

## عرض مخصص الخسارة 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.
- الأدوات 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، و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

## المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

إن المطلوبات المالية هي التزام 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 وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

## أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية. في تاريخ الإصدار ، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة ، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

## المطلوبات المالية

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

## المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال 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.
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية 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 داخليا على هذا الأساس، أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ، ويعترف بأي ارباح او خسائر تنشأ من 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 الأرباح أو الخسائر .

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بتأثير 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، ولإيعاد 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 إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف 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 تقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية للقدر خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد" أعلاه .

## إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي أُلغى الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المنخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالباقي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي (بارق 10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المنخفضة 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 كتحوط للقيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوط 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 (12) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

## المشتقات المتضمنة

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

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

## عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، أو
  - 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

تقاس الإلتزامات 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 الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، أو
  - والمبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.
- تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 (39) ، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

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

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ، و
  - لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية، و
  - نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات ، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء ، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يُؤجل 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 تُطفأ 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 الأجل 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 الأجل للعقد الأجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى ، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات ، عندما يُستبعد العنصر الأجل 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.

## ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها إن وجد، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسبئوية التالية :

%	
2	مباني
10 - 20	معدات وأجهزة وأثاث
15	وسائط نقل
30	أجهزة الحاسب الآلي
15 - 20	أخرى

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

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

• يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

## القيمة العادلة

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

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

مدخلات المستوى (1) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (2) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ أو

ومدخلات المستوى (3) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

## المخصصات

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

## التحوط بالقيمة العادلة

يُعرف 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 قياسها 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.

## تحوط التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات 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 الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له للمستدرك. 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 ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة 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 .

## تحوط 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.

## ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر التراكمية المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## 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 أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

## تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

## تاريخ الإقرار بالموجودات المالية

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

## المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

### مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود الفايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر بطريقة 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 المقرضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف 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 الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم 10/3/13246 بتاريخ 2 أيلول 2021 وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام 2022 وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030.

## الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الأطفاء 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 أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس السنة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من 3 إلى 7 سنوات.

## التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

## تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة إلى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة أو بحصصهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة إلى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك.

## إستثمار في شركات حليفة

• الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

• تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

## 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 بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم 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 الإستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الإستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد 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 بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجني تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة للمالك 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

### البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة 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 إقراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحاً 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.
- 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) وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة تم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات 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.

لم يقم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

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 كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والعدات".

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 (15) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

## النقد وما في حكمه

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

## 3 - 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 2021 في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

## إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقارير المالية (7)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقارير المالية (7) والمعيار الدولي للتقارير المالية (4) والمعيار الدولي للتقارير المالية (16)). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (بشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الحالية من المخاطر (RFR) ") دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (9).

قام البنك خلال شهر شباط 2021 وبالتزامن مع أعمال مجموعة عمل التحضير للانتقال من LIBOR التي تم تشكيلها في جمعية البنوك الأردنية بوضع خطة عمل لتغطية كافة الجوانب المتعلقة بعملية الانتقال من تسعير التسهيلات الائتمانية الممنوحة بالعملة الأجنبية من LIBOR إلى أدوات تسعير أخرى.

علماً بأن الأسعار المرجعية المعتمدة من قبل هيئة الرقابة المالية (FCA) كبداً للبيور قد تمثلت بما يلي:

العملة	السعر المرجعي الحالي	البديل المعتمد من هيئة الرقابة المالية (FCA)
الدولار الأمريكي	LIBOR	SOFR
اليورو	EURIBOR/EONIA	ESTR
الجنية الإسترليني	LIBOR	SONIA
الين الياباني	LIBOR	TONA
الفرنك السويسري	LIBOR	SARON

## وقد تم تقسيم الجهود في البنك إلى ثلاثة محاور:

المحور الأول: حصر كافة العملاء الممنوحين تسهيلات ائتمانية بالعملة الأجنبية والمربوط تسعيرها بـ LIBOR، وذلك لدى فروع الأردن، فلسطين، وقبرص.

المحور الثاني: مراجعة عقود التسهيلات التي تخص العملاء الذين تم حصرهم وأخذ الرأي القانوني بخصوص طريقة التعديل المناسبة قانونياً بالتعاون مع المستشارين القانونيين الخارجيين.

المحور الثالث: تهيئة النظام البنكي لتلبية المتطلبات الجديدة.

هذا بالإضافة إلى دور دائرة الخزينة من خلال مشاركتها في مجموعة عمل التحضير للانتقال من LIBOR التي تم تشكيلها في جمعية البنوك الأردنية لغايات تحديد أداة التسعير البديلة المناسبة التي سيتم اعتمادها كبديل للـ LIBOR. حيث تم اعتماد (النظرة المستقبلية / أسعار الفائدة خالية المخاطر لأجل (SOFR Forward looking /term risk free rate) و المنشورة ضمن منصة رويترز و الزودة من (Chicago Mercantile Exchange (CME من قبل دائرة الخزينة.

وتالياً ملخص لوضع التسهيلات الائتمانية العاملة الممنوحة بالعملة الدولار الأمريكي كما بتاريخ 31 كانون الأول 2021:

## المحور الأول:

بلغت قيمة العقود من غير المشتقات والتي من المتوقع ان يتم تعديل سعر الفائدة المرجعي لها 177.74 مليون دولار امريكي كما في 31 كانون الأول 2021 في القوائم المالية الموحدة للبنك .

## المحور الثاني: مراجعة التوثيق القانوني:

تم مراجعة العقود / الملاحق الموقعة مع العملاء للتسهيلات الممنوحة بالعملة الأجنبية، وأخذ رأي المستشارين القانونيين علماً بأن الآراء القانونية بخصوص فروع الأردن، فلسطين، وقبرص هي توقيع ملاحق عقود مع العملاء، وقد تم اعتماد نماذج ملاحق العقود لكافة الفروع.

مع الإشارة إلى أن التسهيلات الممنوحة لدى فروع الأردن وفلسطين تحتوي على حدود دنيا متفق عليها ضمن عقود التسهيلات الموقعة مع العملاء بخصوص الفائدة على التسهيلات، ويبقى الحد الأدنى المتفق عليه في العقود ساري المفعول في جميع الأحوال وملزماً وذلك بحسب الآراء القانونية.

## المحور الثالث: تهيئة النظام البنكي لتلبية المتطلبات الجديدة:

تم تهيئة الأنظمة البنكية لفروع الأردن وقبرص وفلسطين لقراءة أداة التسعير الجديدة والبدء بالتطبيق.

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن الأثر المحتمل للتغيرات في أسعار الفوائد على قيمة الأصول المالية، ويتعرض البنك لهذه المخاطر نتيجة لعدم الموازنة بين الأصول مع الالتزامات أو قد تنشأ نتيجة لوجود فجوة فيها وفقاً لمختلف محددات الوقت أو مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة.

حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر لدى البنك لما لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، هذا بالإضافة لكونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر لذا يتم وضع أهداف الاختبارات، تحديد السيناريوهات، تقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات.

## ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي للعدل أو نهج القيمة العادلة.	<p><b>المعيار الدولي للتقارير المالية (17) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران 2020 على المعيار الدولي للتقارير المالية (17)).</b></p> <p>يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (4) عقود التأمين.</p> <p>يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) 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 ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.</p> <p>في حزيران 2020، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (17) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (17). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023. وفي الوقت نفسه، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (4)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في المعيار الدولي للتقارير المالية 4 إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023.</p> <p>لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأول هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأول.</p>

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصادي بشكل عام ويتم اجراء الاختبارات الضاغطة كما يلي:
- اختبارات اعادة التسعير من خلال افتراض عدم توافق ما بين تاريخ تسعير المطلوبات والموجودات.
- اختبارات تحليل الفجوات: من خلال تحديد وضع البنك فيما يخص رصيد الموجودات والمطلوبات الحساسة لمخاطر اسعار الفائدة.

يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي أم لا وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

كما انه لا يوجد أي مخاطر جوهرية في عملية الانتقال من LIBOR إلى الأسعار البديلة حيث انها تقتصر على وجود اثر ضمن المخاطر التشغيلية والتي من الممكن ان يتعرض لها البنك بشكل رئيسي اثناء عملية الانتقال حيث تم تقييم اثر هذه التغييرات سواء على من مستوى النظام البنكي او العقود القانونية كما لم يكون هنالك أي اثر مالي لعملية الانتقال لعدم وجود التعرضات المالية ذات الأثر الجوهري مثل المشتقات المالية او الودائع.

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية حيث أن الأدوات المالية للمجموعة غير مرتبطة بسعر الاقتراض بين البنوك (IBOR).

## امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد 19 لما بعد 30 حزيران 2021 - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16

في العام السابق، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد 19 (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد 19، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 16. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في 30 حزيران 2021 أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار 2021، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد 19 لما بعد 30 حزيران 2021 (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل 30 حزيران 2022.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد 19 يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار احتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد 19 والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد 19 فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة.

- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل 30 حزيران 2022 (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل 30 حزيران 2022 وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد 30 حزيران 2022).

- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار.

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



تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<b>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.</b>
أول كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.	لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (2) "الخزون".
	توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (16) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفعلي 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 توضح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة للدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.
	تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.
	ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.
	<b>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 - العقود المنقولة - تكلفة الوفاء بالعقد</b>
	تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).
	تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.	<b>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) : بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.</b>
تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.	إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (10) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (28) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.
تسري التعديلات التي أُجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواد في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2022. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.	<b>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة</b>
	إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.
	توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.
	<b>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - مرجع لإطار المفاهيم</b>
	تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة 2018 بدلاً من إطار سنة 1989. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (37)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (37) 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 (21) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (21) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.
	وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.	<p><b>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية</b></p> <p>تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (1) 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.</p> <p>كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (1) 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.</p> <p>وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (2) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p><b>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (8) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية</b></p> <p>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".</p> <p>تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً خطأً.</li> <li>• 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</li> </ul> <p>أضاف المجلس مثالين (5و4) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (8)، للمصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال 3) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p><b>التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020</b></p> <p><b>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة</b></p> <p>يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. 16 أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) 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. 16 أ).</p> <p><b>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية</b></p> <p>يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "10 في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقرض) 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.</p> <p><b>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16: عقود الإيجار</b></p> <p>يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.</p> <p><b>معيار المحاسبة الدولي رقم 41 - الزراعة</b></p> <p>يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (41) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (41) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المعدين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.</p> <p>يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.</p>

#### 4 - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

#### التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم 10/3/13246 بتاريخ 2 أيلول 2021 وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام 2022 بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50 %) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030.

#### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

#### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

#### تاريخ السريان

#### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة**  
أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل وإلتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالترام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ، 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 (12).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) 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) والزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والالتزامات الإيجار

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات الماثلة 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.

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

## مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (39).

عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حداً ويؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

## 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 إدارة المخاطر وكيفية تقييم أداء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

## زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والدعومة. أن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (39).

## 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 تغير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

## إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

## النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (39). 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 المبدي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية للوحدة الجوهرية وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدي 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 للمطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، 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 الحصول على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

### ج - الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك.

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من 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.

## خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

## 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.

## 5 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2020	2021	
دينار	دينار	
51,728,891	66,311,112	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
6,018,631	9,609,467	حسابات جارية وتحت الطلب
46,846,207	90,598,000	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
87,023,406	93,159,128	متطلبات الاحتياطي النقدي
139,888,244	193,366,595	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
191,617,135	259,677,707	المجموع

باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة 10,635,000 دينار الظاهرة ضمن ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

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

31 كانون الأول					
2020	2021				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
139,888,244	193,366,595	-	-	193,366,595	حكومية
139,888,244	193,366,595	-	-	193,366,595	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

31 كانون الأول					
2020	2021				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
154,093,815	139,888,244	-	-	139,888,244	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
93,008,385	136,317,359	-	-	136,317,359	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(107,213,956)	(82,839,008)	-	-	(82,839,008)	الأرصدة المسددة
139,888,244	193,366,595	-	-	193,366,595	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

## احتمالية التعثر

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

## الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بافترض 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

## قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

## 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.

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

البند	31 كانون الأول 2021				31 كانون الأول 2020
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني	35,345	-	-	35,345	29,151
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	6,194
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(13,789)	-	-	(13,789)	-
الرصيد كما في نهاية السنة	21,556	-	-	21,556	35,345

## 7 - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع
	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	
إيداعات تستحق خلال فترة من 3 أشهر إلى 6 أشهر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة من 3 أشهر إلى 6 أشهر	-	-	20,342,135	19,642,750	19,642,750
المجموع	-	-	20,342,135	19,642,750	19,642,750
مخصص التدني	-	-	(29,274)	(24,074)	(24,074)
صافي إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	20,312,861	19,618,676	19,618,676

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	31 كانون الأول 2021				31 كانون الأول 2020
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
تصنيف 3	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تصنيف 3	20,342,135	-	-	20,342,135	19,642,750
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	20,342,135	-	-	20,342,135	19,642,750

## 6 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع
	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	147,206	249,174	68,526,712	52,315,311	52,564,485
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	29,069,000	2,000,000	79,697,461	112,811,323	114,811,323
المجموع	29,216,206	2,249,174	148,224,173	165,126,634	167,375,808
مخصص التدني	(4,832)	(952)	(16,724)	(34,393)	(35,345)
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	29,211,374	2,248,222	148,207,449	165,092,241	167,340,463

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 68,673,918 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (52,564,485 دينار كما في 31 كانون الأول 2020).

• لا يوجد أرصدة مقيمة السحب كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020.

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

التصنيف	31 كانون الأول 2021				31 كانون الأول 2020
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
من 1 إلى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 إلى 6	138,682,031	-	-	138,682,031	148,889,677
7	11,194	-	-	11,194	11,967
غير مصنف	38,747,154	-	-	38,747,154	18,474,164
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	177,440,379	-	-	177,440,379	167,375,808

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

البند	31 كانون الأول 2021				31 كانون الأول 2020
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	167,375,808	-	-	167,375,808	135,816,486
الأرصدة الجديدة خلال السنة	120,541,533	-	-	120,541,533	188,524,930
الأرصدة المسددة	(110,476,962)	-	-	(110,476,962)	(156,965,608)
الرصيد كما في نهاية السنة	177,440,379	-	-	177,440,379	167,375,808

## 8 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة) :
1,625,328	1,488,239	حسابات جارية مدينة
316,412,699	317,357,214	قروض وكمبيالات *
9,679,101	9,888,698	بطاقات إئتمان
323,817,108	312,679,388	القروض العقارية
		الشركات:
		أ - الشركات الكبرى:
115,565,779	90,450,818	حسابات جارية مدينة
514,784,502	530,526,594	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة:
32,882,557	33,084,920	حسابات جارية مدينة
129,835,410	137,668,140	قروض وكمبيالات *
24,904,449	31,531,105	الحكومة والقطاع العام
1,469,506,933	1,464,675,116	المجموع
(22,898,709)	(24,049,947)	ينزل : فوائد وعوائد معلقة
(76,974,392)	(82,940,530)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,369,633,832	1,357,684,639	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 12,086,982 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (13,645,250 دينار كما في 31 كانون الأول 2020).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 107,430,472 دينار أي ما نسبته 7,33% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2021 (110,523,831 دينار أي ما نسبته 7,52% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 87,210,548 دينار أي ما نسبته 6,04% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2021 (90,709,860 دينار أي ما نسبته 6,26% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 132,049,587 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (127,072,132 دينار كما في 31 كانون الأول 2020) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2021 و31 كانون الأول 2020.
- بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة بمبلغ 2,124,124 دينار خلال العام 2021 لبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة (2,323,698 دينار خلال العام 2020).

فيما يلي الحركة على إجمالي ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية:

البند	31 كانون الأول 2021				31 كانون الأول 2020
	المجموع	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	19,642,750	-	-	-	8,545,000
الإيداعات الجديدة خلال السنة	20,342,135	-	-	-	19,642,750
الإيداعات المسددة	(19,642,750)	-	-	-	(8,545,000)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	20,342,135	-	-	-	19,642,750

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية :

البند	31 كانون الأول 2021				31 كانون الأول 2020
	المجموع	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني	24,074	-	-	-	24,074
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	5,200	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	29,274	-	-	-	24,074

## فيما يلي الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي:

المجموع	الشركات				الأفراد	البند
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	قروض عقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
70,601,047	92,577	13,297,535	29,568,205	6,496,955	21,145,775	الرصيد كما في بداية السنة
23,309,452	-	949,416	19,269,048	992,295	2,098,693	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9,619,440)	(39,905)	(1,462,994)	(4,664,376)	(1,364,112)	(2,088,053)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
956,204	-	37,472	106,846	340,583	471,303	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(2,688,569)	-	(16,877)	(1,936,068)	(340,650)	(394,974)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
1,732,365	-	(20,595)	1,829,222	67	(76,329)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(12,115,318)	-	(3,463,772)	(2,300,536)	(832,278)	(5,518,732)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
16,838,980	-	585,855	14,511,685	672,571	1,068,869	الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(11,287,764)	-	1,674,475	(12,645,848)	762,929	(1,079,320)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
(1,106,053)	-	(15,139)	(271,096)	(4,382)	(815,436)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
353,488	-	109,113	250,144	-	(5,769)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
76,974,392	52,672	11,674,489	43,717,226	6,723,978	14,806,027	إعادة توزيع :
76,974,392	52,672	11,674,489	43,717,226	6,723,978	14,806,027	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي
76,974,392	52,672	11,674,489	43,717,226	6,723,978	14,806,027	

• بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ 4,465,513 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (9,619,440 دينار كما في 31 كانون الأول 2020).

المجموع	الشركات				الأفراد	البند
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	قروض عقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
76,974,392	52,672	11,674,489	43,717,226	6,723,978	14,806,027	الرصيد كما في بداية السنة
5,738,523	-	1,566,905	894,816	669,527	2,607,275	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,465,513)	-	(1,509,923)	(403,387)	(986,882)	(1,565,321)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
730,478	-	(36,270)	(27,832)	466,211	328,369	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(1,095,715)	-	(226,191)	10,042	(319,531)	(560,035)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
365,237	-	262,461	17,790	(146,680)	231,666	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(5,716,613)	-	(3,081,320)	(1,697,028)	(541,489)	(396,776)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
3,646,294	-	630,191	76,860	1,128,111	1,811,132	الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
7,092,590	24,581	507,783	6,772,877	1,211,343	(1,423,994)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
(526,408)	-	(102,843)	(372,714)	(12,449)	(38,402)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
197,265	-	53,480	132,432	-	11,353	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
82,940,530	77,253	9,738,762	49,121,082	8,192,139	15,811,294	إعادة توزيع :
82,940,530	77,253	9,738,762	49,121,082	8,192,139	15,811,294	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي
82,940,530	77,253	9,738,762	49,121,082	8,192,139	15,811,294	



## إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما يلي:

المجموع	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
338,275,740	327,717,128	15,158,132	9,797,168	302,761,828	الرصيد كما في بداية السنة
49,773,877	66,371,600	845,882	1,568,047	63,957,671	تسهيلات جديدة خلال السنة
(51,348,344)	(64,618,139)	(1,901,008)	(2,811,182)	(59,905,949)	تسهيلات المسددة
-	-	(48,786)	(2,675,169)	2,723,955	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(20,775)	5,552,023	(5,531,248)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	3,308,469	(1,483,132)	(1,825,337)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(8,984,145)	(736,438)	(736,438)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
327,717,128	328,734,151	16,605,476	9,947,755	302,180,920	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

## ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة لتسهيلات الافراد كما يلي:

المجموع	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
21,145,775	14,806,027	12,601,366	1,437,332	767,329	الرصيد كما في بداية السنة
2,098,693	2,607,275	2,583,660	2,073	21,542	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,088,053)	(1,565,321)	(1,565,321)	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(25,588)	(372,745)	398,333	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(4,931)	53,759	(48,828)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	262,185	(241,049)	(21,136)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,068,869	1,811,132	1,665,111	539,143	(393,122)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(1,079,320)	(1,423,994)	(1,078,313)	(93,193)	(252,488)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(5,769)	11,353	11,353	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
14,806,027	15,811,294	14,014,344	1,325,320	471,630	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

## الفوائد المعلقة

## فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	الشركات				البند
	المجموع	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
22,898,709	4,742,099	12,785,529	2,721,101	2,649,980	الرصيد كما في بداية السنة
6,838,575	1,567,859	3,368,576	1,143,409	758,731	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(925,672)	(405,359)	(35,843)	(383,461)	(101,009)	يقتل: الفوائد المحولة للايرادات
2,271	(6,095)	-	4,948	3,418	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(400,824)	(19,952)	-	(380,298)	(574)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
398,553	26,047	-	375,350	(2,844)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(3,580,502)	(1,120,811)	(1,987,660)	(268,197)	(203,834)	يقتل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد
(1,181,163)	(641,151)	(260,608)	(181,978)	(97,426)	يقتل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
24,049,947	4,142,637	13,869,994	3,030,874	3,006,442	الرصيد كما في نهاية السنة
					للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
23,354,932	5,886,877	10,827,332	2,461,294	4,179,429	الرصيد في بداية السنة
7,930,192	1,698,880	3,849,822	1,243,959	1,137,531	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,070,335)	(349,008)	(309,634)	(274,690)	(137,003)	يقتل: الفوائد المحولة للايرادات
16,945	3,467	-	12,419	1,059	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(4,601,898)	(30,521)	(4,595,616)	(40,866)	65,105	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
4,584,953	27,054	4,595,616	28,447	(66,164)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(6,649,457)	(2,361,120)	(1,353,208)	(609,497)	(2,325,632)	يقتل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد
(666,623)	(133,530)	(228,783)	(99,965)	(204,345)	يقتل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
22,898,709	4,742,099	12,785,529	2,721,101	2,649,980	الرصيد في نهاية السنة

## إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع	2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,861,713	613,349	-	4,453	608,896	من 1 الى 6
-	10,120	-	10,120	-	7
-	53,047	53,047	-	-	من 8 الى 10
325,855,415	328,057,635	16,552,429	9,933,182	301,572,024	غير مصنف
327,717,128	328,734,151	16,605,476	9,947,755	302,180,920	المجموع

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض العقارية كما يلي:

2020	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,496,955	6,723,978	5,966,286	568,237	189,455	الرصيد كما في بداية السنة
992,295	669,527	600,323	3,739	65,465	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,364,112)	(986,882)	(986,882)	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(303,134)	(173,430)	476,564	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(49,518)	51,272	(1,754)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	205,972	(197,373)	(8,599)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
672,571	1,128,111	1,467,835	127,209	(466,933)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
762,929	1,211,343	1,265,596	(73,749)	19,496	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(836,660)	(553,938)	(553,938)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
6,723,978	8,192,139	7,612,540	305,905	273,694	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

## إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للمنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2020	2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
499,889,449	483,946,795	-	60,107,546	423,839,249	من 1 الى 6
31,426,261	28,985,250	-	28,985,250	-	7
51,948,973	52,841,317	52,841,317	-	-	من 8 الى 10
47,085,598	55,204,050	4,461,267	2,601,889	48,140,894	غير مصنف
630,350,281	620,977,412	57,302,584	91,694,685	471,980,143	المجموع

