



# التقرير السنوي 2022 ازدهار مشترك

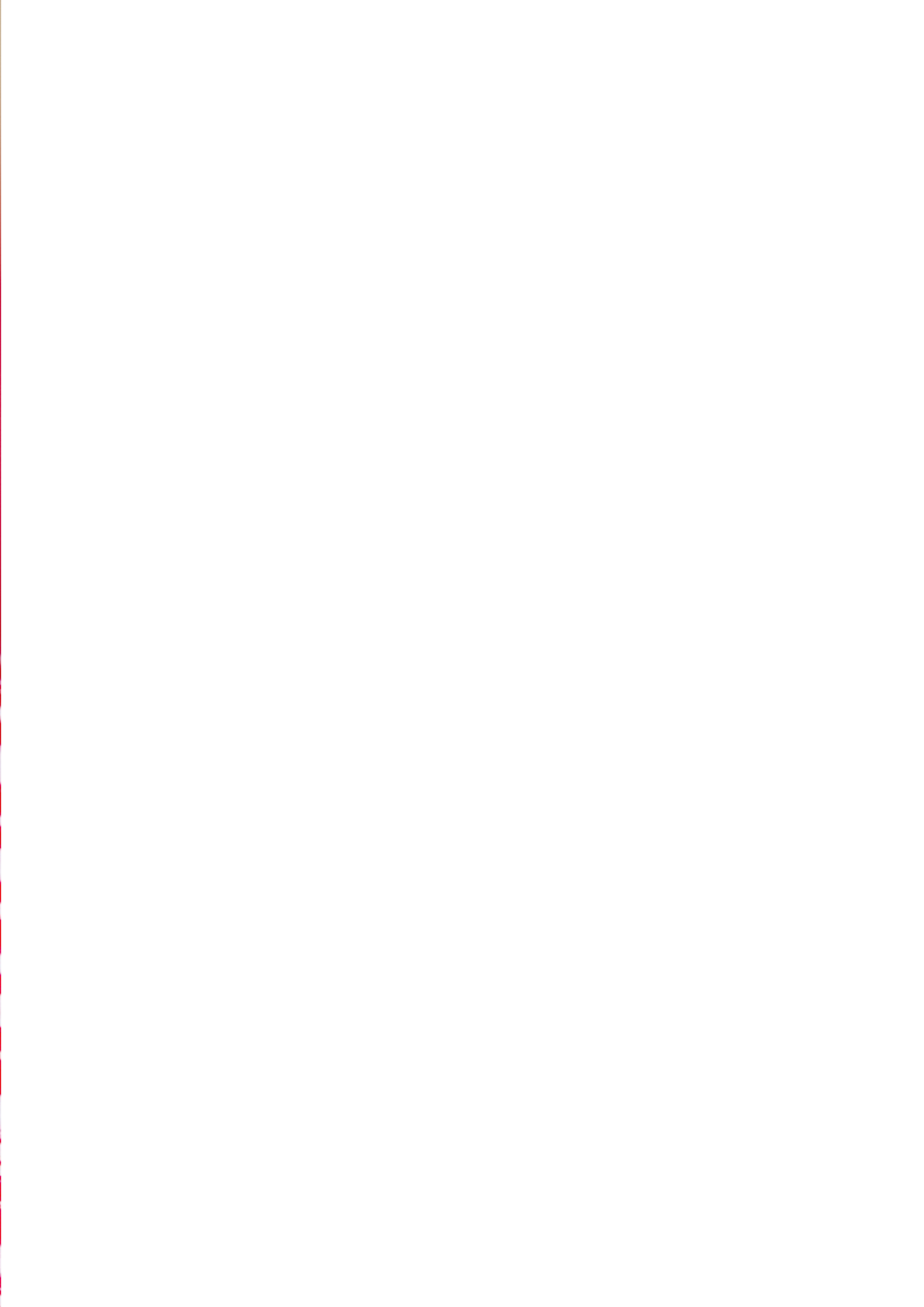




# التقرير السنوي 2022

ازدهار مشترك











# المحتويات

## القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني والإيضاحات المرفقة بها للعام 2022

108	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2022
114	القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2022
120	الإيضاحات المرفقة للعام 2022

## 222 الإقرارات

### الحاكمية المؤسسية

## 226 دليل الحاكمية المؤسسية

## 249 تقرير الحوكمة

## 262 جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي

## 263 عناوين فروع البنك

## 266 مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

8	مبتاقنا
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام
17	أداء الإقتصاد الأردني 2022

### تقرير مجلس الإدارة

20	انجازات البنك الرئيسية
22	أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها
23	توزيع الفروع والموظفين
24	حجم الاستثمار الرأسمالي
25	الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني
32	أعضاء مجلس الإدارة
45	الإدارة التنفيذية العليا
61	الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني
62	أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له
65	المخاطر
71	عام 2022 في سطور
72	أهم المؤشرات المالية
73	تحليل نتائج الأعمال للعام 2022
74	أهم بنود المركز المالي
77	الخطة المستقبلية للعام 2023
78	أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة
80	الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم
87	كبار مالكي الأسهم
90	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
92	التبرعات والعقود والمشاريع
93	معاملات مع أطراف ذات علاقة
96	المسؤولية المجتمعية والاستدامة وأبرز إنجازاتها في البنك الأهلي الأردني
102	السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك
104	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 للمنوحة 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.

رئيس مجلس الإدارة	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
نائب رئيس مجلس الإدارة	معالي الدكتورة أمية صلاح علاء الدين طوقان
أعضاء مجلس الإدارة	السيد نديم يوسف عيسى المعشر
	السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه ويمثلها السيد رفيق صالح عيسى المعشر
	السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة ويمثلها السيد عماد يوسف عيسى المعشر
	السادة شركة مركز المستثمر الأردني ويمثلها معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكة
	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيدة رانية موسى فهد الاعرج
	السادة بنك بيبولوس ويمثلها السيد الآن فؤاد طانيوس ونا
	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
مستشار قانوني و أمين سر مجلس الإدارة	الأستاذة ميساء زياد محمد الترك
مدقق الحسابات الخارجي	السادة شركة ديلويت آند توش



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

### حضرات السيدات والسادة مساهمي البنك الأهلي الأردني المحترمين،

يطيب لي باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم أجمعين  
ترحيب، ويسرني أن أقدم لحضرتكم تقريرنا السنوي للعام 2022 وهو التقرير  
السابع والستين من عمر أحد أعمق مؤسسات الجهاز المصرفي الأردني.

تمكن البنك الأهلي الأردني بكل منعةٍ واقتدار من التعامل مع التحولات  
المتسارعة التي شهدها الاقتصاد العالمي خلال العام 2022، لاسيما الضغوط  
التضخمية التي عصفت بكل دول العالم، والتي تعمقت نتيجة للتوترات  
الجوسياسية لتضيف زخماً إضافياً، فقد وصلت معدلات التضخم إلى  
مستويات تاريخية لم يشهدها العالم منذ ثمانينيات القرن الماضي، مما دفع  
صناع السياسة النقدية لتفعيل كافة الأدوات المتاحة لكبح جماحها، حيث  
باتت السياسة النقدية في أهم الاقتصادات العالمية تتخذ منحىً متشدداً بكافة  
السبل المتاحة.

وعلى المستوى الإقليمي، وبالرغم من تلك التحديات والضغوط التضخمية  
غير المسبوقة في الاقتصادات العالمية، فقد تمكنت الدول النفطية في منطقتنا  
من المحافظة على سلامة ميزان المدفوعات لديها بفضل زيادة حجم  
التدفقات النقدية المتأتية من صادرات الطاقة (البتروال والغاز) التي شهدت  
أسعارها ارتفاعات غير مسبوقة خلال العام 2022، مكنتها من تحقيق  
فوائض نقدية في موازنتها العامة قدرها صندوق النقد الدولي بنحو (100)  
مليار دولار أمريكي للعام 2022.

واستجابة للضغوط التضخمية المستوردة، قام البنك المركزي الأردني خلال  
العام 2022 برفع أسعار الفائدة على أدوات الدينار سبع مرات وبواقع 425  
نقطة أساس، ليبقى بذلك معدل التضخم محلياً عند مستويات مقبولة  
نسبياً. وبالرغم من ذلك، فقد أظهرت مؤشرات اقتصادنا الوطني مرونة وبنادر  
إيجابية، حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً بنسبة 2.70% خلال  
الثلاثة أرباع الأولى من العام 2022 مقابل ما نسبته 2.10% لذات الفترة من  
العام 2021، كما أظهرت المالية العامة أيضاً ثباتاً حدياً لنسبة الدين العام  
من الناتج المحلي الإجمالي لتبلغ 110.80% كما في نهاية تشرين الأول  
من العام 2022 مقابل ما نسبته 110.10% كما في نهاية العام 2021،  
ورافق ذلك أداءً متميزاً لسوق رأس المال (بورصة عمان) الذي سجل عائداً  
إيجابياً بنسبة 18.10% للعام 2022، ليكون بذلك من ضمن أفضل الأسواق  
المالية العربية أداءً للعام 2022. كما وحققت المؤشرات المصرفية نمواً واعداً  
فقد بلغت التسهيلات المصرفية الممنوحة كما في نهاية تشرين الأول من  
العام 2022 ما قيمته 32.30 مليار دينار محققة بذلك نمواً بنسبة 7.58%  
مقارنة بنهاية العام 2021، وفي جانب الودائع فقد بلغت ما قيمته 41.94  
مليار دينار كما في نهاية تشرين الأول من العام 2021 محققة نمواً بنسبة  
6.11% مقارنة بنهاية العام 2021.



أما على صعيد الأداء المالي للبنك الأهلي الأردني، فقد تمكن البنك من تحقيق نمو في موجوداته بنسبة 3.69% لتبلغ نحو 3.06 مليار  
دينار كما في 2022/12/31 مقارنة مع نهاية العام 2021، إذ يعزى ذلك إلى نجاح البنك في تعزيز مصادر أمواله بنسبة 3.77% لتبلغ  
ودائع العملاء نحو 2.03 مليار دينار مقارنة مع نحو 2.00 مليار دينار كما في نهاية العام 2021، والتي تمكن البنك من توظيفها  
وفقاً لمستويات المخاطر المقبولة والمحافظة على إدارة هامش فائدة متوازن كمحصلة، حيث حققت محفظة التسهيلات الائتمانية  
قبل المخصصات الائتمانية والفوائد المعلقة نمواً بنسبة 16.05% لتبلغ نحو 1.70 مليار دينار كما في نهاية العام مقابل 1.46 مليار  
دينار للعام 2021، كما حققت محفظة الاستثمار بشقيها أدوات الدخل الثابت وأدوات الملكية نمواً بنسبة 1.79% لتبلغ نحو  
908.73 مليون دينار كما في 2022/12/31 مقابل 892.74 مليون دينار لنفس الفترة من العام الذي سبقه.

واستمراراً لنهج التحول الرقمي الشمولي للخدمات المالية والمصرفية بما يعزز النمو المستدام لأعمال البنك وبما يتوافق  
مع خطتنا الاستراتيجية، فقد تم تحديث وإطلاق تطبيق أهلي موبايل بنسخته العربية والإنجليزية بما يضمن أفضل معدلات  
الرضى لدى عملائنا الأفراد الذين نعزّ بهم ونعتزهم ركيزة عملنا المصرفي، بالتوازي مع تقديم أفضل الحلول والخدمات المصرفية  
المتكاملة للشركات وتمويل المشاريع، كما وتم إطلاق منصة جديدة لتطبيق أهلي أونلاين الخاص بالشركات والذي يختص بتقديم  
حزمة واسعة من الخدمات المصرفية الرقمية المخصصة للشركات. ومع تزايد إقبال العالم على الجانب الإبداعي والتكنولوجي في  
المجالات الاقتصادية والمصرفية، ولإضافة ميزة تنافسية بين البنوك قمنا بتجديد دعمنا لدائرة الإبداع والابتكار وتطوير برامجنا  
الإبداعية وعكس تركيزنا على النهجيات المرنة، وبما يحقق تبادل الأفكار والمشاريع المبتكرة، بما يخدم عملائنا ويبيح احتياجاتهم  
وتطلعاتهم.

إن البنك الأهلي الأردني يستقبل العام 2023 بتفاؤل لتحقيق مزيد من الإنجازات تأسيساً على الدعائم التي بناها خلال العام  
الماضي من حيث إعادة هندسة الإجراءات والعمليات وأتمتتها، إضافة إلى مزيد من التحول للعديد من الخدمات المصرفية الرقمية  
المتكاملة والتي ستسهم في تعزيز تجربة العملاء القائمين وتوجيهها للأجيال الرقمية، كما وسيقوم البنك بإطلاق حزمة جديدة من  
الخدمات المبتكرة المخصصة للرياديين.

وعلى صعيد استعراضنا لإنجازات البنك، اسمحوا لي أن أتقدم باسمي ونيابة عنكم بالشكر والتقدير للرئيس التنفيذي / المدير العام  
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" على جهوده وعطائه اللامحدود على مدار مسيرة حافلة غنية استمرت لما يزيد عن  
الأربعين عاماً في العمل المصرفي منها سبع سنوات في البنك الأهلي الأردني والذي تقدم بطلب استقالته لرغبته بالتقاعد ابتداء من  
2023/1/31، ومباركين بنفس الوقت للدكتور أحمد الحسين بتوليته منصب الرئيس التنفيذي / المدير العام للبنك الأهلي الأردني  
ابتداء من تاريخ 2023/2/1 متمنين له التوفيق في أداء مهامه ودوام التقدم والمزيد من النجاح لهذا الصرح العريق.

وختاماً، أتقدم بالشكر والتقدير إلى كل من البنك المركزي الأردني مثنمين جهوده المميزة وحصافته الفريدة التي ضمنت متانة  
ومنعة الجهاز المصرفي الأردني كمصدر قوة، ووزارة الصناعة والتجارة / دائرة مراقبة الشركات، وهيئة الأوراق المالية وكافة مؤسسات  
سوق رأس المال، وشكري وتقديري موصول أيضاً إلى شركائنا وأشقائنا في فلسطين ولأسيما سلطة النقد الفلسطينية ولإدارة  
التنفيذية وكافة موظفينا على عطائهم المستمر ولعملائنا على دعمهم الثمر ولساهمينا على ثقتكم المنيرة لما فيه خير وازدهار  
الجميع.

متمنياً لكم جميعاً ولأردننا الأعز دوام التوفيق والنماء في ظل صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم  
حفظه الله ورعا.

سعد نبيل يوسف المعشر

رئيس مجلس الإدارة



## كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام

### السيدات والسادة الأفاضل،

نيابة عن إدارة البنك الأهلي الأردني وعن نفسي، اسمحوا لي أن أرحب بكم جميعاً ويسعدني الإعلان عن إصدار تقرير البنك الأهلي الأردني السنوي لعام 2022 والذي يهدف لاطلاعكم على أهم الإنجازات والنجاحات التي تخللت مسيرة البنك الأهلي في العام الماضي وذلك في ضوء التطورات السياسية والاقتصادية والتجارية في العالم والتي انعكست آثارها بشكل مباشر على الاقتصاد الأردني حيث قام البنك بإبراز قدرته على مواكبة التطورات عن طريق تلبية احتياجات عملائه وتطلعاتهم.

استمر البنك بالعمل الجاد على توفير أفضل الخدمات الإلكترونية الرقمية لعملائه حيث كان البنك ومازال داعماً رئيسياً للمنتجات والخدمات الإلكترونية التي ترسخ الفكر الإبداعي والابتكاري، مما مكن البنك من تقديم خدمات مصرفية تتسم بالبرونة العالية من خلال إتاحة إجراءاتها من قبل العملاء عن بعد، كما قام البنك بالعمل الجاد على أتمتة العديد من العمليات الداخلية والتي ساهمت بزيادة كفاءة العمليات وتقديم خدمات ذات جودة عالية. وفي إطار هذه الجهود التي تعنى بإثراء الخدمات المصرفية الإلكترونية وتعزيز شموليتها، تم تحديث تطبيق "أهلي موبايل" لإضافة مجموعة متنوعة من الميزات والخدمات الرقمية الجديدة لعملائنا من قطاع الأفراد والتي تعزز وتحسن تجربة العميل وتمكنه من استخدام هذه الخدمات الجديدة عن بعد.

وانطلاقاً من إيماننا بالدور الكبير للقطاع المصرفي في دعم الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، أطلق البنك الأهلي وبالتعاون مع جامعة البلقاء التطبيقية برنامج "ahli future" لتمكين ودعم طلاب الجامعة والذي يعد الأول من نوعه على مستوى القطاع المصرفي والتعليمي في المملكة حيث يستهدف البرنامج طلبية التخصصات المرتبطة بعلم الحاسوب والرمجة لتنمية وتطوير قدرات الطلاب من خلال إكسابهم الخبرات العملية وتزويدهم بالمهارات المطلوبة وهم على مقاعد الدراسة وبما يساهم بتهيئتهم للدخول في سوق العمل.

إضافة إلى ذلك حصل البنك خلال عام 2022 على شهادة المعيار العالمي لنظام إدارة استمرارية الأعمال ISO22301 والتي تعد واحدة من أهم الشهادات الموثوقة في هذا المجال والذي يؤكد الكفاءة التشغيلية للبنك وقدرته على التعاون بشكل منهجي مع الحوادث والأزمات في حال حصولها (لا قدر الله).

كما عمل البنك على إطلاق العديد من البرامج والخدمات المصرفية التي تخص قطاع الأفراد، حيث عمل على إطلاق منتج طبيب أهلي والذي يعد واحداً من أهم البرامج المصرفية التي تلي احتياجات الأطباء، واستمر البنك بتقديم جوائز ومكافآت جديدة لعملائه المدخرين في حسابات التوفير وحسابات الرواتب لتعزيز مفهوم التوفير لديهم ومكافئتهم على ذلك. بالإضافة إلى الاستمرار والتوسع في برامج التقسيط حيث وقع البنك شراكة استراتيجية مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بهدف تسهيل قيام كافة متقاعدي الضمان الاجتماعي بالشراء من التجار المعتمدين في المشروع بأقساط ميسرة بفائدة 0% ودون تحملهم لأي عمولات أو كلف إضافية.

وعلى صعيد الأداء المالي فقد حقق البنك نتائج مميزة جداً، حيث حقق البنك صافي أرباح قبل الضريبة بمبلغ 28.35 مليون دينار مقارنة مع 27.17 مليون دينار في السنة السابقة. وارتفعت صافي الأرباح بعد الضريبة بنسبة 18.76% مقارنة مع السنة السابقة لتصل إلى 16.90 مليون دينار.

في الختام، وبعد مسيرة مهنية حافلة بالإنجاز والنجاح، وبعد أكثر من سبعة سنوات قضيتها في البنك الأهلي الأردني، يبقى الثاني، وعائلي التي أحبها، اسمحوا لي أن أتقدم بالشكر لكافة أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والسابقين وأخص بالذكر الأخ العزيز رئيس مجلس الإدارة السيد سعد المعشر على جهودهم الحثيثة التي قدموها لنا خلال هذه المسيرة، كما أتقدم بالشكر لجميع شركائنا وشركائنا التابعة وأفراد فريقنا وكافة الموظفين والعاملين في البنك الأهلي على جهودهم والتزامهم في السنوات الماضية متمنياً لكم جميعاً مزيداً من التقدم والازدهار والنجاح.



محمد موسى داود  
الرئيس التنفيذي / المدير العام





## أداء الإقتصاد الأردني خلال العام 2022

### أهم المؤشرات الاقتصادية للعام 2022

#### الإنتاج والأسعار والتشغيل

- سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نموا حقيقيا بنسبة 2.7% خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام 2022، مقابل نمو بنسبة 2.1% خلال نفس الفترة من العام 2021.
- ارتفع المستوى العام للأسعار (التضخم) مقاسا بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك خلال العام 2022 بنسبة 4.2%، مقارنة بما نسبته 1.4% للعام 2021.
- بلغ معدل البطالة كما في نهاية الربع الثالث من العام 2022 ما نسبته 23.1% بانخفاض مقداره 0.1 نقطة مئوية عن نفس الفترة من العام 2021.

#### القطاع النقدي والمصرفي

- بلغ رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية للبنك المركزي في نهاية العام 2022 ما مقداره 17.3 مليار دولار، بما يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو 7.5 شهرا.
- بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية العام 2022 ما مقداره 32.59 مليار دينار مقابل 30.03 مليار دينار كما في نهاية العام 2021.
- بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية العام 2022 نحو 42.11 مليار دينار مقابل 39.52 مليار دينار في نهاية العام 2021.

#### المالية العامة

- سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزا ماليا كليا بعد المنح الخارجية بنحو 1.78 مليار دينار أي بما نسبته 6.3% من الناتج المحلي الإجمالي خلال الشهور العشرة الأولى من العام 2022، مقارنة بعجز مقداره 1.28 مليار دينار أي بنسبة 4.9% من الناتج المحلي الإجمالي خلال نفس الفترة من العام 2021.
- ارتفع رصيد دين الحكومة الداخلي والخارجي في نهاية شهر تشرين أول من العام 2022 ليصل الى 37.80 مليار دينار مشكلا ما نسبته 110.8% من الناتج المحلي الإجمالي مقابل ما نسبته 110.1% كما في نهاية العام 2021، حيث ارتفع الدين الداخلي للحكومة (موازنة ومكفول) في نهاية تشرين أول من العام 2022 عن مستواه في نهاية العام 2021 بمقدار 1.09 مليار دينار ليبلغ نحو 21.35 مليار دينار، كما ارتفع الرصيد القائم للدين الخارجي (موازنة ومكفول) بمقدار 0.95 مليار دينار ليصل الى 16.45 مليار دينار.

#### القطاع الخارجي

- ارتفع عجز الميزان التجاري خلال العشرة شهور الأولى من العام 2022 بنسبة 30.2% ليصل الى 9.13 مليار دينار مقارنة مع الفترة المقابلة من العام 2021.
- ارتفاع مقبوضات السفر خلال العام 2022 بنسبة 110.5% حيث سجلت ما قيمته 4.12 مليار دينار، مقارنة مع العام 2021.
- أظهرت تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج ارتفاعاً خلال العام 2022 محققة نموا بنسبة 1.5% لتصل الى 2.45 مليار دينار مقارنة مع العام 2021.





# تقرير مجلس الإدارة



أهلي... فرصتك تكتشف نفسك  
جوائز قيّمة يمنحها البنك الأهلي سنوياً متاحة لبرنامج  
حسابات التوفير والحسابات الجارية.



## تقرير مجلس الإدارة

### أنشطة البنك الرئيسية

يقدم البنك الأهلي الأردني جميع الخدمات المالية والمصرفية والائتمانية الشاملة ولجميع القطاعات الاقتصادية

### الإنجازات الرئيسية للبنك الأهلي

يعتبر قطاع الأعمال من أهم القطاعات في البنك الأهلي الأردني والذي يقدم العديد من الخدمات التي تعنى بقطاعي الشركات والأفراد حيث يقدم الحلول المالية والمصرفية التي تتناسب مع متطلبات العملاء والشركات وضمن إطار الازدهار المؤسسي المشترك.

يضم قطاع الأعمال دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع بالإضافة إلى دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة وقطاع الأفراد ودائرة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية. تعد دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع أحد أهم روافد الإيرادات والربحية للبنك من خلال دورها المتمثل بإدارة العلاقات المصرفية مع العملاء حيث تقوم الدائرة بدراسة وتصميم وتوفير مجموعه واسع من الحلول المصرفية المتخصصة التي تلي احتياجات العملاء وتساعدهم في تنمية أعمالهم بالإضافة إلى المساهمة في تمويل المشاريع الحيوية من قروض التجمع البنكي للقطاعين العام والخاص للعديد من الأنشطة، وفي ضوء التطورات السياسية والاقتصادية والنقدية في العالم والتي انعكست آثارها بشكل مباشر على الاقتصاد الأردني إلا أن دائرة الشركات الكبرى تمكنت خلال العام 2022 من تقديم حلول مصرفية مبتكرة ساهمت في الحد من الآثار الناجمة عن هذه الظروف الاقتصادية كما مكنتها من استقطاب وبناء علاقات جديدة مع عملاء جدد وتقديم الحلول المصرفية التي تلي وتناسب احتياجاتهم. كما قامت الدائرة بإطلاق منصة جديدة لتطبيق الأهلي أونلاين الخاص بالشركات والذي يختص بتقديم حزم متنوعة من الميزات والخدمات الرقمية الجديدة والتي تعمل على تحسين تجربة العملاء إضافة إلى تمكينهم من إنجاز مختلف خدماتهم من خلالها.

كما قامت دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة بتوفير أفضل وأحدث الحلول المصرفية من خلال شبكة أعمالها المنتشرة في كافة محافظات المملكة، إضافة إلى قنوات التواصل المختلفة والمتنوعة التي يقدمها القطاع لمختلف عملائه، كما استمرت الدائرة بتخصيص كادر استشاري مؤهل في مراكز أعمال الشركات الصغرى والمتوسطة لدعم عملائها من مختلف القطاعات الاقتصادية من أجل تمكينهم ومسانده أعمالهم وتوفير أفضل الخدمات والمنتجات التي تلي احتياجاتهم.

وبدورها قامت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد بتنفيذ الخطط الاستراتيجية الرامية لتأسيس بنية تحتية رقمية متكاملة حيث قامت بإطلاق تطبيق أهلي موبايل بنسخته العربية والإنجليزية. وعلى صعيد المنتجات، فقد تم استحداث وتطوير العديد من المنتجات مثل برنامج طبيب الأهلي والذي تم من خلاله استهداف الأطباء وتلبية احتياجاتهم بالإضافة إلى إطلاق منتج التوفير بطلته الجديدة، كما تقوم الدائرة بتحسين وتصميم خدمات جديدة بشكل مستمر من خلال إيجاد آليات مناسبة للتحقق من العملاء عن بعد والدفع الإلكتروني والتحويلات المالية وتعزيز ثقة العملاء في هذه الأدوات الرقمية.

كما تركزت أعمال دائرة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية على تلبية متطلبات السيولة كأولوية رئيسية إضافة إلى الاستجابة لتحركات أدوات السياسة النقدية تجاه ارتفاع أسعار الفائدة العالمية والمحلية. كما وعززت من حضورها في مجال خدمات الوساطة المالية في الأسواق المالية العالمية والإقليمية عن طريق التطبيق الخاص بالتداول " أهلي استثمار" والذي أتاح لجمهور المتعاملين التداول المباشر في كل من أسواق أمريكا، أوروبا، المملكة المتحدة، دبي، الإمارات العربية والسعودية إلى جانب خدمات التداول بأدوات القطع الأجنبي والمعادن الثمينة والصناديق الاستثمارية (المشتركة والدخل الثابت). إضافة إلى تقديم خدمات الاستشارة المالية لعدد من الشركات المحلية المساهمة العامة وتمكينها من تحقيق أهدافها.

وبالتنقل إلى قطاع الدعم، فقد تم اعتماد استراتيجيه دائرة العمليات للأعوام 2022-2025 والتي تهدف إلى أتمتة كافة العمليات البنكية بشكل كامل والحد من تدخل العنصر البشري بها لجعلها أسرع وأكثر كفاءة، كما شاركت دائرة العمليات في مشروع "تقسيط" مع مؤسسة الضمان الاجتماعي الأردني بهدف تسهيل قيام كافة متفاعدي الضمان الاجتماعي بالشراء من التجار المعتمدين في المشروع بالأقساط بغائده صفر بالمئة وبدون تحملهم لأي عمولات أو كلف إضافية.

كما عملت دائرة تقنية المعلومات على دعم هذه القطاعات ومساندتها من الناحية التقنية بالإضافة إلى التزامها بتقديم أفضل الحلول لاستدامه الأعمال على مستوى الأجهزة والخوادم والأنظمة والشبكات حيث استمرت الدائرة بالقيام بفحوصات لموقع التعافي من الكوارث وتشغيل فروع المولات من الموقع بنجاح وتطبيق نظام إدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات وتطبيق نظام إدارة القروض للشركات الصغيرة والمتوسطة والكبرى، بالإضافة إلى تحديث النظام البنكي لآخر نسخة R21 وتوسعة شبكة الصرافات الآلية وتطبيق نظام حماية الشبكة. كما شاركت الدائرة بإطلاق نظام الانترنت البنكي للشركات وخدمة الدفع للضمان الاجتماعي "Daman Pay" عبر القنوات الإلكترونية للأفراد وخدمة "CLIQ" باستخدام "QR" على تطبيق أهلي موبايل كما تم إصدار "Wearables and Stickers" لبطاقات الدفع المباشر للأفراد، إضافة لتطبيق المعايير العالمية لأمن حماية البطاقات ومعيار سويفت.

وانتقالاً إلى دور قطاع الائتمان والمتمثل بدوائر مراجعه الائتمان وتنفيذه ومعالجته فقد قامت الدائرة بدراسة الطلبات الائتمانية المرسله من الجهات الائتمانية المختلفة، كما عملت على تحليل الوضع المالي والتجاري لهذه الشركات وبما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي الأردني إضافة إلى عمل الدراسات الائتمانية الضرورية لمعرفة أثر أزمة فيروس كورونا على محفظة التسهيلات الائتمانية واتخاذ الإجراءات الضرورية لتحديد المخاطر واتخاذ الإجراءات المناسبة واللائمة من خلال دوائر معالجة وتنفيذ الائتمان.

كما عملت دائرة الموارد البشرية على تطبيق أفضل المعايير لتحسين تجربة الموظف ابتداءً من استقطاب وتوظيف وتطوير الموارد البشرية ذات الكفاءات العالية، والمحافظة على تلك الكفاءات بتطوير أنظمة متطورة تسعى لتحقيق الرضى الوظيفي وتعزيز ثقافة مؤسسية ذات تحديات عالية تدعم الإبداع والابتكار وتوفير برامج مكافآت وحوافز منافسة، وفي هذا الإطار استمرت الدائرة بتنفيذ المشاريع والمبادرات التي تنسجم مع الخطط الاستراتيجية المنبثقة عن تطبيق البنك لنموذج الازدهار المشترك والمتمثلة بتطبيق أفضل المعايير لخبرة الموظف وتوسعة إطار عمل القطاع في مشروع الثقافة المؤسسية الذي تم إنطلاقه عام 2019 ولتعزيز القيم المثلى الواجب توفرها ضمن بيئتنا المؤسسية وتطبيقها على كافة الممارسات وعكسها ضمن كافة المستويات الإدارية. كما تم العمل على تعزيز وتنمية مهارات وقدرات الموظفين من خلال البرامج والدورات والنشاطات التدريبية لكافة الموظفين ومن مختلف المستويات الإدارية لمواكبة التطورات الجديدة في المجال المصرفي. واستمر البنك في تطبيق سياساته في مجال الاستقطاب والتوظيف وفقاً للخطط الاستراتيجية للقوى العاملة لتحديد ومعالجة الفجوات بين الموارد البشرية المتواجدة والاحتياجات المستقبلية، حيث تم منح الأولوية للتعيين الداخلي وحسب المسارات الوظيفية المعتمدة للموظفين بهدف الحفاظ على الكفاءات من خلال إتاحة فرص التطور الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك لتتبع وتعزيز خراهم وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وبما يضمن الفرص التكافئة بينهم.

وأطلقت دائرة الإبداع والابتكار برنامج "ahli Future" بالشراكة مع جامعة البلقاء التطبيقية والذي يهدف إلى توفير التدريب لطلبة التخصصات المرتبطة بعلوم الحاسوب والبرمجة والذي يعد الأول من نوعه على مستوى القطاع المصرفي والتعليمي في المملكة، بالإضافة إلى توقيع اتفاقية تعاون مع المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من خلال استحداث نظام إلكتروني خاص لهذه الغاية وتقديم الخدمات المرتبطة بالبيانات التقسيط مع الشركات المعتمدة في هذا البرنامج من قبل المؤسسة. كما قامت الدائرة بتدشين وبناء مستودع بيانات (Data Warehouse) للبنك لتحسين دقة وسرعة استرجاع البيانات وإضافة قيمة أكبر لجميع عمليات اتخاذ القرار، وذلك ضمن المرحلة الأولى من مشروع البيانات الضخمة (Big Data).

قام مركز التميز بأتمتة بعض العمليات البنكية لتقليل الوقت والجهد اللازم لتنفيذها لتفعيل الضوابط الرقابية وتخفيض الأخطاء البشرية وأعداد خطة مراجعة شاملة لتحديث السياسات والإجراءات البنكية ضمن نطاق زمني مقبول، كما استمرت الدائرة بإعداد مصفوفات الصلاحيات البنكية لجميع الأنظمة الحرجة ومراجعة الشروط والأحكام الخاصة بالمنتجات البنكية ونشرها على الموقع الإلكتروني، كما قامت دائرة الرقابة الداخلية التابعة للمركز بتفعيل الزيارات الميدانية للفروع و دوائر الإدارة و تنفيذ ورشات توعوية لموظفي الفروع لتحسين جودة الخدمة وتقليل الأخطاء التشغيلية للبنك إضافة إلى عملها المستمر في إدارة حاكميه تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

أما مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع، فيعمل على إعداد الميزانيات لهذه المشاريع وتقييمها وتقديم التوجيه والدعم اللازم لكافة مدراء المشاريع والدوائر حيث يعمل على التنسيق فيما بينها لإنجاح هذه المشاريع ضمن المدة الزمنية المحددة وبأقل التكاليف الممكنة.



## توزيع الفروع والموظفين

كما كان توزيع فروع البنك الأهلي الأردني وعدد موظفيه في الأردن حسب المحافظات المختلفة والفروع الخارجية بنهاية عام 2022 على النحو التالي:

داخل المملكة الأردنية الهاشمية					
عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
<b>العاصمة عمان</b>					
<b>وسط عمان</b>					
7	شارع وادي صقرة	8	عبدون	14	الرئيسي
5	شارع ابن خلدون	11	تاج مول	19	الشركات الكبرى
7	العبدلي - بوليفارد	7	جبل عمان	18	العملاء المميزين
9	شارع وصفي التل	5	سوق أم أذينة	9	الصوفية
<b>شرق عمان</b>					
6	ضاحية الياسمين	7	طبربور	6	سحاب
7	ماركا	6	الهاشمي الشمالي	10	مادبا
7	جبل الحسين	5	وسط البلد	7	شارع الحرية
		6	مرج الحمام	9	دوار الشرق الأوسط
<b>غرب عمان</b>					
10	خلدا	8	شارع مكة	10	مكة مول
5	شارع الملكة رانيا	11	سيقي مول	7	فرع بيادر وادي السير
		6		6	عبد الله غوشة
<b>إقليم البلقاء</b>					
7	جامعة البلقاء التطبيقية	7	بوابة السلط	6	دير علا
9	الجبيهة	6	الفحيص	8	السلط
<b>إقليم الزرقاء والشمال</b>					
11	اريد	6	الرمثا	12	الزرقاء الرئيسي
7	جرش	7	المفرق	9	الزرقاء الجديدة
8	الرصيفة	13	اراييلا مول - اريد	3	المنطقة الحرة
<b>إقليم الجنوب</b>					
7	الكرك	8	مؤته	9	الطفيلة
		11	العقبة	8	معان

## أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها

يمارس البنك نشاطاته من خلال فروعه 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 1341 موظفاً كما في نهاية 2022، وفيما يلي تفاصيل أعداد الموظفين:

عدد الفروع	عدد الموظفين كما في 2022/12/31
50	1110
10	218
1	13
61	1341

يبلغ عدد موظفي الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني 701 موظفاً وموظفةً حيث تتواجد الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشميساني - شارع الملكة نور في العاصمة الأردنية عمان.





## الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني

## كشف معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة

كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)		عدد الأسهم / الحصص		الاسم	عدد فروع الشركة	عدد الموظفين	رأس المال بالشركة بالدينار الأردني	طبيعة عمل الشركة	العنوان التفصيلي	نوع الشركة	اسم الشركة
النسبة %	عدد الأسهم / الحصص كما في 2021/12/31	النسبة %	عدد الأسهم / الحصص كما في 2022/12/31								
% 100	17,500,000 دينار/سهم	% 100	17,500,000 دينار/سهم	البنك الأهلي الأردني	1	14	17,500,000	تأجير تمويلي	عمان-الأردن هاتف: 06-5003333	شركة مساهمة خاصة محدودة	شركة الأهلي للتأجير التمويلي
% 100	6,000,000 دينار/حصة	% 100	6,000,000 دينار/حصة	البنك الأهلي الأردني	27	283	6,000,000	تمويل أصغر	عمان-الأردن هاتف: 06-5865970 فاكس 06-5952586	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الأهلي للتمويل الأصغر
% 100	3,000,000 دينار/سهم	% 100	3,000,000 دينار/سهم	البنك الأهلي الأردني	1	8	3,000,000	وساطة مالية	عمان-الأردن هاتف: 06-5624471 فاكس: 06-5821162	شركة مساهمة خاصة محدودة	شركة الأهلي للوساطة المالية
% 100	المصرح به 1,500,000 والدفوع 600,000 دينار/سهم	% 100	1,500,000 دينار/سهم	البنك الأهلي الأردني	1	-	1,500,000	خدمات تكنولوجيا مالية	عمان-الأردن هاتف: 06-5206000	شركة مساهمة خاصة محدودة	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

## توزيع الفروع والموظفين/تابع

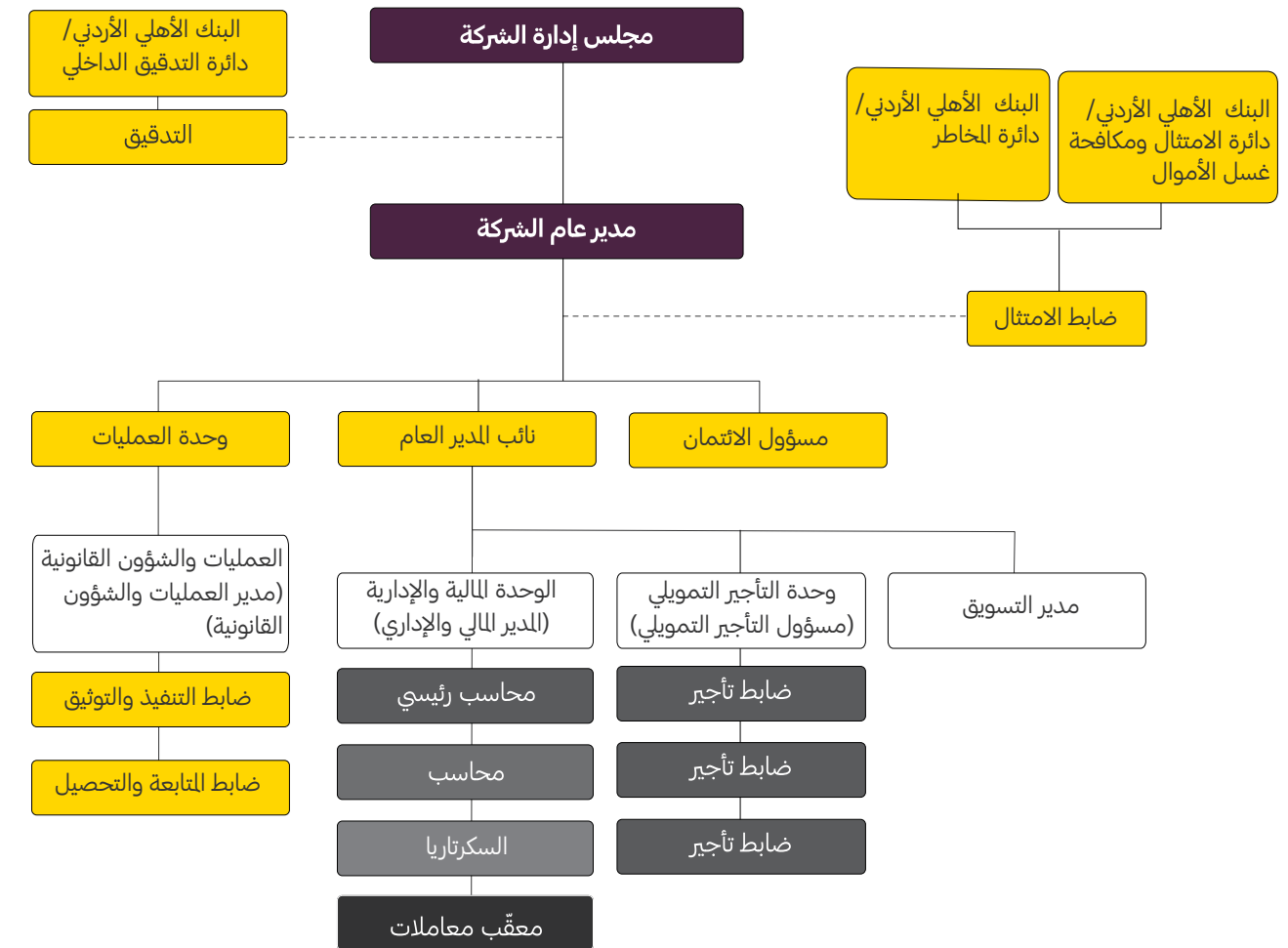
خارج المملكة الأردنية الهاشمية					
عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
<b>فلسطين</b>					
10	رام الله	11	جنين	126	الإدارة الإقليمية
12	بيت لحم	9	طولكرم	12	نابلس
8	الماصيون	8	بيت ساحور	2	الشلالة- الخليل
		9	بتونيا	11	السلام- الخليل
<b>قبرص</b>					
				13	ليماسول

## حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته 86.51 مليون دينار وتمثل الموجودات الثابتة - بالصافي بقيمة 81.58 مليون دينار، وموجودات غير ملموسة بالصافي وبقيمة 4.93 مليون دينار كما بنهاية عام 2022.

## 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 والعدات 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 والمتميزة في تقديم خدمات التأجير التمويلي في السوق الأردني.



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2022:

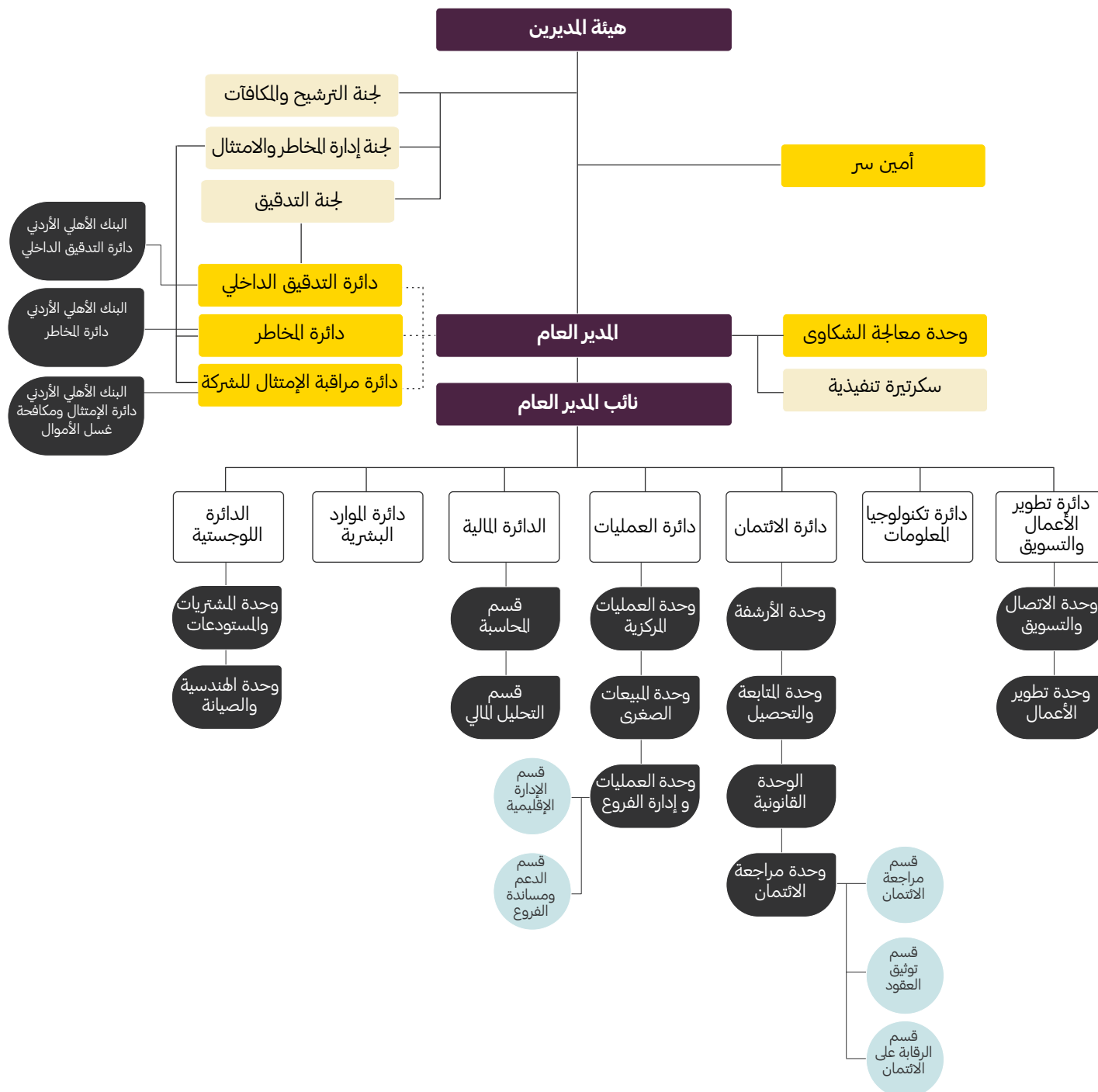
- نمو صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة 12% لتصل إلى 4 مليون دينار.
- نمو إجمالي الموجودات بنسبة 8% لتصل إلى 92 مليون دينار.
- نمو حقوق الملكية بنسبة 7% مقارنة مع عام 2021 لتبلغ 40 مليون دينار.

## الخطة المستقبلية لعام 2023:

- 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 المخدومين من قبل المؤسسات المالية الأخرى (البنوك)، والمساهمة في التقليل من معضلي البطالة والفقير عن طريق تمكين الأفراد في بدء مشاريعهم وخلق 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.





## 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	8
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	11
صويلح	شارع الاميرة هيا - مجمع الجود - بجانب كازية جو بترول - الطابق الارضي	(06) 5347594	7
الزرقاء الجديدة	شارع 36 - عمارة رقم 37 - بجانب حلويات نورام الشام - الطابق الارضي	(05) 3863354	6
الرصيفة	شارع الملك حسين - عمارة رقم 100 الطابق الارضي	(05) 3755115	6
الرصيفة (الجبل الشمالي)	شارع ياجوز - مقابل مستشفى الامير فيصل - الطابق الارضي	(05) 3756844	7
الهاشمي	شارع البطحاء - عمارة المنتصر - بجانب اشارة العنبتاوي - الطابق الارضي	(06) 5064990	8
البقعة	شارع الشؤون - مقابل مدارس الوكالة - الطابق الارضي	(06) 4727124	8
ماركا	شارع العيساوية - عمارة رقم 8 الطابق الارضي	(06) 4884123	8
جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم 130 - مقابل دار الابرا - الطابق الارضي	(06) 4657201	9
العقبة	شارع الرشيد - مقابل أيلة بارك - الطابق الارضي	(03) 2030320	8
إريد - ايدون	شارع الأمير حسن - المجمع الجديد - مجمع الصيداوي - بجانب البن الأردني الكويتي الطابق الأرضي	(02) 7070260	9
مادبا	شارع بلدية مادبا الكبرى - بجانب العللونة للصرافة - الطابق الارضي	(05) 3244432	9
الكرك	شارع مثلث الثنية - عمارة صبري الصلاعين - الطابق الارضي	(03) 2386082	10
عجلون	شارع اشتفينا - تحت وزارة العدل - الطابق الارضي	(02) 6440344	7
مرج الحمام	شارع الامير نايف - عمارة ابو خالد المناصير - بجانب فارمسي ون - الطابق الارضي	(06) 5733984	7
أبو نصير	شارع ابو نصير - بجانب بنك القاهرة عمان - عمارة رقم 224 الطابق الارضي	(06) 5105786	8
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	9
الحرية	شارع الحرية - عمارة رقم 95 - بجانب الوطنية للدواجن - الطابق الارضي	(06) 4205072	5
جبل النصر	شارع عدن - بجانب مطعم فلامنجو - الطابق الارضي	(06) 4967529	7
طربور	طربور - شارع طارق - مقابل مكتب بريد طارق	(06) 5059350	5
مكتب مؤتة	شارع الملك - منطقة المزار - مجمع البلدية - الطابق الأرضي	(06) 4205072	7
جرش	شارع حسن الكايد - قرب دوار القيروان - مقابل مجمع السفريات - مجمع البركة التجاري	(06) 6342070	7
المفرق	محافظة المفرق - شارع الملك عبدالله الأول - للمجمع التجاري للخط الحديدي الحجازي الأردني - بجانب بنك ABC - الطابق الأرضي	(06) 6232059	9
الإدارة العامة	الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني بإتجاه صويلح - بناية رقم 449	(06) 5865970	75

## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2022: الخطة المستقبلية لعام 2023:

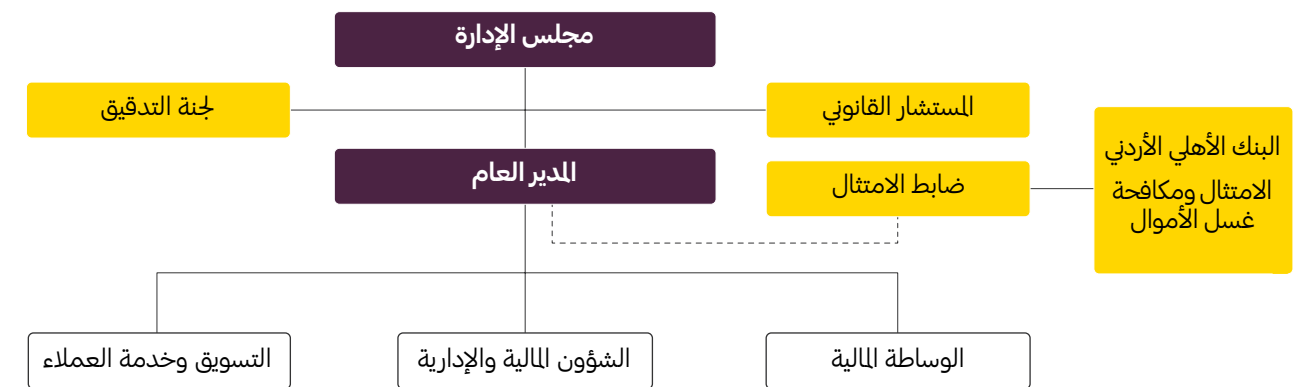
- نمو في الموجودات وحقوق الملكية بنسبة 8 % مقارنة مع عام 2021 لتصل إلى 23 مليون دينار، و 15 مليون دينار على التوالي.
- نمو في المحفظة الائتمانية لتصل إلى 18.5 مليون دينار وبنسبة نمو 18.4 %.
- تحقيق عائد على الموجودات بنسبة 6 % وعائد على حقوق الملكية بواقع 10 %.
- نمو في عدد العملاء ليصل إلى 36 ألف عميل وبنسبة نمو 6 %.
- إطلاق منتجات جديدة إنتاجية وزراعية.
- الاستثمار ببناء شركات استراتيجية وتنفيذ المرحلة الثانية من المساعدة الفنية مع مؤسسة بنك الادخار الألماني بقيمة 50 ألف دينار.
- تقديم خدمات غير مالية من خلال عقد عدد من ورشات التدريب في التثقيف المالي للعملاء لنشر الوعي بالثقافة المالية لديهم.
- تعديل العلامة التجارية واسم الشركة بما يتماشى مع الهوية المؤسسية لمجموعة البنك الأهلي الأردني.
- نقل فرع العقبة إلى موقع استراتيجي جديد والبدء بتنفيذ فرع دير علا الجديد حسب الخطة المعدة لذلك.
- المساهمة والمشاركة في المناسبات الاجتماعية الوطنية تنفيذاً لدور الشركة في المسؤولية المجتمعية.

- تحقيق النمو وزيادة الحصة السوقية للشركة.
- الاستمرار في تطبيق استراتيجية الشركة بالتحول الرقمي وتطوير الخدمات الإلكترونية.
- تعزيز سياسة الشركة في المسؤولية المجتمعية والازدهار المشترك.
- التوسيع والانتشار من خلال إنشاء فرعي دير علا وبني كنانة تماشياً مع نهج الشركة في ترسيخ مفهوم الشمول المالي.
- الاستثمار بتطوير البنية التحتية الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- رفع الكفاءة التشغيلية وتحقيق الأهداف المالية وغير المالية.

## شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ.م

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

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.



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2022:

- تعزيز نسبة الملاءة المالية للشركة لتبلغ 133 % بعام 2022 مقارنة مع 113 % بعام 2021 وبفارق عن الحد الأدنى المقرر من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%.
- نمو حجم التداول الإجمالي للشركة بنسبة 15 % تقريباً مقارنة بعام 2021.
- نمو إجمالي الإيرادات التشغيلية للشركة بنسبة 40 % تقريباً مقارنة بعام 2021.
- ارتفعت حقوق ملكية الشركة بنسبة 18 % مقارنة مع عام 2021.
- ارتفع إجمالي موجودات الشركة بنسبة 12 % مقارنة مع عام 2021.
- تفعيل نظام إدارة الأوامر الخاص بالشركة (OMS) مما ينعكس إيجاباً على كفاءة إدارة أوامر العملاء وتلبية احتياجاتهم.

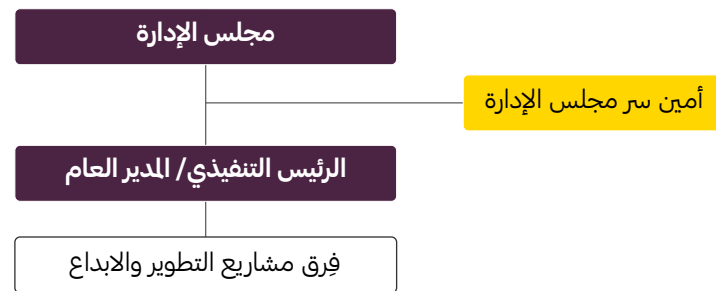
## الخطة المستقبلية لعام 2023:

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.

## 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 رأسماها 1.5 مليون دينار أردني. الشركة مرخصة بالكامل لإنشاء حلول التكنولوجيا المالية والمشاركة في إنشائها وترخيصها وبيعها والاستثمار فيها، وهي مصممة لتطوير مواهب وخبرات متخصصة في مجال الابتكار وريادة الأعمال وقطاع التكنولوجيا المالية من خلال الأنشطة والبرامج المتنوعة، بما في ذلك فعاليات والمؤتمرات وورش العمل والدورات التدريبية المتخصصة.

تتركز أنشطة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية في تقديم برنامج احتضان ومساعدة أعمال للشركات الناشئة في هذا المجال والاستثمار بهذه الشركات بقيمة تصل لغاية 200 ألف دولار، حيث من مزايا هذه البرامج توفير مكان عمل، شبكة عالمية من الخبراء والمرشدين، والوصول إلى خبراء البنك الأهلي وشركائها التابعة وشركائهم، وبيئة افتراضية لتطوير وفحص الحلول بشكلها التجريبي وباستخدام واجهات برمجة التطبيقات مخصص (APIs). تهدف الشركة إلى تعزيز النظام البيئي للتكنولوجيا المالية، إضافة إلى تعزيز مكانة الأردن كمركز إقليمي للابتكار في هذا المجال.



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2022:

- الاستثمار في ثلاث شركات تكنولوجيا مالية ناشئة ودعمها بتنمية أعمالها وتعزيز نموها، مما ساهم في رفع عدد عملائها في الأردن والخارج.
- بصفتها شريكاً لـ UiPath™، عملت الشركة على دعم فريق الإبداع والابتكار الخاص بالبنك الأهلي في تطوير حلول أتمتة رباتية للبنك الأهلي مما ساهم في أتمتة ما يزيد عن 32 عملية تتم داخل البنك.
- تأسيس مقر عمل جديد لاحتضان رواد الأعمال والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية والذي يضمن مكان عمل مشترك للمشاركين في برامج الشركة ومكاتب مخصصة للشركات التي سيتم الاستثمار بها.

## الخطة المستقبلية لعام 2023:

- زيادة قيمة الاستثمارات ورفع مستوى المساهمة في تنمية أعمال الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية داخل الأردن وخارجها إضافة إلى العمل على دمج حلولها وخدماتها المبتكرة في نظام البنك الأهلي ليتمكن عملاءه من الاستفادة منها.
- إطلاق مسابق هكاثون أهلي فنتك بالشراكة من مؤسسة ولي العهد بالاشتراك مع عدد من الجامعات الأردنية واختيار أفضل 10 أفكار تكنولوجيا مالية ليتم احتضانها ودعمها في تطوير حلولها وتحسين قابليتها للاستثمار ومساعدة أعمالها.





الاسم  
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

المنصب  
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 سابق للشؤون الاقتصادية.
- 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 مجلس إدارة سابق لإدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.

## 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 الاقتصاد، 1996، Northwestern University.

الخبرات العملية  

- المشاركة برؤية التحديث الاقتصادي لاطلاق الامكانات لبناء المستقبل.
- عضو في اللجنة الوزارية لتحديث القطاع العام والمشكلة من قبل مجلس الوزراء.
- مصرفي بخبرة تزيد عن 20 عامًا في قطاع الخدمات المالية، آخر منصب تنفيذي تقلده: نائب الرئيس التنفيذي الأول للبنك الأهلي.
- نائب رئيس هيئة مديريين - شركة النيبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات.
- نائب رئيس هيئة المديريين - شركة شجرة التين للمطاعم السياحية (ممثل عن شركة النيبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
- نائب رئيس هيئة المديريين - شركة الأصناف لادارة المشاريع السياحية (ممثل عن شركة النيبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
- نائب رئيس هيئة المديريين - شركة الأطعمة الفخمة لادارة المشاريع السياحية (ممثل عن شركة النيبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).
- عضو هيئة مديريين - 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 آسين، شبكة آسين القيادية العالمية.
- مرشد ناشط للرياديين وللأعمال حديثة النشأة.
- عضو - منظمة الرؤساء الشباب YPO.





السيد نديم يوسف عيسى المعشر

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

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 المجلس الاستشاري لتطوير المغطس (RHC).
- يحمل وسام الاستحقاق من هنجاريا (Hungarian Medal of Merit).
- 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 للمستثمر 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.

السيد رفيق صالح عيسى المعشر  
ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

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، الجامعة الأمريكية - بيروت.

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.

للمزيد من المعلومات عن السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه:

[ahli.com/rajaimuasher](http://ahli.com/rajaimuasher)







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 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 1966/3/8

الشهادات العلمية  
• بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، 1987، جامعة اليرموك.  
• حاصلة على شهادة معتمدة في إدارة المحاسبة Certified Management Accountant Institute of Management Accountants، 1999  
• Global Senior Management - University of Chicago، 2012  
• Design Thinking and Business innovation، 2021

- الخبرات العملية
- مستشار الرئيس التنفيذي الهيئة الملكية للعلا - المملكة العربية السعودية من أكتوبر 2021 ولغاية تاريخه.
  - عضو بمجلس الاستثمار الوطني- الاردن من 2021 ولغاية تاريخه.
  - عضو مجلس إدارة IOTUM - كندا من 2020 ولغاية تاريخه.
  - 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 سابقاً ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاتصالات الأردنية سابقاً 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 العالي لمكافحة الإيدز والملاريا والسل.
- عضو سابق في مجلس إدارة نادي الأعمال الأردني السويسري.

للمزيد من المعلومات عن السادة شركة مركز المستثمر الأردني:  
[ahli.com/investorcenter](http://ahli.com/investorcenter)



للمزيد من المعلومات عن السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة:  
[ahli.com/mouasherinvestment](http://ahli.com/mouasherinvestment)







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.
- ESG Investing Certificate
- CFA Institute awarded 2022

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 محطة ، 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.