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

2020	2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
22,781,170	23,312,328	-	775,723	22,536,605	من 1 الى 6
2,692,736	754,764	-	754,764	-	7
-	2,381,615	2,381,615	-	-	من 8 الى 10
298,343,202	286,230,681	16,036,771	12,289,554	257,904,356	غير مصنف
323,817,108	312,679,388	18,418,386	13,820,041	280,440,961	المجموع

## إفصاح الحركة على القروض العقارية كما يلي:

2020	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
314,887,921	323,817,108	14,958,792	17,099,051	291,759,265	الرصيد كما في بداية السنة
48,207,419	57,288,772	757,746	598,276	55,932,750	تسهيلات جديدة خلال السنة
(37,732,110)	(67,422,379)	(2,630,517)	(1,362,001)	(63,429,861)	تسهيلات المسددة
-	-	(1,745,184)	(7,948,569)	9,693,753	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(358,723)	9,297,685	(8,938,962)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	8,440,385	(3,864,401)	(4,575,984)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(1,546,122)	(1,004,113)	(1,004,113)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
323,817,108	312,679,388	18,418,386	13,820,041	280,440,961	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة المتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2020	2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
120,993,956	131,073,048	-	12,232,327	118,840,721	من 1 الى 6
10,019,730	9,595,893	-	9,595,893	-	7
10,401,693	12,222,367	12,222,367	-	-	من 8 الى 10
21,302,588	17,861,752	2,881,659	479,007	14,501,086	غير مصنف
162,717,967	170,753,060	15,104,026	22,307,227	133,341,807	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة المتوسطة كما يلي:

2020	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
168,101,538	162,717,967	19,965,602	19,571,255	123,181,110	الرصيد كما في بداية السنة
44,413,969	65,620,886	561,118	1,357,171	63,702,597	تسهيلات جديدة خلال السنة
(43,823,978)	(52,639,667)	(2,985,945)	(5,403,747)	(44,249,975)	تسهيلات المسددة
-	-	(6,181)	(1,723,891)	1,730,072	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(2,613)	10,175,244	(10,172,631)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	2,518,171	(1,668,805)	(849,366)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(5,973,562)	(4,946,126)	(4,946,126)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
162,717,967	170,753,060	15,104,026	22,307,227	133,341,807	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى كما يلي:

2020	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
619,447,722	630,350,281	60,441,305	54,866,846	515,042,130	الرصيد كما في بداية السنة
153,100,647	138,653,724	1,318,184	41,258,271	96,077,269	تسهيلات جديدة خلال السنة
(138,044,465)	(143,708,583)	(945,681)	(15,139,357)	(127,623,545)	تسهيلات المسددة
-	-	-	(100,836)	100,836	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	11,324,206	(11,324,206)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	514,445	(514,445)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(4,153,623)	(4,318,010)	(4,025,669)	-	(292,341)	التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
630,350,281	620,977,412	57,302,584	91,694,685	471,980,143	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى كما يلي:

2020	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
29,568,205	43,717,226	33,307,659	5,678,265	4,731,302	الرصيد كما في بداية السنة
19,269,048	894,816	776,710	26	118,080	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,664,376)	(403,387)	(403,387)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	27,832	(27,832)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	17,790	(17,790)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
14,511,685	76,860	8,755	68,105	-	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(12,645,848)	6,772,877	5,497,021	2,218,054	(942,198)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,571,632)	(2,069,742)	(2,069,742)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
250,144	132,432	(20,111)	152,543	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
43,717,226	49,121,082	37,114,695	8,127,035	3,879,352	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما يلي :

2020	2021				المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
92,577	52,672	-	-	52,672	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
(39,905)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	24,581	-	-	24,581	الرصيد كما في نهاية السنة
52,672	77,253	-	-	77,253	

## إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

2020	2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من 1 الى 6
645,526,288	638,945,520	-	73,120,049	565,825,471	7
44,138,727	39,346,027	-	39,346,027	-	من 8 الى 10
62,350,666	67,498,346	67,498,346	-	-	غير مصنف
717,491,252	718,885,223	39,932,126	25,303,632	653,649,465	المجموع
1,469,506,933	1,464,675,116	107,430,472	137,769,708	1,219,474,936	

## إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما يلي :

2020	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
1,463,693,562	1,469,506,933	110,523,831	101,334,320	1,257,648,782	تسهيلات جديدة خلال السنة
297,419,720	334,561,638	3,482,930	44,781,765	286,296,943	تسهيلات المسددة
(270,948,897)	(328,388,768)	(8,463,151)	(24,716,287)	(295,209,330)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(1,800,151)	(12,448,465)	14,248,616	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(382,111)	36,349,158	(35,967,047)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	14,781,470	(7,530,783)	(7,250,687)	التسهيلات المددومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(20,657,452)	(11,004,687)	(10,712,346)	-	(292,341)	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
1,469,506,933	1,464,675,116	107,430,472	137,769,708	1,219,474,936	

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

2020	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
13,297,535	11,674,489	9,433,904	964,520	1,276,065	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
949,416	1,566,905	1,411,736	2,273	152,896	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(1,462,994)	(1,509,923)	(1,509,923)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(729)	(33,876)	34,605	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(1,541)	65,303	(63,762)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	264,731	(257,618)	(7,113)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
585,855	630,191	299,160	347,501	(16,470)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
1,674,475	507,783	196,128	240,642	71,013	التسهيلات المددومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(3,478,911)	(3,184,163)	(3,184,163)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
109,113	53,480	53,480	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
11,674,489	9,738,762	6,962,783	1,328,745	1,447,234	

## إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

2020	2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	غير مصنف
24,904,449	31,531,105	-	-	31,531,105	المجموع
24,904,449	31,531,105	-	-	31,531,105	

## إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما يلي :

2020	2021				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
22,980,641	24,904,449	-	-	24,904,449	تسهيلات جديدة خلال السنة
1,923,808	6,626,656	-	-	6,626,656	إجمالي التعرضات في نهاية السنة
24,904,449	31,531,105	-	-	31,531,105	

## 10 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
687,798,245	765,683,348	أذونات وسندات خزينة
130,301,096	101,503,440	سندات واسناد قروض شركات
818,099,341	867,186,788	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(906,245)	(936,381)	
817,193,096	866,250,407	
		تحليل السندات :
		ذات عائد ثابت
818,099,341	867,186,788	
818,099,341	867,186,788	المجموع
818,099,341	867,186,788	اذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية
		تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (قبل المخصصات)
		المرحلة الأولى
818,099,341	867,186,788	
818,099,341	867,186,788	المجموع

• إن توزيع اجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأه حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2020	2021				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
687,798,245	765,683,348	-	-	765,683,348	حكومية
130,301,096	101,503,440	-	-	101,503,440	غير مصنف
818,099,341	867,186,788	-	-	867,186,788	المجموع

• فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأه :

2020	2021				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
755,313,949	818,099,341	-	-	818,099,341	الرصيد كما في بداية السنة
247,787,419	246,745,943	-	-	246,745,943	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(185,080,281)	(197,566,223)	-	-	(197,566,223)	الاستثمارات المستحقة
78,254	(92,273)	-	-	(92,273)	التغير في القيمة العادلة
818,099,341	867,186,788	-	-	867,186,788	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما يلي :

2020	2021				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
70,601,047	76,974,392	61,309,215	8,648,354	7,016,823	الرصيد كما في بداية السنة
23,309,452	5,738,523	5,372,429	8,111	357,983	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(9,619,440)	(4,465,513)	(4,465,513)	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(329,451)	(580,051)	909,502	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(55,990)	198,166	(142,176)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	750,678	(713,830)	(36,848)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
16,838,980	3,646,294	3,440,861	1,081,958	(876,525)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(11,287,764)	7,092,590	5,880,432	2,291,754	(1,079,596)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(13,221,371)	(6,243,021)	(6,243,021)	-	-	التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
353,488	197,265	44,722	152,543	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
76,974,392	82,940,530	65,704,362	11,087,005	6,149,163	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
9,290,420	10,451,048	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
16,454,414	16,034,658	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
25,744,834	26,485,706	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

• بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه 1,596,787 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (488,583 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020).

## 12 - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
							الكلفة:
125,835,458	10,349,188	14,958,658	1,002,234	26,929,345	49,299,167	23,296,866	الرصيد في بداية السنة
3,915,473	310,240	718,415	109,212	1,411,073	1,366,533	-	إضافات
(1,028,561)	(266,723)	(391,101)	(81,256)	(227,303)	(16,167)	(46,011)	استبعادات
128,722,370	10,392,705	15,285,972	1,030,190	28,113,115	50,649,533	23,250,855	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
48,495,674	6,773,017	11,399,139	708,301	19,270,878	10,344,339	-	الرصيد في بداية السنة
4,793,321	651,458	1,400,561	117,756	1,701,418	922,128	-	استهلاك السنة
(839,373)	(254,777)	(372,097)	(60,390)	(149,899)	(2,210)	-	استبعادات
52,449,622	7,169,698	12,427,603	765,667	20,822,397	11,264,257	-	الاستهلاك المتراكم كما في نهاية السنة
76,272,748	3,223,007	2,858,369	264,523	7,290,718	39,385,276	23,250,855	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
4,083,984	-	-	-	4,083,984	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
80,356,732	3,223,007	2,858,369	264,523	11,374,702	39,385,276	23,250,855	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

## • فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجبات المالية بالتكلفة المطفأة :

البند	2021				المجموع
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	43,851	-	-	-	906,245
المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(13,715)	-	-	-	(13,715)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	936,381	-	-	-	936,381

• قام البنك خلال العام 2021 بالدخول في إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في إيضاح (1/18) وذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الاسمية حوالي 33.8 مليون دينار (24.5 مليون دينار للعام 2020).

## 11 - استثمارات في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة المساهمة	31 كانون الأول		طبيعة النشاط	حصة البنك من الارباح	طريقة الاحتساب	تاريخ التملك
			2020	2021				
شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية	الأردن	-	دينار	دينار	خدمات فندقية	24/815 %	حقوق الملكية	2006

• إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركة هو حسب نسبة التملك في الشركة الحليفة.

• تم خلال الربع الثالث من العام 2021 اندماج الشركة الحليفة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية والشركة العربية الدولية للفنادق وقد نتج عن عملية الاندماج زيادة في استثمار البنك في الشركة العربية الدولية للفنادق بواقع 377,105 سهم بقيمة اسمية دينار/سهم , ولتصبح نسبة مساهمة البنك في الشركة العربية الدولية للفنادق بعد الزيادة 3.625 % , وقد تم الغاء الاستثمار في الشركة الحليفة من سجلات البنك ونتج عن عملية الغاء الاستثمار في الشركة الحليفة خسارة بمبلغ 63,776 دينار تم قيدها في سجلات البنك. وقد صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الاستثمار رقم (147/2021) بتاريخ 2 آب 2021 بالموافقة على تسجيل أسهم الزيادة في رأس مال الشركة العربية الدولية للفنادق الناتجة عن عملية الاندماج والبالغة 728,881 سهم بالقيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد/سهم, وتخصيص هذه الاسهم الى مساهمي شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية كل حسب نسبة مساهمته.

فيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار
مخصص استثمارات مخالفة	3,516,259	1,039,817
حصة البنك من (خسائر) أرباح السنة - بالصافي	(208,333)	208,333
توزيعات نقدية مقبوضة	2,694,853	(63,776)
تخفيض رأس المال	(2,977,777)	-
الحول الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(1,985,185)	-
الرصيد في نهاية السنة	-	(1,184,374)
	1,039,817	-

## 13 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
31 كانون الأول		
2020	2021	
دينار	دينار	
13,502,104	10,810,030	الرصيد كما في بداية السنة
1,490,038	1,189,755	إضافات
(4,182,112)	(4,413,030)	الاطفاء للسنة
10,810,030	7,586,755	الرصيد في نهاية السنة
33 - 14	33 - 14	نسبة الإطفاء السنوية %

## 14 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
91,749,387	89,012,597	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون- بالصافي *
18,903,299	19,456,857	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
9,375,842	4,178,888	شيكات وحالات برسم القبض
10,829,102	10,570,432	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي
2,943,608	3,754,555	مصروفات مدفوعة مقدماً
1,953,045	2,225,458	مدينون مختلفون
587,112	1,321,878	إيجارات مدفوعة مقدماً
328,785	298,503	تأمينات مستردة - بالصافي
1,895,838	1,357,495	سلف مؤقتة
71,786	166,087	أخرى
138,637,804	132,342,750	المجموع

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

كما تم إعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 15/1/4076 بتاريخ 27 آذار 2014 ورقم 10/1/2510 تاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 10/1/13967 بتاريخ 25 تشرين اول 2018 أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 10/1/16607 بتاريخ 17 كانون الأول 2017، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام 2019. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 13246/3/10 بتاريخ 2 أيلول 2021 يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2022 وبموجب يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030.

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة:
122,984,642	9,637,269	13,818,946	1,007,435	26,294,922	49,013,924	23,212,146	الرصيد في بداية السنة
4,676,233	1,351,778	1,780,176	-	1,174,316	285,243	84,720	إضافات
(1,825,417)	(639,859)	(640,464)	(5,201)	(539,893)	-	-	استبعادات
125,835,458	10,349,188	14,958,658	1,002,234	26,929,345	49,299,167	23,296,866	الرصيد نهاية السنة
							الاستهلاك التراكم:
44,379,798	6,360,612	10,265,035	581,875	17,719,109	9,453,167	-	الرصيد في بداية السنة
5,538,739	1,048,924	1,735,655	127,817	1,719,965	906,378	-	استهلاك السنة
(1,422,863)	(636,519)	(601,551)	(1,391)	(168,196)	(15,206)	-	استبعادات
48,495,674	6,773,017	11,399,139	708,301	19,270,878	10,344,339	-	الاستهلاك التراكم في نهاية السنة
77,339,784	3,576,171	3,559,519	293,933	7,658,467	38,954,828	23,296,866	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
4,158,526	-	-	-	4,158,526	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
81,498,310	3,576,171	3,559,519	293,933	11,816,993	38,954,828	23,296,866	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
	20-15	30	15	20-10	2	-	نسبة الاستهلاك السنوية %

• تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 28,791,497 دينار كما في 31 كانون الاول 2021 (26,446,783 دينار كما في 31 كانون الاول 2020) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

## 16 - ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في كانون الأول 2021				
191,651,691	143,159,461	164,825,198	18,083,879	517,720,229
258,548,901	-	-	-	258,548,901
690,690,772	254,921,908	162,169,783	119,699,270	1,227,481,733
1,140,891,364	398,081,369	326,994,981	137,783,149	2,003,750,863
للسنة المنتهية في كانون الأول 2020				
196,856,289	143,291,220	153,155,518	10,339,870	503,642,897
242,262,293	-	-	-	242,262,293
674,323,262	225,895,698	149,076,382	109,193,042	1,158,488,384
1,113,441,844	369,186,918	302,231,900	119,532,912	1,904,393,574

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة 134,367,590 دينار أي ما نسبته 6,71% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (116,739,588 دينار أي ما نسبته 6,13% كما في 31 كانون الأول 2020).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 627,638,003 دينار أي ما نسبته 31,32% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (557,521,558 دينار أي ما نسبته 29,28% كما في 31 كانون الأول 2020).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 3,275,823 دينار أي ما نسبته 0,16% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (2,676,737 دينار أي ما نسبته 0,14% كما في 31 كانون الأول 2020).
- بلغت الودائع الجامدة 40,030,175 دينار أي ما نسبته 2% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (39,583,390 دينار أي ما نسبته 2,08% كما في 31 كانون الأول 2020).

## 17 - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
163,363,823	167,480,495	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
28,835,603	28,556,086	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
21,687,117	12,092,406	تأمينات أخرى
213,886,543	208,128,987	المجموع

\* إن تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة كما يلي:

31 كانون الأول		
2020	2021	
دينار	دينار	
89,610,670	91,749,387	الرصيد في بداية السنة
5,631,810	4,221,207	إضافات
(3,177,013)	(5,081,443)	استبعادات*
(1,344,247)	(1,000,000)	خسارة التدني
544,602	-	خسارة تدني مستردة
156,866	108,750	مستخدم من مخصص تدني عقارات مبيعة
326,699	14,696	مخصص عقارات مخالفة مستردة
-	(1,000,000)	مخصص عقارات مخالفة
91,749,387	89,012,597	رصيد نهاية السنة

\* بلغت أرباح البيع خلال العام 2021 حوالي 859 ألف دينار (130 ألف دينار خسارة خلال العام 2020).

\* فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

31 كانون الأول 2021		31 كانون الأول 2020		
دينار	دينار	دينار	دينار	
9,473,598	9,847,644			الرصيد في بداية السنة
1,000,000	-			مخصص مبني خلال السنة
(14,696)	(374,046)			مخصص عقارات مبيعة خلال السنة
10,458,902	9,473,598			رصيد نهاية السنة

## 15 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2020			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,100,564	3,167,057	8,267,621	178,833	5,043,547	5,222,380	حسابات جارية وتحت الطلب
47,888,092	105,630,509	153,518,601	46,801,938	91,794,460	138,596,398	ودائع لأجل
52,988,656	108,797,566	161,786,222	46,980,771	96,838,007	143,818,778	المجموع

• يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ 25,273,779 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2021 (35,148,378 دينار كما في 31 كانون الأول 2020).



## 18 - أموال مقترضة

18/أ- أموال مقترضة  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة	سعر فائدة	دورية استحقاق	عدد الأقساط		سعر فائدة	إعادة الإقراض	31 كانون الأول 2021
			المتبقية	الكلية			
%	%	الاقساط	الضمانات	المتبقية	الكلية	البلغ	دينار
6/75	1/95	-	دفعات نصف سنوية	23	30	2,400,000	البنك المركزي الأردني
7/48	3	-	دفعات نصف سنوية	30	30	1,212,713	البنك المركزي الأردني
7/19	2/5	-	دفعات نصف سنوية	6	14	999,000	البنك المركزي الأردني
7	2	-	دفعات نصف سنوية	17	20	1,959,250	البنك المركزي الأردني
4/75	1/4	-	دفعات نصف سنوية	25	26	884,377	البنك المركزي الأردني
4/5	-/5	-	تجدد بشكل شهري	-	-	36,059,482	البنك المركزي الأردني
-	2	رهن سندات خزينة	حسب استحقاقات كل إتفاقية	-	-	34,928,648	البنك المركزي الأردني (إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة)
12-9	4/18	-	دفعات نصف سنوية	1	7	1,012,857	البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية
8/5-4/5	6/35-4/74	-	دفعة واحدة	1	1	35,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
9/75	5/50	-	30 حزيران 2021	1	1		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5/50	-	30 آيار 2021	19	24	3,125,000	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5/45	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	24	24	9,402,602	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5/45	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	6	36	388,896	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	6/3-4/45	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	6	7	26,500,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
18-15	5/75	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	460,135	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	5/45	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	928,200	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	5/50	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	1,218,289	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	1,508,942	البنك المركزي الأردني (قرض يعود لشركة تابعة)
						157,988,391	

سعر فائدة	سعر فائدة	دورية استحقاق	عدد الأقساط		سعر فائدة	إعادة الإقراض	31 كانون الأول 2020
			المتبقية	الكلية			
%	%	الاقساط	الضمانات	المتبقية	الكلية	البلغ	دينار
6/79	2/07	-	دفعات نصف سنوية	24	30	2,800,000	البنك المركزي الأردني
6/143	3	-	دفعات نصف سنوية	30	30	1,212,715	البنك المركزي الأردني
6/143	2/5	-	دفعات نصف سنوية	7	14	1,377,000	البنك المركزي الأردني
6/166	2/12	-	دفعات نصف سنوية	19	20	2,189,750	البنك المركزي الأردني
4/692	-/638	-	تجدد بشكل شهري	-	-	34,520,013	البنك المركزي الأردني
-	2	رهن سندات خزينة	حسب استحقاقات كل إتفاقية	-	-	27,196,973	البنك المركزي الأردني (إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة)
12-9	4/18	-	دفعات نصف سنوية	4	7	3,038,571	البنك الأوروبي لإعادة الأعمار والتنمية
8/5-4/5	6/35-4/74	-	دفعة واحدة	3	3	65,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
9/75	5/50	-	30 حزيران 2021	14	24	1,910,570	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5/50	-	30 آيار 2021	24	24	3,891,780	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5/45	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	30	36	4,166,671	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	6/3-4/45	-	17 حزيران 2021 و 1 تموز 2021 و 24 أيلول 2021 و 30 كانون الأول 2021 و 25 آب 2022 و 3 آيار 2023 و 12 آيار 2023 و 4 تشرين أول 2023	8	8	35,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
18-15	5/75	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	4,007,356	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	5/45	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	584,104	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	5/50	-	36 دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	485,731	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						187,381,234	

• بلغت القروض ذات الفائدة الثابتة 157,988,391 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (187,381,234 دينار كما في 31 كانون الأول 2020).

• بلغت القروض المعاد إقراضها للعملاء (باستثناء إتفاقيات إعادة الشراء) 115,109,923 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (150,798,622 دينار كما في كانون الأول 2020).

## 20 - مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
10,097,921	5,783,953	الرصيد كما في بداية السنة
(12,190,307)	(9,307,588)	ضريبة الدخل المدفوعة
7,583,366	11,998,460	ضريبة الدخل السنة
292,973	1,923,645	ضريبة دخل سنوات سابقة
5,783,953	10,398,470	الرصيد نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2020 (معدلة)	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
7,583,366	11,998,460	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
292,973	1,923,645	ضريبة دخل سنوات سابقة
(1,037,417)	(1,202,538)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
223,452	216,775	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
7,062,374	12,936,342	

## 18/ب - القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

القيمة الإسمية	الكلية	عدد السندات المصدرة		سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	القيمة المتبقية	دينار	
		المتبقية	الكلية						
				%					31 كانون الأول 2021
25,000,000	250	-	250	5.5%	-	12 تشرين الأول 2023	-		اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم
									31 كانون الأول 2020
25,000,000	250	-	250	5.5%	-	12 تشرين الأول 2023	-		اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم

قام البنك خلال العام 2017 بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل الى اسهم لمدة (6) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند 100 الف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافا اليها هامش 2٪ وتدفع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الاسناد بتاريخ 12 تشرين الأول 2023.