للمزيد من المعلومات عن السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي:  
[ahli.com/ssc](http://ahli.com/ssc)



الاسم  
السيد آلان فؤاد طانيوس ونا  
ممثل بنك بيبلوس

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

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 بيبلوس.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبلوس - أفريقيا.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبلوس - أرمينيا.
- عضو مجلس إدارة بنك بيبلوس للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين.

للمزيد من المعلومات عن السادة بنك بيبلوس:  
[ahli.com/byblos](http://ahli.com/byblos)





الاسم  
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموريالمنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقلتاريخ العضوية لأول مرة  
2017تاريخ 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، (WTO & AMF / 2003).
- تدريب الوساطة القانونية، 2005، نقابة المحامين الأمريكية.

الخبرات العملية

- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية.
- عضو مجلس أمناء معهد السياسة والمجتمع.
- عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة م.خ.م
- عضو هيئة مديرين شركة سما عالية العقارية ذ.م.م
- رئيس هيئة مديرين شركة الحموري ومشاركوه للمحاماه والاستشارات القانونية (شركة مدنية).
- 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)، المعهد القضائي الأردني (IJA)، 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 التامين على الاموال المنقوله والديون رقم 1 / 2021).

الاسم  
السيد كريم توفيق أمين قعوارالمنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقلتاريخ العضوية لأول مرة  
2008تاريخ 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، ايريس 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 امناء - 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 عضوا 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 ادارة مؤسسة نهر الأردن، برئاسة جلالة الملكة رانيا العبدالله.
- عضو في مجلس امناء الجامعة الأمريكية في مادبا.
- شغل عضوية مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني ورئيساً / للجنة التدقيق فيها إضافة الى عضويته في الشركة المتحدة للتأمين والشركة الأردنية للصناعات الخشبية سابقا.



السيد خليل صفوان خليل الساكت

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

تاريخ العضوية لأول مرة 2021

تاريخ الميلاد 1976/1/1

الشهادات العلمية • بكالوريوس في الهندسة المدنية، 1998، University of Toledo - Ohio

الخبرات العملية

- مهني متمرس بخبرة تزيد عن 24 عام في قطاعات متعددة.
- المؤسس لشركة بريفي ادفايسوري للاستشارات.
- نائب الرئيس للاستثمار والتطوير في مكتب عائلة خاص، والذي عني بإدارة الأصول والمحافظة الاستثمارية على مستوى العالم.
- الرئيس التنفيذي لشركة سرايا العبدلي للاستثمارات العقارية.
- مستشار اعمال لشركة سرايا القابضة.
- نائب الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية لشركة الاردن دبي للأموال - مساهمة عامة.
- مدير اقليمي لشركة Gundie SLT Environmental GmbH.
- عضو في جمعية المديرين غير التنفيذيين، المملكة المتحدة.
- عضو في غرفة التجارة الأمريكية في الأردن.
- عضو في غرفة التجارة والصناعة الفرنسية في الأردن.
- عضو في نقابة المهندسين الأردنيين.

## العضويات السابقة:

- عضو هيئة مديرين مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير.
- عضو مجلس ادارة في مجموعة كادي الاستثمارية.
- عضو مجلس ادارة في شركة اديفيس (المملكة المتحدة).
- عضو لجنة التدقيق في مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير.
- عضو لجنة التدقيق في مجموعة كادي الاستثمارية.

## شهادات علمية:

- شهادة في الاقتصاد السلوكي الصادرة عن كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية
- شهادة في نموذج الأعمال المصرفي الرقمي الصادرة عن بنك SBI
- شهادة في إستراتيجيات بناء قيمة أفضل للمساهم والمستثمر الصادرة عن جامعة كامبريدج
- شهادة في ريادة الأعمال في الاقتصادات الناشئة الصادرة عن هارفارد إكس
- شهادة في إستراتيجيات تمويل الشركات الصادرة عن معهد نيويورك المالي
- شهادة في حوكمة النمو الشامل الصادرة عن معهد صندوق النقد الدولي لبناء القدرات في الولايات المتحدة الأمريكية
- شهادة في مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية الصادرة عن معهد التدريب في المملكة المتحدة
- شهادة في إستراتيجيات ومهارات المفاوضات الصادرة عن جامعة ميشيغان
- شهادة في القيادة الاستراتيجية، وإدارة الأفراد والمنظمات الصادرة عن معهد كامبريدج للقيادة العالمية

## شهادات أخرى:

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



السيد يزن منذر جريس حدادين

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

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

الشهادات العلمية

الرئيس التنفيذي والشريك الإداري GMS CAPITAL PARTNERS LLC منذ 7 / 2017 - حتى تاريخه.

الخبرات العملية

- 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
- 2015 - 2018 Near East Foundation
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة كايبتال 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.





## 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:

- 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 2004/8 ولغاية 2009/3.
- عدة مناصب رئيسية في البنك العربي والعربي الوطني من 1978/11 ولغاية 2004/7.

### 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 شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك لعدة دورات.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية لعدة دورات.

### 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 (فندق الشيراتون).
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق (فندق الماريوت).
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفصيص (جوباك).
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضو مجلس إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الاردني المساهمة الخاصة
- عضو مجلس الشركة الاردنية لانظمة الدفع والتفصيص



الاسم السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس

المصوب عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | 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 للمحودية التجارية.
- عضو مجلس إدارة - شركة الفا للنقل منذ عام 2006.
- عضو مجلس إدارة - جمعية الرؤساء الشبان YPO سابقاً.
- عضو مجلس إدارة - جمعية انجاز سابقاً.
- عضو مجلس إدارة - البنك التجاري الفلسطيني.
- عمل في البنك العربي 1997 - 1998.
- عمل في بنك HSBC London من 1995 - 1997.



الدكتور أحمد عوض عبد الخليم 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.
- رئيس هيئة مديري تنمية - شبكة مؤسسات التمويل الأصغر (الأردن).

##### 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 حاليا 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.



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 وهيكلية 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.
- عضو مجلس إدارة الشركة الاحترافية للتطوير العقاري.





### 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 الجاهزة.
- عضو هيئة مديرين شركة الاهلي للتمويل الاصغر.



### 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 حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

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



### 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 محمد نظام جميل ابو انجيله مدير ادارة الخدمات المصرفية للافراد

تاريخ التعيين 2018/4/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2022/9/1

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:

- قائم بأعمال مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد من 2021/07/01 - 2022/08/31.
- 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 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 ابو الشعر لتدقيق الحسابات من 1995/7/1 ولغاية 1996/7/1.



**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 حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:

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



### 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 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 الوسيط لدى البنك الاستثماري من 2012/3/1 ولغاية 2013/12/3.
- رئيس وحدة مخاطر السوق لدى كابيتال 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 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 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 (IS (www.integratedsolutions.tech) من 2019/3 لغاية 2021/10.
- شريك ومدير عام / رئيس تنفيذي - صفا للتنمية والتدريب / SAFA (www.safa.edu.jo) 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 المتطورة / (AKTCO www.aktco.com) شركة في الكويت من 2004/08 لغاية 2021/10.



### الفاضلة مها خالد فتح الله الددو 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 جوالانت أرفندكمار 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.





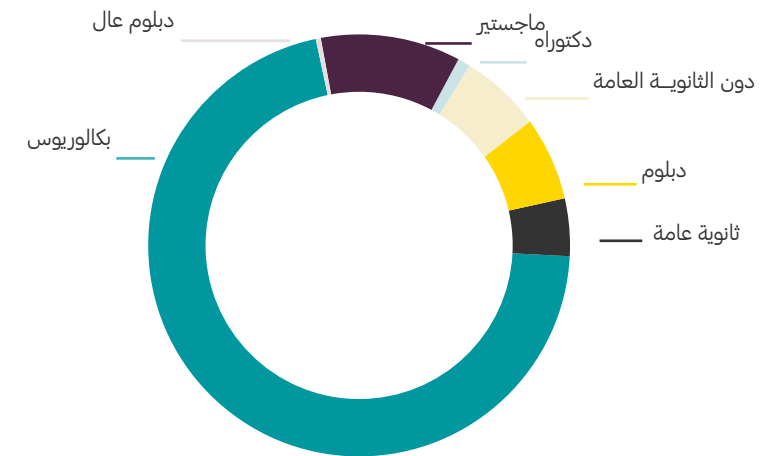
## مجالات الدورات التدريبية:

البرنامج / الدورة	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج المحاسبة	1	1	1	0
برامج التدقيق	7	22	19	3
برامج توعوية	40	774	442	332
برامج الامتثال ومكافحة غسل الأموال	45	703	372	331
برامج الائتمان	12	115	80	35
برامج الحاسوب	6	15	8	7
برامج المالية	10	31	23	8
برامج وظيفية	38	725	378	347
برامج الموارد البشرية	3	3	1	2
برامج ابتكارية	9	325	240	85
برامج التأمين	4	62	36	26
برامج تقنية المعلومات	19	57	52	5
برامج قانونية	4	94	58	36
برامج إدارية	29	471	279	192
برامج تسويق	3	11	5	6
برامج العمليات	9	217	95	122
برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية	21	413	190	223
برامج المخاطر	42	485	280	205
برامج مهارات البيع وخدمة العملاء	11	203	103	100
برامج المهارات الشخصية	9	190	107	83
برامج فنية	7	102	48	54
برامج خزينة	11	173	90	83
برامج لغات	4	12	7	5
المجموع	344	5204	2914	2290

## 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	99	10	4	3	6	0	-
دبلوم عالي	1	0	0	0	0	0	-
بكالوريوس	840	179	7	9	210	6	-
دبلوم	31	16	1	0	36	0	-
ثانوية عامة	65	6	1	1	23	0	-
دون الثانوية العامة	66	7	0	0	7	2	-
إجمالي	1110	218	13	14	283	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	129	3341	1806	1535
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية / أجنبية	121	1072	650	422
البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية	11	34	16	18
خارج المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج مع شركات وهيئات تدريب اجنبيه	14	25	24	1
البرامج التدريبية / فلسطين	56	667	392	275
البرامج التدريبية / قبرص	13	65	26	39
إجمالي	344	5204	2914	2290



## إدارة المخاطر

### مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال منظومة من السياسات والإجراءات، بما يتماشى مع توجهات واستراتيجيات 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 والتركيزات 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 الاقتصادية والمناطق الجغرافية والذي يساهم في التخفيف من المخاطر الائتمانية المحتملة، هذا وتعد لجنة إدارة المخاطر المبنية 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 الاقتصادية والقطاعات البنكية ونسب التعثر، وتسعى دائرة مخاطر الائتمان إلى الاستمرار بمراقبة ومتابعة أوضاع التعرضات الائتمانية وتقييم مخاطر الائتمان والتركيزات 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 الأخطار أو التخفيف من أثارها .

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص، فكان لدائرة مخاطر الائتمان دور فاعل في تطوير نظام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع التعليمات الصادرة، كما تضمن ذلك تطوير منهجية العمل والأسس والمعايير المستخدمة في عملية التطبيق ووضع سياسة خاصة تحدد مهام ومسؤوليات الدوائر المختلفة وإجراءات عمل وبما يتوافق مع منهجية العمل المعتمدة لعملية التطبيق.

### مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بإدارة مخاطر السوق الناتجة عن الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء تغيرات تحدث في أسعار السوق على مستوى أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار أدوات الملكية، وأسعار السلع ولسعي البنك الأهلي الأردني المستمر 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 أسعار 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.

يتم ضمان تطبيق الأساليب الرقابية من خلال منظومة من التقارير التي يتم من خلالها مراقبة كافة العمليات الاستثمارية لدى البنك وتقييم الخسائر اليومية على مستوى محفظة الأسهم المستثمر بها والمراكز المالية المفتوحة ومراقبة واحتساب مستويات المخاطر المقبولة بالإضافة إلى مجموعة من التقارير الرقابية التي يتم تطويرها لإدارة ومراقبة مخاطر السوق بشكل مستمر. ومن الأدوات الأساسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق (قيمة نقطة الأساس، القيمة المعرضة للمخاطر، واختبارات الحساسية).

كما تتبع وحدة بازل لدائرة مخاطر السوق والتي تتولى القيام باحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني، حيث تسعى الوحدة إلى مواكبة تطورات القطاعات المصرفية وتعزيز نوعية رأس المال عالية الجودة، بالإضافة إلى ما تقدم أعلاه تقوم الوحدة بإعداد 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 ثلاث فئات (المعتدلة، المتوسطة، الحادة).

كما تقوم 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 الإطار العام 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 المحاسبي الدولي رقم 9 على عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

## أسماء كبار مالكي الأسهم 5 % وأكثر

اسم المساهم	2021		2022	
	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2021/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2022/12/31
بنك بيلوس	10.381 %	20,829,355	10.381 %	20,829,355
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	10.249 %	20,566,000	10.249 %	20,566,000
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	6.452 %	12,945,315	6.452 %	12,945,315



## 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، وتنقسم 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.

تم عملية التخطيط لإدارة السيولة لدى البنك من خلال إدارة السيولة النقدية وإدارة احتياطيات السيولة وإدارة السيولة القانونية وذلك بهدف التأكد من الالتزام بالتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ومستويات المخاطر المقبولة كما يتم إدارة مستويات السيولة المتوقعة من خلال إدارة التدفقات النقدية الواردة والصادرة للتنبؤ 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 استراتيجية للسيولة تأخذ بعين الاعتبار تنوع مصادر الأموال والاحتفاظ برصيد كاف من الأدوات المالية القابلة للتسييل، وتنويع فترات استحقاق التسهيلات والودائع، إضافة إلى الابتعاد عن التركزات في كل من ودائع العملاء وتوظيفات الأموال، والاحتفاظ 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.

## مخاطر أمن وحماية 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 السيبراني وتكنولوجيا المعلومات ورفع مستوى التكيف مع المخاطر السيبرانية 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 السيبرانية، بما يضمن المحافظة على سرية وسلامة ودقة المعلومات من خلال دائرة امن المعلومات والأمن السيبراني، 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:

- إعداد خطط وسياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني وبما يتوافق مع توجهات البنك الاستراتيجية
- تبني وتطبيق أفضل الممارسات والضوابط الرقابية ضمن بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنك.
- إعداد تقييم شامل يلي متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية.
- إجراء 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 وأدوات قادرة بفعالية على حماية موجودات ومصالح البنك و عملائه من خلال تحديد وكشف و الاستجابة و التعافي من أي محاولات اختراق إلكتروني.
- الاستمرار بتحديد وتقييم مخاطر تكنولوجيا وأمن المعلومات وبما يشمل المخاطر المستجدة بتقنيات الحماية من الاختراق.
- ضبط معايير الأنظمة و البرمجيات وعناصر الشبكات وانظمة الحماية المشغلة و إدارتها بطريقة تحد من مخاطر الاختراق الإلكتروني.
- بالإضافة إلى ذلك يتم إدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني 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 فيما يخص عملية إدارة المخاطر وعملية إدارة أمن المعلومات.
- التحقق من كفاءة بيئة تكنولوجيا المعلومات والسعي المستمر للارتقاء بأمنها.
- تعزيز ثقافة أمن المعلومات والأمن السيبراني 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 لإعداد 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 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 بتعطل العمليات وتخفيف حدتها والتي قد تحدث بسبب الكوارث أو الأعطال في وحدات العمل و/أو الأنظمة. وتحدد الخطوات اللازم 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 أوقف، 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

قام البنك بتعزيز حاكمية إدارة المخاطر وذلك باعتبارها عملية تكاملية ضمن كافة المستويات الإدارية ابتداء من مجلس الإدارة و الإدارة العليا ووصولاً إلى كافة الدوائر والوحدات التنظيمية وبحيث 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 وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.

**المستوى الثاني:** حيث تمثل إدارة المخاطر وإدارة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال خط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر والإشراف على الآليات المستخدمة والمتبعة من قبل البنك لإدارة المخاطر بالإضافة إلى الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات.

**المستوى الثالث:** تمثل إدارة التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن إجراء عملية المراجعة المستقلة.

كما تولى إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة 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 اطار إدارة المخاطر (Risk Management Frame-work) 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 رأسمال البنك، وبحيث 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.



## مستويات المخاطر المقبولة

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 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 والنوعية) 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 توفر رأس المال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

## إنجازات إدارة المخاطر

- الارتقاء بالاطار الحوكمي لإدارة المخاطر باعتماد استراتيجية إدارة المخاطر والاطار المؤسسي لإدارة المخاطر ومستويات المخاطر المقبولة و منظومة سياسات ومنهجية وخطط إدارة المخاطر.
- المحافظة على نسبة كفاية رأس المال ضمن النسب المستهدفة.
- اعداد مجموعة من اختبارات الأوضاع الضاغطة لمحاكاة تبعات أثر جائحة كورونا على البنك ، اضافة الى اجراء اختبارات مخاطر تغير المناخ والتوترات الجيوسياسية .
- تفعيل منظومة تقارير الإنذار المبكر على المحفظة الائتمانية .
- الاشراف على وتطوير وتحديث نظام الخسارة الائتمانية المتوقعة ، وتنفيذ مجموعة من السيناريوهات التي تحاكي التغيرات في المؤشرات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية .

• 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 وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات إن 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 السليمة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.

• كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزء 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 التغيرات 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.

• يتم 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 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 Plan) 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 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 أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على

• 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.

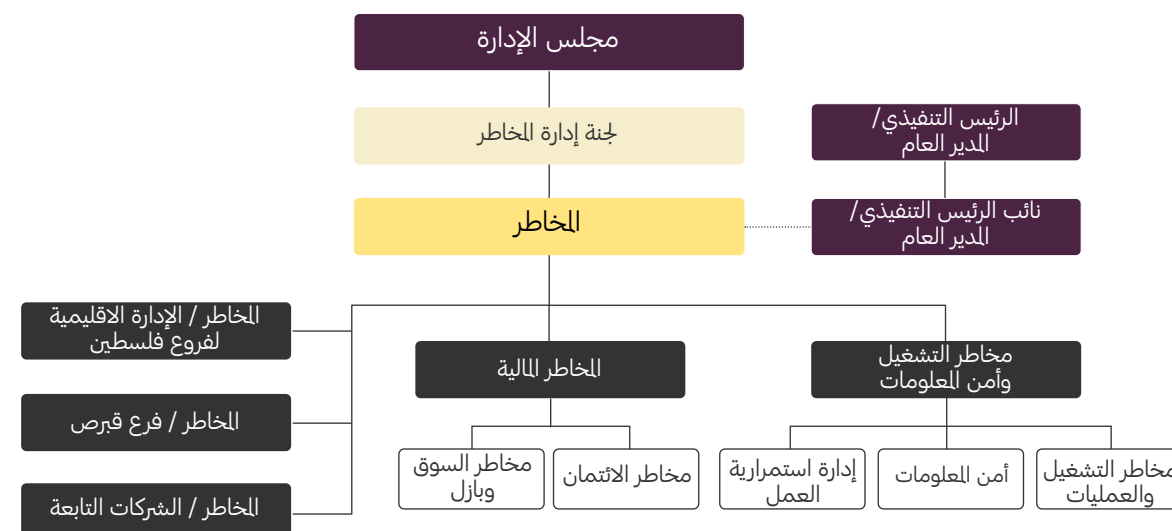
• التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

• 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 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 التامين عليها.

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



## عام 2022 في سطور

## تسهيلات ائتمانية بالصافي

1,595 مليون دينار  
بنسبة نمو 17.5 %



## الموجودات

3,063 مليون دينار  
بنسبة نمو 3.7 %



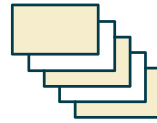
## حقوق الملكية

330 مليون دينار  
بنسبة نمو 0.8 %



## ودائع العملاء

2,028 مليون دينار  
بنسبة نمو 1.2 %



## صافي الأرباح بعد الضريبة

16.9 مليون دينار  
بنسبة نمو 18.8 %



## صافي الأرباح قبل الضريبة

28.3 مليون دينار  
بنسبة نمو 4.4 %



## التوزيعات النقدية للمساهمين

ما نسبته 8 %  
مقابل 7 % للعام السابق



## الخطة المستقبلية لإدارة المخاطر

- الاستمرار في تبني أفضل الممارسات والمعايير الدولية المطبقة في إدارة المخاطر ISO31000 واطار إدارة المخاطر المؤسسية.
- الاستمرار في تبني أفضل الممارسات والمعايير الدولية المطبقة في أمن المعلومات أيزو 27001 والاطار العام للأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الاردني و NIST، الخ...
- الاستمرار في تبني أفضل الممارسات والمعايير الدولية المطبقة في إدارة استمرارية العمل أيزو 22301.
- استكمال تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة للأعوام (2020-2023) للوصول الى مستوى الانجاز المستهدف.
- مراجعة وتحديث الاطار الحوكمي لإدارة المخاطر وتطوير أنظمة وأدوات قياس ومراقبة إدارة المخاطر ومنظومة التقارير.
- الاستمرار بتعزيز إدارة مخاطر التشغيل من خلال عقد ورش عمل جديدة لكل من فروع الأردن وفلسطين.
- الاستمرار بمراجعة وتحديث قاعدة بيانات الخسائر الناتجة عن المخاطر
- فحص خطط استمرارية العمل والموقع البديل لإستمرارية العمل وموقع التعافي من الكوارث.
- الاستمرار بتطوير وتحديث استراتيجية ومنظومة إدارة مخاطر أمن المعلومات ومخاطر الامن السيبراني بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات والمتطلبات الدولية مثل NIST، COBIT، ISO، الخ...
- الاشراف على تطبيق الاطار العام للامن السيبراني للقطاع المصرفي الأردني المعتمد من قبل البنك المركزي الأردني
- تطوير وتحديث نظام التصنيف الائتماني Credit Lens والارتقاء بالنسخة الحالية الى النسخة الأحدث.
- تطوير وتحديث عملية التخطيط الرأسمالي وتوزيع المخاطر.
- تطوير وتحديث أدوات قياس مخاطر السوق والسيولة بما يلبي أفضل الممارسات المصرفية ولجنة بازل.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر وتطوير قنوات الاتصال وعقد الدورات التدريبية وورش العمل ونشرات التوعية.
- تعزيز مستويات الثقافة المؤسسية و الرضى الوظيفي لدى موظفي إدارة المخاطر.

- استكمال عملية اجراء مراجعة مستقلة على نماذج ومنهجيات احتساب متطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الجهة الاستشارية المستقلة .
- تطوير مجموعة من التقارير الرقابية في مجال إدارة وقياس مخاطر السوق ومخاطر تغيير أسعار الفائدة.
- 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.
- الحصول على شهادة ايزو 22301 الدولية المختصة بإدارة استمرارية العمل.
- تبني أفضل الممارسات فيما يتعلق بحماية البيانات الشخصية حيث تبني البنك الأهلي الأردني تطبيق قانون EUGDPR.
- إعداد واعتماد الإطار العام لأمن المعلومات والأمن السيبراني في البنك الأهلي الأردني، بالإضافة الى استكمال مشاريع أمن المعلومات والأمن السيبراني وتفعيل دور مركز عمليات المراقبة الأمنية.
- تفعيل واختبار خطة استمرارية العمل والموقع البديل لإستمرارية العمل وموقع التعافي من الكوارث.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر من خلال عقد الدورات التدريبية وورش العمل ونشرات التوعية.
- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذه المخاطر من خلال الدورات التدريبية والنشرات التوعوية.



## تحليل نتائج الأعمال للعام 2022

حققت مجموعة البنك الأهلي أرباحاً صافية بعد الضرائب بلغت 16.9 مليون دينار في نهاية العام 2022 مقارنة مع 14.2 مليون دينار في نهاية العام 2021 ونسبته نمو بلغت 18.8%.

حيث تم تحقيق هذا النمو في الأرباح بدعم كافة القطاعات التشغيلية التي نجحت في الاستغلال الأمثل لمصادر الأموال المتاحة والتمكن من تحقيق إجمالي دخل بمبلغ 111.6 مليون دينار. وتم قدر الإمكان احكام السيطرة على المصاريف بكافة أنواعها.

تم تعزيز المركز المالي للبنك حيث ارتفع مجموع الموجودات بما نسبته 3.7% عن نهاية العام السابق وصولاً إلى ما يقارب 3.1 مليار دينار. كذلك ارتفعت ودائع العملاء بما نسبته 1.2% لتصل إلى 2.03 مليار دينار مما يعكس ثقة العملاء بالبنك الأهلي. وارتفعت التسهيلات الائتمانية بالصافي بما نسبته 17.5% لتصل إلى 1.6 مليار دينار.

بالنسبة للوضع التنافسي للبنك فقد بلغت حصة البنك من السوق المصرفي الأردني 4.1% في مجال وداائع العملاء و 4.2% في مجال القروض والتسهيلات.

## السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية (المبالغ بالملليون دينار أردني)

البيان / السنة	2022	2021	2020	2019	2018
مجموع الموجودات	3063	2953	2846	2767	2783
ودائع العملاء	2028	2004	1904	1864	1912
القروض والتسهيلات (الصافي)	1595	1358	1370	1370	1425
حقوق الملكية	330	328	322	312	301
الأرباح قبل الضريبة	28.3	27.2	17.5	36.2	33.2
الأرباح بعد الضريبة	16.9	14.2	10.4	23.7	21.3
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	16	14	8	لا يوجد*	11.6
الحصة الأساسية من ربح السنة EPS	0.084	0.071	0.052	0.118	0.106
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	** 0.08	0.07	0.04	-	0.06
الأسهم المجانية الموزعة على المساهمين	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	4%
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	1.07	0.97	0.77	0.95	1.08

\* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 1/1/4963 بتاريخ 2020/4/9 فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.  
\*\* قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته 8% من رأس المال المسدد علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الهيئته العامة للمساهمين.

## عام 2022 بالنسب والمؤشرات

### العائد على حقوق الملكية

5.1% مقارنة مع  
4.4% للعام 2021



### العائد على الموجودات

0.6% مقارنة مع  
0.5% للعام 2021



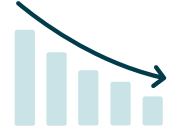
### الإيرادات من غير الفوائد / إجمالي الدخل

20.1% مقارنة مع  
23.2% للعام 2021



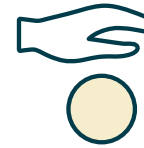
### مؤشر الكفاءة التشغيلية

65.9% مقارنة مع  
61.5% للعام 2021



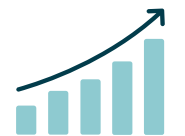
### نسبة التغطية / مرحلة 3

73.3% مقارنة مع  
75.3% للعام 2021



### نسبة الديون غير العاملة

5.1% مقارنة مع  
6.0% للعام 2021



### كفاية راس المال

15.6% مقارنة مع  
15.9% للعام 2021

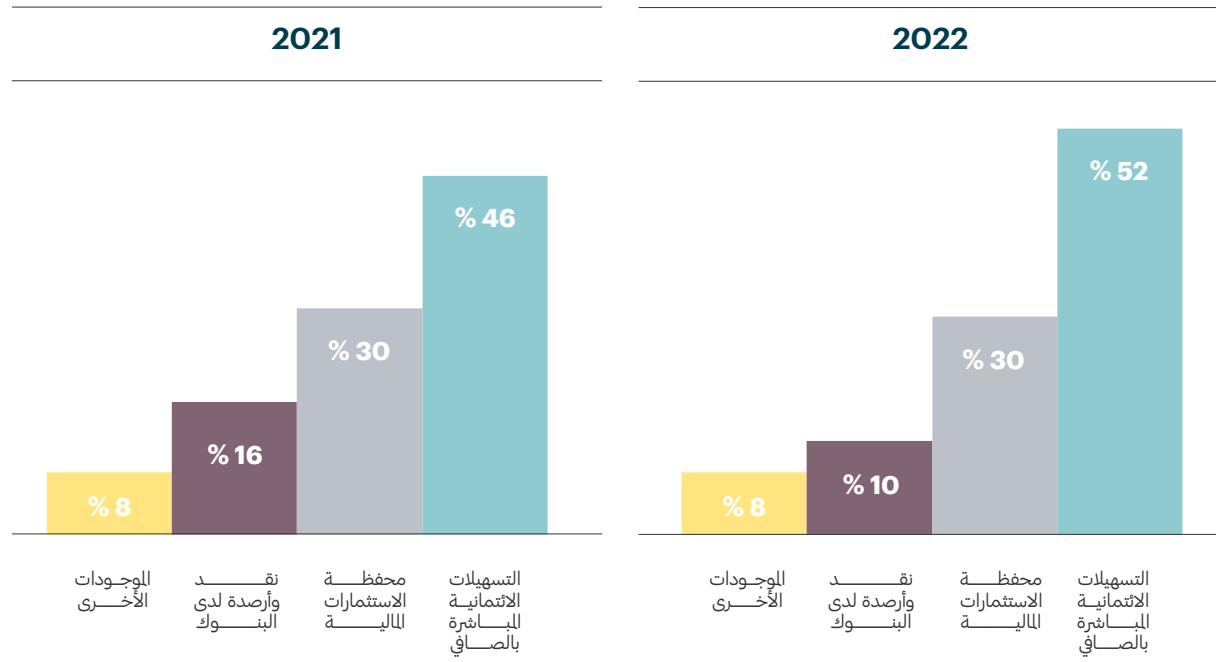


### نسبة نفقة مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة

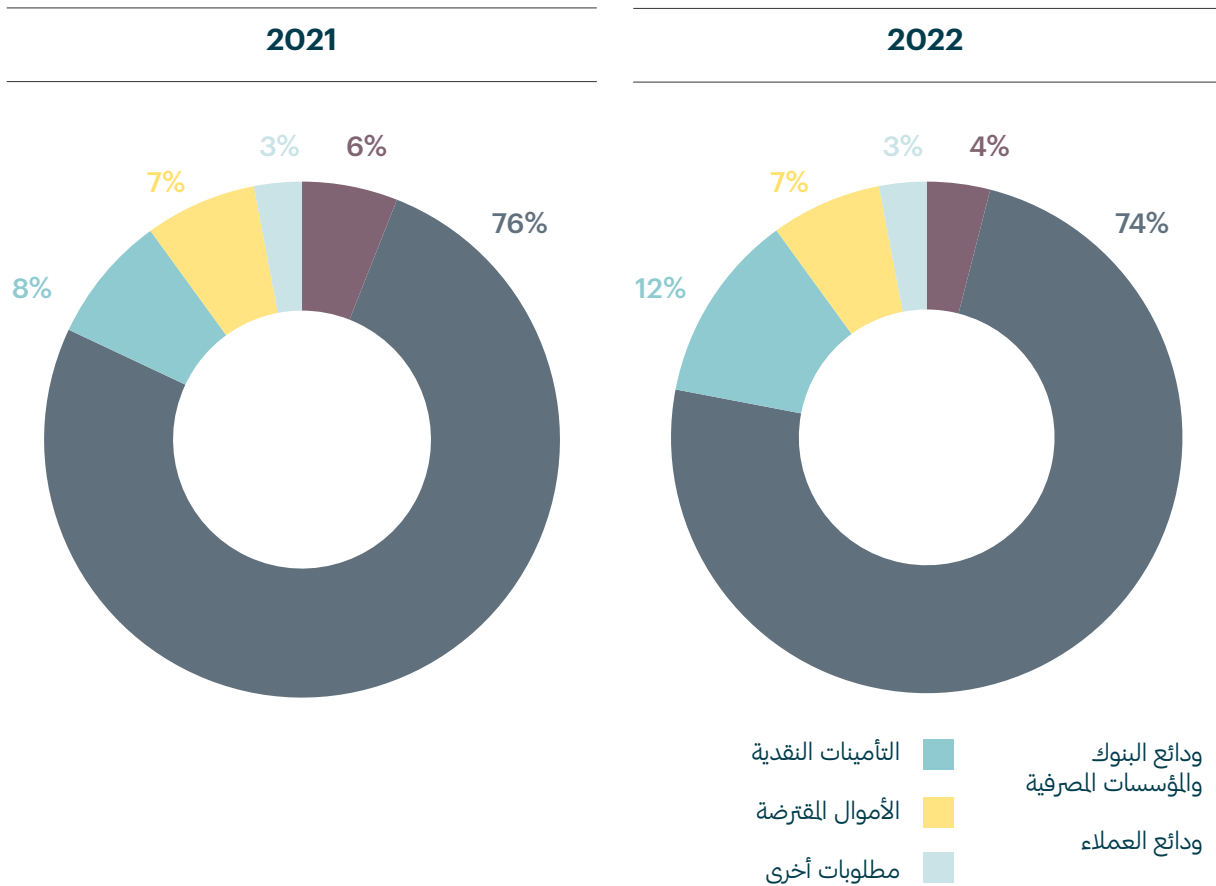
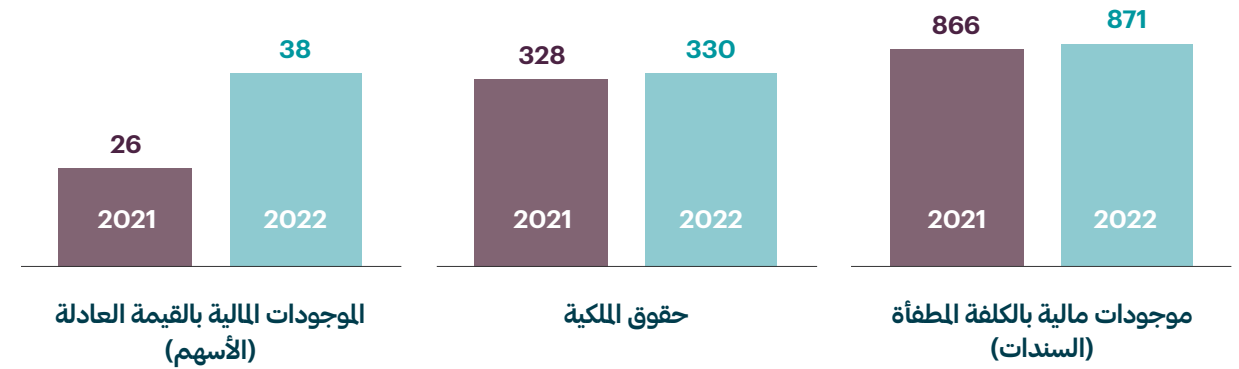
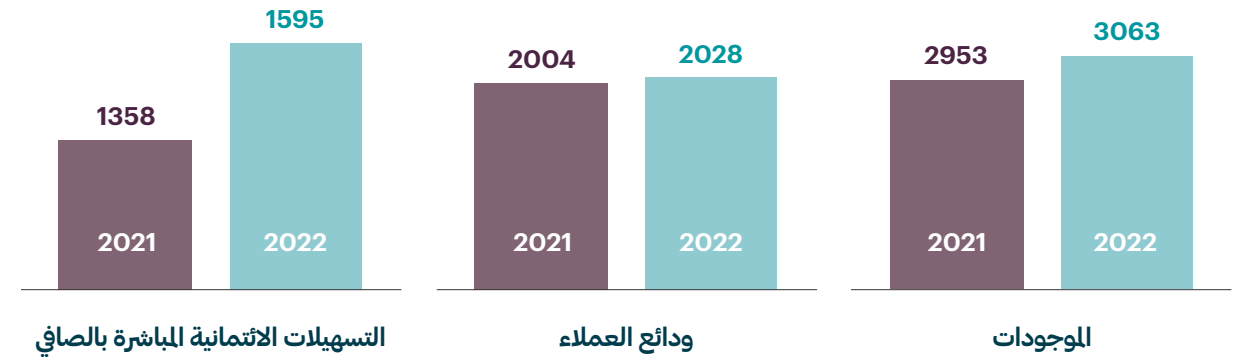
0.5% مقارنة مع  
0.8% للعام 2021



## تركيبة الموجودات



## تركيبة المطلوبات

أهم بنود المركز المالي  
(المبالغ بالمليين دينار أردني)



## الخطة المستقبلية الخاصة بجميع دوائر البنك الأهلي

وضعت كل دائرة من الدوائر عدة أهداف لتقوم بتحقيقها خلال عام 2023 حيث ستقوم دائرة الشركات الكبرى بزيادة دعم القطاعات الاقتصادية التي أظهرت تحسناً في أدائها، مثل القطاع السياحي وقطاع الأسمدة وغيرها كما ستعمل دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة على مجموعة من الحلول الخاصة بعملائها من الرياديين، إضافة إلى إطلاق نظام وخدمات إلكترونية جديدة تساهم في الوصول للعملاء وتلبية احتياجاتهم وتطلعاتهم بطريقه مبتكرة، كما سيعمل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على توسعة قاعدته العملاء المستهدفين من خلال تقديم العديد من المنتجات والخدمات بشكل الكتروني وبما يواكب أفضل الممارسات العالمية.

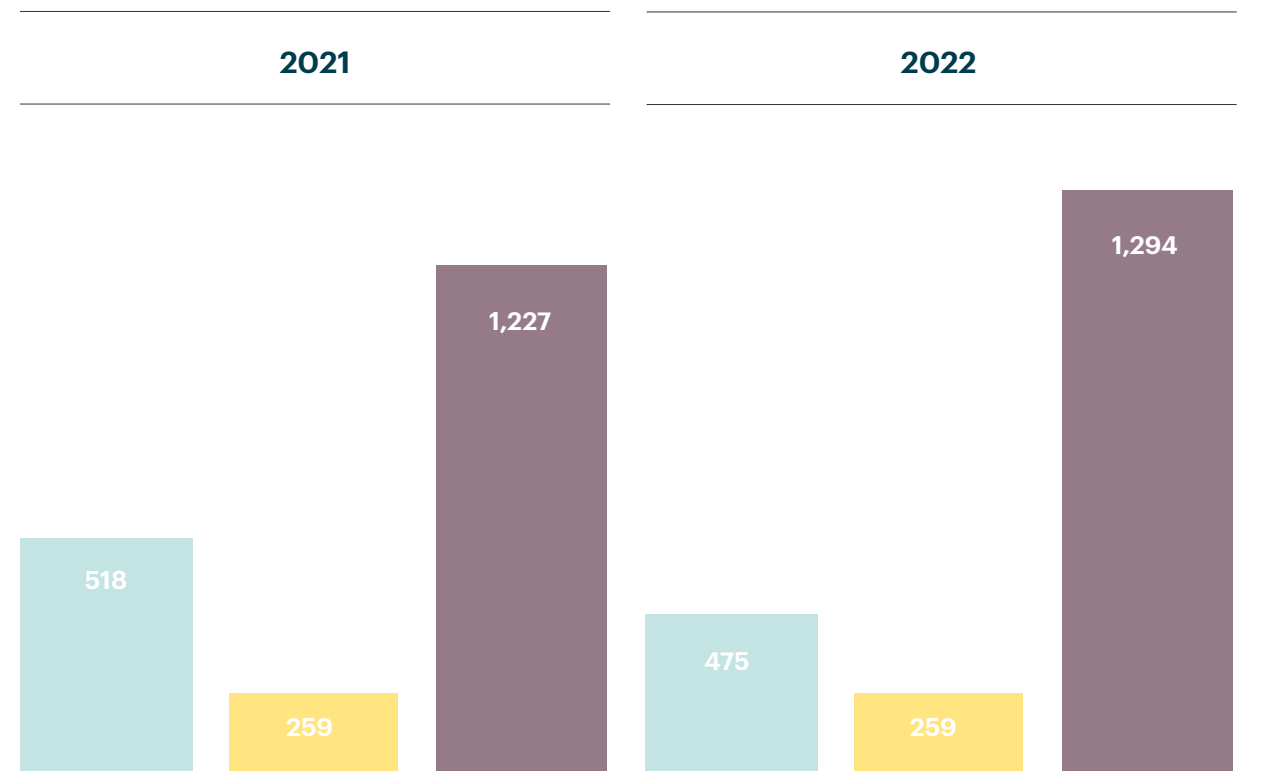
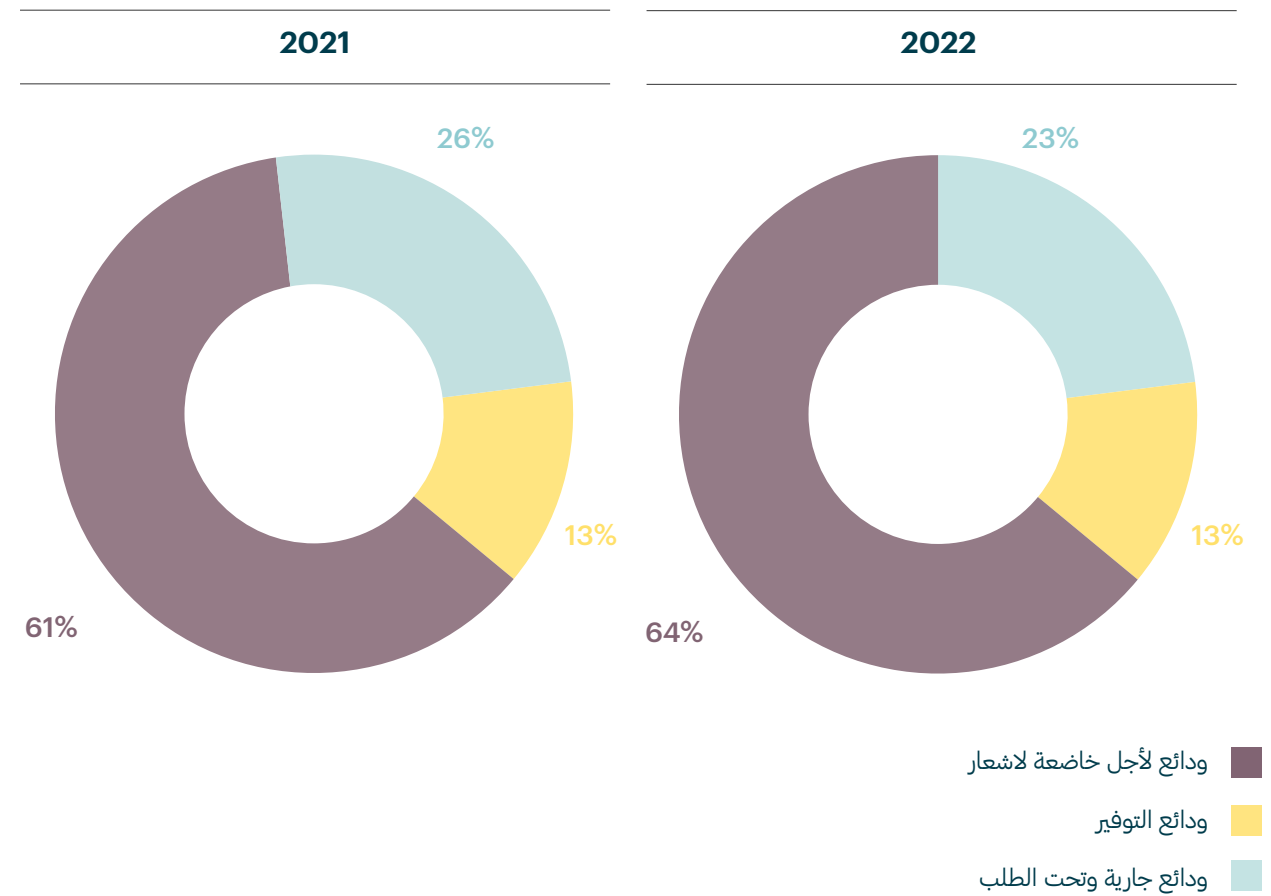
كما ستركز دائرة الابداع والابتكار على تقديم حلول مبتكرة تركز على قطاع الشركات الصغيرة التي تستفيد من أحدث التطورات في التكنولوجيا والاستفادة من التقنيات السحابية لتحسين الكفاءة وتوافر الخدمات، بالإضافة إلى تمكين الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية (Fintech) من خلال توفير واجهات برمجة التطبيقات المصرفية وتحسين تجربة العملاء والموظفين من خلال إعادة هيكلة العمليات والأتمتة.

وعلى صعيد الموارد البشرية، فتتطلع دائرة الموارد البشرية إلى استمرار أعمال التطور والتحسين المستمرين خلال العام 2023 ومواصلة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات التنامية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية المنبثقة من استراتيجية البنك المرتبطة بتطبيق نموذج الازدهار المشترك والمستندة إلى رسالة الموارد البشرية بتوفير أفضل تجربة للموظفين من خلال خلق ثقافة مؤسسية فضلى ومن خلال تطبيق العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الأنظمة والخدمات المتطورة خاصة التكنولوجية منها.

وستعمل دائرة تكنولوجيا المعلومات جنباً إلى جنب مع الدوائر المعنية على تطبيق نظام أهلي موبايل للشركات وخدمة بطاقات الدفع المباشر والائتمان على مستوى البنك باستخدام خاصية التشفير وبرامج الولاء للعملاء ونظام القسيمة الرقمية في الفروع، بالإضافة إلى تقديم خدمة السحب والإيداع النقدي عبر الصرافات باستخدام خاصية QR ونظام مركز اتصال جديد ونظام ادارة علاقات العملاء CRM على مستوى البنك. كما ستقوم الدائرة بتطبيق نظام ادارة التغيير وتطبيق نظام إدارة الموجودات والمطلوبات بما يسهل عمليات إدارة الميزانية العمومية وإدارة الفائدة والسيولة وكذلك تطبيق نظام تشفير المعلومات على مستوى أجهزة الحاسوب المحمولة إضافة إلى تركيز الدائرة على تعزيز مستوى الحماية لأنظمة البنك والبنية التحتية عبر تطبيق أنظمة أمن معلومات جديدة.

وستعمل دائرة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية على الاستمرار بمنهجية متحفظة ومتوازنة لإدارة الموجودات والمطلوبات تعزز من تلبية متطلبات السيولة كأولوية، وتحقيق دوام وانتظام الإيرادات، وتركز على جودة نوعية الموجودات، وزيادة الاستثمار في التكنولوجيا المالية.

## تركيبة ودائع العملاء (المبالغ بالليون دينار أردني)





## أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة للعام 2022

1. أتعاب مهام خدمات التدقيق الخارجي المقدمة من المدقق الخارجي (شركة ديلويت آند توش (Deloitte)) لعام 2022 بقيمة إجمالية (280,683) دينار شامل ضريبة المبيعات؛ وتفصيلها كما يلي:

الرقم	البيان	قيمة أتعاب خدمة التدقيق الخارجي (بالدينار الأردني وشامل الضريبة)
1	البنك الأهلي الأردني / فروع الأردن	196,620 دينار
2	الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين	32,480 دينار
3	البنك الأهلي الأردني / فرع قبرص	22,780 دينار
4	شركة الأهلي للتمويل الأصغر	11,774 دينار
5	شركة الأهلي للوساطة المالية	8,120 دينار
6	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	7,169 دينار
7	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	1,740 دينار

2. أتعاب المهام الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق الخارجي / الاستشارات المقدمة من المدقق الخارجي (شركة ديلويت آند توش (Deloitte)) لعام 2022 بقيمة إجمالية (204,977) دينار شامل ضريبة المبيعات.

3. أتعاب المهام الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق الخارجي / الاستشارات المقدمة من شركات التدقيق / الاستشارات الأخرى لعام 2022 بقيمة إجمالية (107,908) دينار شامل ضريبة المبيعات.



تطبيق أهلي موبايل...  
بنكك معك في كل مكان وبأي وقت.



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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في السنة المنقضية والتي سبقتها	
			2021/12/31	2022/12/31
السيد سعد نبيل يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	2,502,882	2,502,882
معالي الدكتور اميه علاء الدين طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	116,953	116,953
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	7,000,134	6,974,106
بنك بيبولوس	عضو مجلس إدارة	لبنانية	20,829,355	20,829,355
يمثلها السيد آلان فؤاد طانيوس ونا		لبنانية	-----	-----
شركة رجائي المعشر وإخوانه	عضو مجلس إدارة	أردنية	13,097	13,097
يمثلها السيد رفيق صالح عيسى المعشر		أردنية	2,500,000	2,500,000
شركة معشر للاستثمارات والتجارة	عضو مجلس إدارة	أردنية	529,240	529,240
يمثلها السيد عماد يوسف عيسى المعشر		أردنية	7,339,722	7,339,722
شركة مركز المستثمر الأردني	عضو مجلس إدارة	أردنية	10,219,048	10,019,048
يمثلها معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكه		أردنية	-----	-----
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس إدارة	أردنية	20,566,000	20,566,000
يمثلها السيدة رانيه موسى فهد الأعرج		أردنية	-----	-----
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري	عضو مجلس إدارة	أردنية	14,922	14,922
السيد كريم توفيق أمين قعوار	عضو مجلس إدارة	أردنية	131,989	131,989
السيد يزن منذر جريس حدادين	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,000	2,000
السيد خليل صفوان خليل الساكت	عضو مجلس إدارة	أردنية	2,000	2,000
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس	عضو مجلس إدارة	السعودية	166,256	166,256

## 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	
		2021/12/31	2022/12/31
السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيس مجلس الإدارة	النيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	2,846,598	2,846,598
السيد نديم يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,920,000
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	195,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,700,105	7,812
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	31,715	31,715
شركة رجائي المعشر وإخوانه عضو مجلس إدارة	شركة مركز المستثمر الأردني	11,028,646	10,019,048
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
شركة معشر للاستثمارات والتجارة عضو مجلس إدارة	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,920,000
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	195,580
	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
شركة مركز المستثمر الأردني عضو مجلس إدارة	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,580,277	1,920,000
	شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	195,580
	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	1,700,105	7,812
	الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	31,715	31,715
	شركة مركز المستثمر الأردني	11,028,646	10,019,048
شركة مصانع الأجواخ الأردنية عضو مجلس إدارة	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
	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	1,920,000



## 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
			2021	2022	
<b>السيد سعد نبيل يوسف 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 الدكتور</b> <b>أمية صلاح علاء 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 عيسى المعشر</b> عضو مجلس إدارة					
الفاضلة رانية عيسى مبدا دلل	الزوجة	الأردنية	107,420	107,420	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>بنك بيلوس</b> <b>السيد آلان فؤاد طانيوس 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 عيسى 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 عيسى 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</b> <b>مجد محمد عبدالكريم شويكه</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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
			2021	2022	
<b>المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي</b> <b>السيدة رانية موسى فهد الاعرج</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>معالي الدكتور</b> <b>طارق محمد خليل حموري</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد كريم توفيق أمين قعوار</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد يزن منذر جريس حدادين</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>السيد خليل صفوان خليل الساكت</b> عضو مجلس إدارة					
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مايا خليل صفوان خليل الساكت	الأولاد القصر	الأردنية	5,000	5,000	لا يوجد
هيا خليل صفوان خليل الساكت	الأولاد القصر	الأردنية	5,000	5,000	لا يوجد
<b>السيد باسم بن محمود بن زهدي 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
		2021	2022	2021	2022	
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" الرئيس التنفيذي/ المدير العام	أردنية	11,466	11,466	0	0	-----
الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد ماجد عبدالكريم محمود حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	أردنية	196	196	0	0	-----
السيد سفيان عايد محمد دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد محمد نظام جميل ابوانجيله مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد ضرار شبلي خلف حدادين مدير الإدارة المالية	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد معين عزيز نصيف البهو مدير إدارة الائتمان	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد خالد زهر جميل أبوالشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد طه موسى طه زيد مدير إدارة المخاطر	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد صفوان سهيل علي عصفور مدير التدقيق الداخلي	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد نضال جليل محمود خليفه مدير الإبداع والابتكار	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	أردنية	0	0	0	0	-----
السيد جوالانت أرفندكمار فاساني مدير تقنية المعلومات	هندية	0	0	0	0	-----
الفاضلة مها خالد فتح الله الددو مدير إدارة الموارد البشرية	أردنية	0	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	
			2021	2022	2021	2022
السيد محمد موسى داود محمد عيسى الرئيس التنفيذي/ المدير العام	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ماجد عبدالكريم محمود حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد سفيان عايد محمد دعيس 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
السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد محمد نظام جميل ابوانجيله مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد ضرار شبلي خلف حدادين مدير الإدارة المالية	الزوجة	----	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 2022/12/31 مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2022/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهم الرئيسي	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك بيبيلوس	لبنانية	20,829,355	% 10.381	Byblos Invest Holding Luxembourg	Byblos Invest Holding S.A	34.185%	9.61%	--	--
				The Bank of New York Mellon	The Bank of New York Mellon	11.1%	2.52%	--	--
				Dr. Francois Semaan Bassil	International Finance Corporation	8.36%	2.23%	--	--
				International Finance Corporation	Anasco Holding Company S.A	12.266%	1.64%	--	--
				Frabas Corporation	Anasco Holding Company S.A	19.635%	4.67%	--	--
				Frabas Corporation	Frabas Corporation	3.92%	9.614%	--	--
				Mr. Rami Rifaat El Nimr	Mr. Rami Rifaat El Nimr	2.23%	2.522%	--	--
				Mr. Ali Hassan Dayekh	Mr. Ali Hassan Dayekh	1.64%	2.23%	--	--
				Mr. Ali Hassan Dayekh	Mr. Ali Hassan Dayekh	1.64%	1.64%	--	--
				الاجموع % 16.006					
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	20,566,000	% 10.249	نفسها	نفسها	% 10.249	--	--	
شركة مصانع الاجواخ الاردنية	أردنية	12,945,315	% 6.45	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	بنك الأهلي الأردني	10%	1.34%	--	--
				بنك العربي	بنك العربي	9.358%	0.121%	--	--
				شركة مركز المستثمر الأردني	شركة مركز المستثمر الأردني	8.267%	0.071%	--	--
				الشركة العربية الدولية للفنادق	الشركة العربية الدولية للفنادق	7.036%	0.071%	--	--
				نديم المعشر	نديم المعشر	0.535%	0.121%	--	--
				عماد المعشر	عماد المعشر	0.366%	0.071%	--	--

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
			2021	2022	
السيد معين عزيز نصيف البهو مدير إدارة الائتمان	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	السيد خالد زهير جميل أبوالشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
السيد طه موسى طه زيد مدير إدارة المخاطر	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد صفوان سهيل علي عصفور مدير التدقيق الداخلي	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد نضال جليل محمود خليفه مدير الإبداع والابتكار	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد جولانت أرفندكمار فاساني مدير تقنية المعلومات	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاضلة مها خالد فتح الله الددو مدير إدارة الموارد البشرية	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأسمال البنك كما في 2022/12/31، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها /تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2022/12/31	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	% 1.247	نفسه	نفسه	% 2.132	--	--	--
		1,775,797	% 0.885						
رفيق صالح عيسى العشر	أردنية	2,500,000	% 1.246	نفسه	نفسه	% 1.246	--	--	--
ابراهيم نبيل يوسف العشر	أردنية	2,262,616	% 1.128	نفسه	نفسه	% 1.911	--	--	--
		1,571,129	% 0.783						
يوسف نبيل يوسف العشر	أردنية	2,160,000	% 1.076	نفسه	نفسه	% 1.834	--	--	--
		1,520,965	% 0.758						
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	% 1.039	نفسه	نفسه	% 1.040	--	--	--
		1,421	% 0.001						
محمد يوسف صالح الطراونة	أردنية	2,041,341	% 1.017	نفسه	نفسه	% 1.709	--	--	--
		1,388,533	% 0.692						

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2022/12/31	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 الأردني	أردنية	10,019,048	% 4.993	الدولية للفنادق والأسواق التجارية % 7.49	نديم العشر % 0.682 عماد العشر % 0.397 سعد العشر % 0.096	% 1.38	1,513,653	% 15.107	بنك الأردن		
		1,400,000	% 13.973							إبراهيم العشر % 0.086 يوسف العشر % 0.10 غادة العشر % 0.011 هدى العشر % 0.011	بنك الإسكان بنك المال
		4,457,980	% 44.495								
		<b>المجموع</b>								<b>% 89.696 8,986,867</b>	
عماد يوسف عيسى العشر	أردنية	7,339,722	% 3.658	نفسه	نفسه	% 5.094	--	--	--		
		2,881,406	% 1.436								
نديم يوسف عيسى العشر	أردنية	6,974,106	% 3.48	نفسه	نفسه	% 5.31	--	--	--		
		3,692,052	% 1.82								
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	أردنية	5,118,757	% 2.551	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية % 20	نديم العشر % 0.073 عماد العشر % 0.073 سعد العشر % 0.021	% 0.234	--	--	--		
										يوسف العشر % 0.023 غادة العشر % 0.022 هدى العشر % 0.022	شركة مصانع الأجواخ الأردنية % 80
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	أردنية	2,846,598	% 1.149	إبراهيم نبيل يوسف العشر % 33.333	سعد العشر % 0.473 إبراهيم العشر % 0.473 يوسف العشر % 0.473	% 1.419	--	--	--		
										سعد نبيل يوسف العشر % 33.333	
										يوسف نبيل يوسف العشر % 33.333	
مصطفى ضياء حبيب الخيون	عراقية	2,675,397	% 1.33	نفسه	نفسه	% 1.33	--	--	--		

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال السنة المالية 2022

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" الرئيس التنفيذي/ المدير العام	544,800	0	238,350	6,098	789,248
الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي/ المدير العام	416,427	0	154,350	6,415	577,193
السيد ماجد عبدالكريم محمود حجاب مدير إدارة الخزينة والاستثمار	119,360	0	17,500	6,089	142,949
السيد سفيان عايد محمد دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	120,000	3,600	21,000	0	144,600
السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	84,264	2,400	12,500	0	99,164
السيد محمد نظام جميل ابوانجيله مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	90,663	2,800	12,500	3,098	109,061
السيد ضرار شبلي خلف حدادين مدير الإدارة المالية	183,696	0	27,865	0	211,561
السيد معين عزيز نصيف البهو مدير قطاع الإئتمان	115,360	0	17,500	0	132,860
السيد خالد زهير جميل أبوالشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	104,656	0	9,525	2,260	116,441
السيد طه موسى طه زيد مدير إدارة المخاطر	72,000	0	10,000	0	82,000
السيد صفوان سهيل علي عصفور مدير التدقيق الداخلي	72,013	2,348	10,250	0	84,611
السيد نضال جليل محمود خليفه مدير الإبداع والابتكار	160,000	0	0	2,130	162,130
السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	141,728	0	25,800	0	167,528
السيد جوالانت أرفندكمار فاساني مدير تقنية المعلومات	259,560	0	14,000	3,950	277,510
الفاضلة مها خالد فتح الله الددو مدير إدارة الموارد البشرية	75,200	0	10,500	238	85,938

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي خلال السنة المالية 2022

الاسم	بدل تنقلات سنوية ورئاسة لجان ومزايا أخرى	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيس مجلس الإدارة	610,000	5,000	10,314	625,314
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان نائب رئيس مجلس الإدارة	125,800	5,000	0	130,800
السيد نديم يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة	24,000	5,000	0	29,000
شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح المعشر عضو مجلس إدارة	27,600	5,000	0	32,600
شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة	23,600	5,000	0	28,600
شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكه عضو مجلس إدارة	26,000	5,000	0	31,000
للؤسسة العامة للضمان الاجتماعي* السيدة رانية موسى فهد الاعرج عضو مجلس إدارة	22,800	5,000	0	27,800
بنك بيبيلوس السيد ألان فؤاد طانيوس ونا عضو مجلس إدارة	22,800	5,000	0	27,800
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري عضو مجلس إدارة	50,000	5,000	0	55,000
السيد كريم توفيق أمين قعوار عضو مجلس إدارة	43,600	5,000	0	48,600
السيد يزن منذر جريس حدادين عضو مجلس إدارة	38,000	5,000	0	43,000
السيد خليل صفوان خليل الساكت عضو مجلس إدارة	46,000	5,000	0	51,000
السيد باسم محمود بن زهدي ملحس عضو مجلس إدارة	24,400	5,000	0	29,400

\*المزايا يتم دفعها لمؤسسة الضمان الاجتماعي وليس للممثل



## معاملات مع أطراف ذات علاقة

الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2022

ملاحظات	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)	أعضاء مجلس الإدارة
<b>السيد سعد نبيل يوسف المعشر</b>				
	216,332	-	-	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>السيد نديم يوسف عيسى المعشر</b>				
	2,249,279	-	-	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>السيد رفيق صالح عيسى المعشر</b>				
ممثل شركة رجائي المعشر وأخوانه	72,680	-	-	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>شركة مركز المستثمر الأردني</b>				
	225,942	-	3,100,000	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>شركة معشر للاستثمارات والتجارة</b>				
	38,898	-	-	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>السيد عماد يوسف عيسى المعشر</b>				
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	677,447	-	-	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري</b>				
	81,069	-	-	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة
<b>السيد كريم توفيق أمين قعوار</b>				
	291,619	-	-	داخل المملكة
	-	-	-	خارج المملكة