## 19 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للعام 2021
3,236,849	341,051	(394,101)	3,183,799	مخصص تعويض نهاية الخدمة
528,205	-	(237,604)	290,601	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
131,754	216,000	(136,472)	211,282	مخصصات أخرى
3,896,808	557,051	(768,177)	3,685,682	المجموع
				للعام 2020
2,970,453	373,441	(107,045)	3,236,849	مخصص تعويض نهاية الخدمة
442,354	100,000	(14,149)	528,205	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
138,255	252,000	(258,501)	131,754	مخصصات أخرى
3,551,062	725,441	(379,695)	3,896,808	المجموع

ب - موجودات ضريبة مؤجلة  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020 الاول (معدله)	31 كانون الاول 2021							موجودات ضريبية مؤجلة
	رصيد بداية السنة	اثر تعديلات سنوات سابقة (ايضاح 46)	الرصيد المعدل في بداية السنة	المحررة	المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مخصص الديون غير عاملة من سنوات سابقة
484,993	1,814,813	-	1,814,813	63,436	-	1,751,377	468,040	فوائد معلقة
528,206	1,976,513	-	1,976,513	85,033	-	1,891,480	505,483	مخصص اراضي وعقارات
3,979,967	10,473,597	-	10,473,597	14,695	-	11,458,902	4,354,383	احتياطي تقييم استثمارات
2,277,714	-	7,072,122	7,072,122	307,443	-	8,087,536	2,441,908	مخصص قضايا
135,467	371,785	-	371,785	110,609	-	261,176	94,404	مخصص تعويض نهاية الخدمة
859,553	3,092,610	-	3,092,610	394,101	-	3,031,052	847,631	مخصصات اخرى
146,695	548,924	-	548,924	73,015	-	475,909	127,183	مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) مرحلة (2و1)
5,706,223	8,758,142	6,258,235	15,016,377	-	-	16,920,377	6,429,743	المجموع
14,118,818	27,036,384	13,330,357	40,366,741	1,048,332	-	43,877,809	15,268,775	

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

31 كانون الاول 2021	31 كانون الاول 2020 (معدلة)	
موجودات	موجودات	
دينار	دينار	
14,118,818	9,540,754	رصيد بداية السنة
-	3,873,828	اثر تعديلات سنوات سابقة (ايضاح 46)
14,118,818	13,414,582	الرصيد المعدل في بداية السنة
1,483,560	1,036,922	المضاف
(333,603)	(332,686)	المستبعد
15,268,775	14,118,818	رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
27,166,774	17,502,080	الربح المحاسبي
(5,890,088)	(9,305,448)	أرباح غير خاضعة للضريبة
7,726,267	9,174,505	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
29,002,953	17,371,137	الربح الضريبي
%47,62	%40,35	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي 38% والتي تمثل 35% ضريبة دخل + 3% مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (34) لسنة 2014 المعدل بالقانون رقم (38) لسنة 2018 وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين 12,5% - 28,79%.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2018 لفروع الأردن.

- السنة المالية 2019 و 2020: تم تقديم كشف التقدير الذاتي لفروع الاردن ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام 2018.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام 2019.

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام 2020

- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام 2018 و قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام 2019 و 2020 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة.

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام 2017 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2018 و 2019 و 2020 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية) حتى نهاية العام 2019 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2020 و لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- نسب ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	
نسبة ضريبة الدخل		
38%	38%	فروع الاردن
28,79%	28,79%	فروع البنك في فلسطين
12,5%	12,5%	فرع البنك في قبرص

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

البند	2021				2020
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	680,703,059	20,558,036	2,976,904	704,237,999	652,472,442
تعرضات جديدة خلال السنة	259,876,832	2,944,066	-	262,820,898	213,557,060
تعرضات المستحقة	(186,993,452)	(9,020,409)	(396,136)	(196,409,997)	(161,791,503)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	2,757,656	(2,740,656)	(17,000)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(2,786,064)	2,795,564	(9,500)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(32,619)	(13,300)	45,919	1,735	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	1,735	1,735	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	753,525,412	14,523,301	2,601,922	770,650,635	704,237,999

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

البند	2021				2020
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	2,675,558	1,255,861	1,107,319	5,038,738	3,373,953
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	2,346,203	23,264	-	2,369,467	1,571,463
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(543,220)	(80,045)	-	(623,265)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	71,232	(60,432)	(10,800)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(21,793)	21,968	(175)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(945)	(1,623)	2,568	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(57,159)	5,469	20,705	(30,985)	115,507
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(670,190)	112,889	(10,736)	(568,037)	(22,185)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	3,799,686	1,277,351	1,108,881	6,185,918	5,038,738

## 21 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	
دينار	دينار	
3,310,247	3,746,535	شيكات وحوالات برسم الدفع
825,983	446,491	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
7,950,110	8,301,939	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
6,288,846	7,734,211	أمانات مؤقتة
2,562,439	1,563,948	دائون مختلفون
8,955,473	6,828,059	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
1,966,395	1,680,028	فوائد وإيرادات مقبوضة مقدماً
1,306,997	1,225,848	شيكات أرباح غير مسلمة
68,834	64,667	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
6,185,918	5,038,738	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة*
116,245	213,550	اخرى
39,537,487	36,844,014	المجموع

## \* توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	2021				2020
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	694,093,478	7,402,451	-	701,495,929	616,741,547
7	-	5,871,277	-	5,871,277	7,283,911
من 8 الى 10	-	1,000	1,413,702	1,414,702	2,107,841
غير مصنف	59,431,934	1,248,573	1,188,220	61,868,727	78,104,700
المجموع	753,525,412	14,523,301	2,601,922	770,650,635	704,237,999

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما في نهاية السنة :

2020	2021				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,134,447	3,220,961	1,107,319	1,028,974	1,084,668	الرصيد كما في بداية السنة
475,179	715,689	-	20,000	695,689	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(28,285)	-	-	(28,285)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(10,800)	(30,554)	41,354	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(175)	14,437	(14,262)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	2,568	(1,623)	(945)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
139,128	(15,581)	20,705	(2,876)	(33,410)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
472,207	8,510	(10,736)	57,751	(38,505)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
3,220,961	3,901,294	1,108,881	1,086,109	1,706,304	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## \*توزيع الاعتمادات الصادرة و القبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2020	2021				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
120,649,809	87,476,695	-	368,579	87,108,116	من 1 إلى 6
356,692	215,309	-	215,309	-	7
-	-	-	-	-	من 8 إلى 10
-	-	-	-	-	غير مصنف
121,006,501	87,692,004	-	583,888	87,108,116	المجموع

## إفصاح الحركة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

2020	2021				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
131,691,788	121,006,501	-	1,687,907	119,318,594	الرصيد كما في بداية السنة
61,183,473	44,545,765	-	219,522	44,326,243	تعرضات جديدة خلال السنة
(71,868,760)	(77,860,262)	-	(1,323,541)	(76,536,721)	تعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
121,006,501	87,692,004	-	583,888	87,108,116	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## \* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2020	2021				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
239,328,799	231,024,610	-	5,033,528	225,991,082	من 1 إلى 6
6,670,571	5,514,322	-	5,514,322	-	7
2,107,841	1,414,702	1,413,702	1,000	-	من 8 إلى 10
3,331,148	2,902,729	1,188,220	884,446	830,063	غير مصنف
251,438,359	240,856,363	2,601,922	11,433,296	226,821,145	المجموع

## إفصاح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة :

2020	2021				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
230,492,662	251,438,359	2,976,904	12,835,896	235,625,559	الرصيد كما في بداية السنة
48,602,761	40,426,945	-	1,636,910	38,790,035	تعرضات جديدة خلال السنة
(27,657,064)	(51,010,676)	(395,841)	(3,104,797)	(47,510,038)	تعرضات المستحقة
-	-	(17,000)	(1,648,552)	1,665,552	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(9,500)	1,727,139	(1,717,639)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	45,624	(13,300)	(32,324)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	1,735	1,735	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
251,438,359	240,856,363	2,601,922	11,433,296	226,821,145	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

المجموع	2021				المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
838,763	1,372,857	-	192,283	1,180,574	الرصيد كما في بداية السنة
708,230	1,653,778	-	3,264	1,650,514	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(586,651)	-	(80,045)	(506,606)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(29,878)	29,878	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	7,531	(7,531)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(20,343)	(15,404)	-	8,345	(23,749)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(153,793)	(576,547)	-	55,138	(631,685)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
1,372,857	1,848,033	-	156,638	1,691,395	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## 22 - رأس المال المكتتب به والمدفوع

## رأس المال:

يبلغ رأس المال المصرح به 200,655,000 دينار موزعاً على 200,655,000 سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 .

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2021 للموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 4 % من رأس المال والبالغة 8,026,200 دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام 2020.

## 23 - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في 31 كانون الأول 2021 و 2020 هي كما يلي:

## أ- احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10 % 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 20 % خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة:

المجموع	2021				المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
400,743	444,920	-	34,604	410,316	الرصيد كما في بداية السنة
388,054	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(8,329)	-	-	(8,329)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(3,278)	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(340,599)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
444,920	436,591	-	34,604	401,987	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## \* توزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	2021				المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
من 1 الى 6	256,762,939	382,994,624	-	2,000,344	380,994,280
7	256,648	141,646	-	141,646	-
من 8 الى 10	-	-	-	-	-
غير مصنف	74,773,552	58,965,998	-	364,127	58,601,871
المجموع	331,793,139	442,102,268	-	2,506,117	439,596,151

## إفصاح الحركة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

البند	2021				المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
290,287,992	331,793,139	-	6,034,233	325,758,906	الرصيد كما في بداية السنة
103,770,826	177,848,188	-	1,087,634	176,760,554	تعرضات جديدة خلال السنة
(62,265,679)	(67,539,059)	(295)	(4,592,071)	(62,946,693)	تعرضات المستحقة
-	-	-	(1,092,104)	1,092,104	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,068,425	(1,068,425)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	295	-	(295)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
331,793,139	442,102,268	-	2,506,117	439,596,151	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## 25 - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020 (معدلة)	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
34,138,598	44,306,191	الرصيد كما في بداية السنة
1,486,385	-	أثر تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 46)
35,624,983	44,306,191	الرصيد المعدل في بداية السنة
10,439,706	14,230,432	الربح للسنة
-	36,524	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(8,026,200)	أرباح موزعة
(1,758,498)	(2,485,610)	(المحول) الى الإحتياطيات
44,306,191	48,061,337	الرصيد في نهاية السنة

• يحظر التصرف بمبلغ 12,826,867 دينار (11,841,104 دينار كما في 31 كانون الأول 2020) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناءاً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.

• قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته 7% من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل 14,046 مليون دينار على المساهمين عن العام 2021 من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن العام 2020 ما نسبته 4% أي حوالي 8,026 مليون دينار.

## 26 - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2020	2021	
دينار	دينار	
		<b>تسهيلات إئتمانية مباشرة</b>
		للأفراد (التجزئة)
189,830	162,591	حسابات جارية مدينة
27,030,705	24,851,026	قروض وكمبيالات
1,955,019	1,644,989	بطاقات الإئتمانية
22,323,941	20,574,614	القروض العقارية
		<b>الشركات الكبرى</b>
10,908,523	9,258,324	حسابات جارية مدينة
29,428,937	29,934,355	قروض وكمبيالات
		<b>المؤسسات الصغيرة والمتوسطة</b>
2,906,091	2,505,410	حسابات جارية مدينة
13,516,777	13,518,162	قروض وكمبيالات
1,513,583	1,617,955	الحكومة والقطاع العام
423,353	573,644	أرصدة لدى بنوك مركزية
597,905	260,213	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
38,161,760	37,831,858	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
148,956,424	142,733,141	

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	31 كانون الأول	
	2020	2021
	دينار	دينار
إحتياطي قانوني	62,722,983	65,208,593
إحتياطي القيمة العادلة	(4,794,408)	(5,645,628)
إحتياطي التقلبات الدورية	3,678,559	3,678,559

## 24 - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2020 (معدلة)	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
(7,388,412)	(4,794,408)	الرصيد في بداية السنة
2,387,442	-	أثر تعديلات سنوات سابقة (إيضاح 46)
(5,000,970)	(4,794,408)	الرصيد المعدل في بداية السنة
-	(33,679)	رديات نتيجة اعاده توزيع حصص
316,290	(981,735)	صافي (خسائر) أرباح غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لأخر
(109,728)	164,194	موجودات ضريبية مؤجلة
(4,794,408)	(5,645,628)	الرصيد في نهاية السنة

## 30 - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2020	2021				إيضاح
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,194	(8,589)	-	-	(8,589)	6,5 أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
486,269	30,136	-	-	30,136	10 موجودات مالية بالكلفة المطفأة
19,241,228	12,011,894	10,593,446	2,286,108	(867,660)	8 تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,664,785	1,147,180	1,562	21,490	1,124,128	22 التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
21,398,476	13,180,621	10,595,008	2,307,598	278,015	

## 31 - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2020	2021	
دينار	دينار	
488,583	643,413	عوائد توزيعات أسهم الشركات
-	953,374	عوائد توزيعات صندوق استثماري
488,583	1,596,787	

## 32 - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينار	دينار	
2,191,458	3,639,420	المسترد من ديون معدومة
1,070,335	925,672	فوائد معلقة مستردة
871,301	-	خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك
344,646	192,590	إيراد ايجارات عقارات البنك
198,505	288,055	إيجار الصناديق الحديدية
105,475	1,205,494	ارباح بيع ممتلكات ومعدات وعقارات مستملكة
86,791	136,082	إيراد دفاتر الشيكات
46,556	147,205	ايرادات عمولة الوساطة المالية
2,497,018	2,039,345	ايرادات اخرى
7,412,085	8,573,863	

## 27 - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2020	2021	
دينار	دينار	
3,835,586	3,136,209	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
186,304	440,963	حسابات جارية وتحت الطلب
135,022	585,783	ودائع توفير
41,636,701	37,877,680	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
430,527	431,537	فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار
4,913,252	4,520,503	تأمينات نقدية
8,343,751	6,099,485	أموال مقترضة
1,501,027	1,375,000	أسناد قرض
2,781,322	2,632,074	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
63,763,492	57,099,234	

## 28 - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2020	2021	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
2,987,752	2,767,969	عمولات تسهيلات مباشرة
5,438,319	5,298,553	عمولات تسهيلات غير مباشرة
5,730,591	5,959,217	عمولات أخرى
(840,834)	(840,832)	يظل : عمولات مدينة
13,315,828	13,184,907	صافي إيرادات العمولات

## 29 - أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2020	2021	
دينار	دينار	
1,759,159	2,865,575	ناجحة عن التداول / التعامل
698,815	(533,773)	ناجحة عن التقييم
2,457,974	2,331,802	



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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020 (معدلة)	2021	
دينار	دينار	
10,439,706	14,230,432	الربح للسنة - قائمة (ب)
200,655,000	200,655,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
0/052	0/071	أساسي ومخفض

## 36 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2020	2021	
دينار	دينار	
191,617,135	259,677,707	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
167,340,463	177,418,823	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(108,670,400)	(136,512,443)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(10,635,000)	(10,635,000)	أرصدة مقيدة السحب
239,652,198	289,949,087	

## 37 - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة
	%	
		2020
		دينار
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	100	6,000,000
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	17,500,000
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	3,000,000
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	600,000

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم ادراجها ضمن المرحلة الأولى واحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

## 33 - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2020	2021	
دينار	دينار	
30,117,711	29,137,149	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
2,858,594	2,600,554	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
1,577,331	1,440,290	مساهمة البنك في صندوق الادخار
1,594,256	1,730,760	نفقات طبية
373,441	341,051	تعويض نهاية الخدمة
300,878	254,665	تدريب الموظفين
357,001	127,395	مياومات سفر
134,021	137,554	نفقات التأمين على حياة الموظفين
118,191	160,463	نشاطات الموظفين
37,431,424	35,929,881	

## 34 - مصاريف أخرى

2020	2021	
دينار	دينار	
3,056,476	3,059,428	رسوم واشتراكات
4,717,908	4,421,665	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
1,850,216	1,873,650	صيانة وتصليلات وتنظيفات
1,788,988	232,016	مصاريف التبرعات
1,732,215	1,444,833	مصاريف قانونية
1,586,326	2,629,003	رسوم التأمين
1,181,963	1,919,873	دعاية واعلان
1,073,200	1,116,140	مصاريف مجلس الإدارة
953,076	964,385	كهرباء ومياه وتدفئة
849,227	1,016,736	بريد وهاتف
593,702	595,273	قرطاسية ومطبوعات
440,235	297,034	مصاريف متفرقة
236,944	245,313	الايجازات والخلوات
378,439	436,291	مصاريف دراسات واستشارات وابحث
434,381	520,852	تنقلات
70,000	68,210	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
562,804	547,336	مصاريف الأمن والحماية
383,644	375,298	اتعاب مهنية
37,066	54,185	ضيافة
20,395	38,857	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
100,000	-	مصاريف مخصص قضايا
65,000	65,000	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
22,112,205	21,921,378	

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
4,055,150	3,780,078	رواتب ومكافآت أخرى
7,700	-	بدل سفر وتنقلات
1,400	-	بدل مياومات
4,064,250	3,780,078	

### 38 - موجودات حق الإستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

#### 1 - موجودات حق الإستخدام:

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار 8 سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
9,591,399	8,744,226	الرصيد في بداية السنة
1,109,565	3,139,857	يضاف : إضافات خلال السنة
(112,099)	-	يطرح: الاستبعادات خلال السنة
(1,844,639)	(1,852,485)	يطرح : الإستهلاك للسنة
8,744,226	10,031,598	الرصيد كما في نهاية السنة

#### المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
1,844,639	1,852,485	الإستهلاك للسنة
430,527	431,537	الفائدة خلال السنة
231,944	245,313	مصرف إيجار خلال السنة

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

المجموع	الجهات ذات العلاقة						بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	أخرى *	الشركات التابعة	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
101,548,094	98,624,318	87,653,432	939,510	6,330,093	3,701,283	-	تسهيلات ائتمانية
84,708,325	81,208,199	25,511,257	3,797,006	3,564,824	48,335,112	-	ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
9,369,751	14,777,049	14,427,490	-	348,659	900	-	تأمينات نقدية
3,533,008	3,572,937	3,572,937	-	-	-	-	موجودات بالكلفة المطفاة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
5,245,007	4,712,599	3,683,149	978,450	-	51,000	-	تسهيلات غير مباشرة
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021						
عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:							
5,029,521	5,188,982	4,483,918	74,016	325,580	305,454	14	فوائد وعمولات دائنة
3,118,941	3,055,030	777,905	41,487	55,115	2,093,436	87,087	فوائد وعمولات مدينة

#### معلومات إضافية

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

• هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها 2,333,234 دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في 31 كانون الأول 2021، قامت الشركة بتاريخ 31 تشرين الأول 2013 بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

• تم إنفاذ تسويات سابقة موقعة مع أطراف ذات علاقة لدى شركة تابعة خلال السنة وتم قيد أثرها في سجلات الشركة بشكل نهائي بعد أخذ الموافقات اللازمة بهذا الخصوص.

• لا يوجد ودائع للبنك لدى اطراف ذات علاقة.

• تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى 4,05 %.

• تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين 2,4 % إلى 10,5 %.

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

### هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل و فحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية و تفعيل الإنذار المبكر و خطة التعافي في حال حدوث إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التامين عليها.

### ثالثاً: مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية والنوعية واستناداً الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية و الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، و إدارة رأس المال و الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

### رابعاً: اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملائمته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الإستدامة في ظل الأوضاع الإقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

## 2 - إلتزامات عقود الإيجار

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
9,214,391	8,419,731	الرصيد في بداية السنة
1,109,565	3,139,857	يضاف : إضافات خلال السنة
430,527	431,537	الفائدة خلال السنة
(122,183)	(140,000)	يطرح : الاستيعادات خلال السنة
(2,212,569)	(2,187,528)	المدفوع خلال السنة
8,419,731	9,663,597	الرصيد كما في نهاية السنة

### تحليل إستحقاق الترامات عقود الإيجار:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
595,946	438,456	خلال أقل من سنة
3,366,047	4,095,776	من سنة إلى 5 سنوات
4,457,738	5,099,365	أكثر من 5 سنوات
8,419,731	9,633,597	

## 39 - إدارة المخاطر

### أولاً : منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة.

### ثانياً : ثقافة إدارة المخاطر :

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

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

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

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل وإدارة مخاطر أمن المعلومات. • سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة استمرارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي IFRS9.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزءاً مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

## آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين غير عامل برصد المخصصات استناداً لتعليمات البنك المركزي وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدوليات أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والمعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإمهال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

## سادساً : نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقرض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته. يتكون نظام التصنيف الائتماني من 3 نماذج أساسية، يتم استخدامها لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها.

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني واتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

ترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر Grades متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر 10 درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطرة أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخلياً لدى البنك.

## آلية عمل النظام

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالادارة.
- تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود للجهة الرقابية في تقدير اوضاع المقرض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

## التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية حين تصنيفها اصولياً. اما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب ان تخضع لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

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

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطر عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقاً للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.
- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.
- قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع أسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على أساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر، احتمالية التعثر، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءاً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

• ويتم اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن ( المعتدلة، المتوسطة والحادة).

• يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

• يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

• يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام، و نظراً لما شهده العالم من إنتشار وباء كورونا على مستوى العالم و لما تعرض له الاقتصاد العالمي و الوطني لتداعيات قد تكون الاسوء منذ عقود، تم اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءاً على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل إلى الأكثر تضرراً لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، حيث استندت على مرتكزين أساسيين:

- اجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد - 19 على مؤشرات الاقتصاد الكلي.

- عكس توجهات إدارة البنك ( Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث.

## خامساً :تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

يتم تعريف التسهيلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
- التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (90) يوم إلى (179) يوم.
- التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (180) يوم إلى (359) يوم.
- التسهيلات الائتمانية الهالكة من (360) يوم فأكثر.
- الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (10%) فأكثر ولدة (90) يوماً فأكثر.
- التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوماً فأكثر ولم تجدد.

• قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرة على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.

- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطه لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/ اداة الدين).
- اقتناء (شراء او انشاء) اداة دين بخضم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (90) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوماً فأكثر.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته.

**- الجزء المغطى بضمانات:**

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

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

كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الأردن والمجموعة البنكية والشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

**- الجزء غير المغطى بضمانات:**

تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني 4-5 سنوات Cut-off Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

**نطاق التطبيق**

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

**القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)**

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

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الإشارة إلى أنه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات.

**أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة أو المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر**

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على أساس إجمالي أداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من أنواع ادوات الدين، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع 45%.

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

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

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

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \text{احتمالية التعثر} \times \text{PD} \times \text{التعرض الائتماني عند التعثر EAD} \times \text{نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD} \%$$

**تأماً: احتمالية التعثر (PD)**

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني / أداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ البيانات المالية، ويتم تقديرها كما يلي:

**عملاء الشركات:**

• يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الأردن، فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل.

• يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PD Pit ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل، LTDR بحيث تعكس هذه التغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD.

**قطاع الأفراد:**

• يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة 24 شهراً سابقة لاحتساب PD Pit ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون أو غير مضمون).

**الجهات السيادية و البنوك:**

• يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية والبنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندر أند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PD Pit ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

**الرصيد عند التعثر (EAD)**

• يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء أو الرصيد المستغل أيهما أكبر سواء للتعرضات المباشرة أو غير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية، الاعتمادات المستندية، ...) إضافة إلى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل (CCF) تحويل ائتماني 100%.

• يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائماً خصوصاً تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات لها.

• يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعاً للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

**الخسائر بافتراض التعثر (LGD)**

هي تقدير لبلوغ الخسارة الممكنة عند التعثر. وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها و تلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة. ويتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

## عاشرا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD لقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة 10 سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل 5 سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة:

- الأردن Jordan
- فلسطين Palestine
- قبرص Cyprus
- الشركة التابعة / الأهلي للتأجير التمويلي

للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

- امريكا الشمالية North America
- منطقة اوروبا واسيا الوسطى Europe & Central Asia
- المنطقة العربية Arab World

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

- الأردن Jordan
- فلسطين Palestine
- قبرص Cyprus
- شركة الأهلي للتمويل الأصغر

## احد عشر: حاكمية تطبيق المعيار الدولي:

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة .

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

### مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم

## التعرضات الائتمانية على البنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا )، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع 45 %.

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

## تاسعا : محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية :

التغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	- تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - الانخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين.	- الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة. - حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات. - درجة التصنيف الائتماني الداخلي (8-9-10).
ديون غير مصنفة ائتمانيا	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (30) يوم فأكثر وأقل من (90) يوم.	
درجة التصنيف	درجة التصنيف الائتماني الداخلي (7).	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محافظة الأفراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

التغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (30) يوم فأكثر وأقل من (90) يوم.	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم 9 وتعليمات البنك المركزي رقم (47/2009) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها .

## • سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصص:

المجموع 2020	المجموع 2021	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار		
130,301,096	101,503,440	-	غير مصنف
687,798,245	765,683,348	سندات حكومية وكفالتها	حكومية
818,099,341	867,186,788		المجموع

## ب- مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسه متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

## 1 - مخاطر أسعار الفائدة

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات أسعار الفائدة في الأسواق أو الناتجة عن التغير في أسعار المنتجات الناشئة عن التغير في أسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم الموازنة في تواريخ إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات المجموع نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير.

تكمّن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الأجل طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

• اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.

• اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.

• التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

## مسؤوليات الإدارة التنفيذية

• توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.

• مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.

• توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.

• متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.

• تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.

• حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.

• عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

## مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك .

## الديون المجدولة

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، إن الديون المجدولة خلال السنة بلغ رصيدها 10,093,287 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 و(21,313,713 كما في 31 كانون الأول 2020)

## • الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغ إجماليها (كما في نهاية العام 2021) 115,741,794 دينار (101,679,833 دينار خلال عام 2020).

## ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,101,575,626	1,740,812	16,263,504	1,083,571,310	مالي
122,322,797	5,783,625	13,231,086	103,308,086	صناعة
252,111,132	4,264,023	20,443,475	227,403,634	تجارة
468,351,167	8,804,286	21,285,067	438,261,814	إنشاءات
63,556,303	366,556	41,538,449	21,651,298	زراعة
142,429,787	714,587	14,101,752	127,613,448	خدمات ومرافق عامة
5,824,208	396,355	-	5,427,853	أسهم
252,291,993	927,836	9,271,161	242,092,996	أفراد
990,491,886	-	-	990,491,886	حكومة وقطاع عام
-	-	-	-	أخرى
3,398,954,899	22,998,080	136,134,494	3,239,822,325	المجموع 2021

## 3- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

## أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

2021								
إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
193,366,595	-	-	-	-	649,784	43,470,068	149,246,743	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
177,418,823	-	28,005,059	-	1,112,737	101,103,933	17,985,719	29,211,375	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,312,861	-	-	-	-	20,312,861	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,357,684,639	-	-	-	-	10,080,744	186,012,552	1,161,591,343	تسهيلات إئتمانية مباشرة
866,250,407	-	-	-	-	14,180,000	48,781,040	803,289,367	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
19,456,857	-	-	-	-	174,762	1,292,601	17,989,494	الموجودات الأخرى
2,634,490,182	-	28,005,059	-	1,112,737	146,502,084	297,541,980	2,161,328,322	الإجمالي
236,955,069	-	-	-	-	468,022	11,736,400	224,750,647	الكفالات المالية
87,255,413	-	-	-	-	-	6,129,137	81,126,276	الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات
440,254,235	-	-	-	-	8,071,812	32,619,121	399,563,302	الإلتزامات الأخرى
3,398,954,899	-	28,005,059	-	1,112,737	155,041,918	348,026,638	2,866,768,547	المجموع 2021

## 2- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

## أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي

2021											
المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	افراد	اسهم	خدمات ومرافق عامة	زراعة	انشاءات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
193,366,595	-	193,366,595	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
177,418,823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,418,823	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,312,861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,312,861	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,357,684,639	-	31,453,852	252,291,993	5,824,208	142,429,787	63,556,303	468,351,167	252,111,132	122,322,797	19,343,400	تسهيلات إئتمانية مباشرة
866,250,407	-	765,671,439	-	-	-	-	-	-	-	100,578,968	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
19,456,857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,456,857	الموجودات الأخرى
2,634,490,182	-	990,491,886	252,291,993	5,824,208	142,429,787	63,556,303	468,351,167	252,111,132	122,322,797	337,110,909	الإجمالي
236,955,069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236,955,069	الكفالات المالية
87,255,413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,255,413	الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات
440,254,235	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,254,235	الالتزامات الأخرى
3,398,954,899	-	990,491,886	252,291,993	5,824,208	142,429,787	63,556,303	468,351,167	252,111,132	122,322,797	1,101,575,626	المجموع الكلي 2021



## التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

31 كانون الأول 2021						
البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	16,369,910	12,599,208	28,969,118	(2.522%)	(730,478)	365,237
موجودات مالية بالكلفة للطفأة	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	16,369,910	12,599,208	28,969,118	(730,478)	365,237	(1,095,715)
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	41,608	19,419	61,027	(79.463%)	(48,494)	(8,407)
المجموع الكلي	16,411,518	12,618,627	29,030,145	(778,972)	356,830	(1,135,802)

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2021:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,866,768,547	21,102,148	128,282,554	2,717,383,845	داخل المملكة
348,026,638	1,895,932	7,756,363	338,374,343	دول الشرق الأوسط الأخرى
155,041,918	-	95,557	154,946,341	أوروبا
0,004,737	-	-	1,112,737	آسيا*
-	-	-	-	أفريقيا
28,005,059	-	-	28,005,059	أمريكا
-	-	-	-	دول أخرى
3,398,954,899	22,998,080	136,134,494	3,239,822,325	المجموع 2021

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

## 4 - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند	31 كانون الأول 2021				
	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية
	إجمالي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرض التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرض التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرض التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرض التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة	137,769,708	16,369,910	107,430,472	12,599,208	28,969,118
موجودات مالية بالكلفة للطفأة	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	137,769,708	16,369,910	107,430,472	12,599,208	28,969,118
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	14,523,301	41,608	2,601,922	19,419	61,027
المجموع الكلي	152,293,009	16,411,518	110,032,394	12,618,627	29,030,145

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

## فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة والاستثمارات	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
108,867,402	111,321,266	4,179,265	20,804,493	33,827,791	20,960,640	31,549,077	إجمالي الدخل
(21,398,476)	(13,180,621)	(44,396)	(24,331)	(8,465,747)	(1,194,956)	(3,451,191)	(مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
87,468,926	98,140,645	4,134,869	20,780,162	25,362,044	19,765,684	28,097,886	نتائج أعمال القطاع
(71,109,119)	(68,910,095)	(68,910,095)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(1,344,247)	(2,000,000)	(2,000,000)	-	-	-	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(208,333)	-	-	-	-	-	-	مخصص استثمارات مخالفة
2,694,853	(63,776)	-	(63,776)	-	-	-	حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركات حليفة
17,502,080	27,166,774	(66,775,226)	20,716,386	25,362,044	19,765,684	28,097,886	الربح للسنة قبل الضرائب
(7,062,374)	(12,936,342)	(12,936,342)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
10,439,706	14,230,432						الربح للسنة
6,888,019	5,030,686						مصاريف رأسمالية
11,565,490	11,058,836						استهلاكات واطفاءات

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

31 كانون الأول		
2020	2021	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
139,888,244	193,366,595	أرصدة لدى بنوك مركزية
167,340,463	177,418,823	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	20,312,861	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي:
310,261,121	309,916,415	للأفراد
314,372,029	301,456,375	القروض العقارية
		للشركات:
573,847,526	557,986,336	الشركات الكبرى
146,301,379	156,871,661	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
24,851,777	31,453,852	للحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد وأذونات:
817,193,096	866,250,407	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
18,903,299	19,456,857	الموجودات الأخرى
2,532,577,610	2,634,490,182	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
248,217,398	236,955,069	كفالات
120,561,581	87,255,413	اعتمادات صادرة و قبولات
330,420,282	440,254,235	سقوف تسهيلات غير مستغلة
699,199,261	764,464,717	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
3,231,776,871	3,398,954,899	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

## توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2021:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	
		أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	أخرى			
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:											
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	193,366,595	-	-	-	-	-	-	-	-	193,366,595	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	177,440,379	-	-	-	-	-	-	-	-	177,440,379	21,556
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	20,342,135	-	-	-	-	-	-	-	-	20,342,135	29,274
التسهيلات الائتمانية:	405,211,715	1,059,463,401	44,257,950	35,250,953	840,622,480	5,259,208	5,476,380	128,596,430	1,464,675,116	82,940,530	82,940,530
للأفراد	275,704,007	53,030,144	28,773	4,874,759	7,961,043	52,613	12,044	40,100,912	328,734,151	15,811,294	15,811,294
القروض العقارية	(207,188,627)	519,868,015	35,892,805	32,937	483,425,323	-	-	516,950	312,679,388	8,192,139	8,192,139
الشركات الكبرى	300,568,157	320,409,255	2,117,211	23,663,598	240,402,716	1,435,088	4,967,426	47,823,216	620,977,412	49,121,082	49,121,082
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	4,597,073	166,155,987	6,219,161	6,679,659	108,833,398	3,771,507	496,910	40,155,352	170,753,060	9,738,762	9,738,762
للحكومة والقطاع العام	31,531,105	-	-	-	-	-	-	-	31,531,105	77,253	77,253
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	867,186,788	-	-	-	-	-	-	-	867,186,788	936,381	936,381
الموجودات الأخرى	19,456,857	-	-	-	-	-	-	-	19,456,857	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	1,683,004,469	1,059,463,401	44,257,950	35,250,953	840,622,480	5,259,208	5,476,380	128,596,430	2,742,467,870	83,927,741	83,927,741
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	669,899,916	100,750,719	-	364,703	58,232,940	-	252,000	41,901,076	770,650,635	6,185,918	6,185,918
المجموع الكلي	2,352,904,385	1,160,214,120	44,257,950	35,615,656	898,855,420	5,259,208	5,728,380	170,497,506	3,513,118,505	90,113,659	90,113,659

المجموع	للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020	للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021	أخرى	الخزينة والاستثمارات	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	معلومات أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,706,319,420	2,821,074,003	112,581,283	1,319,801,670	588,396,392	208,178,808	592,115,850	موجودات القطاع	موجودات القطاع
1,039,817	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركات تابعة وحليفة	الاستثمار في شركات تابعة وحليفة
138,637,804	132,342,750	132,342,750	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات	موجودات غير موزعة على القطاعات
2,845,997,041	2,953,416,753	244,924,033	1,319,801,670	588,396,392	208,178,808	592,115,850	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات
2,486,823,065	2,586,159,768	48,747,751	311,033,500	624,216,452	401,723,278	1,200,438,787	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع
36,844,014	39,537,487	39,537,487	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,523,667,079	2,625,697,255	88,285,238	311,033,500	624,216,452	401,723,278	1,200,438,787	مجموع المطلوبات	مجموع المطلوبات

## ب - معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط وأوروبا التي تمثل الأعمال الدولية.

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات
	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
108,867,402	111,321,266	11,984,964	12,728,156	96,882,438	98,593,110
6,888,019	5,030,686	1,631,003	575,348	5,257,016	4,455,338
2,845,997,041	2,953,416,753	404,085,716	434,662,751	2,441,911,325	2,518,754,002
					مجموع الموجودات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2021 :

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	139,888,244	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	167,375,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	19,642,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية :	396,687,490	1,072,819,443	74,863,998	21,762,529	852,001,136	4,473,070	10,998,461	108,720,249	1,469,506,933	
للأفراد	267,641,217	60,075,911	-	5,505,906	11,211,492	57,009	324,930	42,976,574	327,717,128	
القروض العقارية	(225,282,863)	549,099,971	66,027,800	84,000	482,545,389	-	-	442,782	323,817,108	
الشركات الكبرى	335,329,559	295,020,722	1,574,529	5,042,211	246,618,392	1,291,573	9,943,531	30,550,486	630,350,281	
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	(5,904,872)	168,622,839	7,261,669	11,130,412	111,625,863	3,124,488	730,000	34,750,407	162,717,967	
للحكومة والقطاع العام	24,904,449	-	-	-	-	-	-	-	24,904,449	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	818,099,341	-	-	-	-	-	-	-	818,099,341	
الموجودات الأخرى	18,903,299	-	-	-	-	-	-	-	18,903,299	
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	1,560,596,932	1,072,819,443	74,863,998	21,762,529	852,001,136	4,473,070	10,998,461	108,720,249	2,633,416,375	
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	559,375,499	16,525,361	-	6,440,491	5,561,923	-	-	4,522,947	575,900,860	
المجموع الكلي	2,119,972,431	1,089,344,804	74,863,998	28,203,020	857,563,059	4,473,070	10,998,461	113,243,196	3,209,317,235	

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2020:

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	139,888,244	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	167,375,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	19,642,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية :	396,687,490	1,072,819,443	74,863,998	21,762,529	852,001,136	4,473,070	10,998,461	108,720,249	1,469,506,933	
للأفراد	267,641,217	60,075,911	-	5,505,906	11,211,492	57,009	324,930	42,976,574	327,717,128	
القروض العقارية	(225,282,863)	549,099,971	66,027,800	84,000	482,545,389	-	-	442,782	323,817,108	
الشركات الكبرى	335,329,559	295,020,722	1,574,529	5,042,211	246,618,392	1,291,573	9,943,531	30,550,486	630,350,281	
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	(5,904,872)	168,622,839	7,261,669	11,130,412	111,625,863	3,124,488	730,000	34,750,407	162,717,967	
للحكومة والقطاع العام	24,904,449	-	-	-	-	-	-	-	24,904,449	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	818,099,341	-	-	-	-	-	-	-	818,099,341	
الموجودات الأخرى	18,903,299	-	-	-	-	-	-	-	18,903,299	
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	1,560,596,932	1,072,819,443	74,863,998	21,762,529	852,001,136	4,473,070	10,998,461	108,720,249	2,633,416,375	
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	559,375,499	16,525,361	-	6,440,491	5,561,923	-	-	4,522,947	575,900,860	
المجموع الكلي	2,119,972,431	1,089,344,804	74,863,998	28,203,020	857,563,059	4,473,070	10,998,461	113,243,196	3,209,317,235	

## ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسه متحفظة في ادارته هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

## 1 - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعادته التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته.

تم ادارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة ادارته الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فحواه اعادته تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

## للعام 2021:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	20,317	-
يورو	1	(62,547)	-
جنيه استرليني	1	209	-
ين ياباني	1	146	-
عملات اخرى	1	(28,770)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(20,317)	-
يورو	1	62,547	-
جنيه استرليني	1	(209)	-
ين ياباني	1	(146)	-
عملات اخرى	1	28,770	-

## فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2020 :

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						تأمينات نقدية	متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية :	110,523,831	3,002,402	1,114,881	807,612	52,359,878	3,009,527	678,105	60,972,405	49,551,426	61,309,215						
للأفراد	15,158,132	68,071	19,873	57,009	1,202,503	633,031	-	1,980,487	13,177,645	12,601,366						
القروض العقارية	14,958,792	24,099	-	-	16,174,164	-	51,412	16,249,675	(1,290,883)	5,966,286						
الشركات الكبرى	60,441,305	2,510,321	1,095,008	43,681	21,685,374	976,381	238,875	26,549,640	33,891,665	33,307,659						
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	19,965,602	399,911	-	706,922	13,297,837	1,400,115	387,818	16,192,603	3,772,999	9,433,904						
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	110,523,831	3,002,402	1,114,881	807,612	52,359,878	3,009,527	678,105	60,972,405	49,551,426	61,309,215						
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	2,976,904	1,703,597	-	-	5,561,923	6,440,491	-	13,706,011	(10,729,107)	1,107,319						
المجموع الكلي	113,500,735	4,705,999	1,114,881	807,612	57,921,801	9,450,018	678,105	74,678,416	38,822,319	62,416,534						

## 3 - مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

31 كانون الأول 2021			
المؤشر	التغير (زيادة) في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	5	-	522,552

31 كانون الأول 2020			
المؤشر	التغير (زيادة) في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	5	-	464,521

## • مخاطر أسعار الأسهم

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

## ج - مخاطر السيولة

تعمل المجموعه بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم أيضاً سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المرسله تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى المجموعه نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة إلى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة، بالإضافة إلى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

40/ج- مخاطر السيولة

## للعام 2020:

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	1,939	-
يورو	1	1,493	-
جنيه استرليني	1	(55)	-
ين ياباني	1	(450)	-
عملات اخرى	1	(41,975)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	1	(1,939)	-
يورو	1	(1,493)	-
جنيه استرليني	1	55	-
ين ياباني	1	450	-
عملات اخرى	1	41,975	-

## 2 - مخاطر العملات:

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقوف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

31 كانون الأول 2021			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	5	(318,900)	-
جنيه استرليني	5	(1,343)	-
ين ياباني	5	732	-
عملات اخرى	5	(6,958)	-

31 كانون الأول 2020			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	-	-	-
يورو	5	31,489	-
جنيه استرليني	5	(111)	-
ين ياباني	5	(1,553)	-
عملات اخرى	5	(8,410)	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 5% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

## إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات او اكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 أشهر الى 6 أشهر	من شهر لغاية 3 شهور	اقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>كما في 31 كانون الأول 2021</b>								
الموجودات								
259,677,707	167,643,509	10,635,000	-	-	-	-	81,399,198	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
177,418,823	66,696,915	-	-	-	-	70,312,228	40,409,680	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,312,861	-	-	-	-	20,312,861	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,357,684,639	439,995	796,372,059	221,475,435	143,049,091	94,634,324	58,147,936	43,565,799	تسهيلات ائتمانية مباشرة- بالصافي
26,485,706	26,485,706	-	-	-	-	-	-	"موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر"
866,250,407	-	310,987,511	440,550,124	21,331,098	8,192,379	42,026,223	43,163,072	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
10,031,598	10,031,598	-	-	-	-	-	-	موجودات حق استخدام
80,356,732	80,356,732	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
7,586,755	7,586,755	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
15,268,775	15,268,775	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
132,342,750	132,342,750	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
2,953,416,753	506,852,735	1,117,994,570	662,025,559	164,380,189	123,139,564	170,486,387	208,537,749	اجمالي الموجودات
المطلوبات								
161,786,222	-	-	-	-	25,273,779	107,424,055	29,088,388	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,003,750,863	627,638,003	-	167,930,966	311,761,613	335,709,663	373,300,325	187,410,293	ودائع عملاء
213,886,543	28,178,239	-	143,970,690	16,065,848	10,819,506	9,158,216	5,694,044	تأمينات نقدية
157,988,391	-	1,128,306	142,572,720	8,402,234	3,565,073	1,881,592	438,466	أموال مقترضة
25,000,000	-	-	25,000,000	-	-	-	-	القروض المساندة
3,685,682	3,685,682	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
10,398,470	10,398,470	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
9,663,597	9,663,597	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
39,537,487	39,537,487	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,625,697,255	719,101,478	1,128,306	479,474,376	336,229,695	375,368,021	491,764,188	222,631,191	اجمالي المطلوبات
327,719,498	(212,248,743)	1,116,866,264	182,551,183	(171,849,506)	(252,228,457)	(321,277,801)	(14,093,442)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<b>كما في 31 كانون الأول 2020</b>								
2,845,997,041	507,329,895	1,038,447,981	564,636,546	249,464,613	187,566,080	113,644,698	184,907,228	اجمالي الموجودات
2,523,667,079	624,096,639	142,527,894	369,249,442	327,242,117	334,735,870	426,548,507	299,266,610	اجمالي المطلوبات
322,329,962	(116,766,744)	895,920,087	195,387,104	(77,777,504)	(147,169,790)	(312,903,809)	(114,359,382)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

## أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية:

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	امن 6 شهور الى سنة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر لغاية 3 شهور	اقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2021</b>								
المطلوبات								
162,142,999	-	-	-	-	25,583,656	107,470,955	29,088,388	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,010,543,098	-	-	168,851,390	312,203,178	337,193,304	1,004,217,362	188,077,864	ودائع عملاء
213,892,155	-	-	143,976,302	16,065,848	10,819,506	9,158,216	33,872,283	تأمينات نقدية
158,381,651	-	1,128,306	142,965,980	8,402,234	3,565,073	1,881,592	438,466	أموال مقترضة
25,402,226	-	402,226	25,000,000	-	-	-	-	قروض مساندة
3,685,682	3,685,682	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
10,398,470	-	-	-	-	8,160,837	-	2,237,633	مخصص ضريبة الدخل
9,663,597	9,663,597	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
31,587,377	31,587,377	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,625,697,255	44,936,656	1,530,532	480,793,672	336,671,260	385,322,376	1,122,728,125	253,714,634	الجموع
2,953,416,753	255,566,027	1,127,153,019	665,989,942	166,003,506	123,813,093	171,067,460	443,823,706	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	امن 6 شهور الى سنة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر لغاية 3 شهور	اقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2020</b>								
المطلوبات								
144,175,555	-	-	-	-	35,458,255	46,150,072	62,567,228	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,911,164,649	-	8,099,079	176,888,066	283,803,488	283,056,599	928,315,567	231,001,850	ودائع عملاء
208,134,599	-	-	142,206,754	24,272,836	11,977,774	12,304,465	17,372,770	تأمينات نقدية
187,774,494	-	134,428,815	26,473,918	19,607,358	6,015,600	625,895	622,908	أموال مقترضة
25,402,226	-	402,226	25,000,000	-	-	-	-	قروض مساندة
3,896,808	3,896,808	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
5,866,856	-	-	-	-	3,629,223	-	2,237,633	مخصص ضريبة الدخل
5,783,953	5,783,953	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
31,467,939	31,467,939	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,523,667,079	41,148,700	142,930,120	370,568,738	327,683,682	340,137,451	987,395,999	313,802,389	الجموع
2,845,997,041	259,431,707	1,047,606,430	573,256,772	251,087,930	188,239,609	114,225,771	412,148,822	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>كما في 31 كانون الأول 2021</b>						
الموجودات						
90,853,093	38,398,667	-	182,085	2,238,918	50,033,423	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
177,272,478	4,625,872	1,138,285	7,725,080	19,739,291	144,043,950	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,312,861	-	-	6,681,814	13,631,047	-	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
246,517,238	77,682,672	2	96,707	2,441,535	166,296,322	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
407,245	-	-	-	341,336	65,909	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
122,193,709	4,632,336	-	-	4,012,940	113,548,433	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
13,012	-	-	-	-	13,012	موجودات حق الاستخدام
587,841	-	-	-	-	587,841	موجودات ثابتة - بالصافي
100,380	-	-	-	-	100,380	موجودات غير ملموسة
5,936,724	3,240,212	(10)	7,494	41,486	2,647,542	موجودات أخرى
664,194,581	128,579,759	1,138,277	14,693,180	42,446,553	477,336,812	مجموع الموجودات
المطلوبات						
49,558,689	20,222,696	-	3,329,041	3,804,871	22,202,081	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
561,519,801	98,633,554	310,454	11,257,272	42,198,777	409,119,744	ودائع العملاء
52,109,442	9,360,311	813,192	78,455	2,314,780	39,542,704	تأمينات نقدية
1,012,857	-	-	-	-	1,012,857	أموال مقترضة
72,354	-	-	-	-	72,354	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
13,049	-	-	-	-	13,049	التزامات عقود الإيجار
3,706,856	502,360	-	55,270	506,127	2,643,099	مطلوبات أخرى
667,993,048	128,718,921	1,123,646	14,720,038	48,824,555	474,605,888	مجموع المطلوبات
(3,798,467)	(139,162)	14,631	(26,858)	(6,378,002)	2,730,924	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
160,457,418	7,695,875	8,016,426	2,024,813	11,835,349	130,884,955	<b>التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
<b>كما في 13 كانون الأول 2020</b>						
650,098,076	109,125,796	9,936,285	11,542,963	38,238,779	481,254,253	اجمالي الموجودات
648,691,883	109,294,004	9,967,349	11,545,173	37,608,998	480,276,359	اجمالي المطلوبات
1,406,193	(168,208)	(31,064)	(2,210)	629,781	977,894	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
226,030,458	12,170,491	2,549,145	1,656,259	20,496,080	189,158,483	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

## ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع	أكثر من سنة ولغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
<b>31 كانون الأول 2021</b>			
118,051,060	1,267,515	116,783,545	الإعتمادات والقبولات
442,102,268	-	442,102,268	السقوف غير المستغلة
240,856,363	37,051,275	203,805,088	الكفالات
801,009,691	38,318,790	762,690,901	المجموع
<b>31 كانون الأول 2020</b>			
173,551,635	7,597,852	165,953,783	الإعتمادات والقبولات
331,793,139	-	331,793,139	السقوف غير المستغلة
251,438,359	23,263,319	228,175,040	الكفالات
756,783,133	30,861,171	725,921,962	المجموع

## 41 - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2021 و2020 بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier 2 .

## ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للأسهم العادية

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12%، ولبنوك التي لها تواجيدات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 14%، ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات أفضلها التي معدلها يساوي 14% فأكثر.

## ج- كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين واللائحة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

## د- كفاية رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- \* التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- \* المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- \* الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12%، ولبنوك التي لها تواجيدات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 14%، ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات أفضلها التي معدلها يساوي 14% فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة.



## نسبة تغطية السيولة (LCR):

31 كانون الأول 2021	بآلاف الدنانير الأردنية
990,829	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
438,104	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%226,2	نسبة تغطية السيولة (LCR)
% 188,7	تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية

## 42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

## 31 كانون الأول 2021

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
	دينار	دينار	
			الموجودات
259,677,707	10,635,000	249,042,707	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
177,418,823	-	177,418,823	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,312,861	-	20,312,861	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,357,684,639	1,017,847,494	339,837,145	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,485,706	26,485,706	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
866,250,407	127,198,963	739,051,444	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10,031,598	10'031,598	-	موجودات حق إستخدام
80,356,732	80,356,732	-	ممتلكات ومعدات
7,586,755	7,586,755	-	موجودات غير ملموسة
15,268,775	15,268,775	-	موجودات ضريبية مؤجلة
123,342,750	132,342,750	-	موجودات اخرى
2,953,416,753	1,427,753,773	1,525,662,980	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
161,786,222	-	161,786,222	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,003,750,863	167,930,966	1,835,819,897	ودائع العملاء
213,886,543	199,148,929	14,737,614	تأمينات نقدية
157,988,391	143,701,026	14,287,365	اموال مقترضة
25,000,000	25,000,000	-	قروض مساندة
3,685,682	3,685,682	-	مخصصات متنوعة
10,398,470	-	10,398,470	مخصص ضريبة الدخل
9,663,597	9,663,597	-	التزامات عقود تأجير
39,537,487	39,537,487	-	مطلوبات اخرى
2,625,697,255	588,667,687	2,037,029,568	اجمالي المطلوبات
327,719,498	839,086,086	(511,366,588)	الصافي

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020 (معدلة)	
بالآلاف الدنانير الأردنية		
		حقوق حملة الأسهم العادية
200,655	200,655	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
44,306	48,061	الأرباح للدورة
(4,794)	(5,645)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
62,723	65,209	الاحتياطي القانوني
15,762	15,762	الاحتياطي الاختياري
3,678	3,678	احتياطيات أخرى
322,330	327,720	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(10,810)	(7,586)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(8,026)	(14,046)	الإرباح المقترح توزيعها
(9,234)	(7,200)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني
(3,575)	(3,025)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
(1,040)	-	الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10%
(14,119)	(15,269)	موجودات ضريبية مؤجلة
275,526	280,594	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
275,526	280,594	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		(الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2)
10,658	10,936	المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
10,000	5,000	قرض مساند *
20,658	15,936	إجمالي رأس المال المساند
296,184	296,530	رأس المال التنظيمي
1,907,214	1,863,180	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%14,45	%15,06	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET 1)
%15,53	%15,92	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

\* قام البنك خلال شهر تشرين الأول 2017 بإصدار اسناد قرض بقيمة 25 مليون دينار لمدة ست سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش 2% بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

## 43 - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
		اعتمادات صادرة
57,262,633	63,752,264	
		اعتمادات واردة
52,545,134	30,359,056	
		قبولات
63,743,868	23,939,740	
		كفالات:
		- دفع
116,138,301	112,907,034	
		- حسن تنفيذ
94,537,895	91,018,267	
		- أخرى
40,762,163	36,931,062	
		سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة
331,793,139	442,102,268	
756,783,133	801,009,691	المجموع

## 44 - حسابات مدارة لصالح الغير

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
دينار	دينار	
10,227,695	10,707,620	حسابات مدارة لصالح الغير

## 45 - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك 2,558,173 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (2,814,990 دينار كما في 31 كانون الأول 2020) ، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 290,601 دينار كما في 31 كانون الأول 2021 (528,205 دينار كما في 31 كانون الأول 2020) .

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في 31 كانون الأول 2021 حوالي 289 مليون دينار ، ولا تزال هذه القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

## 31 كانون الأول 2020

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
	دينار	دينار	
			الموجودات
191,617,135	10,635,000	180,982,135	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
167,340,463	-	167,340,463	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,618,676	-	19,618,676	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,369,633,832	974,449,219	395,184,613	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
25,744,834	25,744,834	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
817,193,096	63,453,255	753,739,841	موجودات مالية بالكلفة للطفاة
8,744,226	8,744,226	-	موجودات حق إستخدام
1,039,817	1,039,817	-	استثمارات في شركات حليفة
81,498,310	81,498,310	-	ممتلكات ومعدات
10,810,030	10,810,030	-	موجودات غير ملموسة
14,118,818	14,118,818	-	موجودات ضريبية مؤجلة
138,637,804	138,637,804	-	موجودات اخرى
2,845,997,041	1,329,131,313	1,516,865,728	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
143,818,778	-	143,818,778	
1,904,393,574	184,066,721	1,720,326,853	ودائع العملاء
208,128,987	142,201,142	65,927,845	تأمينات نقدية
187,381,234	160,509,473	26,871,761	اموال مقترضة
25,000,000	25,000,000	-	قروض مساندة
3,896,808	3,896,808	-	مخصصات متنوعة
5,783,953	-	5,783,953	مخصص ضريبة الدخل
8,419,731	8,419,731	-	التزامات عقود تأجير
36,844,014	36,844,014	-	مطلوبات اخرى
2,523,667,079	560,937,889	1,962,729,190	اجمالي المطلوبات
322,329,962	768,193,424	(445,863,462)	الصافي

**- معالجة بنود تتعلق بالأعوام ما قبل العام 2020**

أول كانون الثاني 2020		
الرصيد في بداية السنة المعدل	أثر التعديلات	الرصيد في بداية السنة (غير المعدل) كما تم إظهاره سابقا
دينار	دينار	دينار
13,414,582	3,873,828	9,540,754
(35,624,983)	(1,486,385)	(34,138,598)
5,000,970	(2,387,442)	7,388,412

ب - تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لعام 2020 لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 ، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل وحقوق الملكية لعام 2020. وأهمها ما يلي:

31 كانون الأول 2020	
الرصيد بعد إعادة التبويب	الرصيد قبل إعادة التبويب
دينار	دينار
81,498,310	90,242,536
8,744,226	-
8,419,731	-
36,844,014	45,180,842

**46 - أرقام المقارنة**

أ - قام البنك خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بتعديل أرقام المقارنة بأثر رجعي نتيجة تعديلات محاسبية من سنوات سابقة وتم التعديل حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية حيث لم يقم البنك بقبول موجودات ضريبية مؤجلة على كل مما يلي :

- 1 - كامل رصيد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية بعد سنة التطبيق.
- 2 - كامل صافي رصيد احتياطي القيمة العادلة السالب بالصافي.

- إن أثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي:

**- معالجة بنود تتعلق بالعام 2020**

31 كانون الأول 2020		
الرصيد قبل التعديل	أثر التعديلات	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
14,118,818	4,655,843	9,462,975
( 44,306,191 )	( 2,378,129 )	( 41,928,062 )
4,794,408	( 2,277,714 )	7,072,122
	-	

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020		
الرصيد قبل التعديل	أثر التعديلات	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
7,062,374	(974,647)	8,037,021
10,439,706	891,744	9,547,962
0,052	0,004	0,048
206,562	(109,728)	316,290

## 47 - حدث انتشار فيروس كورونا

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - 19") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - 19") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي.

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - 19") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - 19") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020، علماً بأنه لا يوجد أي تغييرات على السياسات والتقديرات والأحكام خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

## أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - 19") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 كانون الأول 2020. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد أخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستثنائية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك.

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة اعلاه، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد - 19") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

## ب - تقديرات وأحكام التقييم

درست إدارة البنك الأثر المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ العلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

## ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم 10/3/4375 و 10/3/14960 الصادرين بتاريخ 15 آذار 2020 و 22 تشرين الثاني 2020، قام البنك خلال العام 2021 بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني وبلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي 52 مليون دينار خلال العام 2021 (حوالي 183 مليون دينار خلال العام 2020).

وعليه أصبحت تفاصيل قائمة المركز المالي الموحدة كما بتاريخ الأول من كانون الثاني 2020 كما يلي:

الأول من كانون الثاني 2020 (معدلة)	دينار
<b>الموجودات</b>	
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	212,324,788
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	135,787,335
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,520,926
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	1,369,737,583
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	25,014,042
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	754,893,973
استثمارات في شركة حليفة	3,516,259
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي	91,633,021
موجودات ضريبية مؤجلة	13,414,582
موجودات غير ملموسة - بالصافي	13,502,104
موجودات أخرى	138,352,740
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>2,766,697,353</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	
المطلوبات:	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	150,146,290
ودائع عملاء	1,864,020,376
تأمينات نقدية	211,783,599
أموال مقرضة	145,009,726
قروض مسانده	25,000,000
مخصصات متنوعة	3,551,062
مخصص ضريبة الدخل	10,097,921
مطلوبات أخرى	45,404,685
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>2,455,013,659</b>
<b>حقوق الملكية</b>	
رأس المال المكتتب به والمدفوع	200,655,000
احتياطي قانوني	60,964,485
احتياطي اختياري	15,761,637
احتياطي التقلبات الدورية	3,678,559
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة	(5,000,970)
أرباح مدورة	35,624,983
<b>مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك</b>	<b>311,683,694</b>
<b>مجموع حقوق الملكية</b>	<b>311,683,694</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>2,766,697,353</b>

## 48 - 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	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	9,290,420	10,451,048	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	-	-	صناديق استثمارية
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	16,454,414	16,034,658	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				25,744,834	26,485,706	المجموع
				25,744,834	26,485,706	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 و2020.

## 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	31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	46,848,355	46,846,207	90,606,219	90,598,000	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	186,961,497	186,959,139	197,734,698	197,731,684	أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,376,195,281	1,369,633,832	1,364,781,919	1,357,684,639	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفاة
المستوى الاول والثاني	828,338,788	817,193,096	877,269,669	866,250,407	موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفاة
	106,631,006	91,749,387	105,770,770	89,012,597	موجودات مستملكة مقابل دين
	2,544,974,927	2,512,381,661	2,636,163,275	2,601,277,327	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	144,175,555	143,818,778	162,198,847	161,786,222	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,911,164,649	1,904,393,574	2,010,471,656	2,003,750,863	ودائع عملاء
المستوى الثاني	208,134,599	208,128,987	213,888,440	213,886,543	تامينات نقدية
المستوى الثاني	187,774,494	187,381,234	158,116,994	157,988,391	أموال مقترضة
	2,451,249,297	2,443,722,573	2,544,675,937	2,537,412,019	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً "لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

## إقرارات مجلس الإدارة

- يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة، وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية القادمة 2022.
- يقر المجلس بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال
- يقر كل عضو من أعضاء مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عضويته في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية وسواء كانت له/ها شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية 2021.



**سعد نبيل المعشر**  
رئيس مجلس الإدارة



**معالي الدكتور أمية صلاح طوقان**  
نائب رئيس مجلس الإدارة



**نديم يوسف المعشر**  
عضو مجلس الإدارة



**معالي مجد محمد شويكة**  
ممثل شركة المستثمر الأردني  
عضو مجلس الإدارة



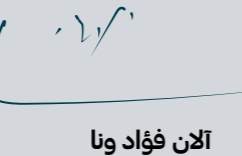
**عماد يوسف المعشر**  
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة  
عضو مجلس الإدارة



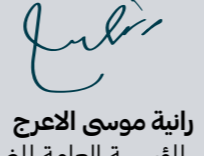
**رفيق صالح المعشر**  
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة



**معالي الدكتور طارق محمد حموري**  
عضو مجلس الإدارة



**ألن فؤاد ونا**  
ممثل بنك بيلوس / لبنان  
عضو مجلس الإدارة



**رانية موسى الاعرج**  
ممثل المؤسسة العامة للضمان  
الاجتماعي  
عضو مجلس الإدارة



**يزن منذر حدادين**  
عضو مجلس الإدارة



**خليل صفوان الساكت**  
عضو مجلس الإدارة



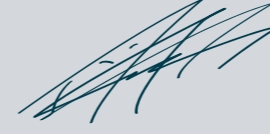
**كريم توفيق قعوار**  
عضو مجلس الإدارة



**باسم بن محمود ملحس**  
عضو مجلس الإدارة

## إقرار بصحة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن العام 2021.



**سعد نبيل المعشر**  
رئيس مجلس الإدارة



**محمد موسى داود**  
الرئيس التنفيذي / المدير العام



**ضرار شبلي حدادين**  
مدير الإدارة المالية

# الحاكمة المؤسسية

أهلي... فرصتك تكون ربحان  
جوائز مالية قيمة يمنحها البنك الأهلي سنوياً متاحة  
لبرنامج حسابات التوفير.

## دليل الحاكمية المؤسسية

لقد أصبحت الحاكمية المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصاديات كل دول العالم، واعتبارها عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل العولمة وانفتاح الاقتصاديات الدولية على بعضها البعض وهي إحدى آليات عملية الإصلاح الإداري، من خلال تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والإفصاح، والمراقبة والمساءلة، وتحديد المسؤوليات وتحديد العلاقات بين كافة الأطراف بوضوح لا لبس ولا غموض فيه، لتحقيق رؤية وأهداف البنك. وعليه فإن أهمية الحاكمية المؤسسية في البنك تنطلق من أنها توفر أساساً وقواعد للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم وتعزيز الثقة في البنك كوعاء استثماري لأموال المودعين والمساهمين من جهة وتمكينه من المساهمة بكفاءة ونجاح في تطوير الجهاز المصرفي الذي يعتبر بدوره ركناً أساسياً من أركان التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة ثانية.

و لقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD " الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة" ولذلك تعتبر الحاكمية المؤسسية الجيدة أساساً لنجاح المؤسسات وهي التي توفر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة للوصول إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتضمن إيجاد بيئة عمل رقابية فاعلة، كما أنها تعتبر هي مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المتأثرة به. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة في البنك الأهلي الأردني تبني الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية والذي سيشار إليه لاحقاً بالدليل والذي تم إعداده وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ووفقاً لأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، إضافةً لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك.

كما يهدف البنك من إعداده لهذا الدليل إلى تحقيق المبادئ الإرشادية المتمثلة بمعاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالعدالة والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري والمساءلة في العلاقات ما بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة، والمسؤولية وذلك من خلال التحقق من وجود فصل واضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

### الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل

لقد تم إعداد هذا الدليل بما يتوافق مع القوانين والتعليمات التالية:-

- قانون البنوك رقم 28 لسنة 2000 وتعديلاته.
- قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته.
- قانون الأوراق المالية رقم 18 لسنة 2017.
- التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم (2016/63) بتاريخ 2016/9/1 والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.
- تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

تم اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية المعدل في اجتماع مجلس الإدارة الرابع المنعقد في 17/ 06/ 2021.

## التعريفات

البنك المركزي	البنك المركزي الأردني.
البنك	البنك الأهلي الأردني.
المجلس	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
العضو المستقل	عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم والذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
الشركة التابعة	الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (50%) من رأسمالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياستها العامة.
الشركات الخليفة	هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت.
الأطراف ذوو العلاقة	يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة) أو إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه أو إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجته حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم
الخليف	الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما معاً شخص آخر.



## الفصل الأول: أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

### 1. المساهمون:

يهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة فلقد اتخذ البنك ممثلاً بمجلس إدارته الإجراءات الكافية لحماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وذلك ضمن المعطيات التالية:-

- الإفصاح وتوفير المعلومات ذات الدلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، التقرير السنوي، قسم خاص بعلاقات المساهمين .

- تشجيع المساهمين على حضور اجتماعات الهيئة العامة من خلال توضيح حقوقهم ونشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات على الموقع الإلكتروني للبنك.

- التصويت على حده على كل قضية تثار في اجتماعات الهيئة العامة السنوي.

- الحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة.

- إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، بحيث لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

- الفصل ما بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام على ان لا يكون رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصله قرابة دون الدرجة الثالثة.

- أن لا يشكل تعيين المدير العام تضارب مصالح ناشئاً عن صلة مع رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه أو أي مساهم رئيسي بما في ذلك صلة قرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي المراكز العليا.

- توفر نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه مع ضمان التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين وبشكل مستمر .

### 2. أعضاء مجلس الإدارة:

وهم أي عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري، وهم المسؤولون عن ادارة البنك بالنيابة عن المساهمين وتكون مهامهم ومسؤولياتهم مستنبطة من التشريعات والقوانين والتعليمات التي يخضع لها البنك.

### 3. موظفو البنك:

كافة موظفي البنك والذين تقع على عاتقهم مسؤولية تطبيق الإجراءات التنفيذية و الرقابية الداخلية لتحقيق أهداف البنك ، ويجب أن يتمتعوا بالخبرات والمهارات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك مما يتطلب منهم الفهم الكامل لعمليات البنك المصرفية والمخاطر التي يواجهونها.

### 4. العملاء والأطراف الخارجية:

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين وتحكم هذه العلاقات مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة .

ذو الصلة

شخصان أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (40%) من رأسمال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلتهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات، ويعتبر ذوو الصلة شخصاً واحداً.

السيطرة

القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.

المصلحة المؤثرة

السيطرة على ما لا يقل عن (10%) من رأسمال شخص اعتباري.

المساهم الرئيسي

الشخص المسيطر على ما لا يقل عن نسبة (5%) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

أصحاب المصالح

أي ذو مصلحة في البنك مثل الودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

تعارض المصالح

هي اي علاقة قد تقوم بين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي البنك والعملاء او الموردين او المنافسين وتحد من قدرة الفرد على القيام بواجباته ومسؤولياته بموضوعية وتكون نتيجة هذه العلاقة تحقيق منفعة للموظف على حساب البنك سواء كانت هذه المنفعة معنوية او مادية .

مدقق الحسابات الخارجي

جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) الذين يعملون تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك والمدرجن ضمن القائمة الي يصدرها البنك المركزي سنوياً.

فريق التدقيق

اعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت اشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا اعضاء فريق الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق

التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ICAAP

هي عملية مستقبلية لتقييم مدى كفاية راس المال لكافة عناصر المخاطر الكمية التي تتضمن مخاطر الدعامات الأولى (الاتمان، السوق، التشغيل) ومخاطر الدعامات الثانية (السيولة، الفائدة في المحفظة البنكية، التركزات الائتمانية، الاستراتيجية، السمعة، ودورة الأعمال) وعناصر المخاطر النوعية التي تتضمن (الحاكمة المؤسسية، مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، إجراءات الضبط والرقابة الداخلية) التي من الممكن ان يتعرض لها البنك سواء كانت ضمن المخاطر المتوقعة او غير المتوقعة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

هي مجموعة من السيناريوهات الافتراضية التي تغطي كافة أنواع المخاطر (الاتمان، السوق، التشغيل، التركزات ، السيولة) تهدف الى تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ظل الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتأثيرها على الأرباح والخسائر، الوضع المالي للبنك، الخطة الاستراتيجية، خطط الطوارئ .

وثيقة المخاطر المقبولة

هي الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

مخاطر الامتثال

هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة .

## الفصل الثاني: مجلس الإدارة

### 1. تشكيلة مجلس الإدارة:

تراعي تشكيلة مجلس الإدارة ما يلي:

تراعي تشكيلة مجلس الإدارة ما يلي :

- أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن احد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك .
- بأن لا يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً تنفيذياً أو في أي موقع إداري أو استشاري في البنك. أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء .
- يعرف العضو المستقل بأنه عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم والذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه قرارات موضوعية لصالح البنك ، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني و التي تشمل بحد أدنى ما يلي :-

1. ان لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه .

2. إن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك او في اي الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه .

3. إن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين او بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك او بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

4. إن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك او باي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية .

5. إن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك والا يكون قد كان شريكاً او موظفاً خلال الثلاث السنوات السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وان لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

6. إن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك او ممثلاً لمساهم رئيسي او حليفاً لمساهم رئيسي في البنك ، او تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي ، او مساهماً رئيسياً في احدى الشركات التابعة للبنك ، او مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك .

7. إن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة .

8. إن لا يكون حاصلها هو او اي شركة هو عضو في مجلس إدارتها او مالكا لها او مساهماً رئيسياً فيها على اثنان من البنك تزيد نسبته علي (5%) من رأسمال البنك المكتتب به ، وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة .

9. إن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية او المصرفية العالية .

• يتم انتخاب المجلس من قبل الهيئة العامة بالاقتراع السري وفقاً لأحكام قانون الشركات . ويقوم بمهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه .

• ييفقد العضو المستقل استقلاليته بعد ثماني سنوات من تاريخ تعيينه عضواً مستقلاً.

• يعدم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس و المدير العام و عدم وجود صلة قرابة بين رئيس المجلس أو اي عضو من اعضاء المجلس او المساهمين الرئيسيين مع المدير العام بصلته قرابة دون الدرجة الثالثة .

### 2. اجتماعات مجلس الإدارة:

• يجتمع مجلس الإدارة بدعوة من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي من ربع أعضائه على الأقل يبينون فيه الأسباب الداعية لعقد الاجتماع فإذا لم يوجه رئيس المجلس أو نائبه الدعوة لاجتماع المجلس خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه نسخة الطلب فللأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.