## التبرعات والمنح التي دفعها البنك الأهلي الأردني خلال العام 2022

التصنيف	المبلغ (بالدينار الأردني)
دعم المجتمع وتمكينه (التنمية المحلية)	206,455
التعليم والشباب	148,461
المسؤولية المجتمعية الداخلية	2,461
دعم الأعمال وغيرها	89,208
مجموع	446,584

## 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.

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الخليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

## الاتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة و/أو بكفالتهم كما في 2022/12/31

المجموعة	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات غير المباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)
<b>مجموعة السيد رفيق صالح عيسى العشر</b>				
داخل المملكة	السيد رفيق صالح عيسى العشر	72,680	-	-
	شركة الرواد للامن والحمايه محدوده المسؤوليه	-	50,000	-
<b>مجموعة السيد سعد نبيل يوسف العشر</b>				
داخل المملكة	السيد سعد نبيل يوسف العشر	216,332	-	-
	شركة الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	341,684	-	-
	شركة النبيل للتجاره واداره الاستثمارات ذ م م	121,197	-	-
	عماد ونديم يوسف عيسى العشر و ابناء نبيل يوسف العشر	998,846	-	-
<b>مجموعة السيد عماد يوسف عيسى العشر</b>				
داخل المملكة	شركة الاعمال السياحيه م خ م	3,251,048	47,340	4,778,607
	شركة الايدي الكريمه للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,458	10,000	-
	شركة الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	341,684	-	-
	شركة تصنيع الاقمشه والاجواخ الاردنيه المساهمه	-	400,000	-
	شركة رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,189,634	-	-
	شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	46,126	-	-
	شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	225,942	-	3,100,000
	شركة معشر للاستثمارات والتجاره للمساهمه الخاصه	38,898	-	-
	شركة المراسي للتطوير والاداره المساهمه الخاصه	300,000	-	-
	عماد ونديم يوسف عيسى العشر و ابناء نبيل يوسف العشر	998,846	-	-
	السيد عماد يوسف عيسى العشر	677,447	-	-

المجموعة	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات غير المباشرة	التعرضات الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات)
<b>مجموعة السيد نديم يوسف عيسى العشر</b>				
داخل المملكة	الشركة الاردنيه للتعليم الفندقى والسياحى ذ م م	1,414,289	4,000	-
	الشركة التجاريه لتسويق الازياء العالميه ذ م م	655,053	300	-
	شركة الاعمال السياحيه م خ م	3,251,048	47,340	4,778,607
	شركة الايدي الكريمه للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,458	10,000	-
	شركة الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	341,684	-	-
	شركة تصنيع الاقمشه والاجواخ الاردنيه المساهمه	-	400,000	-
	شركة رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,189,634	-	-
	شركة ستوديوتصاميم الداخليه ذ م م	213,288	-	-
	شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	46,126	-	-
	شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	225,942	-	3,100,000
	شركة المراسي للتطوير والاداره المساهمه الخاصه	300,000	-	-
	نديم يوسف عيسى العشر و شاكر نديم يوسف عيسى العشر	17,259	-	-
	عماد ونديم يوسف عيسى العشر و ابناء نبيل يوسف العشر	998,846	-	-
	السيد نديم يوسف عيسى العشر	2,249,279	-	-
<b>مجموعة السيد كريم توفيق أمين قعوار</b>				
داخل المملكة	شركة امين قعوار واولاده م خ م	810,392	-	-
	السيد كريم توفيق امين قعوار	291,619	-	-
	شركة آيرس جارد الاردن ذ م م	734,122	2,790	-
	شركة قعوار للطاقه للمساهمة الخاصه	249,524	-	-
<b>مجموعة مركز المستثمر الاردني</b>				
داخل المملكة	الشركة الاردنيه للتعليم الفندقى والسياحى ذ م م	1,414,289	4,000	-
	شركة الرواد للامن والحمايه محدوده المسؤوليه	-	50,000	-
	شركة مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	46,126	-	-
	شركة مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	225,942	-	3,100,000



كما أطلق البنك مبادرة جديدة بعنوان «الأهلي أهلكم»، مشاركاً بذلك العالم في احتفالاته بمناسبة اليوم العالمي للمسنين وبالتزامن مع اليوم العالمي للصحة النفسية، حيث استضاف البنك عدد من كبار السن الذين تم اصطحابهم من الدار الخاص بهم لقضاء يوم غني بالفعاليات الممتعة في مطبخ نعمه التابع لمؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب، إذ قام موظفو البنك التطوعيين ضمن برنامج التطوع «كلنا أهل»، يبدأ بيد مع ضيوفهم المسنين بتحضير وجبة الغذاء والجلوس حول مائدة الطعام وتبادل أطراف الحديث الشيقة معاً، وذلك بهدف رفع الوعي بالقضايا المجتمعية والمتعلقة تحديداً في كبار السن، ولتسليط الضوء على ضرورة تحسين حياتهم بما فيها المجتمعات التي يعيشون بها.

ولتعزيز أداء البنك في تحقيق التنمية المستدامة من خلال تشجيع اعتماد حلول مستدامة وصديقة للبيئة، أطلق البنك مبادرة «الأهلي معكم» بهدف تركيب سخانات الشمسية لـ 20 منزلاً للعائلات التي تحتاجها في محافظة الطفيلة.

انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية تقديم الدعم المتواصل للمبادرات التي تسعى لتحقيق أهداف التنمية المستدامة بطريقة منهجية وواضحة، استمر البنك في دعمه لجمعية قري الأطفال SOS الأردنية بهدف توفير حياة كريمة لعشرة عائلات من خلال تأمين جزء من احتياجاتهم وتغطية نفقاتهم السنوية والتي تشمل الرعاية والأمن الغذائي والسكن والتعليم والرعاية الصحية والنفسية والتمكين والأمن الاقتصادي والحماية والدمج المجتمعي، ويأتي هذا التعاون بهدف ترسيخ مبدأ المساواة بين أفراد المجتمع وتمكين الجمعية من مواصلة تقديم خدمات الرعاية الأسرية البديلة الشاملة بطريقة نموذجية ريادية والتي تعتبر الأولى من نوعها في الأردن حسب أفضل الممارسات العالمية، فضلاً عن الاحتفال بمناسبة عيد الأم مع أمهات وأطفال قرية إربد.

بمناسبة عيد الأضحى المبارك، رعى البنك مأدبة غداء خيرية في متحف الأطفال استضاف خلالها مئة طفل من دور الرعاية والأيتام، بالإضافة إلى دعم فعالية أرسم بسمة التي نظمتها مدرسة اليوبيل، لاستضافة 40 طفل، حيث قضى موظفي البنك التطوعيين وقتاً ممتعاً مع الأطفال.

وسعيًا لتحقيق الأمن الغذائي ولضمان إيصال الدعم لمستحقيه واصل البنك كفالاته 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 قدّم البنك دعمه لحملة وزارة التنمية الاجتماعية، بالإضافة إلى مديرية الأمن العام، وذلك لمساعدة الأسر العفيفة في مختلف محافظات المملكة.

واصل البنك تعاونه مع الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية لدعم «حملة البر والاحسان» السنوية، ومسابقة الملكة علياء للمسؤولية المجتمعية لزيادة الوعي بالوضعيات التي تمس المجتمع. وتم اختيار «استعادة النظم البيئية» لتكون موضوع عام 2022.

## المسؤولية المجتمعية ومساهمة البنك في حماية البيئة والمجتمع المحلي وتقرير الاستدامة

بصفتنا بنك مسؤول اجتماعياً فإننا نلتزم بالمساهمة في بناء مجتمع أفضل وأقوى، وذلك من خلال استثماراتنا المجتمعية ومبادراتنا المتنوعة وشراكاتنا مع العديد من مؤسسات المجتمع المدني بالتوافق مع ركائز العمل المعتمدة لدينا وهي: التمكين المجتمعي، الابتكار والإبداع الاجتماعي، التعليم والشباب، الفن والثقافة، والبيئة، وبما يدعم أهداف التنمية الوطنية للمملكة الأردنية الهاشمية ويعالج الاحتياجات الاجتماعية والبيئية والاقتصادية للمجتمع، وبالتالي المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

### وعليه كانت أبرز إنجازاتنا خلال العام 2022 ما يلي:

سعيًا لتحقيق أثر تنموي متزايد في المجتمعات المحلية، وبالتعاون مع شركة نوى للتنمية المستدامة - إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد - تم تنفيذ ستة مشاريع انتفع منها ما يقارب 300 فرد من أبناء المجتمع المحلي، كان من أبرزها مشروع تمكين الفتيات فاقدات السند الأسري في محافظة العقبة، ومشروع نعمه للأكواخ الحرفية والتدريبية والإنتاجية بهدف إقامة كوخ لزراعة وتنشيف وتوضيب النباتات العطرية في محافظة عجلون التابعان لمؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب. وتزامناً مع بدء العام الدراسي الجديد وعودة الطلبة إلى المدارس، أطلق البنك حملته السنوية تحت شعار «أهلي معي بمدرستي» وذلك في مدرسة حي عدن للطالبات في منطقة جبل النصر في العاصمة عمان، وتهدف هذه الفعالية التي استمرت على مدار يوم كامل مع الأطفال إلى تعزيز حب التعليم لدى الطلبة، وتجديد روح النشاط والإيجابية، وتهيتهم للانتظام في الدوام المدرسي والحفاظة على حماسهم من أجل عام دراسي مميز وحافل بالنجاح والإنجازات، من خلال مجموعة من الأنشطة التربوية والفنية المتنوعة، بالإضافة إلى عرض الدمى المتحركة والذي سلط الضوء على العديد من النصائح والإرشادات العامة في المدارس بأسلوب ترفيهي وشيق. وخلال شهر رمضان المبارك أطلق البنك مبادرة «أهلي بيدعم طموحك» بهدف دعم وتمكين شباب من المجتمع المحلي ممن هم في بداية مسيرتهم المهنية لمواجهة التحديات اليومية لإعالة أنفسهم وأسرهم وتشجيعهم على الانخراط في سوق العمل.

ولتحقيق التماسك الاجتماعي بين الأطفال ذوي الاعاقة مع أقرانهم الأطفال في المجتمع بطريقة فعّالة، تم دعم مشاركة طفلين اثنين موهوبين في مجال الفن لمدة عامين دراسيين وهي الفترة اللازمة لإعدادهم وبناء قدراتهم، من خلال إلحاقهم في أكاديمية الموسيقى التابعة لمركز هيا الثقافي، بحيث يتم تدريبهم نظرياً وعملياً للعزف على الآلات الموسيقية ليكونوا في نهاية المطاف جزءاً من أوركسترا هيا المجتمعية، والتي تُعد ثمرة الأكاديمية وتضم الموهوبين في الموسيقى والحاصلين على شهادات المجلس المشترك لمدارس الموسيقى الملكية البريطاني ABRSM.





جدد البنك تعاونه مع جامعة البلقاء التطبيقية عن طريق تقديم دعم وادي لصالح «صندوق الطالب الفقير» في الجامعة، بهدف توفير المنح الدراسية لمجموعة من الطلاب الطموحين غير القادرين مادياً لتشجيعهم على إكمال مسيرتهم العلمية ومساندتهم لإكمال مسيرتهم التعليمية.

أعلن البنك انضمامه إلى مجلس أمناء شركة إنجاز لتهيئة الفرص للشباب الأردني للعام 2023-2024، بهدف دعم الشركة في تنفيذ رسالتها من خلال البرامج المصممة خصيصاً لتمكين شباب وشابات المملكة ليصبحوا أعضاء فاعلين ومساهمين في تنمية الاقتصاد الوطني.

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 الخامس 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.

اهتماماً من البنك بالقضايا البيئية وعلى رأسها التغيرات المناخية، تعاون البنك مع شركة سيول للاستشارات البيئية وذلك لتعزيز الشراء المستدام من خلال استبدال الأكياس البلاستيكية بالأكياس الورقية متعددة الاستخدامات من البقالات، حيث سيسهم ذلك في تحسين واقع المجتمعات المحلية والواقع البيئي على حد سواء، ويهدف هذا التعاون إلى إنتاج الأكياس الورقية القابلة للتحلل وتوزيعها بالمجان على المحال التجارية لرفع الوعي بخطورة الأكياس البلاستيكية وتحفيز إحداث التغيير في السلوك الاستهلاكي، وإيجاد بديل مستدام وصديق للبيئة.

انطلاقاً من إيمان البنك بضرورة التحوّل نحو حلول الطاقة النظيفة وتشجيع استخدام مصادر الطاقة المتجددة من خلال تنفيذ الحلول المستدامة قام البنك بدعم جمعية أجنحة الأمل لتمويل تركيب نظام الطاقة الشمسية في مركز زوار الهيدان.

يهدف تعزيز الوعي للطلبة حول القضايا المتعلقة بالمياه، دعم البنك مسابقة أفضل فيديو تحفيزي لتوفير المياه، التي نظمتها جمعية ميرا لتطوير أساليب الري والزراعة، في مدرسة رحاب الثانوية الشاملة للبنات/ محافظة المفرق.

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، 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.

انطلاقاً من اهتمام البنك في دعم وتمكين المرأة وبالأخص تعزيز القيادات النسائية رعى البنك مؤتمر «نساء على خطوط المواجهة» والذي يضم نساء ملهمات في القيادة والتغيير والاستدامة ضمن مجالات تخصصاتهن بهدف تسليط الضوء على تجارب فريدة من نوعها لنساء مبادرات، قيادات، إعلاميات وغيرهن.

وقّع البنك اتفاقية تعاون مع الضمان الاجتماعي لتقديم خدمات لبرنامج تقسيط لتسهيل تحويل الأقساط الشهرية المقتطعة من رواتب المتقاعدين المستفيدين من برنامج تقسيط إلى الشركات المعتمدة في البرنامج، وذلك بتوفير نظام تقسيط شهري يضبط العلاقة ما بين المؤسسة والشركات من خلال البنك.

للعام السادس على التوالي جدد البنك دعمه لمسابقة أكاديمية حكيم السنوية السابعة 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 الثالثة من المشروع الوطني التكنولوجي الذي تنظمه أكاديمية يوريكا وأهداف إلى تأهيل وتدريب 500 طالب وطالبة من المدارس الحكومية من مختلف محافظات المملكة على مسافات متقدمة في التكنولوجيا تشمل أمن المعلومات، الذكاء الاصطناعي والبرمجة وبالتعاون مع عدد من الجامعات الأردنية.

استمر البنك في تقديم دعمه لمؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، وذلك لمساندتها في تحقيق أهدافها ورسالتها، وتعزيزاً للعمل المشترك المثمر الرامي للنهوض بمسيرة التعليم في الأردن إلى مستويات رفيعة من خلال رعايته لعروضه البنك التفاعلية في متحف الأطفال، ومسابقة القراءة للأطفال من أعضاء المتحف وموظفي البنك، إضافة إلى دعمه لتطوير وإنتاج كتيب أنشطة عن الثقافة المالية للأطفال وإعادة إنتاج منتج صندوق الادخار، والتي تعكس سعينا المستمر لتعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها لدى أبناء المجتمع منذ الصغر بأفضل الوسائل وأحدثها، بالإضافة إلى استكمال دعم جهود مبادرة مدرستي لتحسين البيئة التعليمية في إحدى مدارس محافظة مأدبا. حيث تم تأهيل وصيانة بعض مرافق المدرسة وإثراء الأنشطة المدرسية من خلال نشاطات تربية تهدف إلى تعزيز القيم والمهارات الحياتية لدى الطلبة.

ولتعزيز الوعي لدى العملاء من ذوي الإعاقة حول المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، طرح البنك فيديو توعوي شامل من خلال منصات التواصل الاجتماعي للإشارة إلى ذلك.

وقع البنك اتفاقية تعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان لدعم برنامج المنح الجامعية التابع للمؤسسة، والمخصص لتغطية تكاليف التعليم الجامعي لطلبة الثانوية العامة الخريجين ممن تلقوا علاجهم في مركز الحسين للسرطان، بالإضافة إلى دعم الحملات التي تنظمها المؤسسة على مدار العام والتي يرصد ريعها لدعم علاج المرضى الأقل حظاً من مجتمعنا، مثل؛ البطولة السنوية 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 تبنيه للوقاية من الأمراض، فضلاً عن الاستمرار في دعم برنامج التأمين ضد السرطان «رعاية».






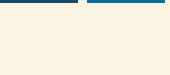

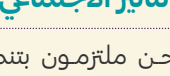
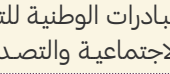




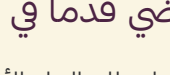
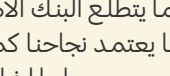
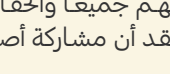
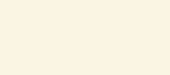
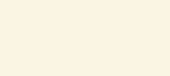
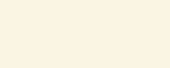



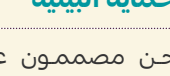
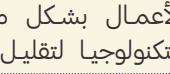


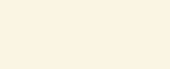
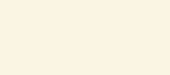

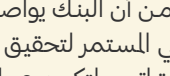
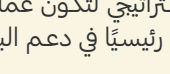
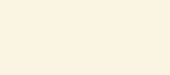
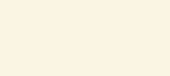
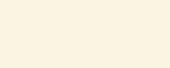



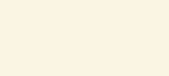
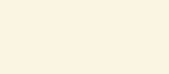
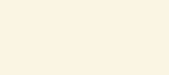
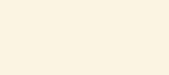
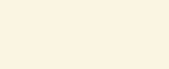
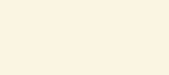
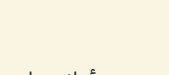
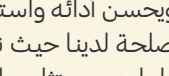
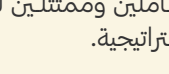
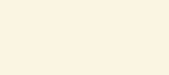
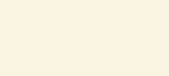
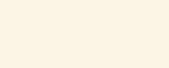


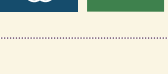
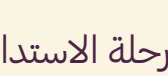
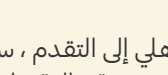
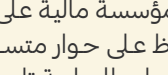
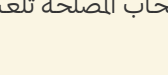
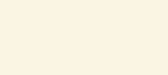
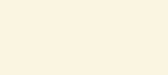
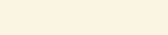

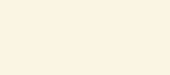
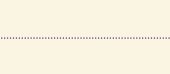
## أبرز إنجازات البنك في مجال الاستدامة للعام 2022

### نهج الاستدامة في البنك الأهلي

قدم البنك الأهلي الأردني مؤشرات الأداء الاقتصادية والاجتماعية والبيئية والتي تستند إلى متطلبات المساهمين وتعكس التزام البنك بالاستدامة ورضا العملاء لتحقيق الأداء المطلوب. كما تتبع نهج المشاركة الفعالة مع جميع أصحاب المصلحة مع تقييم آثار أعمالنا بعناية على البيئة والسكان المحليين. بالإضافة إلى ذلك يعمل البنك على إيجاد الحلول وتطوير المبادرات المتطورة التي تنهض بالمجتمع والبيئة والاقتصاد من أجل تحسين المستقبل لعملائنا ومجتمعاتنا.

### إطار عمل الاستدامة

تشتمل إستراتيجيتنا للاستدامة على خمس ركائز أساسية مرتبطة بأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة والتي بدورها توجه إدارة المخاطر في البنك وتساعد باتخاذ القرارات فيما يكافح العالم آثار فيروس كورونا وتداعياته الصحية والاقتصادية. ومع ذلك، فقد نجحنا في تجاوز العاصفة لأننا مدفوعون بإصرار لتعزيز الرخاء المشترك والنمو المستدام للمملكة.

أخلاقيات العمل	الصيرفة المسؤولة	صاحب العمل المفضل
نحن ملتزمون بوضع أعلى إطار لإدارة المخاطر في المؤسسة والامتثال له وبما يضمن الانفتاح والمساءلة أمام أصحاب المصلحة.	هدفنا هو تقديم خدمات مصرفية متفوقة لعملائنا بطريقة مسؤولة مع التمسك بأعلى المعايير في جميع تعاملاتنا التجارية.	نظرًا لأننا نعتقد أن موظفينا هم أعلى أصول البنك، فإننا ندعمهم باستمرار ونشجعهم على بذل قصارى جهدهم مع التمسك بقيمتنا.
              	              	              
التأثير الاجتماعي الإيجابي	الحماية البيئية	
نحن ملتزمون بتنمية المجتمع ودعم المبادرات الوطنية للتعرف على التحديات الاجتماعية والتصدي لها.	نحن مصممون على تشغيل وإدارة الأعمال بشكل مستدام باستخدام التكنولوجيا لتقليل تأثيرنا البيئي.	
         	  	

### الذي قدما في رحلة الاستدامة

بينما يتطلع البنك الأهلي إلى التقدم، سنتأكد من أن البنك يواصل العمل بشكل أخلاقي ويحسن أدائه واستدامته بشكل مستمر. كما يعتمد نجاحنا كمؤسسة مالية على السعي المستمر لتحقيق أقصى قيمة لأصحاب المصلحة لدينا حيث نعتزم مواصلة العمل معهم جميعاً والحفاظ على حوار متسق واستراتيجي لتكون عملياتنا ونهج الاستدامة شاملين وممثلين للمعايير الدولية. كما نعتقد أن مشاركة أصحاب المصلحة تلعب دوراً رئيسياً في دعم البنك لتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

يهدف دعم وتمكين مؤسسات المجتمع المدني أطلق البنك منصته الالكترونية الداخلية «متجر شركاء الأهلي» غير الربحية الرامية لتحقيق التكافل المجتمعي وترسيخ مبدأ المساواة بين أفراد المجتمع وغرس قيم العطاء والتوعية بضرورة المساهمة بإحداث الفوارق الإيجابية في حياة الكثيرين خاصة في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة، حيث يعرض لوظفيه من خلالها مجموعة متنوعة من برامج ومنتجات وخدمات العديد من شركائه الاستراتيجيين بمختلف المجالات الحرفية والتعليمية والثقافية والزراعية والغذائية وغيرها، ويتيح لهم الفرصة بالمساهمة الجزئية أو الكلية لدعم أفراد المجتمع الأقل حظاً، وتشجيعهم على استبدال الهدايا التي يتم تبادلها في المناسبات المختلفة بهدايا مميزة تحمل معان نبيلة وقيمة إنسانية كبيرة وفقاً لرغباتهم واهتماماتهم وبخيارات دفع ميسرة، بالإضافة إلى تحقيق الاستدامة المالية لشركائهم من المؤسسات الداعمة للفئات الأضعف بمختلف قطاعات عملهم وفي جميع محافظات المملكة.

تزامناً مع اليوم العالمي للمتبرعين بالدم، وتحت شعار «الترع بالدم بادرة تضامن... شارك في الجهد وأنقذ الأرواح» كرم وزير الصحة الدكتور فراس الهواري البنك الأهلي لمساهماته الفاعلة والمستمرة في دعم حملات التبرع بالدم، وذلك خلال الاحتفال الذي أقامته مديرية بنك الدم الوطني بهذه المناسبة، حيث يدأب البنك الأهلي كعادته على تنظيم هذه الحملة بشكل دوري ومستمر ضمن إطار مسؤوليته المجتمعية وذلك بالتعاون مع بنك الدم الوطني وتحت إشرافه، إيماناً منه بضرورة توفير خدمات الدم المستدامة، لأنها تعتبر عاملاً هاماً ومحورياً لضمان صحة المجتمع وبالتالي تعزيز النظام الصحي في المملكة. فهذا العام ساهمت الحملة بإنقاذ حياة ما يقارب 220 شخص.

وضمن إطار المسؤولية المجتمعية وبهدف ترسيخ ثقافة العمل التطوعي، نظم البنك العديد من الأنشطة التطوعية من خلال برنامج التطوع «كلنا أهل»، تميزت بالتنوع لتلبي اهتمامات الموظفين على اختلافها مثل: أنشطة الزراعة، تعبئة وتغليف الطرود الغذائية وتوزيعها على الأسر المنتفعة، إقامة ورشات عمل بالتعاون مع العديد من مؤسسات المجتمع المدني. تشهد هذه الأنشطة والحملات إقبالاً واسعاً من قبل موظفي البنك وتُبرز تكافل أبناء مجتمعنا الواحد وقيم العطاء الإنساني التي يتحلون بها.

أصدر البنك تقريره الرابع للاستدامة باللغتين العربية والانجليزية، والذي يسلط الضوء على أدائه خلال العامين 2020 و2021، حيث تم إعداده وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، إيماناً منه بأهمية تأثيراته الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لأصحاب المصلحة حيث يدعم أهدافه في الحفاظ على الشفافية وإحداث المزيد من التأثير الإيجابي في المجتمع. يعكس التقرير جهود البنك المتواصلة لدمج الاستدامة والاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عملياته الرئيسية، بالإضافة إلى إشراك أصحاب المصلحة في نهج الاستدامة، إيماناً منه بأن مشاركتهم تلعب دوراً أساسياً في مساندة البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وبأن نجاحه كمؤسسة مالية يتحقق من خلال السعي المستمر لتحقيق القيمة القصوى لهم، فقد تم تحديث مصفوفة الأهمية النسبية لتحديد احتياجاتهم وتطلعاتهم لضمان خدمتهم بأعلى المعايير. ويعمل البنك على ضمان استمرار أداء أعماله بمسؤولية وفقاً لأعلى المعايير وتعزيز الأداء والاستثمار في الابتكار لتحقيق المزيد من الأثر التنموي المستدام.



## سياسة المكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين

انطلاقاً من إيمان البنك المطلق بأهمية موارده البشرية باعتبارها من أهم الركائز لنجاح وازدهار أعماله، وحيث إن الموارد البشرية هي أحد عناصر نموذج الازدهار المشترك والذي يعتبر جل اهتمام البنك، فقد تم اعتماد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين بحيث تعكس على أرض الواقع جدية هذا الاهتمام الذي يكفل الحفاظ على الموظفين الأكفاء وضمان الاستدامة في النجاح والاستمرارية.

وتهدف هذه السياسة إلى الاحتفاظ بالموظفين وتحفيزهم لتحقيق أهداف واستراتيجية البنك وخلق الشعور بالملكية لدى سائر الموظفين تجاه تلك الأهداف، وللإيفاء بمتطلبات الموظفين واحتياجاتهم وتحقيق الرضى الوظيفي، 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

تضمنت السياسة الأطر العامة للحوافز والمكافآت التي يتم منحها للموظفين بالإضافة إلى الجوانب الخاصة بالاحتفاظ بهم، وتستند تلك الأطر على الأسس الرئيسية التالية:

1. التوائم مع رؤيا وأهداف البنك وقيمه وتسعى لتحسين تجربة الموظف.
2. الالتزام بالشفافية والموضوعية والحفاظ على الموظفين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
3. مراعاة العدالة الداخلية وعدم التمييز بين الموظفين بحيث يتم تعويض الموظفين برواتب وامتيازات متناسبة مع الوظائف التي يقومون بها ووفقاً لمستوى الأداء.
4. إدارة تكاليف الموظفين بصورة متوازنة بما يضمن التنافسية وكفاءة النفقات (Cost Effectiveness).
5. أن يكون إجمالي المكافآت والحوافز الممنوح للموظفين وهيكلة تنافسيين، مما يساهم في جذب الكفاءات والاحتفاظ بها.
6. أن لا تؤدي الممارسات المرتبطة بتطبيق هذه السياسة إلى تضارب المصالح بحيث يقوم الموظفون بتفضيل مصالحهم الخاصة على مصالح البنك للحصول على الحافز.
7. تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
8. تأخذ بالاعتبار المخاطر المرتبطة بطبيعة المهام ورأس المال ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها والوضع المالي والأداء التشغيلي والافاق الاستراتيجية للبنك.
9. أن ترتبط المكافآت والحوافز بالأداء الفردي (الموظف) مع الأخذ بعين الاعتبار مساهمة الوظيفة التي يشغلها الموظف وأهميتها بالأداء العام للبنك.
10. 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 يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات.
11. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
12. تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الموظف المعني.
13. تأخذ بعين الاعتبار منح مكافآت مالية لموظفي الوظائف الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال ومكافحة غسل الأموال وغيرها) بشكل يضمن موضوعية واستقلالية هذه الوظائف وبأن لا يتم قياس الأداء وتحديد منح المكافآت المالية للموظفين الذين يشغلون هذه الوظائف بواسطة أي شخص يعمل أو له علاقة بمجالات الأعمال التي يراقبها هؤلاء الموظفون وعدم تضارب المصالح لموظفي المجموعات الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) وأن لا تعتمد مكافآت موظفي هذه المجموعات على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

## استراتيجيات المكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين

ارتكزت السياسة على خمس استراتيجيات للمكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين وعلى النحو التالي:

1. بيئة العمل والثقافة المؤسسية: يسعى البنك الأهلي إلى خلق بيئة وظيفية مناسبة تهدف إلى الحفاظ على الموظفين واستقطاب الكفاءات العالية العاملة لدى البنوك والمؤسسات المنافسة.
2. العلاقات الداخلية: يرتبط جانب العلاقات الداخلية بكيفية تعامل إدارة البنك مع الموظفين من جانب وكيفية تعامل الموظفين فيما بينهم من جانب آخر، حيث يتوجب تكثيف الجهود بشكل مستمر لتقوية العلاقات الداخلية.
3. الدعم والمساندة: تأمين كافة الموارد والمعلومات اللازمة لتمكين الموظف من القيام بمهام وظيفته على أفضل وجه ممكن.
4. النمو والتطور الوظيفي: توفير كافة السبل المناسبة لتطوير موظفيه وذلك من خلال تنمية وتطوير معايير الكفاءة الوظيفية (المعرفة، والمهارات والسلوك الوظيفي) كما يعمل البنك على توفير فرصاً حقيقية للتطور والنمو الوظيفي.
5. الرواتب والمكافآت: أن يكون العائد لموظفيه بمستوى منافس للبنوك المنافسة، ويسعى ذلك من خلال منظومة الرواتب والعلاوات وبحيث يكون مستوى تلك الرواتب والعلاوات أعلى من وسيط السوق وضمن الربع الثالث Third Quartile وفقاً للممارسات المنافسة ما أمكن ذلك وبما يتماشى مع الموازنات التقديرية المعتمدة.

حيث تم توضيح البنود التفصيلية لكل استراتيجية على نحو وافي، إضافة إلى تحديد مسؤوليات التطبيق لكل من (مجلس الإدارة، مسؤولية الرئيس التنفيذي/المدير العام، مسؤولية الموارد البشرية، مسؤولية الدوائر الرقابية، مسؤولية مدراء الدوائر).

## عناصر المكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين

يؤمن البنك الأهلي بأن المكافآت والحوافز تساعد على ضمان جذب الكفاءات والاحتفاظ بها وبحيث تتألف من العناصر الأساسية التالية:

### 1. الرواتب والمزايا:

يتم تحديد الرواتب والمزايا في البنك بناء على أسس منهجية علمية تسعى إلى إيجاد الحافز للموظفين للوصول إلى أعلى مستويات الإنتاجية مع مراعاة عدم التضخم العشوائي في تكاليف الرواتب والمزايا، وبحيث يتم الاستناد إلى حجم المسؤوليات في الوظائف المختلفة وأوزانها الوظيفية، ومستويات الرواتب في السوق المنافسة، بالإضافة إلى مستوى المعارف والمهارات لدى الموظف ومستوى أدائه مقارنة بمتطلبات الوظيفة، كما يراعى بأن يكون إجمالي الرواتب والمزايا كاف لتعويض الموظف لقاء تنفيذ المهام المطلوبة.

### 2. برامج المكافآت والحوافز:

تهدف برامج المكافآت والحوافز إلى تحفيز الموظفين وبكافة المستويات الإدارية بغية توجيه كافة الكفاءات والقدرات نحو تحقيق الأهداف المشتركة للبنك وموظفيه على حد سواء، وبحيث تحدد قيمة هذه المكافآت والحوافز بالاستناد إلى أداء الموظف ومدى تحقيقه للأهداف المنشودة والمحددة. ويوفر البنك مجموعة من برامج المكافآت والحوافز وتشمل الحوافز البيعية/العمولات وبرامج الحوافز السنوية بالإضافة إلى خطط الحوافز طويلة المدى للإدارة التنفيذية ومن في حكمهم من الإدارة الوسطى وغيرهم من الموظفين المعرفين بالتميز High Flyers بحيث اتصفت بالموضوعية والشفافية.

### 3. برامج تجربة الموظف والاحتفاظ بالموظفين والمكافآت

يتبنى البنك الأهلي نهجاً شاملاً ومتكاملاً تجاه رفع مستوى تجربة الموظف وبما يساهم في تنمية ورفاه الموظفين، ومن هنا ينبع التزام البنك بتهيئة البيئة المناسبة لخلق أفضل رحلة للموظفين من خلال اعتماد سياسات الموارد البشرية اللازمة وبما يضمن توفير بيئة عمل إيجابية مما يمكنهم من تحقيق ذواتهم وأحلامهم وطموحاتهم. إن تطبيق مفهوم تجربة الموظف في البنك له فوائد ممكن اختصارها برفع مستوى الرضا الوظيفي وتعزيز الولاء المؤسسي وانخفاض معدل الدوران الوظيفي وخلق بيئة عمل آمنة ومحفزة على العمل والإنتاجية مما يساهم في تحسين الصورة المؤسسية للبنك ويدعم الجهود المبذولة لجذب الكفاءات المؤهلة والحفاظ عليها.

كما يتم تطوير برامج المكافآت والتي تهدف إلى مكافئة الأفراد ذوي الأداء المميز وتحفيزهم على الاستمرارية في العطاء ورفع مستوى أدائهم وتعزيز السلوك الإيجابي بالإضافة إلى رفع معنويات الموظفين وتعزيز انتمائهم للبنك مع الأخذ بعين الاعتبار دقة قرار المكافئة التقديرية وموضوعيته.



# بطاقات أهلي الائتمانية

## اختيارات تلائم الجميع وأكثر



## 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 الشكوى من خلال القنوات الميمنة أدناه مروراً بتحليلها ودراستها وتحديد مسبباتها إلى اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لحلها وإغلاق الشكوى حسب الأصول والتوثيق .

### يوفر البنك قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه ومتابعتها وبحسب الآتي:

<a href="http://www.ahli.com">www.ahli.com</a>	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 2022 (272) شكوى منها (39) محقة (233) غير محقة

التصنيف	عدد الشكاوى بالإجمالي	نسبة الشكاوى المثوبة
الخدمات الالكترونية	19	6.985%
العمولات والرسوم	27	9.926%
سلوك التعامل المهني	39	14.338%
بطاقات الدفع	15	5.514%
تسويق المنتجات والخدمات	2	0.735%
اسعار الفوائد/العوائد	38	13.970%
العقود وشروط التعامل	62	22.794%
بيئة العمل	28	10.294%
الحوالات	8	2.941%
الحسابات الجامدة	1	0.367%
الاستعلام الائتماني	7	2.573%
الحسابات	10	3.676%
اخرى	16	5.882%
المجموع	272	100%

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





# القوائم المالية الموحدة والإيضاحات حونها

الأهلي معك ...

يحرص البنك على تقديم الأحدث والأفضل دائماً من خلال المنتجات والخدمات الإلكترونية والتطبيقات البنكية الذكية ل يتيح الفرصة لجميع عملاءه في البقاء على تواصل دائم بكل ما يحتاجونه في أي وقت وكل مكان



Deloitte.

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

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

### تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/٠٩٤٩٨

الى السادة المساهمين  
البنك الاهلي الاردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" والشركات التابعة المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الأرباح والخسائر والخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل 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" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

#### امور التدقيق الرئيسية

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

- ٢ -

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)  
البنك الأهلي الأردني - الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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. إن 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.

إن تفاصيل آلية دراسة الأمور المشار إليها مبينة ادناه :

#### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

- تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛
- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر

#### امور التدقيق الرئيسية

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو مبين في الايضاح رقم ٨ والايضاح رقم ٢١ حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٦ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي يمثل حوالي ٥٢% من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٨١١ مليون دينار كبنود خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ٨٦,٤ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهرى ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهرى فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

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

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعداده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك ، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.



Deloitte.

- ٣ -

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)  
البنك الأهلي الأردني - الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

#### امور التدقيق الرئيسية

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتعددة ائتمانياً بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التسهيلات الائتمانية .

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. ان تدقيق هذه الأحكام والاقتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

#### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق . قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدها منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً الى مصدر المعلومات . قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة؛

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

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

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

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

- ٤ -

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)  
البنك الأهلي الأردني - الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

#### امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

#### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

بالنسبة للضوابط المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات إعداد التقارير المالية فقد قمنا بمساعدة متخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا بتحديد الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقييم تصميمها وتنفيذها ومدى فعاليتها التشغيلية. كما قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية لها خاصة في مجال حماية الوصول ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية ، اكتمال وصحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة أجهزة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها والتي لم يتم حصرها ، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

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



Deloitte.

- ٥ -

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)  
البنك الأهلي الأردني - الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

## معلومات أخرى

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

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

## مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد 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 لتمكينها من اعداد 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 عملياته، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

Deloitte.

- ٦ -

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)  
البنك الأهلي الأردني - الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

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

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

الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل 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 بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصلية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

أحمد فتحي شنيوي  
اجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)  
010105

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢٣

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

## (ب) قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2021	2022	ايضاح	
دينار	دينار		
142,733,141	156,710,497	26	الفوائد الدائنة
<b>57,099,234</b>	<b>67,604,268</b>	27	<b>الفوائد المدينة</b>
85,633,907	89,106,229		صافي إيرادات الفوائد
<b>13,400,907</b>	<b>13,851,269</b>	28	<b>صافي إيرادات العمولات</b>
99,034,814	102,957,498		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,331,802	2,138,981	29	أرباح عملات أجنبية
1,596,787	367,687	31	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,573,863	6,086,861	32	إيرادات أخرى
<b>111,537,266</b>	<b>111,551,027</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
35,520,271	37,664,053	33	نفقات موظفين
9,206,351	8,886,897	12 و 13	استهلاكات وإطفاءات
21,989,937	24,702,785	34	مصاريف أخرى
1,852,485	2,227,872	38	استهلاك موجودات حق الاستخدام
13,180,621	7,518,884	30	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
2,000,000	363,072	14	مصرف مخصص عقارات مستملكة
557,051	1,838,033	19	مخصصات أخرى
<b>84,306,716</b>	<b>83,201,596</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
27,230,550	28,349,431		الربح من التشغيل
(63,776)	-	11	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
<b>27,166,774</b>	<b>28,349,431</b>		<b>الربح للسنة قبل الضرائب</b>
(12,936,342)	(11,449,589)	أ/20	ضريبة الدخل
<b>14,230,432</b>	<b>16,899,842</b>		<b>الربح للسنة</b>
			ويعود إلى :
14,230,432	16,899,842		مساهمي البنك - قائمة (أ)
<b>14,230,432</b>	<b>16,899,842</b>		<b>صافي ربح السنة</b>
دينار / فلس	دينار / فلس		
0/071	0/084	35	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

## (أ) قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	ايضاح	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
259,677,707	208,440,151	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
177,418,823	110,803,850	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
20,312,861	-	7	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,357,684,639	1,595,272,646	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,485,706	37,735,650	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
866,250,407	870,996,932	10	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
80,356,732	81,575,718	12	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
15,268,775	16,013,873	ب/20	موجودات ضريبية مؤجلة
10,031,598	10,582,187	38	موجودات حق استخدام
7,586,755	4,928,612	13	موجودات غير ملموسة - بالصافي
132,342,750	126,163,674	14	موجودات أخرى
<b>2,953,416,753</b>	<b>3,062,513,293</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات:</b>
161,786,222	116,878,759	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,003,750,863	2,027,658,466	16	ودائع عملاء
213,886,543	329,873,356	17	تأمينات نقدية
157,988,391	164,628,175	أ/18	أموال مقرضة
25,000,000	20,000,000	ب/18	قروض مساندة
3,685,682	5,141,770	19	مخصصات متنوعة
9,663,597	10,477,672	38	التزامات عقود تأجير
10,398,470	10,871,837	أ/20	مخصص ضريبة الدخل
39,537,487	46,635,430	21	مطلوبات أخرى
<b>2,625,697,255</b>	<b>2,732,165,465</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
200,655,000	200,655,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
65,208,593	67,779,725	23	احتياطي قانوني
15,761,637	15,761,637	23	احتياطي اختياري
3,678,559	3,678,559	23	احتياطي التقلبات الدورية
(5,645,628)	(5,871,290)	24	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
48,061,337	48,344,197	25	أرباح مدورة
<b>327,719,498</b>	<b>330,347,828</b>		<b>مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك</b>
<b>327,719,498</b>	<b>330,347,828</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>2,953,416,753</b>	<b>3,062,513,293</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.





البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

### (ه) قائمة التدفقات النقدية الموحدة/ تابع

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	ايضاح	
دينار	دينار		
			<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>
(743,721)	(11,747,505)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(246,745,943)	(193,623,332)	10	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
197,566,223	188,927,078	10	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(5,030,686)	(7,499,000)	13,12	شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
1,596,787	367,687		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقبوضة
189,188	29,547	12	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<b>(53,168,152)</b>	<b>(23,545,525)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) الانشطة الاستثمارية</b>
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
(29,392,843)	1,639,784		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(8,026,200)	(14,045,850)		أرباح موزعة على المساهمين
(2,187,528)	(2,536,068)	38	المسدد مقابل التزامات الإيجارات
<b>(39,606,571)</b>	<b>(14,942,134)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل</b>
(533,773)	(297,594)	29	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>50,296,889</b>	<b>(97,234,468)</b>		<b>صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
239,652,198	289,949,087		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>289,949,087</b>	<b>192,714,619</b>	36	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

### (ه) قائمة التدفقات النقدية الموحدة

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	ايضاح	
دينار	دينار		
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:</b>
27,166,774	28,349,431		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			<b>تعديلات:</b>
11,058,836	11,114,769	/12 /13 38	استهلاكات واطفاءات
13,180,621	7,518,884	30	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
557,051	1,838,033	19	مخصصات أخرى
2,000,000	363,072	14	مخصص عقارات مستملكة
(1,596,787)	(367,687)	31	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(858,939)	(713,198)	32	(أرباح) بيع عقارات مستملكة
(346,555)	120,713	32	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات وأخرى
63,776	-	11	حصة البنك من خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(11,506,747)	(9,523,296)		صافي إيرادات الفوائد
431,537	564,308	38	الفوائد على التزامات عقود الإيجار
533,773	297,594	29	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>40,683,340</b>	<b>39,562,623</b>		<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات</b>
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات :</b>
(685,596)	20,158,941		(الزيادة) النقص في الموجودات أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
(62,701)	(245,078,619)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
24,817,405	26,111,612		موجودات أخرى
(9,782,326)	(24,289,402)		ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
99,357,289	23,907,603		ودائع عملاء
5,757,556	115,986,813		تأمينات نقدية
(6,403,817)	(2,977,420)		مطلوبات أخرى
<b>153,681,150</b>	<b>(46,617,849)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى المدفوعة</b>
(9,307,588)	(11,449,421)	أ/20	ضريبة الدخل المدفوعة
(768,177)	(381,945)	19	مخصصات متنوعة مدفوعة
<b>143,605,385</b>	<b>(58,449,215)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.



البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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 2021 وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (3 - (أ) و(ب)).

### اسس 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 معرّضة 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 المعاملات 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 الأول 2022 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال للدفع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع اللطوبات	مجموع الإيرادات	مجموع المصروفات
	%	دينار	دينار				دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	100	6,000,000	6,000,000	تمويل وإقراض	1999	الأردن	23,116,268	8,359,569	7,021,349	5,664,582
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	17,500,000	17,500,000	تأجير تمويلي	2009	الأردن	92,000,358	51,833,991	5,269,518	2,542,095
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	3,000,000	3,000,000	وساطة مالية	2006	الأردن	4,779,585	792,450	405,030	84,814
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	1,500,000	1,500,000	تكنولوجيا مالية	2018	الأردن	729,725	701	4,200	610,874
للمجموع		28,000,000	28,000,000							

### كما في 31 كانون الأول 2021 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال للدفع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع اللطوبات	مجموع الإيرادات	مجموع المصروفات
	%	دينار	دينار				دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	100	6,000,000	6,000,000	تمويل وإقراض	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	2018	الأردن	436,399	701	1,797	167,052
للمجموع		27,100,000	27,100,000							

## الإيضاحات حول القوائم المالية

### 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 الاردن، 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 ثمانية وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها عشرة فروع وشركاته التابعة في الأردن.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للوراق المالية - الاردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (1) المنعقدة بتاريخ 30 كانون الثاني 2023 وهي خاضعة لموافقة 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 الاردني.

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 الاردني 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 إحتساب 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 الاردني 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.

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

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16234/3/10 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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

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 لخطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لخطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند للتحوط 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.

تُحسب مصاريف عمولات 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 الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال 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 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 تُطبق 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 كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعينة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في الأرباح أو الخسائر، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على الأرباح أو الخسائر.

### إيراد توزيعات الارباح

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.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة 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:

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

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

### 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.
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان سيطر 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.

• أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

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

• إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها.

• إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها.

• إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية.

• إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم.

• إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.

• إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة 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.

### معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتت معاً 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 فوائده» و «مصروفات فوائده» 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 بمراجعة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحسب 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، تُحسب 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.



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

### تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمويل 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 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 ؛ أو و
- 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 الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

### إعادة التصنيف

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف 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 الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) .

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

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

### الموجودات المالية

#### الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة 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 العيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

#### وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة .

- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3)، في الدخل الشامل الآخر.

- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي . قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، 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 بالعملية المقوم بها الأصل المالي .

## أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف 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 الاستثمارات.

## خيار القيمة العادلة

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

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .

إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفوعات 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 ادوات 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 ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

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

يقوم البنك بقياس الخسائر 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 اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

## الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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 بخم 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 لنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات 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 لدى 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.



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

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

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء 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 الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

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

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف ، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) . ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تدرج 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 الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

عند إلغاء 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 لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم 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 والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار الصادر الداخلية والخارجية للتنوع للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية.

**وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:**

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تعكس 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 الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات 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؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ 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 تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير موثبة 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 تعديل 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

تصنف 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 الاعتراف الأولي ، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار وبتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (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 التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ولإيعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة النسوية 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 بالالتزام المالي.

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

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، فإن البنك يقيّم 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 لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء ، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر (صافي إيرادات الفوائد) أعلاه.



## إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والبلغ 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 إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المنخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصادف بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (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 القيمة 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 المضيئة ولا تقاس العقود المضيئة 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)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

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

## التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 تقاص 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 لكون 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 الإعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

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

## التحوط بالقيمة العادلة

يُعرّف 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، يُعرّف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

عندما يُعرّف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعرّف 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 أُعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر 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.

## ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وإي 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 النسب المتوية 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات العدا سابقاً، يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

## القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظّمة 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، تُصنّف 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؛

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

## المخصصات

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بحدود 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 المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او 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 اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

## تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).



## تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

## المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

### مشتقات مالية للمتاجرة

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

### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل 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 . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16234/3/10 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

### الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة .

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء 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 اعمال 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 الآخر.

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 الأطفاء 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 الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم 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 الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات 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 اطفاءها. 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 الاجنبية

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 الينود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل الينود 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 الينود 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 للوحد 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 لتوسط 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 للوحد 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 مالئاً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل لتمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

## عقود الإيجار

### 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 كمصرف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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

### تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم الحاسبة 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 (التيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

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

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصرف 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 إقتنائها.

## 3 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية 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 2022 في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والأرصدة الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) - مرجع لإطار المفاهيم

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 ستدرج 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.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (2) «المخزون».

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

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37 - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن «تكلفة الوفاء» بالعقد تشمل «التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد». تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).



## التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية 2018-2020 تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبيق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالحاسبة عن فروق الترجمة المترجمة. 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 أيضًا 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).

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية

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 (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابة عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

### معيار المحاسبة الدولي رقم 41 - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (41) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (41) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (13)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

## 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:

<p>يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.</p>	<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 الصغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية التنبؤية 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 الأولي 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 (4)) التي تمدد 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>يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.</p>	<p>في كانون الأول 2021، أصدر مجلس معايير الحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (17) والمعيار الدولي للتقارير المالية (9) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (17)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (17). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.</p> <p>لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.</p>
<p>لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.</p>	<p><b>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.</b></p> <p>إن التعديلات التي أُجريت 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 مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبيًا باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم الحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.</p>
<p>تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p><b>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة</b></p> <p>إن التعديلات التي أُجريت 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.</p> <p>توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .</p>

#### 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 الإثمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير 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 أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد .

هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16234/3/10 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

##### الاعمار الانتاجية للموسسة والموجودات غير للموسسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموسسة والموجودات غير للموسسة 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.

##### مخصص الخسائر الإثمانية المتوقعة

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

عند احتساب الخسائر الإثمانية مقابل التعرضات الإثمانية 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 الى اي تعرضات اثمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية</p> <p>أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.</p> <p>لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (2) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.</p>	<p>تغير 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» للوضحة في بيان الممارسة (2) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>
<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (8) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية</p> <p>أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.</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 مثاليين (5و4) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (8)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالا واحداً (مثال 3) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.</p>
<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة</p> <p>أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>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.</p> <p>اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 في تاريخ بدء عقد الإيجار.</p> <p>بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (12)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (12).</p> <p>يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (12) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.</p>
<p>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:</p> <p>أول كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفير ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار</li> <li>إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات الماثلة والمبالغ القابلة للتعرف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة</li> </ul> <p>الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للربح الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.</p>

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعه عندما تكون قابله للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحده للمجموعه في فترة التطبيق الأولي.



## 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 معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية التنبؤية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

## زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص ائتمانية مماثلة

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

## إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا 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 تحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

## أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

## ب - قياس القيمة العادلة

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

## ج - الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسبًا. 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 مطلوبًا في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها 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 المرونة 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 حافزًا اقتصاديًا 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 مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

## المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

## احتمالية التعثر

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

## الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع 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.

## 5 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
66,311,112	66,137,926	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية
9,609,467	13,031,476	حسابات جارية وتحت الطلب
90,598,000	32,762,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
93,159,128	96,508,749	متطلبات الاحتياطي النقدي
193,366,595	142,302,225	إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية
259,677,707	208,440,151	المجموع

• باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة 10,635,000 دينار الظاهرة ضمن ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

• لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

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

31 كانون الأول					البيان
2021	2022				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
193,366,595	142,302,225	-	-	142,302,225	حكومية
193,366,595	142,302,225	-	-	142,302,225	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية:

31 كانون الأول					البيان
2021	2022				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
139,888,244	193,366,595	-	-	193,366,595	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
136,317,359	60,797,646	-	-	60,797,646	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(82,839,008)	(111,862,016)	-	-	(111,862,016)	الأرصدة المسددة
193,366,595	142,302,225	-	-	142,302,225	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## 6 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
68,673,918	44,469,455	68,526,712	44,356,195	147,206	113,260	حسابات جارية وتحت الطلب
108,766,461	66,539,145	79,697,461	66,539,145	29,069,000	-	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
177,440,379	111,008,600	148,224,173	110,895,340	29,216,206	113,260	المجموع
(21,556)	(204,750)	(16,724)	(203,889)	(4,832)	(861)	مخصص التدني
177,418,823	110,803,850	148,207,449	110,691,451	29,211,374	112,399	صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

• بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 44,469,455 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (68,673,918 دينار كما في 31 كانون الأول 2021).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021.

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

31 كانون الأول					البيان
2021	2022				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
138,682,031	104,715,347	-	-	104,715,347	من 1 إلى 6
11,194	-	-	-	-	7
38,747,154	6,293,253	-	-	6,293,253	غير مصنف
177,440,379	111,008,600	-	-	111,008,600	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

31 كانون الأول					البيان
2021	2022				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
167,375,808	177,440,379	-	-	177,440,379	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
120,541,533	76,871,178	-	-	76,871,178	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(110,476,962)	(143,302,957)	-	-	(143,302,957)	الأرصدة المسددة
177,440,379	111,008,600	-	-	111,008,600	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

31 كانون الأول					
2021	2022				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
19,642,750	20,342,135	-	-	20,342,135	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
20,342,135	-	-	-	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(19,642,750)	(20,342,135)	-	-	(20,342,135)	الإيداعات المسددة
20,342,135	-	-	-	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول					
2021	2022				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
24,074	29,274	-	-	29,274	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
5,200	-	-	-	-	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
-	(29,274)	-	-	(29,274)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
29,274	-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

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

31 كانون الأول					
2021	2022				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
35,345	21,556	-	-	21,556	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
-	156,663	-	-	156,663	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(13,789)	(2,743)	-	-	(2,743)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	29,274	-	-	29,274	التغيرات الناتجة عن تعديلات الرصيد كما في نهاية السنة
21,556	204,750	-	-	204,750	

## 7 - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2021	2022	2021	2022	2021	2022	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,342,135	-	20,342,135	-	-	-	إيداعات تستحق خلال فترة من 3 اشهر الى 6 اشهر
20,342,135	-	20,342,135	-	-	-	المجموع
(29,274)	-	(29,274)	-	-	-	مخصص التدني
20,312,861	-	20,312,861	-	-	-	صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

31 كانون الأول					
2021	2022				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,342,135	-	-	-	-	3
20,342,135	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع	الشركات				
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022					
82,940,530	77,253	9,738,762	49,121,082	8,192,139	15,811,294
6,328,932	-	1,102,577	2,513,267	599,420	2,113,668
(5,000,508)	-	(1,247,277)	(1,159,679)	(1,309,677)	(1,283,875)
588,480	-	(16,959)	(128,074)	185,378	548,135
(1,720,497)	-	(418,497)	(572,769)	(78,867)	(650,364)
1,132,017	-	435,456	700,843	(106,511)	102,229
(7,911,464)	-	(1,923,737)	(4,367,915)	(676,550)	(943,262)
3,348,445	-	1,003,297	1,299,581	(3,350)	1,048,917
2,813,743	(74,313)	1,000,024	1,660,296	1,012,149	(784,413)
(1,150,005)	-	(86,020)	(1,014,227)	(27,226)	(22,532)
(1,090,737)	-	(182,314)	(895,526)	153	(13,050)
80,278,936	2,940	9,405,312	47,156,879	7,787,058	15,926,747
80,278,936	2,940	9,405,312	47,156,879	7,787,058	15,926,747
-	-	-	-	-	-
80,278,936	2,940	9,405,312	47,156,879	7,787,058	15,926,747

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021					
76,974,392	52,672	11,674,489	43,717,226	6,723,978	14,806,027
5,738,523	-	1,566,905	894,816	669,527	2,607,275
(4,465,513)	-	(1,509,923)	(403,387)	(986,882)	(1,565,321)
730,478	-	(36,270)	(27,832)	466,211	328,369
(1,095,715)	-	(226,191)	10,042	(319,531)	(560,035)
365,237	-	262,461	17,790	(146,680)	231,666
(5,716,613)	-	(3,081,320)	(1,697,028)	(541,489)	(396,776)
3,646,294	-	630,191	76,860	1,128,111	1,811,132
7,092,590	24,581	507,783	6,772,877	1,211,343	(1,423,994)
(526,408)	-	(102,843)	(372,714)	(12,449)	(38,402)
197,265	-	53,480	132,432	-	11,353
82,940,530	77,253	9,738,762	49,121,082	8,192,139	15,811,294
82,940,530	77,253	9,738,762	49,121,082	8,192,139	15,811,294
-	-	-	-	-	-
82,940,530	77,253	9,738,762	49,121,082	8,192,139	15,811,294

• بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ 5,000,508 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (4,465,513 دينار كما في 31 كانون الأول 2021).

## 8 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	31 كانون الأول	
	2021	2022
	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	1,488,239	1,822,681
قروض وكمبيالات *	317,357,214	377,894,960
بطاقات الائتمان	9,888,698	11,511,002
القروض العقارية	312,679,388	329,799,397
الشركات:		
الشركات الكبرى:		
حسابات جارية مدينة	90,450,818	177,990,289
قروض وكمبيالات *	530,526,594	602,776,362
شركات صغيرة ومتوسطة:		
حسابات جارية مدينة	33,084,920	34,049,264
قروض وكمبيالات *	137,668,140	133,749,424
الحكومة والقطاع العام	31,531,105	30,117,405
المجموع	1,464,675,116	1,699,710,784
ينزل : فوائد معلقة	(24,049,947)	(24,159,202)
ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(82,940,530)	(80,278,936)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,357,684,639	1,595,272,646

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 14,257,407 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (12,086,982 دينار كما في 31 كانون الأول 2021).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 109,309,465 دينار أي ما نسبته 6,43٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022 (107,430,472 دينار أي ما نسبته 7,33٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2021).
- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 86,110,168 دينار أي ما نسبته 5,14٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022 (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).
- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي للوحدة 139,384,618 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (132,049,587 دينار كما في 31 كانون الأول 2021) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021.
- بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها المعلقة بمبلغ 2,572,844 دينار خلال العام 2022 لبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للوحدة (2,124,124 دينار خلال العام 2021).



إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من 1 الى 6	165,222	-	4,145	161,077	613,349
7	5,717	-	5,717	-	10,120
من 8 الى 10	17,361	17,361	-	-	53,047
غير مصنف	391,040,343	16,624,120	2,349,219	372,067,004	328,057,635
المجموع	391,228,643	16,641,481	2,359,081	372,228,081	328,734,151

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما يلي:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	328,734,151	16,605,476	9,947,755	302,180,920	327,717,128
تسهيلات جديدة خلال السنة	124,977,698	652,776	252,862	124,072,060	66,371,600
تسهيلات المسددة	(61,027,411)	(1,828,518)	(4,059,169)	(55,139,724)	(64,618,139)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	(128,657)	(4,096,374)	4,225,031	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	(42,745)	1,505,044	(1,462,299)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	2,838,944	(1,191,037)	(1,647,907)	-
التسهيلات المعدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(1,455,795)	(1,455,795)	-	-	(736,438)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	391,228,643	16,641,481	2,359,081	372,228,081	328,734,151

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الشركات				الافراد
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الإجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للعام 2022					
الرصيد كما في بداية السنة	4,142,637	13,869,994	3,030,874	3,006,442	24,049,947
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	1,498,813	2,492,773	776,067	541,607	5,309,260
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(169,847)	(334,119)	(428,916)	(178,058)	(1,110,940)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	1,012	-	19,327	11,100	31,439
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(91,155)	(536,305)	36,022	9,022	(582,416)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	90,143	536,305	(55,349)	(20,122)	550,977
ينزل: الحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي للوحدة	(872,695)	(1,219,774)	(545,675)	(327,134)	(2,965,278)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(144,149)	(312,219)	(222,781)	(162,867)	(842,016)
فرق تقييم عملات أجنبي	(203,326)	(61,551)	-	(16,894)	(281,771)
الرصيد في نهاية السنة	4,251,433	14,435,104	2,609,569	2,863,096	24,159,202
للعام 2021					
الرصيد كما في بداية السنة	4,742,099	12,785,529	2,721,101	2,649,980	22,898,709
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	1,567,859	3,368,576	1,143,409	758,731	6,838,575
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(405,359)	(35,843)	(383,461)	(101,009)	(925,672)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(6,095)	-	4,948	3,418	2,271
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(19,952)	-	(380,298)	(574)	(400,824)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	26,047	-	375,350	(2,844)	398,553
ينزل: للحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي للوحدة	(1,120,811)	(1,987,660)	(268,197)	(203,834)	(3,580,502)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(641,151)	(260,608)	(181,978)	(97,426)	(1,181,163)
الرصيد في نهاية السنة	4,142,637	13,869,994	3,030,874	3,006,442	24,049,947

## إفصاح الحركة على القروض العقارية كما يلي:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات جديدة خلال السنة	312,679,388	18,418,386	13,820,041	280,440,961	323,817,108
تسهيلات المسددة	(67,205,321)	(4,117,060)	(3,007,207)	(60,081,054)	(67,422,379)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	(614,852)	(8,209,078)	8,823,930	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	(434,891)	5,741,600	(5,306,709)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	2,401,937	(871,880)	(1,530,057)	-
التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(1,450,248)	(1,450,248)	-	-	(1,004,113)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	329,799,397	14,574,109	8,807,687	306,417,601	312,679,388

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

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	8,192,139	7,612,540	305,905	273,694	6,723,978
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(1,309,677)	(1,309,677)	-	-	(986,882)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	(32,902)	(161,252)	194,154	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	(104,636)	111,975	(7,339)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	31,027	(29,590)	(1,437)	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(3,350)	198,064	(15,915)	(185,499)	1,128,111
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	1,012,149	854,542	175,724	(18,117)	1,211,343
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	153	153	-	-	(553,938)
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	7,787,058	6,998,908	405,263	382,887	8,192,139

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة للأفراد كما يلي:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	15,811,294	14,014,344	1,325,320	471,630	14,806,027
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(1,283,875)	(1,283,875)	-	-	(1,565,321)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	(58,189)	(497,783)	555,972	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	(18,691)	23,227	(4,536)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	179,109	(175,808)	(3,301)	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	1,048,917	1,527,706	44,043	(522,832)	1,811,132
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(784,413)	(1,776,468)	616,064	375,991	(1,423,994)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(965,794)	(965,794)	-	-	(435,178)
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	15,926,747	13,681,093	1,343,404	902,250	15,811,294

## إفصاح بتوزيع إجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	المجموع
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	26,531,738	-	688,545	25,843,193	23,312,328
7	583,363	-	583,363	-	754,764
من 8 الى 10	1,479,632	1,479,632	-	-	2,381,615
غير مصنف	301,204,664	13,094,477	7,535,779	280,574,408	286,230,681
المجموع	329,799,397	14,574,109	8,807,687	306,417,601	312,679,388



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

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	49,121,082	37,114,695	8,127,035	3,879,352	43,717,226
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(1,159,679)	(1,141,701)	-	(17,978)	(403,387)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	(100,182)	100,182	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	228,256	(228,256)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	700,843	(700,843)	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين الراحل الثلاث خلال السنة	1,299,581	906,309	485,643	(92,371)	76,860
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	1,660,296	1,797,315	(933,459)	796,440	6,772,877
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(5,382,142)	(5,382,142)	-	-	(2,069,742)
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	47,156,879	35,534,712	7,106,637	4,515,530	49,121,082

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

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	125,381,379	-	9,108,124	116,273,255	131,073,048
7	11,098,475	-	11,098,475	-	9,595,893
من 8 الى 10	11,187,964	11,187,964	-	-	12,222,367
غير مصنف	20,130,870	2,496,785	152,704	17,481,381	17,861,752
المجموع	167,798,688	13,684,749	20,359,303	133,754,636	170,753,060

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

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 الى 6	627,324,172	-	94,203,655	533,120,517	483,946,795
7	10,883,778	-	10,883,778	-	28,985,250
من 8 الى 10	60,034,237	60,034,237	-	-	52,841,317
غير مصنف	82,524,464	4,374,889	5,407,615	72,741,960	55,204,050
المجموع	780,766,651	64,409,126	110,495,048	605,862,477	620,977,412

## إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى كما يلي:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات جديدة خلال السنة	620,977,412	57,302,584	91,694,685	471,980,143	630,350,281
تسهيلات المسددة	(129,078,005)	(601,816)	(20,594,462)	(107,881,727)	(143,708,583)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	(4,115,505)	4,115,505	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	96,690	14,382,502	(14,479,192)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	7,335,122	(7,335,122)	-	-
التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(6,914,135)	(6,914,135)	-	-	(4,318,010)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	780,766,651	64,409,126	110,495,048	605,862,477	620,977,412

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

البيان	2022				2021
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرضات الجديدة خلال السنة	6,626,656	-	-	-	24,904,449
تسهيلات المسددة	(1,413,700)	-	-	(1,413,700)	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	30,117,405	-	-	30,117,405	31,531,105

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

البيان	2022				2021
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	77,253	-	-	77,253	52,672
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(74,313)	-	-	(74,313)	24,581
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	2,940	-	-	2,940	77,253

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

البيان	2022				2021
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 إلى 6	675,398,042	-	104,004,469	638,945,520	779,402,511
7	-	-	22,571,333	39,346,027	22,571,333
من 8 إلى 10	-	72,719,194	-	67,498,346	72,719,194
غير مصنف	772,982,158	36,590,271	15,445,317	718,885,223	825,017,746
المجموع	1,448,380,200	109,309,465	142,021,119	1,464,675,116	1,699,710,784

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

البيان	2022				2021
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات جديدة خلال السنة	133,341,807	15,104,026	22,307,227	162,717,967	170,753,060
تسهيلات المسددة	(55,310,374)	(2,620,604)	(3,712,156)	(52,639,667)	(61,643,134)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	1,987,138	(21,237)	(1,965,901)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(4,936,666)	-	4,936,666	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(797,394)	3,304,190	(2,506,796)	-	-
التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(3,026,860)	-	(4,946,126)	(3,026,860)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	133,754,636	13,684,749	20,359,303	170,753,060	167,798,688

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

البيان	2022				2021
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	9,568	1,081,809	11,200	1,566,905	9,738,762
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	-	(1,247,277)	-	(1,509,923)	1,102,577
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	8,086	-	(8,086)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(19,008)	-	19,008	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(6,037)	435,456	(429,419)	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(3,937)	947,937	59,297	630,191	1,003,297
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(250,762)	909,041	341,745	507,783	1,000,024
التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(2,009,757)	-	(3,184,163)	(2,009,757)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(182,314)	-	53,480	(182,314)
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	1,185,144	6,897,678	1,322,490	9,738,762	9,405,312

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

البيان	2022				2021
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	30,117,405	-	-	31,531,105	30,117,405
المجموع	30,117,405	-	-	31,531,105	30,117,405



## 9 - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 كانون الأول		البيان
2021	2022	
دينار	دينار	
10,451,048	10,449,929	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
16,034,658	27,285,721	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
26,485,706	37,735,650	

\* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه 367,687 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 (1,596,787 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021).

## 10 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 كانون الأول		البيان
2021	2022	
دينار	دينار	
765,683,348	768,028,106	أذونات وسندات خزينة
101,503,440	103,854,936	سندات وأسناد قروض شركات
867,186,788	871,883,042	
(936,381)	(886,110)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
866,250,407	870,996,932	
تحليل السندات :		
867,186,788	871,883,042	ذات عائد ثابت
867,186,788	871,883,042	المجموع
867,186,788	871,883,042	أذونات وسندات وأسناد غير متوفر لها أسعار سوقية
		تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (قبل الخصصات)
867,186,788	871,883,042	المرحلة الأولى
867,186,788	871,883,042	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما يلي:

البيان	2022				2021
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	1,219,474,936	137,769,708	107,430,472	1,464,675,116	1,469,506,933
تسهيلات جديدة خلال السنة	519,740,463	39,350,286	9,159,528	568,250,277	334,561,638
تسهيلات المسددة	(279,826,579)	(31,372,994)	(9,167,998)	(320,367,571)	(328,388,768)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	19,151,604	(18,386,858)	(764,746)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(26,184,866)	26,565,812	(380,946)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(3,975,358)	(11,904,835)	15,880,193	-	-
التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(12,847,038)	(12,847,038)	(11,004,687)
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	1,448,380,200	142,021,119	109,309,465	1,699,710,784	1,464,675,116

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

البيان	2022				2021
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	6,149,163	11,087,005	65,704,362	82,940,530	76,974,392
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	244,486	38,144	6,046,302	6,328,932	5,738,523
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(17,978)	-	(4,982,530)	(5,000,508)	(4,465,513)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	858,394	(767,303)	(91,091)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(259,139)	382,466	(123,327)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(10,775)	(1,335,660)	1,346,435	-	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(804,639)	573,068	3,580,016	3,348,445	3,646,294
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	829,239	200,074	1,784,430	2,813,743	7,092,590
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(9,061,469)	(9,061,469)	(6,243,021)
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	6,988,751	10,177,794	63,112,391	80,278,936	82,940,530

## 11 - استثمار في شركة حليفة

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 المالية رقم (2021/147) بتاريخ 2 آب 2021 بالموافقة على تسجيل أسهم الزيادة في رأس مال الشركة العربية الدولية للفنادق الناتجة عن عملية الاندماج والبالغة 728,881 سهم بقيمة 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:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	1,039,817
مخصص استثمارات مخالفة	-	208,333
حصة البنك من (خسائر) السنة - بالصافي	-	(63,776)
المحول الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(1,184,374)
الرصيد في نهاية السنة	-	-

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البيان	2022				2021
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
حكومية	768,028,106	-	-	768,028,106	765,683,348
غير مصنفة	103,854,936	-	-	103,854,936	101,503,440
المجموع	871,883,042	-	-	871,883,042	867,186,788

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة:

البيان	2022				2021
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	867,186,788	-	-	867,186,788	818,099,341
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	193,623,332	-	-	193,623,332	246,745,943
الاستثمارات المستحقة	(188,470,631)	-	-	(188,470,631)	(197,566,223)
التغير في القيمة العادلة	(456,447)	-	-	(456,447)	(92,273)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	871,883,042	-	-	871,883,042	867,186,788

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفاة:

البيان	2022				2021
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	936,381	-	-	936,381	906,245
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	4,984	-	-	4,984	43,851
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(7,428)	-	-	(7,428)	(13,715)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(47,827)	-	-	(47,827)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	886,110	-	-	886,110	936,381

• قام البنك خلال العام 2022 بالدخول في إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في إيضاح (18/أ) وذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الاسمية حوالي 36,6 مليون دينار (33,8 مليون دينار للعام 2021).



## 12 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022							
الكلفة:							
126,800,442	10,866,234	14,091,951	1,030,190	27,265,674	50,295,538	23,250,855	الرصيد في بداية السنة
2,608,092	599,538	983,036	204,534	820,984	-	-	إضافات
(3,787,749)	(143,396)	(723,462)	(196,647)	(2,724,244)	-	-	استبعادات
125,620,785	11,322,376	14,351,525	1,038,077	25,362,414	50,295,538	23,250,855	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
51,793,838	7,734,708	12,059,368	765,667	20,295,461	10,938,634	-	الرصيد في بداية السنة
4,664,114	686,546	1,309,303	117,333	1,616,486	934,446	-	إستهلاك السنة
(3,736,489)	(143,393)	(719,899)	(196,636)	(2,676,561)	-	-	استبعادات
52,721,463	8,277,861	12,648,772	686,364	19,235,386	11,873,080	-	الرصيد في نهاية السنة
72,899,322	3,044,515	1,702,753	351,713	6,127,028	38,422,458	23,250,855	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
8,676,396	-	-	-	8,676,396	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
81,575,718	3,044,515	1,702,753	351,713	14,803,424	38,422,458	23,250,855	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
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	783,769	718,415	109,212	937,544	1,366,533	-	إضافات
(2,950,489)	(266,723)	(1,585,122)	(81,256)	(601,215)	(370,162)	(46,011)	استبعادات
126,800,442	10,866,234	14,091,951	1,030,190	27,265,674	50,295,538	23,250,855	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
48,495,674	6,773,017	11,399,139	708,301	19,270,878	10,018,716	-	الرصيد في بداية السنة
4,793,321	1,216,468	1,400,561	117,756	1,136,408	922,128	-	إستهلاك السنة
(1,495,157)	(254,777)	(740,332)	(60,390)	(111,825)	(327,833)	-	استبعادات
51,793,838	7,734,708	12,059,368	765,667	20,295,461	10,938,634	-	الرصيد في نهاية السنة
75,006,604	3,131,526	2,032,583	264,523	6,970,213	39,356,904	23,250,855	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
5,350,128	-	-	-	5,350,128	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
80,356,732	3,131,526	2,032,583	264,523	12,320,341	39,356,904	23,250,855	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
	20 - 15	30	15	20 - 10	2	-	نسبة الاستهلاك السنوية %

\* تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 29,253,712 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (28,791,497 دينار كما في 31 كانون الأول 2021) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

## 13 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		البيان
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دينار	دينار	
10,810,030	7,586,755	الرصيد في بداية السنة
1,189,755	1,564,640	إضافات
(4,413,030)	(4,222,783)	الإطفاء للسنة
7,586,755	4,928,612	الرصيد في نهاية السنة
33 - 14	33 - 14	نسبة الإطفاء السنوية %

## 14 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان		31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	دينار	دينار
89,012,597	81,285,040	موجودات آلت ملكيتها للبنك ووفاء لديون - بالصافي*	
19,456,857	19,780,154	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة	
4,178,888	1,698,629	شيكات وحوالات برسم القبض	
10,570,432	13,540,517	ذمم موجودات مباعه بالتقسيم - بالصافي	
3,754,555	4,344,359	مصرفات مدفوعة مقدماً	
2,225,458	2,265,354	مدينون مختلفون	
1,321,878	1,496,033	إيجارات مدفوعة مقدماً	
298,503	363,411	تأمينات مستردة - بالصافي	
1,357,495	1,265,114	سلف مؤقتة	
166,087	125,063	أخرى	
132,342,750	126,163,674	المجموع	

\* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها للبنك ووفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استهلاكها، 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 إستهلاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 15/1/4076 تاريخ 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 اقر 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 16234/3/10 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

## 16 - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022				
180,293,112	132,625,660	144,857,694	17,133,152	474,909,618
258,785,941	-	-	-	258,785,941
689,730,412	280,372,599	179,238,838	144,621,058	1,293,962,907
1,128,809,465	412,998,259	324,096,532	161,754,210	2,027,658,466
للسنة المنتهية في 31 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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة 154,107,292 دينار أي ما نسبته 7,60 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 (134,367,590 دينار أي ما نسبته 6,71 % كما في 31 كانون الأول 2021).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 508,300,243 دينار أي ما نسبته 25,07 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 (627,638,003 دينار أي ما نسبته 31,32 % كما في 31 كانون الأول 2021).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 4,085,852 دينار أي ما نسبته 0,20 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 (3,275,823 دينار أي ما نسبته 0,16 % كما في 31 كانون الأول 2021).
- بلغت الودائع الجامدة 39,207,816 دينار أي ما نسبته 1,93 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 (40,030,175 دينار أي ما نسبته 2 % كما في 31 كانون الأول 2021).

## 17 - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
دينار	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	277,499,182	163,363,823
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	34,506,044	28,835,603
تأمينات أخرى	17,868,130	21,687,117
المجموع	329,873,356	213,886,543

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

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	89,012,597	91,749,387
إضافات	3,064,873	4,221,207
استيعادات *	(10,565,894)	(5,081,443)
خسارة التدني	(53,072)	(1,000,000)
مستخدم من مخصص تدني عقارات مبيعة	127,275	108,750
مخصص عقارات مخالفة مستردة	9,261	14,696
مخصص عقارات مخالفة	(310,000)	(1,000,000)
رصيد نهاية السنة	81,285,040	89,012,597

\* بلغت أرباح البيع خلال العام 2022 حوالي 713 ألف دينار (859 ألف دينار خلال العام 2021).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	10,458,902	9,473,598
مخصص مبني خلال السنة	310,000	1,000,000
مخصص عقارات مبيعة خلال السنة	(9,261)	(14,696)
رصيد نهاية السنة	10,759,641	10,458,902

## 15 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	2022		2021	
	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة	خارج المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	135,741	5,541,777	5,677,518	8,267,621
ودائع لأجل	50,423,344	60,777,897	111,201,241	153,518,601
المجموع	50,559,085	66,319,674	116,878,759	161,786,222

يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ 984,377 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2022 (25,273,779 دينار كما في 31 كانون الأول 2021).



## 18 - أموال مقترضة

## 18/أ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
%	%					دينار	
							31 كانون الأول 2021
6/75	1/95	-	دفعات نصف سنوية	12	20	2,400,000	البنك المركزي الأردني
7/48	3	-	دفعات نصف سنوية	34	34	1,212,713	البنك المركزي الأردني
7/19	2/5	-	دفعات نصف سنوية	6	15	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 إتفاقيات	-	-	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	5/5	-	دفعة واحدة	1	1	35,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
9/75	5/10	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	19	24	3,125,000	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	24	24	9,402,602	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5/45	-	36 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	6	36	388,896	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	6/3-4/45	-	+ 5/3/2023 + 8/25/2022 + 7/1/2024 + 10/4/2023 + 5/12/2023 9/26/2024	6	7	26,500,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
18-15	5/75	-	36 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	460,135	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	5/45	-	36 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	928,200	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	5/50	-	36 دفعة شهريا اعتبارا 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	

إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
%	%					دينار	
							31 كانون الأول 2022
9/81	5/65	-	دفعات نصف سنوية	9	20	2,000,000	البنك المركزي الأردني
8/85	3	-	دفعات نصف سنوية	33	34	1,479,928	البنك المركزي الأردني
9/89	2/5	-	دفعات نصف سنوية	2	15	621,000	البنك المركزي الأردني
9/93	5/69	-	دفعات نصف سنوية	14	20	1,728,750	البنك المركزي الأردني
4/07	3/42	-	دفعات نصف سنوية	23	26	1,216,370	البنك المركزي الأردني
3/8	-/5	-	تجدد بشكل شهري	-	-	35,181,396	البنك المركزي الأردني
-	2	رهن سندات خزينة	حسب استحقاق كل إتفاقيات	-	-	37,202,381	البنك المركزي الأردني (إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة)
8/5 - 4/5	4/5	-	دفعة واحدة	1	1	35,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
9/75	6/5	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	19	24	5,833,333	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	6/25	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	22	24	4,375,001	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5/9	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	16	24	4,734,006	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	6/3-4/45	-	+ 5/3/2023 3/23/2025 1/30/2025 + + 7/1/2024 + + 10/4/2023 + 5/12/2023 9/26/2024	7	7	30,500,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
18-15	5/75	-	36 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	2,516,134	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	6	-	36 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	486,112	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	3/75	-	36 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	244,822	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	1,508,942	البنك المركزي الأردني (قرض يعود لشركة تابعة)
						164,628,175	

• بلغت القروض ذات الفائدة الثابتة 164,628,175 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (157,988,391 دينار كما في 31 كانون الأول 2021).

• بلغت القروض المعاد إقراضها للعملاء (باستثناء إتفاقيات إعادة الشراء) 120,195,235 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (115,109,923 دينار كما في 31 كانون الأول 2021).

## 20 - ضريبة الدخل

## أ - مخصص ضريبة الدخل

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

31 كانون الاول		البيان
2021	2022	
دينار	دينار	
5,783,953	10,398,470	الرصيد كما في بداية السنة
(9,307,588)	(11,449,421)	ضريبة الدخل المدفوعة
11,998,460	11,922,788	ضريبة الدخل السنة
1,923,645	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
10,398,470	10,871,837	رصيد نهاية السنة

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

31 كانون الاول		البيان
2021	2022	
دينار	دينار	
11,998,460	11,922,788	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
1,923,645	-	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(1,202,538)	(675,796)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
216,775	202,597	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
12,936,342	11,449,589	

## ب - موجودات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول						البيان
2021	2022					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
468,040	443,006	1,657,698	-	93,679	1,751,377	مخصص الديون غير عاملة من سنوات سابقة
505,483	480,428	1,797,727	-	93,753	1,891,480	فوائد معلقة
4,354,383	4,350,864	11,449,641	-	9,261	11,458,902	مخصص اراضي وعقارات
2,441,908	2,713,807	8,585,096	867,602	370,042	8,087,536	احتياطي تقييم استثمارات
94,404	91,458	253,424	-	7,752	261,176	مخصص قضايا
847,631	987,768	3,480,176	519,697	70,573	3,031,052	مخصص تعويض نهاية الخدمة
127,183	-	-	-	475,909	475,909	مخصصات اخرى
6,429,743	6,946,542	18,280,377	1,360,000	-	16,920,377	مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) مرحلة (2و1)
15,268,775	16,013,873	45,504,139	2,747,299	1,120,969	43,877,809	المجموع

## 18/ب- القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

القيمة الاسمية دينار	الكلية	عدد السندات المصدرة	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الافتراض	البيان
2022						
20,000,000	200	-	13 تشرين الثاني 2029	-	7.5 %	اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم
2021						
25,000,000	250	-	12 تشرين الأول 2023	-	5.5 %	اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم

قام البنك خلال العام 2022 بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل إلى اسهم لمدة (7) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند 100 ألف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافا إليها هامش 1.75% وتُدفع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الاسناد بتاريخ 13 تشرين الثاني 2029. هذا وقد كان البنك قد قام خلال العام 2017 بإصدار أسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة (6) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وبلغت القيمة الاسمية للسند 100 ألف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضاف إليها هامش 2% وتُدفع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الاسناد بتاريخ 12 تشرين الأول 2023، وعليه تم إغلاق هذه الاسناد واستبداله بالاسناد المصدر خلال عام 2022.

## 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 2022
3,183,799	522,533	(70,573)	3,635,759	مخصص تعويض نهاية الخدمة
290,601	-	(37,177)	253,424	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
211,282	1,315,500	(274,195)	1,252,587	مخصصات أخرى
3,685,682	1,838,033	(381,945)	5,141,770	المجموع
				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

## 21 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2021
دينار	دينار	دينار
شيكات وحوالات برسم الدفع	6,081,458	3,310,247
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	729,696	825,983
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	10,256,858	7,950,110
أمانات مؤقتة	7,994,442	6,288,846
دائون مختلفون	2,099,160	2,562,439
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	9,537,726	8,955,473
فوائد وإيرادات مقبوضة مقدماً	2,492,008	1,966,395
شيكات أرباح غير مسلمة	1,251,118	1,306,997
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	68,834	68,834
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة*	6,110,541	6,185,918
أخرى	13,589	116,245
الجموع	46,635,430	39,537,487

\* توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البيان	2022				2021
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	الجموع	
من 1 إلى 6	دينار	دينار	دينار	الجموع	دينار
7	762,734,285	5,323,992	-	768,058,277	701,495,929
من 8 إلى 10	-	2,813,627	-	2,813,627	5,871,277
غير مصنف	-	-	1,571,077	1,571,077	1,414,702
الجموع	27,982,926	9,600,244	1,182,014	38,765,184	61,868,727
	790,717,211	17,737,863	2,753,091	811,208,165	770,650,635

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

البيان	2022				2021
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	الجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	الجموع	دينار
تعرضات جديدة خلال السنة	753,525,412	14,523,301	2,601,922	770,650,635	704,237,999
تعرضات المستحقة	268,372,855	7,521,738	-	275,894,593	262,820,898
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(231,633,060)	(3,570,651)	(133,352)	(235,337,063)	(196,409,997)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	2,320,584	(2,320,584)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(1,868,580)	1,868,580	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(284,521)	284,521	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	790,717,211	17,737,863	2,753,091	811,208,165	770,650,635

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

البيان	موجودات	
	31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2021
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	15,268,775	14,118,818
المضاف	995,799	1,483,560
المستبعد	(250,701)	(333,603)
رصيد نهاية السنة	16,013,873	15,268,775

## ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

البيان	31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2021
الربح المحاسبي	دينار	دينار
أرباح غير خاضعة للضريبة	28,349,431	27,166,774
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	(4,320,924)	(2,145,027)
الربح الضريبي	8,117,606	7,726,267
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	32,146,113	32,748,014
	42,06%	44,17%

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 و 2021: 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 2020، وما زالت الأعوام 2021 و 2022 تحت النقاش مع دوائر الضريبة.
- 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 2021 .
- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام 2021.
- 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 و 2021 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية) حتى نهاية العام 2021.

نسب ضريبة الدخل هي كما يلي:

البيان	31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2021
نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية		
فروع الاردن	38%	38%
فروع البنك في فلسطين	28.79%	28.79%
فرع البنك في قبرص	12.5%	12.5%



## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما في نهاية السنة:

البيان	2022					2021
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	3,901,294	1,706,304	1,086,109	1,108,881	3,220,961	3,220,961
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	537,902	514,504	23,398	-	715,689	715,689
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(389,701)	(275,705)	(52,246)	(61,750)	(28,285)	(28,285)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	34,544	(34,544)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(13,430)	13,430	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(44,505)	44,505	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	171,930	(29,656)	30,539	171,047	(15,581)	(15,581)
التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(372,590)	(232,275)	64,178	(204,493)	8,510	8,510
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	3,848,835	1,704,286	1,086,359	1,058,190	3,901,294	3,901,294

\* توزيع الاعتمادات الصادرة والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البيان	2022					2021
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
من 1 إلى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 إلى 6	88,946,467	88,946,467	495,887	-	87,476,695	87,476,695
7	-	-	135,589	-	215,309	215,309
من 8 إلى 10	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	1,639,916	1,639,916	5,212,564	-	-	-
المجموع	90,586,383	90,586,383	5,844,040	-	87,692,004	87,692,004

## إفصاح الحركة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة:

البيان	2022					2021
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	87,108,116	87,108,116	583,888	-	121,006,501	121,006,501
تعرضات جديدة خلال السنة	36,970,636	36,970,636	5,609,950	-	44,545,765	44,545,765
تعرضات المستحقة	(33,474,644)	(33,474,644)	(367,523)	-	(77,860,262)	(77,860,262)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(17,725)	(17,725)	17,725	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	90,586,383	90,586,383	5,844,040	-	87,692,004	87,692,004

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

البيان	2022					2021
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	3,799,686	3,799,686	1,277,351	1,108,881	5,038,738	5,038,738
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	1,161,276	1,161,276	72,954	-	2,369,467	2,369,467
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(1,294,143)	(1,294,143)	(90,932)	(61,750)	(623,265)	(623,265)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	47,764	47,764	(47,764)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(14,602)	(14,602)	14,602	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(44,505)	44,505	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(41,735)	(41,735)	32,926	171,047	(30,985)	(30,985)
التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	107,273	107,273	72,200	(204,493)	(568,037)	(568,037)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	3,765,519	3,765,519	1,286,832	1,058,190	6,185,918	6,185,918

\* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البيان	2022					2021
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
من 1 إلى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 إلى 6	263,306,894	263,306,894	3,383,452	-	231,024,610	231,024,610
7	-	-	2,451,169	-	5,514,322	5,514,322
من 8 إلى 10	-	-	-	1,571,077	1,414,702	1,414,702
غير مصنف	4,433,355	4,433,355	3,898,667	1,182,014	2,902,729	2,902,729
المجموع	267,740,249	267,740,249	9,733,288	2,753,091	240,856,363	240,856,363

## إفصاح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة:

البيان	2022					2021
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	226,821,145	226,821,145	11,433,296	2,601,922	251,438,359	251,438,359
تعرضات جديدة خلال السنة	74,147,629	74,147,629	464,720	-	40,426,945	40,426,945
تعرضات المستحقة	(32,859,347)	(32,859,347)	(2,249,385)	(133,352)	(51,010,676)	(51,010,676)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,279,080	1,279,080	(1,279,080)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,648,258)	(1,648,258)	1,648,258	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(284,521)	284,521	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	1,735	1,735
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	267,740,249	267,740,249	9,733,288	2,753,091	240,856,363	240,856,363

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	444,920	436,591	-	34,604	401,987
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	172,151	-	25,791	146,360
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(8,329)	(178,451)	-	(11,015)	(167,436)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	11	(11)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	27	-	27	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	7,493	-	(14,814)	22,307
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	436,591	437,811	-	34,604	403,207

\* توزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
من 1 إلى 6	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من 1 إلى 6	382,994,624	411,925,577	-	1,444,653	410,480,924
7	141,646	226,869	-	226,869	-
من 8 إلى 10	-	-	-	-	-
غير مصنف	58,965,998	22,398,668	-	489,013	21,909,655
المجموع	442,102,268	434,551,114	-	2,160,535	432,390,579

## إفصاح الحركة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	331,793,139	442,102,268	-	2,506,117	439,596,151
تعرضات جديدة خلال السنة	177,848,188	158,701,658	-	1,447,068	157,254,590
تعرضات المستحقة	(67,539,059)	(166,252,812)	-	(953,743)	(165,299,069)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	(1,041,504)	1,041,504
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	202,597	(202,597)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	442,102,268	434,551,114	-	2,160,535	432,390,579

## إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة:

البيان	2022				2021
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	1,372,857	1,848,033	-	156,638	1,691,395
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	1,653,778	524,177	-	23,765	500,412
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(586,651)	(878,673)	-	(27,671)	(851,002)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	(13,220)	13,220
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	1,161	(1,161)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(15,404)	(9,719)	-	2,360	(12,079)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(576,547)	340,077	-	22,836	317,241
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,848,033	1,823,895	-	165,869	1,658,026

## 22 - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

## 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 2022 و2021.

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 4 نيسان 2022 الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 7 % من رأس المال و البالغة حوالي 14,045,850 دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام 2021.

## 23 - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في 31 كانون الأول 2022 و2021 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 الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

## 25 - أرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار
الربح للسنة	48,061,337	44,306,191
أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	16,899,842	14,230,432
أرباح موزعة	-	36,524
(المحول) الى الإحتياطيات	(14,045,850)	(8,026,200)
الرصيد في نهاية السنة	(2,571,132)	(2,485,610)
	48,344,197	48,061,337

- يحظر التصرف بمبلغ 13,300,066 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (12,826,867 دينار كما في 31 كانون الأول 2021) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.
- قرر مجلس الادارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته 8 % من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل 16,052 مليون دينار على المساهمين عن العام 2022 من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لواقفة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن العام 2021 ما نسبته 7 % أي حوالي 14,046 مليون دينار.