• يجب حضور نصف أعضاء المجلس ممن يحق لهم التصويت على مواضيع الاجتماع المطروحة لتكون اجتماعاته وقراراته قانونية.

• تصدر قرارات المجلس بالأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين ممن يحق لهم التصويت على مواضيع الاجتماع المطروحة وعند تساوي الأصوات بخصوص الموضوع المطروح يرجح الرأي الذي يسانده رئيس الجلسة .

• يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، و على البنك أن يحتفظ بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

• على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافي تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع و الوثائق المرتبطة بها ، وعلى رئيس المجلس أن يتحقق من ذلك.

• يجوز لأعضاء المجلس حضور الاجتماعات بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع ونصابه القانوني عملاً بقانون البنوك النافذ.

### 3. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

تقع على عاتق مجلس الإدارة المهام و المسؤوليات التالية:

• تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك ، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف ، واعتمادها ، و اعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات .

• تحديد القيم المؤسسية للبنك ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك، و عكس ذلك في ميثاق السلوك المهني للبنك .

• اعتماد الاستراتيجيات والسياسات و الهياكل التنظيمية للبنك وللشركات التابعة و التي تبين التبعية الإدارية - بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية و مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة - والإحاطة بها من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين البنك ووحداته التابعة ، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة ، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع التعليمات الصادرة بهذا الخصوص في البلد الأم ( الأردن) وفي الدول التي تتواجد فيها الشركات التابعة. وفي حال حصول تعارض يقوم البنك بأخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

• اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

• الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها ، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته ، ومن توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة ، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية ، وأنه يتم مراجعتها بانتظام .

• اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPI's لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية.

• تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الاردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد للبنك فيها فروع ، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ، ومراعاة أصحاب المصالح ، وأن البنك يدار ضمن اطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية .

• اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السلمية ، و إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة. وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-

• أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

• أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

• الاتصال المباشر ما بين أعضاء المجلس و لجانه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس ، وتسهيل قيام المجلس بالمهام الموكلة إليه بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس .

• حضور اجتماعات المجلس واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

• التأكد من عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية الا من خلال الدوائر التي تتم في اجتماعات المجلس او اللجان المنبثقة عنه.

• الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

• اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام الدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً .

• اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

• ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

• تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته و يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس ، و لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء مجلس الإدارة منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

• التحقق من ان السياسة الائتمانية للبنك -و إلى جانب شموليتها- تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية و بما يساهم في اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة .

• التأكد من ان البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة .

- تعيين أمين سر مجلس الإدارة وتحديد مهامه ومسؤولياته.
- تعيين كل من المدير العام و مدير التدقيق و مدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم -بناء على توصية اللجنة المختصة- و الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم. و للبنك المركزي استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من اسباب الاستقالة او انتهاء الخدمات.
- ضمان و تعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وتقديم الدعم لهم و بما يضمن أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة و ضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة ، و الإلمام ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها ، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط و تجنب ومراقبة كافة انواع المخاطر التي يتعرض لها البنك .
- المصادقة على وثيقة المخاطر المقبولة للبنك .
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة ، و يكون له

- دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتتم مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- الأخذ بالاعتبار و قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- اعتماد سياسة مراقبة الامتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، وتتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة الامتثال.
- ضمان استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

#### البرنامج التوجيهي للمجلس:

- يتيح المجلس للأعضاء الجدد حضور برنامج توجيهي -“Orientation Program” من خلال أمانة سر المجلس لتطوير خراهم وتعلمهم المستمر بما يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على ان يحتوي هذا البرنامج على المواضيع التالية:
- البنية التنظيمية للبنك ، والحاكمة المؤسسية ، وميثاق قواعد السلوك المهني .
- الأهداف المؤسسية وخطط و استراتيجيات البنك وسياساته المعتمدة .
- الأوضاع المالية للبنك .
- هيكل مخاطر البنك واطار إدارة المخاطر لديه .
- معلومات عن نشاط البنك ومقارنته مع البنوك المحلية الأخرى.

#### 4. رئيس مجلس الإدارة:

إلى جانب الإشراف على ما تم ذكره في البند (3)، يقوم رئيس مجلس الإدارة بالمهام التالية:-

- إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك .
- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا .
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية ، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي يتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس .
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض .
- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بما فيها تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته و واجباته ، ومهام وواجبات أمين سر المجلس .
- تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين او عند الطلب .
- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ، ومواعيد الاجتماعات ، ومهام اللجان ، وقيمة المكافآت ، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة .
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خراهم وتعلمهم المستمر ، وان يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيهي “Orientation Program”، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو ، وعلى ان يحتوي هذا البرنامج كحد أدنى: البنية التنظيمية للبنك ، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني، الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة، الأوضاع المالية للبنك، هيكل مخاطر البنك واطار إدارة المخاطر لديه.
- التأكد من إعلام البنك المركزي الاردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

#### 5. تنظيم أعمال المجلس:

يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة كحد أدنى.

- لرئيس المجلس الدعوة إلى عقد الاجتماعات عند حدوث أي تطورات.
- يتم تسليم كافة أعضاء المجلس جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بأسبوع على الأقل، و يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي ستتم مناقشتها في الاجتماع ونتائج متابعة تنفيذ القرارات الصادرة عن المجلس سابقاً، ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس .
- يقوم أمين سر مجلس الإدارة بحضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وأية تحفظات أثيرت من قبل أي عضو وتدوين كافة الدواول والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات وقراراته بعهددة أمين سر مجلس الإدارة.
- تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع مجلس الإدارة بوقت كافٍ بتقديم معلومات وافيه ودقيقة لأعضاء المجلس و يتحقق رئيس المجلس من ذلك.
- في حال غياب أحد الأعضاء يتم اعتماد تصويت الأعضاء الذين قاموا بحضور الاجتماع ووفقاً لما هو وارد في الفصل الثاني البند 2 .
- يحضر رئيس المجلس الاجتماعات ويحق له تفويض أي عضو في حال غيابه لرئاسة الاجتماع.

## 6. حدود مسؤولية مجلس الإدارة و مساءلته:

- يعتمد المجلس حدوداً واضحةً للمسؤولية والمساءلة ويتم الالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
- المجلس و لجانته.
- إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان Middle Office).
- يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- لا يتم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام و لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصله قرابة دون الدرجة الثالثة .

## 7. أمين سر مجلس الإدارة:

- إلى جانب عمله كحلقة وصل ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، يكون أمين سر مجلس الإدارة مسؤولاً عما يلي:-
- حضور جميع اجتماعات المجلس و تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أية مواضيع تم إرجاع طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- إتخاذ الإجراءات اللازمة والتأكد من ان مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات السارية .
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس .
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملازمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- إتاحة الاتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة مع الإدارة التنفيذية و أمين سر المجلس و تسهيل قيامهم بالمهام الموكولة إليهم، بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم و على نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بموافقة المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس او اللجان المنبثقة عنه .

## 8. المدير العام / الرئيس التنفيذي:

- على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.

## الفصل الثالث: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- المجلس . علماً بأن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:
- لجنة الحوكمة المؤسسية.
- لجنة التدقيق.
- لجنة الترشيح و المكافآت.
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الامتثال .
- لجنة تسهيلات المجلس
- لجنة الاستراتيجية و حاكمية تكنولوجيا المعلومات

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعالته ، يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة يفوضها بعض الصلاحيات والمسؤوليات وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومع أهداف واستراتيجيات البنك ، علماً ان وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية مباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك ويراعى ما يلي عند تشكيل هذه اللجان:-

- تأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- تتألف كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من الأعضاء الذين يتم تعيينهم من قبل المجلس وفقاً لميثاق اللجنة ويحيث تكون تشكيلتها من العدد الذي يعينه مجلس الإدارة سواء عدد زوجي أو فردي مع مراعاة الحد الأدنى الوارد في ميثاق اللجنة ودليل الحوكمة المؤسسية.
- تصدر قرارات اللجنة بالأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين ممن يحق لهم التصويت على مواضيع الاجتماع المطروحة وعند تساوي الأصوات بخصوص الموضوع المطروح يرجح الرأي الذي يسانده رئيس الجلسة ، مع مراعاة النصاب القانوني لاجتماعات لجنة التسهيلات وذلك بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- إعداد ميثاق معتمد من مجلس الإدارة لكل لجنة يحدد دورية اجتماعاتها ومهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وطبيعتها (مؤقتة او دائمة) وتعمل اللجنة وفقاً له.
- أن يتمتع أعضاء اللجان بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك .
- أن يكون لدى أعضاء كل لجنة المعرفة والخبرة والمؤهلات التي تمكنهم من اتخاذ القرارات المناسبة باستقلالية وموضوعية.
- تجتمع لجان المجلس بشكل دوري وذلك وفقاً للميثاق المعتمد عن مجلس الإدارة.
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان بالإضافة الى مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
- ترفع اللجان تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارساتها لمهامها الى مجلس الإدارة وبشكل دوري.
- لا يكون أي عضو في المجلس رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية : ( لجنة الحوكمة المؤسسية ، لجنة التدقيق ، لجنة الترشيحات و المكافآت ، لجنة إدارة المخاطر و لجنة الامتثال ) و لا يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن

## 1. لجنة الحوكمة المؤسسية :

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل بحيث يكون غالبية اعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين و تضم رئيس مجلس الإدارة. ولرئيس اللجنة دعوة أي موظف من الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت). و تضطلع اللجنة بالمهام الآتية :
- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية.
- مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية و رفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بذلك.
- العمل على نشر وتعزيز ثقافة الحوكمة المؤسسية في البنك.
- التوصية للمجلس باعتماد دليل الحوكمة المؤسسية.
- مراجعة وتعديل وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية بشكل سنوي او كلما اقتضت الحاجة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وينسجم مع احتياجات وسياسات البنك.
- التأكد من نشر دليل الحوكمة على موقع البنك الإلكتروني لاطلاع الجمهور على الدليل .
- التأكد من وجود ميثاق للسلوك المهني يحدد القيم المؤسسية للبنك ، ويرسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة و يرسخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

## 2. لجنة التدقيق:

تتألف اللجنة من رئيس وعضوين على الأقل على أن يكون الرئيس وعضو آخر على الأقل من الأعضاء المستقلين و أن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس كما لا يجوز لرئيس المجلس أن يكون عضواً فيها

تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وفقاً لقانون البنوك النافذ وتجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية كل ثلاثة أشهر كحد أدنى و تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة مرات في السنة و أن تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي ويكون اجتماعها قانونياً بحضور أغلبية أعضائها وتتخذ توصياتها بأغلبية أصوات أعضائها. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك .

تتوفر لدى اللجنة الصلاحية للحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوب على ذلك في ميثاقها.

تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه ، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته ، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق .

تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا .

تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى ، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

لا يتم دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة .  
تقوم اللجنة بممارسة الدور المناط بها بموجب قانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية وإية تشريعات أخرى ذات علاقة بحيث تتضمن ما يلي على الأقل :-

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية .
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى .
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

- التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

- الإشراف المباشر على دائرة التدقيق الداخلي التي ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم .

• تتأكد اللجنة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.

- التحقق من امتثال البنك و شركائه التابعة للسياسات الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة .

- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية .

• تعمل اللجنة بإشراف مجلس الإدارة و تقوم اللجنة برفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارستها لمهامها الى مجلس الإدارة .

## 3. لجنة الترشيح والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل ولا يقل عدد الاعضاء المستقلين فيها عن اثنين بمن فيهم رئيس اللجنة وتتولى اللجنة المهام التالية :

• العمل وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

• تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس .

• ترشح اللجنة الى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الإدارة التنفيذية العليا .

• التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل او ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي .

• تحديد فيما اذا كان العضو يحقق صفة الاستقلالية مع مراعاة شروط تعريف العضو المستقل ، الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (63/2016) و المذكورة ضمن تعريفات هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي .

• اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام ، بحيث تكون معايير تقييم الأداء موضوعية .

## 4. لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون أحدهم عضواً مستقلاً، كما يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا وتتولى اللجنة المهام التالية :

• تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

• مراجعة اطار إدارة المخاطر في البنك و التوصية للمجلس باعتماد اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.

• مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و التوصية للمجلس باعتمادها وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.

• التأكد من توفر الانظمة الآلية التي تساعد في عملية ادارة وقياس المخاطر.

• الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لمجموعة إدارة المخاطر.

• مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس .

• التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس، ومعالجة أي تجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، ومساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

• الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك استناداً الى المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

• التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.

• مراجعة تقارير ادارة المخاطر واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها للحد من المخاطر المترتبة على أي مخالفات قد تعرض البنك لعقوبات قانونية او تعرضه لخسائر مالية كبيرة او خسائر السمعة او أي تعرضات للمخاطر وأي حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.

• تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ، ورفع التقارير بذلك الى المجلس ومتابعة معالجتها.

• التوصية للمجلس باعتماد سياسات ادارة المخاطر بما يتواءم مع التوجهات الاستراتيجية للبنك.

• التوصية باعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأس المال كاف لمقابلة المخاطر التي يواجهها.

• توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب ، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول احدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي .

• التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك تتصف بالموضوعية والشفافية ومراجعتها بصورة دورية مع تطبيق هذه السياسة وتزويد البنك المركزي الاردني بنسخة منها بمدة اقصاها سبعة ايام بعد اعتمادها من المجلس كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى .

• التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك .

• اعداد نموذج تقييم لعمل المجلس ككل وللجانته ولأعضائه ، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم .

• إعداد نظام تقييم أداء المدير العام سنويًا ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم .

• تقديم ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك والافصاح عن كافة اشكال مكافآت اعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة اشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.

• اعداد نظام لقياس اداء إداري البنك من غير اعضاء مجلس الادارة والمدير العام يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس اداء الالتزام باطار عمل ادارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية وأن لا يكون اجمالي الربح /الدخل هو العنصر الوحيد لتقييم الاداء مع الأخذ بعين الاعتبار المرتبطة بالعمليات الاساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق ويراعى عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

• اعداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة اعضاء مجلس الادارة وعلى ان تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الادارة، ووضع اجراءات وانظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الاعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

• اعداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة اعضاء الادارة التنفيذية العليا في البنك وعلى ان تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في الاعضاء، ووضع اجراءات وانظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الاعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

• التأكد من وجود خطة اطلاق للإدارة التنفيذية العليا.

## 6. لجنة تسهيلات المجلس :

- تتألف لجنة تسهيلات المجلس من خمسة أعضاء من المجلس على الأقل، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق .
- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.
- يتم وضع حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بهذا الخصوص.
- تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تمت التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
- يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول و ان لا يقل عدد الاعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي اعضاء اللجنة .وان لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (50%) من اجتماعات اللجنة خلال العام
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلية التسهيلات للجنة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة اطلاع لجان التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
- التحقق من ان السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمة المؤسسية للعملاء من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمة.
- التوصية باعتماد السياسة الائتمانية والرقابة على أداء المحفظة الائتمانية.
- توجيه الإدارة التنفيذية لإعداد سياسات وخطط عمل بكل ما يخص الائتمان ومن ثم رفعها والتوصية بها لمجلس الادارة واعتمادها اصوليا والتقييد بها بعد اعتمادها لتحقيق هذه الأهداف على المستويات التالية:
  - منح / زيادة / تجديد الائتمان.
  - متابعة ومعالجة الائتمان.
  - التحصيل واعدام الديون.
- التأكد من قيام الادارة التنفيذية / دوائر التسهيلات بالعناية الواجبة لاتخاذ القرار الائتماني الصحيح وأنها تجتهد وتبذل ما في وسعها لتوفير المعلومات اللازمة كما هو مطلوب في السياسة الائتمانية وانه قد تم تحليلها بشكل موضوعي ووفق الاسس المحددة لعملية التحليل الائتماني، مما يساهم في اتخاذ قرارات سليمة بل ويرفع من جودة اتخاذ القرار على كافة المستويات ويخفض درجة المخاطرة ما أمكن بما يعكس في النهاية محفظة ائتمانية جيدة.
- التحقق من ان هيكل الصلاحيات الائتمانية في البنك يتوافق مع الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.
- اتخاذ القرارات التي تتجاوز صلاحيات لجان الائتمان الداخلية او الإدارة التنفيذية العليا وحسب دليل الصلاحيات المعتمد والموافق عليه من قبل مجلس الادارة.
- التوصية الى مجلس الادارة بالطلبات التي تفوق صلاحيات اللجنة.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة باللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلية التسهيلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- مراجعة التسهيلات الائتمانية لأكثر عشرين عميل ضمن محفظة تسهيلات الشركات الكبرى كل ستة أشهر على الأكثر.
- مراجعة التسهيلات الائتمانية لأكثر عشرين عميل ضمن محفظة تسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة كل ستة أشهر على الأقل.
- الاطلاع على Dashboard يبين حجم التعثر وتحليل اسبابه على مستوى دوائر الاعمال المختلفة.
- الاطلاع على Dashboard يبين مؤشرات الانذار المبكر على مستوى دوائر الاعمال المختلفة .
- التنسيب بإعدام الديونيات للعملاء المتعثرين.
- اعتماد سياسة لمرافقة ومراجعة الاداء عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPI's لتحديد وقياس و رصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية في مجال التسهيلات الائتمانية.
- الاطلاع على تقرير تدقيق البنك المركزي الاردني على دوائر الاعمال.

- التوصية للمجلس باعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
  - التأكد من وجود خطة استمرارية العمل.
  - ضمان استقلالية إدارة المخاطر
  - التحقق من ان ادارة المخاطر لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
  - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين رئيس ادارة المخاطر والتأكد من توفر الشروط فيه وقبول استقالته
  - التوصية للمجلس باعتماد الخطة السنوية لدائرة المخاطر والتقييم المستمر لأداء الدائرة وبما ينسجم مع الخطط والأهداف المحددة.
  - ضمان رفد ادارة المخاطر بكوادر كافية ومدربة تمكّنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.
- ## 5. لجنة الامتثال:
- تتألف لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وتتولى اللجنة المهام التالية:
    - تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
    - ضمان استقلالية دائرة الامتثال.
    - التحقق من امتثال البنك و شركائه التابعة لكافة التشريعات المصرفية و لسياسات البنك فيما يتعلق بمراقبة الامتثال ، مكافحة عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب و أنظمة العقوبات الدولية ، و قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "FATCA".
    - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مسؤول الامتثال والتأكد من توفر الشروط فيه وقبول استقالته.
    - التحقق من ان دائرة الامتثال لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
    - ضمان رفد دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب بكوادر كافية ومدربة تمكّنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.
    - رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.
    - التأكد من كفاية أنظمة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وفعاليتها.
    - التوصية للمجلس باعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال والتقييم المستمر لأداء الدائرة وبما ينسجم مع الخطط والأهداف المحددة.
    - التوصية للمجلس باعتماد سياسات دائرة الامتثال.
    - خلق قنوات اتصال بين دائرة الامتثال ومجلس الإدارة لضمان تحقيق أهدافها.
    - منح دائرة الامتثال الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
  - اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك .
  - مراجعة تقارير دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها للحد من تعرض البنك للمخاطر القانونية والرقابية او تعرضه لخسائر مالية او خسائر في السمعة
  - تكليف مسؤول الامتثال بالقيام المهام والمسؤوليات التالية:-
    - مساعدة الادارة التنفيذية وموظفي البنك في ادارة مخاطر الامتثال التي يواجهها البنك.
    - تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والتشريعات المطبقة واية تعديلات تطرأ عليها.
    - التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال و تطبيق برنامج الامتثال الرقابي مع تزويد اللجنة بنتائج فحوصات الامتثال مع بيان أية خروقات للقوانين / التعليمات النافذة ووضع التوصيات اللازمة لمعالجتها و الحد من تكرارها مع تزويد الادارة التنفيذية بنسخة عنها.
    - تثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وعقد دورات تدريبية وورشات تعريفية حول دور دائرة الامتثال.
    - مراجعة ميثاق السلوك المهني للبنك .
    - المساهمة في تخطيط المنتجات والسياسات البنكية لضمان الالتزام/عدم التعارض مع تعليمات الجهات الرقابية والقوانين النافذة.

## 7. لجنة الاستراتيجية

## و حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل وتضطلع بالمهام التالية:
- تعمل اللجنة وفقاً لوثائق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالأهداف الاستراتيجية العامة للبنك بما في ذلك الأهداف الخاصة بتكنولوجيا المعلومات، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الخطة الاستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية من المجلس وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية متضمنة إطار شامل وفعال لتنفيذها.
- مراجعة واعتماد بطاقات تقييم الاداء (Balanced Scorecards) للإدارة التنفيذية العليا وتماشياً مع استراتيجية البنك المعتمدة.
- مراجعة مؤشرات الأداء الاستراتيجية والمالية والكمية والنوعية والمقترحة من الرئيس التنفيذي/ المدير العام و وضع التوصيات لرفع كفاءة خطط المؤسسة الاستراتيجية والمواءمة لتنفيذ تلك الخطط ضمن إطار منهجي فعال تمهيداً لاعتمادها من مجلس الإدارة .
- متابعة ومساندة ترسيخ وتطويع الهوية المؤسسية وعكس الاستراتيجية على الهوية.
- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن دعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return on Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT Control Objectives for Information and Related Technology)، يتوافق ويلي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (65/2016) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في التعليمات المذكورة.

- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016) واعتبار معطياتها الحد الأدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في نفس التعليمات مسترشدين بمعيار (C-OBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلي استراتيجية البنك في ضبط المخاطر إلى الحد الأدنى وحماية أمن ومصالح العملاء و يلي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كما هو وارد في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع على كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس بالموافقة على الخطط الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أي انحرافات.
- أية مهام أخرى يريتها المجلس.

## الفصل الرابع: الملاءمة

## 1. ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة :

- يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه والتي يتم اعدادها بإشراف لجنة الترشيح و المكافآت ، تتضمن الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، و تتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك. مع وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من سياسة الملاءمة المعتمدة من مجلس الإدارة .
- شروط رئاسة او عضوية مجلس ادارة البنك:-
- ان لا يقل عمر المرشح عن خمس وعشرين سنة.
- ان لا يكون عضوا في مجلس ادارة اي بنك آخر داخل المملكة او مديرا عاما له او مديرا إقليميا له او موظفا فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك .
- ان لا يكون محامياً او مستشاراً قانونياً او مدقق حسابات للبنك
- ان يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد ادنى سواء في الاقتصاد او المالية او المحاسبة او إدارة الأعمال او اي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك .
- ان لا يكون موظفاً في الحكومة او اي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ان لا يكون عضوا في مجالس إدارة اكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري .
- ان يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك او المالية او المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات .
- توقيع الإقرار وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني في تعليمات الحاكمية المؤسسية و يحفظ لدى البنك و ترسل نسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو.
- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الاردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.
- للبنك المركزي الاردني ان يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البنود المذكورة أعلاه .

## 2. ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

- يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك ، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا و يقوم بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر . و وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها . و تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة .
- يقوم المجلس بإقرار خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، و مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- يعين المجلس مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية و يحصل على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه .
- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات اي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك .
- يعلم المجلس البنك المركزي حول أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- شروط التعيين في الادارة التنفيذية العليا للبنك:-
- ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك .
- ان يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك .
- ان يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد ادنى في الاقتصاد او المالية او المحاسبة او إدارة الأعمال او اي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك .
- ان يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك او أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام او المدير الإقليمي ، الذي يجب ان لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات .
- يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي يحصل البنك قبل تعيينه على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، ويطلب منه توقيع الإقرار المعتمد، ويزود البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

## الفصل الخامس: تقييم الأداء والمكافآت المالية

### 1. تقييم أداء المجلس و المكافآت المالية:

تعتبر عملية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة أداة هامة لضمان الأداء الفعال للمجلس واللجان المنبثقة، لذلك يستوجب اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم الأداء، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. وعلى أن يراعي الجوانب التالية:

- يمدى اكتساب أعضاء المجلس للمهارات والمعرفة والخبرات التي تنظم سير أعمال البنك بكل فعالية.
- يمدى تواصل المجلس مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين في أوقات محددة.
- يوضح هيكل اللجان المنبثقة عن المجلس ومدى تزويد أعضائه بالبيانات والأدوات اللازمة لتأدية المهام المنوطة بهم بكل فعالية.
- يمدى تركيز الأعضاء على الجوانب الهامة وفي الوقت الصحيح.
- يتمتع أعضاء المجلس بروح الفريق لإيجاد مستوى مناسب من الثقة والتحدي.
- يدور رئيس المجلس كقائد فعال لمجلس الإدارة.
- يمدى التطور والتحسين المستمر لمجلس الإدارة وأعضائه في أدائهم كمجموعة و كأفراد.

### الإطار العام لسياسة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ومكافآتهم المالية:

يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن النظام كحد أدنى ما يلي:

- قيام لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم أداء أعضاء المجلس ككل وأعضاء لجانها، وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه .
- تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPI's) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية وميثاق المجلس ولجانها واستخدامها لقياس أداء المجلس ككل.
- التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل .
- دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

• دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنه أدائه بأداء الأعداء الآخرين ، و الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .

• يضع المجلس إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

• يعتمد برنامج حوافز المجلس على ربط الحافز المالي بالأداء ومستوى تحقيق المجلس للأهداف المقررة و المرتبطة بالأهداف السنوية للبنك ، مما يشجع المجلس على بذل كافة الجهود لرفع كفاءة و فعالية الأداء المؤسسي وتوجيه كافة الطاقات والإمكانات نحو الأهداف العامة للبنك و تعزيز الحاكمية المؤسسية .

• يتم تطبيق هذا البرنامج في نهاية كل سنة مالية بعد أن يتم تخصيص مبلغ للحوافز في الموازنة التقديرية المقررة من المجلس و يشترط في صرف هذه الحوافز تحقيق كامل الأهداف المعتمدة .

### منهج تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

• تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بإعداد نموذج التقييم ومراجعة عوامل تقييم الأداء وتحديد الوزن النسبي لكل منها:

• يختص هذا النموذج بتقييم أعضاء المجلس وفاعلية أداء المجلس ككل ونستعرض على سبيل المثال بعض المعايير التي سيغطيها التقييم :

جوانب تتعلق بمستوى المساهمة الفردية والتحديات واستقلالية الآراء والنزاهة والتدريب والتطوير.

جودة القرارات او التوصيات المقدمة من اللجنة / اللجان التي يشارك بها عضو المجلس وأمور اخرى مثل:

- التزام العضو باجتماعات اللجنة ودوريتها.

- فعالية مساهمة العضو في اللجنة / اللجان التي يشارك بها.

- السماح بتباحث الآراء المقدمة إلى المجلس من قبل الإدارة.

• تتراوح درجات التقييم بين ( 1 إلى 5).

• تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بإرسال النموذج لكافة أعضاء المجلس لإجراء التقييم الذاتي . وبما فيهم رئيس المجلس.

• تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتوفير الدعم والمشورة لكافة أعضاء المجلس.

• يقوم رئيس المجلس بمقابلة كافة أعضاء مجلس الإدارة كل على حدا لمراجعة نتائج التقييم الذاتي وخاصة مناقشة البنود الحاصلة على تقييم ضعيف أو غير مرضي (وهي البنود التي تتطلب عناية وتحسين او تطوير).

• يتم إرسال النماذج النهائية للجنة الترشيح والمكافآت لاعتمادها والموافقة عليها.

• تقوم لجنة الترشيح والمكافآت باحتساب النتائج النهائية لتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة وذلك بالاستناد إلى الأوزان الترجيحية والتي تم تحديدها لكل عامل من عوامل التقييم.

• يقوم رئيس المجلس بإعلام أعضاء المجلس بنتائج تقييم فعالية المجلس.

• يتم إعلام البنك المركزي الاردني بنتائج التقييم والتوصيات النهائية بكتاب رسمي صادر عن لجنة الترشيح والمكافآت.

• الالتزام بالمحافظة على سرية الردود الفردية والكشف عن البيانات المجمعة فقط

### 2. تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا و المكافآت المالية:

• يتم 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 ما يلي :

- الأداء المالي والإداري للبنك.

- مدى الإنجاز لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل.

• تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

• يعتمد المجلس نظاماً لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام ، و يشمل كحد ادنى ما يلي :

- إعطاء وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

- لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، و تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

- عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح .

• تضع لجنة الترشيح والمكافآت في البنك سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالوضوح والشفافية، و يتم اعتمادها من قبل المجلس.

• تراعي سياسة منح المكافآت المالية بعض الأمور منها :

- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

- عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاعة وسمعة البنك.

- أخذ المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بعين الاعتبار.

- ألا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل إمكانية أخذ أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات في الاعتبار .

- أن تعبر عن درجة تحقيق أهداف البنك وقيمه واستراتيجياته من خلال مؤشرات أداء واضحة .

- تحديد شكل المكافآت على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو اي مزايا أخرى.

- إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، و يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل و مخاطره ونشاطات الإداري المعني.

- عدم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها ) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.



## الفصل السادس: تعارض المصالح

### 1. تعارض المصالح:

لضمان عدم وجود تعارض في المصالح ما بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك فقد اعتمد البنك سياسة خاصة بتضارب المصالح تغطي مختلف الجوانب و الجهات (الإدارية/الرقابية/مجلس الإدارة).

- وضع إجراءات لمعالجة تعارض المصالح والذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة .

- أن يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

- اعتماد ضوابط حركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

- التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

### 2. التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

- يجب أن يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أحداً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، و لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

- أن تتأكد الدوائر الرقابية في البنك من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة.

- أن تقوم لجنة التدقيق بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها ، وإطلاع المجلس عليها .

### 3. ميثاق السلوك المهني:

ميثاق السلوك المهني هو الوثيقة الأساسية التي تنظم تعاملات البنك -بجميع نشاطاته- مع كافة الأطراف ذات العلاقة و التي تحكم أخلاقيات العمل و قيمه و ضوابطه .

- يعتمد ميثاق السلوك المهني من قبل مجلس الإدارة و يتم تعميمه على جميع الإداريين و يتضمن بحد ادنى ما يلي:

- عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

- تكون دائرة الامتثال و مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب مسؤولة عن إعداد ميثاق السلوك المهني والإجابة عن أية استفسارات متعلقة به ، و تقوم بتحديثه بشكل دوري و كلمت اقتضت الحاجة .

### 4. سياسة الإبلاغ السري:

- يعد البنك و يعتمد سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال/ التلاعب/ التواطؤ بما يمكن الموظفين من الاتصال بالإدارة العليا - لجنة التدقيق للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول أي مخالفة او احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها وبما يضمن تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأننتهم من عدم تعرضهم للتهديد أو معاقبتهم في حال عدم ثبات صحة مخاوفهم.

- تراجع لجنة التدقيق و تراقب الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او أية أمور أخرى ، وتضمن وجود ترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

## الفصل السابع: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية

### 2. التدقيق الخارجي:

- على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ضمان اختيار أفضل مكاتب التدقيق و ضمان التدوير المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة او الحليفة او المرتبطة بها باي شكل من الاشكال كل سبع سنوات كحد اعلى و بحيث:

- تحسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من 2010.

- تكون السنة الأولى ( عند التدوير ) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

- لا تتم إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

- تتحقق لجنة التدقيق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

- على مجلس الإدارة اتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية او اي نقاط أخرى اظهرها المدقق الخارجي .

### 3. إدارة المخاطر:

- تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي:

- إعداد و مراجعة إطار إدارة المخاطر ( Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس .

- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر .

- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.

يعتمد مجلس الإدارة أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك وتعليمات تحدد مهام الدوائر المختلفة بما يكفل تحقيق الرقابة المطلوبة وذلك وفقاً للمهام والمسؤوليات الموكلة لكل من الجهات التالية:

### 1. التدقيق الداخلي:

تتأكد لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية:

- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.

- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب ( و بما يغطي الأمور ذات الأهمية مثل المخصصات و الديون المدومة).

- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمة المؤسسية.

- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

- يقوم المجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك و متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

## الفصل الثامن: حقوق أصحاب المصالح والإفصاح والشفافية

- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في هذا الدليل ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام .
- ملخصاً عن سياسة منح مكافآت لدى البنك ، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده ، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده ، وذلك عن السنة المنصرمة .
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك ، مع تحديد المستفيد النهائي ( Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً .
- إقرارات من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
- تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، و تقريراً من المجلس حول تداول اسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة .

- لضمان حقوق أصحاب المصالح و تلبية لمتطلبات الإفصاح و الشفافية فعلى مجلس الإدارة أن يضمن ما يلي:
- نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- توفير آلية لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الإلكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.
- تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني لتوضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة و يتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- التأكد من أن التقرير السنوي و التقارير الربعية تتضمن ما يلي :
- إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى :
- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

### 4. إدارة الامتثال:

- تعتبر مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف الى التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية .
- يضمن مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة الامتثال المنبثقة عنه استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار ردها بكوادر كافية ومدربة.
- تتبع دائرة إدارة الامتثال و ترفع تقاريرها إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة و تتصل بخط متقطع مع الإدارة التنفيذية للبنك و تزودهم بنسخة عن تلك التقارير .
- تضطلع دائرة الامتثال بالعديد من المهام و منها :
  - إدارة "مخاطر الامتثال" التي يواجهها البنك و ضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
  - المراقبة المستمرة للامتثال في البنك واختباره بواسطة طرق مناسبة وكافية ورفع تقارير بذلك .
  - اعتماد خطة للتدريب والتطوير و تعزيز الوعي بالمواضيع ذات العلاقة بوظيفة الامتثال و السلوك المهني بالإضافة للإجابة عن استفسارات الموظفين المتعلقة بالامتثال .
  - العمل كحلقة وصل و مركز ارتباط ما بين البنك و الجهات الرقابية ذات العلاقة .
  - مراقبة عمليات البنك بهدف مكافحة عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب وذلك ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وضمن إطار أنظمة العقوبات الدولية .
  - الامتثال للقوانين الدولية و أنظمة العقوبات .
  - استقبال شكاوي العملاء و العمل على حلها ضمن المدة الزمنية المحددة لمعالجتها ، مع رفع التوصيات للجهات المعنية لاتخاذ الإجراءات الكفيلة بضمان عدم تكرارها .

- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- ترفع دائرة إدارة المخاطر وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك إلى لجنة المخاطر لمراجعتها و التوصية باعتمادها حسب الأصول.
- تتحقق لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة ، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

## الفصل التاسع: أحكام عامة

- يوجه رئيس المجلس دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- يزود رئيس المجلس البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- يعلم البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- يزود البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (1%) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- يزود البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة لذلك بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- يزود البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج الرفقة بتعليمات الحاكمية بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- يحصل البنك على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة في حال رغبة أي جهة حكومية أو مؤسسة رسمية عامة أو شخصية اعتبارية عامة بتسمية ممثل مؤقت عنها في حال مرض الممثل الأصيل أو غيابه عن المملكة بممثل آخر بشكل مؤقت.
- للبنك المركزي استدعاء أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا للبنك وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو في مجلس الإدارة لإجراء مقابلة معه.
- للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حاكمية البنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في أي وقت دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
- للبنك المركزي أن يحدد عدداً أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.

- للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة الشروط الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمية عليه.
- يأخذ هذا الدليل بالاعتبار تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك كحد أدنى وبشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته ويتم اعتماد الدليل من مجلس إدارة البنك، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنه .
- يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحاكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الشأن.
- تتم مراجعة هذا الدليل وتحديثه بشكل دوري و كلما اقتضت الحاجة .
- يتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للبنك (www.ahli.com) ، و يفصح البنك في تقريره السنوي عن وجود هذا الدليل ، و يفصح أيضاً عن المعلومات التي تهتم أصحاب المصالح ، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

## إفصاح حول الحاكمية المؤسسية

إن البنك الأهلي الأردني يؤكد التزامه بدليل الحاكمية المؤسسية وتطبيق الأحكام والبنود الواردة فيه وفقاً لما جاء في تعليمات الحاكمية المؤسسية المعدلة وقانون البنوك النافذ والمنشور على موقعه الإلكتروني.

كما قام البنك الأهلي الأردني باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ويؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

## تقرير الحوكمة

يؤمن البنك الأهلي الأردني ("البنك") بأن ممارسات الحوكمة الرشيدة تعزز مبادئ العدالة والشفافية القائمة على المسؤولية والمساءلة. كما أنها تمنح القدرة على تطوير وتنفيذ استراتيجية مستدامة طويلة المدى تستهدف تقديم قيمة مضافة لجميع الأطراف ذات العلاقة، بدلاً من مجرد تحسين الأهداف قصيرة المدى. وقد استثمر جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وقتهم وخبراتهم وقدراتهم في تحسين وتطوير الحوكمة داخل مجموعة البنك الأهلي الأردني وشركاته المملوكة بالكامل من خلال قيام المجلس بمهامه ومسؤولياته المنوطة به بما فيها مسؤوليته عن سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية وتلبية مسؤولياته تجاه كافة الجهات ذات العلاقة ويقوم بوضع الأهداف ورسم الاستراتيجيات التي تحقق مصلحة البنك وجميع أصحاب المصلحة وعلى الأخص المساهمين، الى جانب الارتقاء بمعايير الحوكمة وممارسات البنك لها من خلال اعتماد العديد من الممارسات والتوصيات الفضلى بغية تطوير أطر الحوكمة.

حيث قام البنك بتطبيق العديد من التوصيات التي اوصت بها شركة الاسناد الخارجي والتي قامت بتقييم درجة نضوج الحاكمية المؤسسية في البنك الى جانب تقييم توكيد الجودة للدوائر الرقابية (التدقيق والمخاطر والامتثال)، وبالاستناد والالتزام مع ما ورد في نصوص قانون الشركات الساري المفعول وبنود الحوكمة للشركات المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية لعام 2017 وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (63/2016)، بالإضافة الى التعليمات والتعاميم الأخرى التي تصدر عن الجهات الرقابية ذات الصلة بأعمال البنوك وبما يتواءم مع طبيعة اعمال البنك وانظمته الداخلية ومراعاة ما جاء فيها بهدف الوصول إلى درجة نضج عالية من "الحوكمة" والذي بدوره سيقترن كقيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة لدى البنك، وعلى الأخص المساهمين. لذلك، تم وضع آلية وإجراءات لضمان الامتثال لجميع التشريعات المعمول بها والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- التأكد من تطبيق سياسة للإفصاح وفق القواعد والممارسات المحلية والدولية إلى جانب وجود سياسات أخرى معتمدة لكافة أنشطة وأعمال البنك وبما يتفق والتشريعات النافذة.
- تشكيل المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس وعدد الأعضاء المستقلين والأعضاء غير التنفيذيين والخبرات وفقاً للتعليمات والممارسات الفضلى بما فيها تعزيز التنوع الجندري والخبرات الأخرى.
- تطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد في البنك والعد وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة.
- التأكد من وجود ميثاق مجلس الإدارة وميثاق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل يتوافق مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد من انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان وفق التعليمات والقوانين النافذة وبأن لجان مجلس الإدارة تقوم بأداء مهامها وفقاً لأفضل الممارسات المتعلقة بالحاكمة المؤسسية.
- التأكد من تحقق الشروط والمتطلبات اللازمة توفرها في الأعضاء المستقلين وقيام الأعضاء المستقلين بتوقيع القرارات وبشكل سنوي.
- التأكد من قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كل على حدة، بإجراء تقييم للمجلس، واللجان والتقييم الذاتي والمعد وفقاً للتعليمات.

كما تم تطبيق متطلبات حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة إلى ذلك، يتبنى البنك أعلى معايير الإفصاح والشفافية في إطار الحوكمة الرشيدة، ويلتزم بتقديم معلومات جوهرية متكاملة ودقيقة لمساهمي، بما يتفق مع المتطلبات الرقابية والتشريبية، سواء كانت الإفصاحات مالية أو غير مالية

## أ - 1 أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين للدورة الحالية\*

الاسم	المنصب	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
<b>السيد سعد نبيل يوسف العشر</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>معالي الدكتور أمية صلاح طوقان</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد نديم يوسف عيسى العشر</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد رفيق صالح عيسى العشر</b> ممثل السادة شركة رجائي العشر وإخوانه تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29 تاريخ تعيين الممثل 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>معالي السيدة مجد محمد شويكه</b> ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29 تاريخ تعيين الممثل 2021/05/27	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد عماد يوسف عيسى العشر</b> ممثل السادة شركة العشر للاستثمارات والتجارة تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيدة رانية موسى الاعرج</b> ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29 تاريخ تعيين الممثل 2021/09/01	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد آلان فؤاد ونا</b> ممثل بنك بيبلس تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29 تاريخ تعيين الممثل 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>معالي الدكتور طارق محمد حموري</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد كريم توفيق قعوار</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد خليل صفوان الساكت</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد يزن منذر حدادين</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد باسم بن محمود ملحس</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي

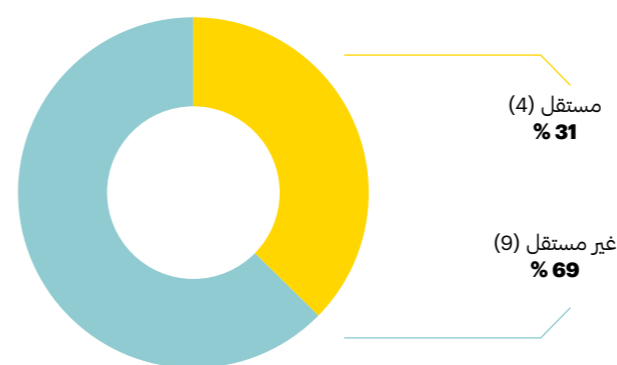
\* تم انتخاب مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2021/4/29

وامتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد اعد هذا التقرير وبحسب الآتي:

## مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني

يحكم تشكيل مجلس الإدارة قانون الشركات الأردني وقانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المدرجة لعام 2017. وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في 29 نيسان 2021، لفترة أربع سنوات، وقام المجلس بانتخاب:

**السيد سعد نبيل يوسف العشر رئيساً لمجلس الإدارة ؛ و معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان نائباً للرئيس.**



يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني المنتخب من (13) ثلاثة عشر عضو غير تنفيذي من بينهم (4) أربعة أعضاء مستقلين وجميع الأعضاء من أصحاب الخبرات المتنوعة التي تمنح البنك الأهلي الأردني ميزة فريدة، وهذا تركز مسؤوليات المجلس على تعزيز المرتكزات الأساسية للحوكمة وعلى رأسها التوافق الاستراتيجي المطلوب تحقيقه من خلال تحديد قيم البنك واستراتيجيته وسياساته الرئيسية، إلى جانب متابعة نجاحه على المدى الطويل والحفاظ عليه. يتم إنجاز هذا الدور من خلال توفير القيادة الريادية والاستراتيجيات السليمة والإشراف على إدارة المخاطر لضمان تقييم المخاطر وإدارتها بشكل صحيح.

ويلتزم أعضاء مجلس الإدارة بالاجتماع ست مرات على الأقل كل عام لمناقشة الأمور المتعلقة بأعمال البنك والتي تحظى باهتمام جميع الأطراف ذوي العلاقة والمصلحة.

## ج-1 المناصب التنفيذية في البنك الأهلي الأردني

الاسم	المنصب التنفيذي
السيد محمد موسى داود محمد عيسى	الرئيس التنفيذي / المدير العام
الدكتور أحمد عوض عبد الحلیم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام
السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب	مدير الخزينة والاستثمار
السيد سفيان عايد محمد دعيس	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع
السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة
السيد محمد نظام جميل ابو انجيله	قائم بأعمال مدير ادارة الخدمات المصرفية للأفراد اعتباراً من 2021/7/1
السيد ضرار شبلي خلف حدادين	مدير الدائرة المالية
السيد معين عزيز نصيف البهو	مدير قطاع الائتمان
السيد خالد زهير جميل أبو الشعر	مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال
السيد طه موسى طه زيد	مدير إدارة المخاطر
السيد صفوان سهيل علي عصفور	مدير التدقيق الداخلي اعتباراً من 2021/12/1
السيد نضال جليل محمود خليفة	مدير الإبداع والابتكار اعتباراً من 2021/10/17
السيد رامي (محمد مرشد) خلف دعنا	مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة
السيد جوالنت فاساني	مدير تقنية المعلومات
الفاضلة مها خالد فتح الله الددو	مدير الموارد البشرية اعتباراً من 2021/6/1

## ج-2 أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام 2021

الاسم	المنصب التنفيذي الذي كان يشغله
الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة	مدير قطاع الأعمال - استقالت اعتباراً من 2021/7/31
السيد رامي مروان عبد الهادي الكرني	مدير الإبداع والابتكار - استقال اعتباراً من 2021/6/30
السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب	مدير الخدمات المصرفية للأفراد - استقال اعتباراً من 2021/6/30
السيد إباد توفيق نعمة عماري	مدير التدقيق الداخلي - استقال اعتباراً من 2021/11/30

## أ-2 أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين و/أو انتهت عضويتهم خلال العام 2021:

لا يوجد أي أعضاء قاموا بتقديم استقالاتهم خلال العام المذكور وإنما انتهت عضوية الأعضاء / تعيين الممثل بانتخاب مجلس إدارة جديد في 2021/4/29، وهم على النحو التالي:

الاسم	المنصب	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد علاء الدين رياض سامي ممثل شركة ZI&IME	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد طارق زياد منير الجلاد	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
السيد عزت راشد عزت الدجاني	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
الفاضلة ابتسام "محمد صبي" إبراهيم الأيوبي حتى تاريخ انتخاب المجلس في 2021/4/29 حيث عينت بعدها الفاضلة ابتسام كـممثل لشركة مركز المستثمر الأردني	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي

## أ-3 التغييرات في ممثلي أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2021\*\*

الاسم	المنصب	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر لغاية 2021/04/29	ممثل عضو مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني	غير مستقل	غير تنفيذي
الفاضلة ابتسام "محمد صبي" إبراهيم الأيوبي لغاية 2021/05/04	ممثل عضو مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد اياد عبد السلام رشاد أبو محمد لغاية 2021/09/01	ممثل عضو مجلس إدارة مؤسسة الضمان الاجتماعي	غير مستقل	غير تنفيذي

## ب - أمانة سر المجلس

تتبع أهمية القرارات المتخذة من قبل المجلس ومن قبل اللجان المنبثقة جزء مهم في مهام المجلس، ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس في الحوكمة المؤسسية، فقد قام مجلس الإدارة المنتخب بتعيين الأستاذة ميساء زياد محمد الترك - أمينا لسر مجلس الإدارة - مستشار قانوني، مسؤولة عن شؤون الحوكمة والمجلس وقد تم تحديد مهام ومسؤوليات أمين السر الأساسية وفقاً للتشريعات ذات العلاقة ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وإجراءات عمل أمانة سر المجلس واللجان المنبثقة عنه، كما تم تعيينها أمينا لسر اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## د - عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن\*

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
السيد نديم يوسف المعشر	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة الشركة العربية الدولية للفنادق الشركة الدولية للفنادق والاسواق التجارية (ممثل عن شركة مركز المستثمر الأردني) شركة مصانع الاجواخ الأردنية (ممثل عن شركة رانكو للاستثمارات المتعددة)
السيد كريم توفيق قعوار	شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير
السيد باسم بن محمود ملحس	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية الشركة الأردنية للاستثمار والنقل المتعدد
معالي الدكتور طارق محمد حموري	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة

\*لا يوجد عضويات أخرى لأعضاء مجلس الإدارة من الأشخاص الطبيعيين في الشركات المساهمة العامة.

### هـ - اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيدة منى جورج صليبا بقلوق - دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال.

### و - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل سبعة لجان لتقوم بمعاونة المجلس في القيام بدوره على الوجه الأمثل وأداء واجباته على نحو فعال، حيث أصبح تكوين اللجان يضم لجنة الامتثال كجنة منفصلة عن لجنة إدارة المخاطر. ويخضع عمل كل لجنة منبثقة عن المجلس إلى ميثاق خاص بها تتضمن مهام اللجنة ومسؤولياتها ومتطلبات تشكيلها.

- لجنة الحاكمية المؤسسية

- لجنة الترشيح والمكافآت

- لجنة إدارة المخاطر

- لجنة الامتثال

- لجنة التدقيق

- لجنة التسهيلات

- لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات

## ز - أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية

الاسم	المؤهلات	الخبرات
معالي الدكتور أمية صلاح طوقان	دكتوراه في الاقتصاد النقدي، 1987، Columbia University. ماجستير في التنمية الاقتصادية، 1982، Univer-sity of Oxford. ماجستير إدارة أعمال، 1970، الجامعة الأمريكية في بيروت	• نائب رئيس الوزراء ووزير دولة للشؤون الاقتصادية سابقاً. • عضو سابق في مجلس الأعيان. • رئيس اللجنة المالية والاقتصادية - مجلس الأعيان. • محافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001 - 2010 ولفترتين متتاليتين. • وزير مالية سابق. • سفير سابق لدى الاتحاد الأوروبي. • مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي. • عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011. • ممثل الأردن في الأمم المتحدة (اللجنة الثانية الاقتصادية والمالية/ مستشار اقتصادي لرئيس الوزراء سابقاً) • مدير عام للسوق المالي سابقاً. • عضو سابق في مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية. • تم تعيين رئيس لجنة التدقيق كممثل عن مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني امام البنك المركزي القبرصي للتحقق عن كافة الأمور الخاصة بالامتثال امتثالاً لتعليمات البنك المركزي القبرصي
السيد كريم توفيق قعوار	بكالوريوس في الإدارة والمالية وعلوم الحاسوب، 1987 Boston College Massachusetts	• سفير المملكة السابق في الولايات المتحدة الأمريكية 2002 - 2007. • رئيس مجلس إدارة أمين قعوار وأولاده، قعوار للطاقة، إيريس جارد، نات هيلث. • نائب رئيس مجلس إدارة/ هيئة مديرين: - شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير. - شركة الرياح للتطوير العقاري. - كوسكو للملاحة. • عضو مجلس إدارة منتدى الاستراتيجيات الأردني. • عضو مجلس إدارة منتدى Oasis500. • عضو مجلس أمناء - جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا. • عضو في مجلس جدول الأعمال العالمي. • عضو في منظمة القادة الشباب. • عضو في مجموعة رواد الغد في المؤتمر الاقتصادي العالمي. • عضو في جمعية زملاء أيزنهاور. • عضو في المنظمة العالمية للرؤساء (YPO / WPO). • مؤسس مشارك ورئيس مؤسسة جسر التفاهم. • مؤسس جمعية تكنولوجيا المعلومات. • مؤسس (Inj@z) إنجاز ومبادرة الطاقة المستدامة (EDA-MA) إدامة. • مؤسس مبادرة ريتش لقطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات. • مؤسس مبادرة ريتش 2025 للتحول والاقتصاد الرقمي. • العضويات السابقة: - عين بموجب إرادة ملكية سامية عضواً في المجلس الاستشاري الإقتصادي. - من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني. - رئيس لمجلس أمناء كينجز أكاديمي. - عضو مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية. - عضو في مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن، برئاسة جلالة الملكة رانيا العبدالله. - عضو في مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في مأدبا. - شغل عضوية مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني ورئيساً / للجنة التدقيق فيها إضافة الى عضويته في الشركة المتحدة للتأمين والشركة الأردنية للصناعات الخشبية سابقاً.



### ي- عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2021

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان والمنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال العام 2021 علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة قد تم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة الذي انعقد في 2021/04/29 وحضروا الاجتماع.

مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق **	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة الاستراتيجية وحاكومية تكنولوجيا المعلومات	لجنة المخاطر ***	لجنة الامتثال ***	لجنة الحاكومية المؤسسية	إجمالي عدد الاجتماعات	عضو مجلس الإدارة
9	15	8	6	6	4	5	2	9	السيد سعد نبيل المعشر رئيس مجلس الإدارة
---	---	(4/4)	(5/5)	(2/2)	---	(4/4)	(2/2)	---	معالي الدكتور امية صلاح طوقان نائب رئيس مجلس إدارة
9	(15/10)	---	---	(1/1)	(1/1)	(1/1)	(2/2)	9	السيد نديم يوسف المعشر عضو مجلس إدارة
---	---	---	---	---	---	---	---	---	شركة مركز المستثمر الأردني عضو مجلس إدارة
7	---	---	---	(3/3)	(3/3)	(4/4)	---	7	ويمثلها معالي السيدة مجد محمد شويكه اعتباراً من 27/5/2021
1	---	---	---	---	---	---	---	1	ويمثلها السيدة ابتسام الابوي لغاية 4/5/2021
2	(5/1)	(4/0)	---	---	---	---	---	2	ويمثلها معالي واصف عازر لغاية 29/04/2021
9	(15/15)	---	---	---	---	---	---	9	شركة معشر للاستثمارات والتجارة عضو مجلس إدارة ويمثلها السيد عماد يوسف المعشر

### لجنة التسهيلات

- السيد سعد نبيل المعشر | الرئيس | غير مستقل
- السيد نديم يوسف المعشر | عضو | غير مستقل
- السيد رفيق صالح المعشر | عضو | غير مستقل
- السيد عماد يوسف المعشر | عضو | غير مستقل
- معالي الدكتور طارق محمد حموري | عضو | مستقل



- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد الترك

### لجنة الاستراتيجية وحاكومية تكنولوجيا المعلومات

- السيد سعد نبيل المعشر | الرئيس | غير مستقل
- السيد كريم توفيق قعوار | عضو | غير مستقل
- معالي الدكتور طارق محمد حموري | عضو | مستقل
- معالي السيدة مجد محمد شويكة | عضو | غير مستقل
- السيد باسم بن محمود ملحس | عضو | غير مستقل
- السيد يزن منذر حدادين | عضو | مستقل
- السيد خليل صفوان الساكت | عضو | مستقل



- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد الترك

### ط- تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحاكومية المؤسسية للبنك بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، بشكل سنوي وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والإفصاح خطياً في حال وجود أي مستجدات تتطلب ذلك.



							
لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الامتثال ***	لجنة المخاطر ***	لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة التدقيق **	لجنة التسهيلات	مجلس الإدارة

إجمالي عدد الاجتماعات	9	15	8	6	6	4	5	2
السيد خليل صفوان الساكت عضو مجلس إدارة	(7/7)	---	(4/4)	(5/5)	(5/5)	---	---	(2/2)
السيد باسم بن محمود ملحس عضو مجلس إدارة	(7/6)	---	---	(5/5)	(5/5)	---	(4/4)	---
اجمالي عدد الاجتماعات للسادة أعضاء المجلس الذين لم يترشحوا للدورة 2021 - 2025 - كما في 2021/04/29								
السيد محمود بن زهدي ملحس نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية 29/4/2021	(1/1)	---	---	(1/1)	---	---	---	---
شركة ZI & IME عضو مجلس إدارة	(2/2)	---	---	---	---	---	---	---
ويمثلها السيد علاء الدين رياض سامي لغاية 29/4/2021	---	---	---	---	---	---	---	---
السيد طارق زياد منير الجلاد عضو مجلس إدارة لغاية 29/4/2021	(2/1)	---	---	---	(1/1)	---	---	---
السيد عزت راشد عزت الدجاني عضو مجلس إدارة لغاية 29/4/2021	(2/2)	(5/5)	---	(1/1)	---	---	---	---
ابتسام "محمد صبيح" إبراهيم الأيوبي عضو مجلس إدارة - بصفتها الشخصية - لغاية 29/4/2021	(2/2)	---	(4/4)	(1/1)	(1/1)	(1/1)	(1/1)	---

\*\* حضر السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك خمس اجتماعات للجنة التدقيق .

\*\*\* تم فصل لجنة إدارة المخاطر والامتثال الى لجتين بتاريخ 2021/04/29.

كما تضم لجنة المخاطر أعضاء من الإدارة التنفيذية وهم الرئيس التنفيذي / المدير العام، نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام، مدير دائرة المخاطر، وقد حضروا جميع اجتماعات اللجنة.

كما تم إعادة تشكيل لجنة الامتثال في 2021/12/02 لتصبح من 3 أعضاء بدلا من 5.



سعد نبيل المعشر  
رئيس مجلس الإدارة

							
لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الامتثال ***	لجنة المخاطر ***	لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة التدقيق **	لجنة التسهيلات	مجلس الإدارة

إجمالي عدد الاجتماعات	9	15	8	6	6	4	5	2
شركة رجائي المعشر وإخوانه عضو مجلس إدارة	(9/8)	(15/14)	---	(6/6)	---	---	---	---
السيد رفيق صالح المعشر	---	---	---	---	---	---	---	---
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عضو مجلس الإدارة	(3/3)	---	---	---	---	(3/3)	(3/3)	---
ويمثلها السيدة رانيا موسى الاعرج اعتبارا من 2021/9/1	---	---	---	---	---	---	---	---
ويمثلها السيد إباد عبد السلام رشاد أبو محمد لغاية 2021/9/1	(6/6)	---	---	---	---	(1/1)	(2/2)	---
بنك بيبيلوس السيد آلان فؤاد ونا عضو مجلس إدارة	(9/9)	---	---	---	---	(3/3)	---	---
معالي الدكتور طارق محمد حموري عضو مجلس إدارة	(9/9)	(10/10)	(4/4)	(6/6)	(5/5)	(1/1)	(5/5)	(2/2)
السيد كريم توفيق قعوار عضو مجلس إدارة	(7/7)	---	(4/4)	---	(5/5)	---	(4/4)	---
السيد يزن منذر حدادين عضو مجلس إدارة	(7/7)	---	---	---	(5/5)	(3/3)	---	---

## عناوين فروع البنك

### داخل المملكة الأردنية الهاشمية

العاصمة عمان

غرب عمان	شرق عمان	وسط عمان
<b>سوق ام أذينة</b> هاتف: 5807668 (6) 962+ فاكس: 5523029 (6) 962+	<b>سحاب</b> هاتف: 5807677 (6) 962+ فاكس: 4025673 (6) 962+	<b>الرئيسي</b> هاتف: 5807677 (6) 962+ فاكس: 5689634 (6) 962+
<b>البيادر</b> هاتف: 5857791 (6) 962+ فاكس: 5819834 (6) 962+	<b>مادبا</b> هاتف: 3903466 (5) 962+ فاكس: 3240260 (5) 962+	<b>وادي صقرة</b> هاتف: 5807678 (6) 962+ فاكس: 5678612 (6) 962+
<b>الصوفية</b> هاتف: 5865401 (6) 962+ فاكس: 5865402 (6) 962+	<b>شارع الحرية</b> هاتف: 5807673 (6) 962+ فاكس: 4206214 (6) 962+	<b>عبدون</b> هاتف: 5929397 (6) 962+ فاكس: 5929652 (6) 962+
<b>شارع عبد الله غوشة</b> هاتف: 5861408/9 (6) 962+ فاكس: 5817921 (6) 962+	<b>ضاحية الياسمين</b> هاتف: 5807671 (6) 962+ فاكس: 4206759 (6) 962+	<b>تاج مول</b> هاتف: 5930961 (6) 962+ فاكس: 5931024 (6) 962+
<b>شارع مكة</b> هاتف: 5807669 (6) 962+ فاكس: 5852512 (6) 962+	<b>ماركا</b> هاتف: 5807658 (6) 962+ فاكس: 4890360 (6) 962+	<b>جبل عمان</b> هاتف: 5807676 (6) 962+ فاكس: 4611541 (6) 962+
<b>مكة مول</b> هاتف: 4603103 (6) 962+	<b>طبربور</b> هاتف: 4603112/3 (6) 962+ فاكس: 5061694 (6) 962+	<b>شارع ابن خلدون</b> هاتف: 5807675 (6) 962+ فاكس: 4622685 (6) 962+
<b>شارع وصفي التل</b> هاتف: 5807664 (6) 962+ فاكس: 5682188 (6) 962+	<b>الهاشمي الشمالي</b> هاتف: 5807657 (6) 962+ فاكس: 4901302 (6) 962+	<b>العبدلي البوليفارد</b> هاتف: 5807666 (6) 962+ فاكس: 5102844 (6) 962+
<b>خلدا</b> هاتف: 5807663 (6) 962+ فاكس: 5341263 (6) 962+	<b>وسط البلد</b> هاتف: 5807656 (6) 962+ فاكس: 4645717 (6) 962+	
<b>شارع الملكة رانيا</b> هاتف: 5807659 (6) 962+ فاكس: 5699742 (6) 962+	<b>دوار الشرق الأوسط</b> هاتف: 5807655 (6) 962+ فاكس: 4777289 (6) 962+	
<b>سيبي مول</b> هاتف: 5823154 (6) 962+ فاكس: 5825174 (6) 962+	<b>جبل الحسين</b> هاتف: 5807662 (6) 962+ فاكس: 5698069 (6) 962+	
	<b>مرج الحمام</b> هاتف: 5807670 (6) 962+ فاكس: 5716915 (6) 962+	

## جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي

1 - قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادي والذي عقد بتاريخ 2021/4/29.

2 - التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.

3 - التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2021 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 7 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.

4 - سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استناداً لأحكام التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية وأحكام المادة 6/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

5 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2021.

6 - انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2022 وتحديد أتعابهم.

## خارج المملكة الأردنية الهاشمية

فلسطين و قبرص

فلسطين	فلسطين	قبرص
<b>نابلس</b> شارع المركز التجاري -عمارة العالول هاتف: 2948861 (2) 972+	<b>السلام</b> الخليل - شارع السلام - مقابل محطة المحروقات هاتف: 2948865 (2) 972+	<b>قبرص</b> <b>ليماسول</b> برج بيكورا، الطابق الثاني
<b>الشلالة</b> الخليل - شارع الشلالة هاتف: 2948862 (2) 972+	<b>جنين</b> شارع حيف - عمار البريق هاتف: 2948866 (2) 972+	
<b>رام الله</b> وسط البلد -شارع الزهراء - عمارة عودة الشامي هاتف: 2948863 (2) 972+	<b>طولكرم</b> شارع الجامعة عمارة البريق بذات عمارة الحكمة الشرعية هاتف: 2948868 (2) 972+	
<b>بيت لحم</b> شارع المهدي -عمارة كتلو هاتف: 2948864 (2) 972+	<b>بيت ساحور</b> شارع الرئيس محمود عباس - عمارة ميخائيل قمصيه هاتف: 2948867 (2) 972+	
	<b>الماصيون</b> رام الله - الماصيون - شارع ناجي العلي هاتف: 2948869 (2) 972+	
	<b>بتونيا</b> شارع أثينا - عمارة طوطح هاتف: 2948870 (2) 972+	

إقليم البلقاء	إقليم الزرقاء والشمال	إقليم الجنوب
<b>دير علا</b> هاتف: 3903467 (5) 962+ فاكس: 3573186 (5) 962+	<b>الزرقاء الرئيسي</b> هاتف: 3961603 (5) 962+ فاكس: 3996555 (5) 962+	<b>الطفيلة</b> هاتف: 2090998 (3) 962+ فاكس: 32241710 (3) 962+
<b>السلط</b> هاتف: 3903465 (5) 962+ فاكس: 3555774 (5) 962+	<b>الزرقاء الجديدة</b> هاتف: 3903473 (5) 962+ فاكس: 3859110 (5) 962+	<b>معان</b> هاتف: 2090995 (3) 962+ فاكس: 2132799 (3) 962+
<b>جامعة البلقاء التطبيقية</b> هاتف: 3903470 (5) 962+ فاكس: 3532690 (5) 962+	<b>المنطقة الحرة</b> هاتف: 3826214 (5) 962+ فاكس: 3826200 (5) 962+	<b>الكرك</b> هاتف: 2090997 (3) 962+ فاكس: 2351676 (3) 962+
<b>بوابة السلط</b> هاتف: 3903469 (5) 962+ فاكس: 3551440 (5) 962+	<b>الرصيفة</b> هاتف: 3903464 (5) 962+ فاكس: 3746192 (5) 962+	<b>مؤته</b> هاتف: 2090996 (3) 962+ فاكس: 2360377 (3) 962+
<b>الفحيص</b> هاتف: 4603128 (6) 962+ فاكس: 4721702 (6) 962+	<b>اريد</b> هاتف: 7242201 (2) 962+ فاكس: 7276146 (2) 962+	<b>العقبة</b> هاتف: 2022351 (3) 962+ فاكس: 2013520 (3) 962+
<b>الجبيهة</b> هاتف: 5807665 (6) 962+ فاكس: 5354782 (6) 962+	<b>ارابيلا مول - اريد</b> هاتف: 7249252 (2) 962+ فاكس: 7249236 (2) 962+	<b>الشركات الكبرى</b> هاتف: 4603124 (6) 962+ فاكس: 5699867 (6) 962+
	<b>الرمثا</b> هاتف: 7201651 (2) 962+ فاكس: 7382610 (2) 962+	<b>العملاء المميزين</b> هاتف: 5638800 (6) 962+ فاكس: 5624806 (6) 962+
	<b>المفرق</b> هاتف: 7201650 (2) 962+ فاكس: 6230303 (2) 962+	
	<b>جرش</b> هاتف: 7201649 (2) 962+ فاكس: 6351893 (2) 962+	

## مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)

### عمان

سيفوي المطار  
عمان مول  
محطة الكسواني  
مبنى الأهلية - البنك الأهلي  
سيفوي شمساني  
محطة المناصير - ماركا  
فندق الشيراتون  
مناصير شارع القدس  
شارع الجامعة  
كوزمو السابع  
سيفوي الجامعة الأردنية  
فندق الماريوت عمان  
سوبرماركت كورنر  
مكسيم مول  
سيفوي سوق الجملة  
جامعة الإسراء  
مركز الحسين للسرطان  
المختار مول  
ATM shop  
فندق اللاند مارك  
وزارة الصناعة والتجارة  
ترخيص شفا بدران  
متحف الأطفال  
محطة المناصير - طريق المطار  
سيفوي مرج الحمام  
محطة جوبترول - المدينة المنورة  
سيفوي شفا بدران  
المدينة الطبية  
مبنى أمنية  
مبنى المستشفى الإيطالي  
النادي الأرثوذكسي  
أفينيو مول  
الاستقلال مول  
جبل اللويدة  
مجمع أبو علندا التجاري  
محطة المناصير - المركز الثقافي  
ازمير مول - الهاشمي  
أهوار مول - طبربور  
مجمع الصويفية فيلج  
شارع المدينة الطبية  
الفرع الرئيسي  
  
شارع الثقافة  
فرع البيادر

فرع صويفية  
فرع شارع عبدالله غوشة  
فرع جبل عمان  
فرع سبي مول  
فرع عبدون  
فرع تاج مول  
فرع مرج الحمام  
فرع جبل الحسين  
فرع شارع وادي صقره  
فرع الجيبهة  
فرع وسط البلد  
فرع شارع الحرية  
دوار الشرق الأوسط  
فرع سحاب  
خريبة السوق  
فرع الهاشمي الشمالي  
فرع ماركا  
فرع طبربور  
فرع مكة مول  
فرع ابن خلدون  
فرع شارع مكة  
فرع خلدا  
فرع ش. الملكة رانيا العبدالله  
فرع شارع وصفي التل  
فرع سوق أم أذينة  
فرع ضاحية الياسمين  
فرع العبدلي- بوليفارد  
محطة جوبترول - شارع السلام  
محطة جوبترول - شارع الدستور  
محطة جوبترول - شارع الاستقلال  
جوبترول ضاحية الياسمين  
مناصير كريدور - عبدون  
مجمع الحسين للأعمال  
دابوق ديستركت  
ايكيا

### الصراف الآلي المتنقل

### إقليم البلقاء

محطة المناصير - طريق السرو  
فرع السلط  
ترخيص السلط  
فرع بوابة السلط  
فرع جامعة البلقاء التطبيقية  
فرع دير علا

فرع الفحيص  
محطة توتال - عكروش

### إقليم الزرقاء والشمال

فرع المنطقة الحرة / الزرقاء  
سيفوي الزرقاء  
أسواق خالد - المؤسسة العسكرية  
فرع الزرقاء  
الزرقاء الجديدة  
فرع الرصيفة  
فرع الرمنا  
فرع المفرق  
فرع جرش  
شركة الأهلي للتمويل الأصغر / جرش  
كفر أسد / ارد  
محطة المناصير - الحصن  
اريد سبي سنتر  
شارع الهاشمي / ارد  
قرية ججين / ارد  
فرع أرابيلا مول  
فرع ارد  
محطة الرجوب / ارد  
جوبترول شارع بغداد  
المؤسسة العسكرية - المفرق

### إقليم الجنوب

كارفور مادبا  
فرع مادبا  
ماريوت البحر الميت  
فندق البحر الميت العلاجي  
فرع الطفيلة  
مجمع تجاري - الطفيلة  
مجمع تجاري - معان  
فرع معان  
محطة المناصير - الكرك  
فرع الكرك  
فرع مؤتة  
فندق ماريوت البتراء  
الشويخ مول  
فرع المنطقة الحرة  
ايلا العقبة  
سوق العقبة  
فرع العقبة