## 26 - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
تسهيلات إئتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)	دينار	دينار
حسابات جارية مدينة	204,486	162,591
قروض وكمبيالات	28,304,172	24,851,026
بطاقات الإئتمانية	1,706,118	1,644,989
القروض العقارية	23,732,251	20,574,614
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	9,529,227	9,258,324
قروض وكمبيالات	34,559,873	29,934,355
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية مدينة	2,879,064	2,505,410
قروض وكمبيالات	13,825,689	13,518,162
الحكومة والقطاع العام	1,683,114	1,617,955
أرصدة لدى بنوك مركزية	512,263	573,644
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,553,329	260,213
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	38,220,911	37,831,858
	156,710,497	142,733,141

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	دينار	دينار	
احتياطي القيمة العادلة	67,779,725	65,208,593	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي التقلبات الدورية	(5,871,290)	(5,645,628)	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية
	3,678,559	3,678,559	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

## 24 - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار
رديات نتيجة اعاده توزيع حصص	(5,645,628)	(4,794,408)
صافي أرباح متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر	-	(33,679)
صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر	311,428	-
موجودات ضريبية مؤجلة	(808,988)	(981,735)
الرصيد في نهاية السنة	271,898	164,194
	(5,871,290)	(5,645,628)



## 29 - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	دينار
نتيجة عن التداول / التعامل	2,436,575	2,865,575
نتيجة عن التقييم	(297,594)	(533,773)
	2,138,981	2,331,802

## 30 - مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	إيضاح	2022				2021
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	اللمجموع	
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6,5	153,920	-	-	153,920	(8,589)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	10	(50,271)	-	-	(50,271)	30,136
تسهيلات ائتمانية مباشرة	8	839,588	(909,211)	7,560,235	7,490,612	12,011,894
التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة	22	(33,651)	8,965	(50,691)	(75,377)	1,147,180
		909,586	(900,246)	7,509,544	7,518,884	13,180,621

## 31 - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	دينار
عوائد توزيعات أسهم الشركات	367,687	643,413
عوائد توزيعات صندوق استثماري	-	953,374
	367,687	1,596,787

## 27 - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	5,667,833	3,136,209
ودائع عملاء :		
حسابات جارية وتحت الطلب	510,166	440,963
ودائع توفير	1,544,603	585,783
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	44,141,547	37,877,680
فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار	564,308	431,537
تأمينات نقدية	4,504,505	4,520,503
أموال مقترضة	6,291,716	6,099,485
أسناد قرض	1,302,568	1,375,000
رسوم مؤسسة ضمان الودائع	3,077,022	2,632,074
	67,604,268	57,099,234

## 28 - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	دينار
عمولات دائنة :		
عمولات تسهيلات مباشرة	2,974,599	2,767,969
عمولات تسهيلات غير مباشرة	5,348,201	5,298,553
عمولات أخرى	6,405,985	6,175,217
ينزل : عمولات مدينة	(877,516)	(840,832)
صافي إيرادات العمولات	13,851,269	13,400,907

## 34 - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	
رسوم واشتراكات	3,489,705	3,059,428
مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات	4,636,917	4,421,665
صيانة وتصليلات وتنظيفات	1,978,280	1,873,650
مصاريف التبرعات	446,584	232,016
مصاريف و أتعاب قانونية	1,519,671	1,444,833
رسوم التأمين	4,103,978	2,629,003
دعاية واعلان	2,026,606	1,919,873
مصاريف مجلس الإدارة	1,278,989	1,116,140
كهرباء ومياه وتدفئة	941,773	964,385
بريد وهاتف	800,231	1,016,736
قرطاسية ومطبوعات	495,617	595,273
مصاريف متفرقة	155,400	297,034
الايجازات والخلوات	123,616	245,313
مصاريف دراسات واستشارات وابحاث	1,027,296	436,291
تنقلات	681,420	589,411
مصاريف اجتماع الهيئة العامة	17,584	68,210
مصاريف الامن والحماية	515,700	547,336
اتعاب مهنية	294,067	375,298
ضيافة	76,022	54,185
مصاريف تقدير الاراضي والعقارات	28,329	38,857
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	65,000	65,000
	24,702,785	21,989,937

## 35 - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	
الربح للسنة - قائمة (ب)	16,899,842	14,230,432
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	200,655,000	200,655,000
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:		
أساسي ومخفض	0/084	0/071

## 32 - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	
المسترد من ديون معدومة	2,892,747	3,639,420
فوائد معلقة مستردة	1,110,940	925,672
إيراد ايجارات عقارات البنك	121,824	192,590
إيجار الصناديق الحديدية	173,702	288,055
صافي ارباح بيع عقارات مستملكة	713,198	858,939
صافي (خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات	(120,713)	346,555
إيراد دفاتر الشيكات	151,179	136,082
ايرادات عمولة الوساطة المالية	187,831	147,205
ايرادات اخرى	856,153	2,039,345
	6,086,861	8,573,863

## 33 - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
دينار	دينار	
رواتب ومنافع وعلوات الموظفين	31,278,582	29,125,149
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	2,715,129	2,600,554
مساهمة البنك في صندوق الادخار	1,372,896	1,440,290
نفقات طبية	1,556,506	1,730,760
تدريب الموظفين	308,421	254,665
مياومات سفر	139,233	70,836
نفقات التأمين على حياة الموظفين	130,816	137,554
نشاطات الموظفين	162,470	160,463
	37,664,053	35,520,271

## فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

للمجموع						
2021	2022	أخرى *	الشركات التابعة	المدرء التنفيذيين	أعضاء مجلس الادارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
98,624,318	87,904,971	77,524,725	852,830	5,672,264	3,855,152	تسهيلات ائتمانية
81,208,199	95,725,182	18,510,782	4,937,928	3,238,813	69,037,659	ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
14,777,049	9,727,039	9,374,234	-	342,390	10,415	تأمينات نقدية
3,572,937	2,358,790	2,358,790	-	-	-	موجودات بالكلفة المطفأة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
4,712,599	5,894,689	4,585,689	1,259,000	-	50,000	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول						
2021	2022					
دينار	دينار					
عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :						
5,188,982	5,074,178	4,374,860	87,211	300,619	311,488	فوائد وعمولات دائنة
3,055,030	3,566,278	759,036	87,813	51,049	2,668,380	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 2,290,028 دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في 31 كانون الأول 2022، 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 5,5 %.
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين 2,4 % إلى 15,63 %.

## ب - فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

البيان	2022	2021
رواتب ومكافآت اخرى	دينار	دينار
بدل سفر وتنقلات	3,671,987	3,780,078
بدل مياومات	24,554	-
المجموع	5,724	3,780,078
	3,702,265	

## 36 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2022	2021
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	208,440,151	259,677,707
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	110,803,850	177,418,823
أرصدة مقيدة السحب	(115,894,382)	(136,512,443)
	(10,635,000)	(10,635,000)
	192,714,619	289,949,087

## 37 - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

## أ - تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	2022	2021	رأس مال الشركة
شركة الاهلي للتمويل الاصغر	%	دينار	دينار	
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	6,000,000	6,000,000	
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	17,500,000	17,500,000	
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	3,000,000	3,000,000	
		1,500,000	600,000	

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار 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).



## 38 - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

## 1 - موجودات حق الاستخدام

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:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
الرصيد في بداية السنة	دينار 10,031,598	دينار 8,744,226
يضاف : إضافات خلال السنة	3,082,164	3,139,857
يطرح: الاستبعادات خلال السنة	(303,703)	-
يطرح : الإستهلاك للسنة	(2,227,872)	(1,852,485)
الرصيد كما في نهاية السنة	10,582,187	10,031,598

## المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
الإستهلاك للسنة	دينار 2,227,872	دينار 1,852,485
الفائدة خلال السنة	564,308	431,537
مصروف إيجار خلال السنة	123,616	245,313

## 2 - التزامات عقود الإيجار

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
الرصيد في بداية السنة	دينار 9,663,597	دينار 8,419,731
يضاف : إضافات خلال السنة	3,107,831	3,139,857
الفائدة خلال السنة	564,308	431,537
يطرح : الاستبعادات خلال السنة	(321,996)	(140,000)
الدفوع خلال السنة	(2,536,068)	(2,187,528)
الرصيد كما في نهاية السنة	10,477,672	9,663,597

## تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
خلال أقل من سنة	دينار 650,465	دينار 438,456
من سنة إلى 5 سنوات	3,853,474	4,095,776
أكثر من 5 سنوات	5,973,733	5,099,365
	10,477,672	9,633,597

## 39 - ادارة المخاطر

## اولا: منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استنادا الى تعليمات الحاكمية 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 الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## ثانيا: ثقافة ادارة المخاطر:

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

توفر ادارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الافعال المناسبة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتندرج اعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن المجموعة 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، إدارة مخاطر التشغيل وإدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- الاطار العام و 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 جزء مكمّل لسياسة ادارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولى إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وإفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها اطار لتسيخ 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، الادارة والرقابة 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 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 الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث 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.
- اعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan
- 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 الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.

تم إعداد مجموعة من الاختبارات لقياس أثر مخاطر التغيير المناخي والتي تعد من أهم المخاطر والتحديات التي تواجه العالم في الوقت الحالي وتنقسم إلى نوعين رئيسيين:

- مخاطر تتلخص في أثر الحسائر المادية الناتجة عن التغيير المناخي والاحداث البيئية.
- مخاطر نتيجة الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون من خلال منح شركات الطاقة المتجددة وأثرها على بعض الشركات التي لديها انبعاثات كربونية عالية.

### 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/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو انشاء) أداة 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.

### آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين غير عامل برصد الخصاصات 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 والموافقة عليها.

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني واتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات للدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغييرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

• 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 الانحرافات السلبية وتفعيل الإنذار المبكر وخطة 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 امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لراس 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 وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لألية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات واقترح الإجراءات التصحيحية 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 و الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في اعمال البنك، بالإضافة إلى ضمان التفعيل السليم لأنظمة أمن المعلومات وخطط استمرارية العمل.

### 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) جزء 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 والمربطة 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 الحسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستدامة في ظل الأوضاع الاقتصادية الجارية، 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 اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والحسائر 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 الحسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير الغطاء، 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 اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر او 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 مجموعة من اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس أثر جائحة كورونا والتوترات الجيوسياسية في العام، حيث استندت على مرتكزين أساسيين:

- اجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير حدة التوترات الجيوسياسية في العالم واستمرار بعض التداعيات السلبية الناتجة عن وباء كورونا على مؤشرات الاقتصاد الكلي.
- عكس توجهات إدارة البنك ( Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول إلى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث .

### قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الأفراد / التجزئة لدى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة 24 شهراً سابقة لاحتساب PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، وبحيث يتم أعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون أو غير مضمون) .

### الجهات السيادية والبنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية والبنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندرد أند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD 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 ايها أكبر سواءا 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 الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (100% CCF).

• 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 ونسبة 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 بإفترض التعثر (LGD)

هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر. وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها و تلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة. و يتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

### الجزء المغطى بضمانات

• تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات 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 الى الخسارة بإفترض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$(LGD = (Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$

• كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

• وتم تحديد نسبة الخسائر بإفترض 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 المتعثر للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني 5-6 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 بإفترض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بإفترض 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 ايها 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 القادما او 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 بإفترض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم أعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع

تترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر Grades متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر 10 درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر 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 الموافقة عليها 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.

### سابعا : الألية 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 إضافة الى منهجية واطار 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 الأردن 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 اسلوب تحديد عناصر ( مواصفات ) مشتركة على اساس 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 بإفترض التعثر والاستحقاق الزمني بناءاً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

• تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \text{احتمالية التعثر} \times \text{PD} \% \text{ التعرض الائتماني عند التعثر} \times \text{EAD} \text{ نسبة الخسارة بإفترض التعثر LGD} \%$$

• تم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة بحيث يتم تقسيمها بناءاً على أفضل تقدير للادارة لاحتمالية حدوثها الى ثلاثة سيناريوهات: سيناريو الأساس 40% (Base)، السيناريو الأفضل 30% (Upturn)، السيناريو الاسوأ 30% (Downturn).

### ثامناً: احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني / اداة 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 تدرج 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 PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD.



كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد/ تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد 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:

المتغير	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 (2009 /47) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها.

### عاشرا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات 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 يتم فيه الاعتماد على عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالاحداث المستقبلية المتوقعة والتي تلتخص في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة 10 - 15 سنة 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 / أدوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة:

1. الاردن | Jordan
2. فلسطين | Palestine
3. قبرص | Cyprus
4. الشركة التابعة | الأهلي للتأجير التمويلي .

### للتعرضات / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

1. امريكا الشمالية | North America
2. منطقة اوربا واسيا الوسطى | Europe & Central Asia
3. المنطقة العربية | Arab World

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

### للتعرضات المنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

1. الاردن | Jordan
2. فلسطين | Palestine
3. قبرص | Cyprus
4. الشركة التابعة | الشركة الاهلية للتمويل الأصغر

### احد عشر: حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدي متطلبات الادارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدي العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك . كما تعتبر احدي 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 و وحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع 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 الى انه 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 او المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع 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 الى ان ادوات الدين ( سندات الخزينة ) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

### 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

تكون آلية انتقال الحسابات بين المراحل على مستوى العميل بحيث تكون جميع حسابات العميل ضمن نفس المرحلة.

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:

المتغير	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 الجوهرى الفعلي أو المتوقع لتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني/ أداة الدين.	• الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة. • حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات.
ديون غير مصنفة ائتمانياً	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	• درجة التصنيف الائتماني الداخلي (8-9-10).
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.	

## 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
- 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 الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او 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 63,349,325 دينار كما في 31 كانون الاول 2022 (10,093,287 دينار كما في 31 كانون الاول 2021).

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة 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 2022) 184,890,163 دينار (115,741,794 دينار خلال عام 2021).

## سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصص:

المجموع		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
2021	2022		
دينار	دينار		
765,683,348	768,028,106	سندات حكومية وكفالتها	حكومية
101,503,440	103,854,936	-	غير مصنفة
<b>867,186,788</b>	<b>871,883,042</b>		<b>المجموع</b>

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 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 إلى تخفيض هذه المخاطر إلى ادني المستويات.

## 1 - مخاطر اسعار الفائدة:

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على ايرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ اعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في ايرادات المجموعه نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

تكمن 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 اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

## 2 - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي

البيان	2022										
	إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	خدمات ومرافق عامة	زراعة	إنشاءات	تجارة	صناعة	مالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	142,302,227	-	142,302,227	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	110,803,850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110,803,850
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة	1,595,272,645	-	30,114,465	287,016,983	4,473,659	156,209,534	67,285,664	480,587,040	394,340,458	143,298,653	31,946,189
الموجودات المالية بالكلفة للطفاة	870,996,932	-	768,028,106	-	-	-	-	-	-	-	102,968,826
الموجودات الأخرى	19,780,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,780,153
الإجمالي	2,739,155,807	-	940,444,798	287,016,983	4,473,659	156,209,534	67,285,664	480,587,040	394,340,458	143,298,653	265,499,018
الكفالات المالية	276,377,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276,377,793
الاعتمادات للسندية الصادرة والقبولات	95,992,612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,992,612
الالتزامات الأخرى	432,727,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	432,727,219
الجموع الكلي 2022	3,544,253,431	-	940,444,798	287,016,983	4,473,659	156,209,534	67,285,664	480,587,040	394,340,458	143,298,653	1,070,596,642

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	1,047,258,064	21,643,807	1,694,771	1,070,596,642
صناعة	115,843,139	16,755,299	10,700,215	143,298,653
تجارة	355,663,292	34,565,008	4,112,158	394,340,458
إنشاءات	464,772,076	9,366,337	6,448,627	480,587,040
زراعة	17,742,441	49,495,061	48,162	67,285,664
خدمات ومرافق عامة	142,685,896	13,153,255	370,383	156,209,534
أسهم	4,070,509	-	403,150	4,473,659
أفراد	283,703,164	2,399,532	914,287	287,016,983
حكومة وقطاع عام	940,444,798	-	-	940,444,798
أخرى	-	-	-	-
الجموع 2022	3,372,183,379	147,378,299	24,691,753	3,544,253,431



## 4 - التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

31 كانون الأول 2022						البيان
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
		دينار	دينار	دينار	دينار	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,38 %	11,008,620	14,734,501	109,309,465	(3,725,881)	142,021,119	تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة للطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
	11,008,620	14,734,501	109,309,465	(3,725,881)	142,021,119	مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي
(2,21) %	(452,004)	284,521	2,753,091	(736,525)	17,737,863	مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي
	10,556,616	15,019,022	112,062,556	(4,462,406)	159,758,982	المجموع الكلي

## 3 - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

2022								البيان
إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
142,302,225	-	-	-	-	315,500	40,795,875	101,190,850	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
110,803,850	-	18,809,348	-	618,517	72,274,138	18,989,448	112,399	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,595,272,646	-	-	-	-	26,395,654	190,840,359	1,378,036,633	تسهيلات إئتمانية مباشرة
870,996,932	-	-	-	-	14,180,000	42,780,857	814,036,075	الموجودات المالية بالكلفة للطفأة
19,780,154	-	-	-	-	165,182	1,210,090	18,404,882	الموجودات الأخرى
2,739,155,807	-	18,809,348	-	618,517	113,330,474	294,616,629	2,311,780,839	الإجمالي
276,350,695	-	-	-	-	365,957	9,837,671	266,147,067	الكفالات المالية
95,992,612	-	-	-	-	-	7,400,520	88,592,092	الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات
432,754,317	-	-	-	-	-	29,958,986	402,795,331	الإلتزامات الأخرى
3,544,253,431	-	18,809,348	-	618,517	113,696,431	341,813,806	3,069,315,329	المجموع 2022

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2022:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	2,905,447,638	140,339,118	23,528,573	3,069,315,329
دول الشرق الأوسط الأخرى	333,611,445	7,039,181	1,163,180	341,813,806
أوروبا	113,696,431	-	-	113,696,431
آسيا*	618,517	-	-	618,517
إفريقيا	-	-	-	-
أمريكا	18,809,348	-	-	18,809,348
دول أخرى	-	-	-	-
المجموع 2022	3,372,183,379	147,378,299	24,691,753	3,544,253,431

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط.

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

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
بنود داخل قائمة المركز المالي للوحدة	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	142,302,225	193,366,595
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	110,803,850	177,418,823
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	20,312,861
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي:		
للأفراد	372,438,800	309,916,415
القروض العقارية	319,402,770	301,456,375
للشركات:		
الشركات الكبرى	719,174,668	557,986,336
الشركات الصغيرة والمتوسطة	154,141,943	156,871,661
للحكومة والقطاع العام	30,114,465	31,453,852
سندات واسناد وأذونات:		
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	870,996,932	866,250,407
الموجودات الأخرى	19,780,154	19,456,857
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	2,739,155,807	2,634,490,182
بنود خارج قائمة المركز المالي للوحدة		
كفالات	276,377,793	236,955,069
اعتمادات صادرة و قبولات	95,992,612	87,255,413
سقوف تسهيلات غير مستغلة	432,727,219	440,254,235
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	805,097,624	764,464,717
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للوحدة	3,544,253,431	3,398,954,899

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البيان	31 كانون الأول 2022						
	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المجموع	المرحلة الثالثة - أفرادي	المرحلة الثانية - أفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	نسبة الخسارة الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة	(588,480)	1,132,017	(1,720,497)	11,008,620	14,734,501	(3,725,881)	(5.346%)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	(588,480)	1,132,017	(1,720,497)	11,008,620	14,734,501	(3,725,881)	
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	(33,162)	44,505	(77,667)	(452,004)	284,521	(736,525)	(7.337%)
المجموع الكلي	(621,642)	1,176,522	(1,798,164)	10,556,616	15,019,022	(4,462,406)	

## 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.
- إدارة الاستثمارات والخزينة والعملاء الاجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمفيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات التجارة بالعملاء الاجنبية وخدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخليفة والممتلكات والمعدات والادارة العامة والادارات المساندة.

## فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	الأفراد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع	
						للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021	2022
إجمالي الدخل	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(1,392,840)	(1,858,621)	(4,239,151)	(103,649)	75,377	(7,518,884)	(13,180,621)
نتائج أعمال القطاع	36,653,549	20,796,695	32,099,698	7,699,420	6,782,781	104,032,143	98,356,645
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	(73,481,607)	(68,569,044)
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة	-	-	-	-	-	(363,072)	(2,000,000)
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	(1,838,033)	(557,051)
حصة البنك من (خسائر) الاستثمارات في شركات خليفة	-	-	-	-	-	-	(63,776)
الربح للسنة قبل الضرائب	36,653,549	20,796,695	32,099,698	7,699,420	6,782,781	28,349,431	27,166,774
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(11,449,589)	(12,936,342)
الربح للسنة	-	-	-	-	-	16,899,842	14,230,432
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	-	7,499,000	5,030,686
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	-	11,147,769	11,058,836
معلومات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
موجودات القطاع	685,145,703	168,479,036	782,576,472	1,190,921,571	109,226,837	2,936,349,619	2,821,074,003
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	126,163,674	132,342,750
مجموع الموجودات	685,145,703	168,479,036	782,576,472	1,190,921,571	235,390,511	3,062,513,293	2,953,416,753
مطلوبات القطاع	1,183,947,073	402,323,418	781,028,029	271,655,751	46,575,764	2,685,530,035	2,586,159,768
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	46,635,430	39,537,487
مجموع المطلوبات	1,183,947,073	402,323,418	781,028,029	271,655,751	93,211,194	2,732,165,465	2,625,697,255

## 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:

للمجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
إجمالي الإيرادات	دينار	دينار	دينار	دينار	
111,537,266	111,551,027	12,728,156	12,910,761	98,809,110	98,640,266
المصروفات الرأسمالية	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,030,686	7,499,000	575,348	572,493	4,455,338	6,926,507
مجموع الموجودات	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,953,416,753	3,062,513,293	434,662,751	434,634,326	2,518,754,002	2,627,878,967

## فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022:

البيان	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
142,302,225	142,302,225	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
111,008,600	111,008,600	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
189,987,825	189,987,825	189,987,825	7,215,174	5,609,502	924,879,676	40,372,753	46,425,398	1,214,490,328
القروض العقارية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
329,799,397	329,799,397	2,358,560	-	-	568,172,037	110,556	35,637,627	606,278,780
الشركات الكبرى	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
780,766,651	780,766,651	110,961,945	6,698,197	2,758,508	255,444,818	24,393,240	2,580,257	402,836,965
الشركات الصغيرة والمتوسطة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
167,798,688	167,798,688	39,675,314	208,988	2,797,860	97,118,802	10,358,075	8,159,496	158,318,535
للحكومة والقطاع العام	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
30,117,405	30,117,405	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
871,883,042	871,883,042	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
19,780,154	19,780,154	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبند المركز المالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,844,684,805	2,844,684,805	189,987,825	7,215,174	5,609,502	924,879,676	40,372,753	46,425,398	1,214,490,328
مجموع التعرضات لبند المركز المالي خارج قائمة المركز المالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
811,208,165	811,208,165	62,544,704	286,783	1,000,000	62,463,717	429,876	-	126,725,080
المجموع الكلي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
3,655,892,970	3,655,892,970	252,532,529	7,501,957	6,609,502	987,343,393	40,802,629	46,425,398	1,341,215,408



فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2022:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البيان
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
63,112,391	41,010,947	68,298,518	362,860	21,507,113	41,863,214	750,770	831,411	2,983,150	109,309,465	التسهيلات الائتمانية:
13,681,093	15,230,202	1,411,279	48,018	486,257	750,219	52,614	-	74,171	16,641,481	للأفراد
6,998,908	1,625,156	12,948,953	30,035	12,842	12,868,280	-	-	37,796	14,574,109	القروض العقارية
35,534,712	21,083,456	43,325,670	248,601	20,159,161	19,399,173	25,898	831,411	2,661,426	64,409,126	الشركات الكبرى
6,897,678	3,072,133	10,612,616	36,206	848,853	8,845,542	672,258	-	209,757	13,684,749	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
63,112,391	41,010,947	68,298,518	362,860	21,507,113	41,863,214	750,770	831,411	2,983,150	109,309,465	مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي
1,058,190	(861,220)	3,614,311	-	253,020	1,683,580	-	-	1,677,711	2,753,091	مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي
64,170,581	40,149,727	71,912,829	362,860	21,760,133	43,546,794	750,770	831,411	4,660,861	112,062,556	للمجموع الكلي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2021:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البيان
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	193,366,595	-	-	-	-	-	-	-	193,366,595	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
21,556	177,440,379	-	-	-	-	-	-	-	177,440,379	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
29,274	20,342,135	-	-	-	-	-	-	-	20,342,135	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
82,940,530	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	التسهيلات الائتمانية:
15,811,294	275,704,007	53,030,144	28,773	4,874,759	7,961,043	52,613	12,044	40,100,912	328,734,151	للأفراد
8,192,139	(207,188,627)	519,868,015	35,892,805	32,937	483,425,323	-	-	516,950	312,679,388	القروض العقارية
49,121,082	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	الشركات الكبرى
9,738,762	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	الشركات الصغيرة والمتوسطة
77,253	31,531,105	-	-	-	-	-	-	-	31,531,105	للحكومة والقطاع العام
936,381	867,186,788	-	-	-	-	-	-	-	867,186,788	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	19,456,857	-	-	-	-	-	-	-	19,456,857	الموجودات الأخرى
83,927,741	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	مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي
6,185,918	669,899,916	100,750,719	-	364,703	58,232,940	-	252,000	41,901,076	770,650,635	مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي
90,113,659	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	للمجموع الكلي

## ج - 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 التغير 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 التغير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم ادارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة ادارته الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فحوه اعادته تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام 2022			
العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثار على حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
دولار امريكي	1 %	114,141	-
يورو	1 %	310	-
جنيه استرليبي	1 %	663	-
ين ياباني	1 %	(14)	-
عملات اخرى	1 %	(13,770)	-
للعام 2021			
العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثار على حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
دولار امريكي	1 %	(114,141)	-
يورو	1 %	(310)	-
جنيه استرليبي	1 %	(663)	-
ين ياباني	1 %	14	-
عملات اخرى	1 %	13,770	-
للعام 2022			
العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثار على حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
دولار امريكي	1 %	20,317	-
يورو	1 %	(62,547)	-
جنيه استرليبي	1 %	209	-
ين ياباني	1 %	146	-
عملات اخرى	1 %	(28,770)	-
للعام 2021			
العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	الاثار على حقوق الملكية
دينار		دينار	دينار
دولار امريكي	1 %	(20,317)	-
يورو	1 %	62,547	-
جنيه استرليبي	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 2021:

البيان	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	107,430,472	2,968,633	984,387	801,191	38,775,966	21,722,285	462,033	65,714,495	41,715,977
للأفراد	16,605,476	78,217	12,044	52,613	1,199,775	543,488	28,773	1,914,910	14,690,566
القروض العقارية	18,418,386	60,476	-	-	17,785,585	-	88,212	17,934,273	484,113
الشركات الكبرى	57,302,584	2,576,421	972,343	36,244	10,324,764	20,483,498	244,383	34,637,653	22,664,931
الشركات الصغيرة والمتوسطة	15,104,026	253,519	-	712,334	9,465,842	695,299	100,665	11,227,659	3,876,367
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	107,430,472	2,968,633	984,387	801,191	38,775,966	21,722,285	462,033	65,714,495	41,715,977
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	2,601,922	1,648,419	-	-	1,864,267	206,800	-	3,719,486	(1,117,564)
المجموع الكلي	110,032,394	4,617,052	984,387	801,191	40,640,233	21,929,085	462,033	69,433,981	40,598,413

**د - مخاطر السيولة:**

تعمل المجموعه بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنوع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستها 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 الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالتطلبات 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 الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

**د /40 - مخاطر السيولة:**

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

الجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 6 شهور الى سنة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر لغاية 3 شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في 31 كانون الأول 2022							
							المطلوبات
117,235,536	-	-	984,377	-	309,877	30,737,667	85,203,615
							ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,035,445,012	-	-	158,398,739	301,452,105	313,025,337	992,187,988	270,380,843
329,873,382	-	14,045,711	247,613,600	25,219,895	17,171,260	18,229,509	7,593,407
165,021,435	-	43,197,149	62,678,857	15,068,988	11,336,009	16,049,355	16,691,077
20,402,226	-	20,402,226	-	-	-	-	-
5,141,770	5,141,770	-	-	-	-	-	-
							مخصصات متنوعة
10,871,837	1,764,391	-	-	-	6,734,539	-	2,372,907
							مخصص ضريبة الدخل
10,477,672	10,477,672	-	-	-	-	-	-
							التزامات عقود تأجير
37,696,595	37,696,595	-	-	-	-	-	-
							مطلوبات أخرى
2,732,165,465	55,080,428	77,645,086	469,675,573	341,740,988	348,577,022	1,057,204,519	382,241,849
3,062,513,293	260,493,425	1,138,918,613	677,689,333	358,411,433	121,867,707	155,196,182	349,936,600
							مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

**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 الى حدودها الدنيا .

العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
للعام 2022			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	5	1,836	-
جنيه استرلي	5	(48)	-
ين ياباني	5	(29)	-
عملات أخرى	5	5,760	-
للعام 2021			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	5	(318,900)	-
جنيه استرلي	5	(1,343)	-
ين ياباني	5	732	-
عملات أخرى	5	(6,958)	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 5% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

**3 - مخاطر التغير بأسعار الأسهم:**

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

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
للعام 2022			
سوق عمان المالي	5	-	522,496
للعام 2021			
السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	5	-	522,552

- مخاطر أسعار الأسهم:

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند الى التنويع القطاعي والجغرافي، وبنسب 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.



## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

الجموع	عناصر بدون فائدة	اكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 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	
2022								
للموجودات:								
208,440,151	169,557,416	10,635,000	-	-	-	-	28,247,735	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
110,803,850	44,469,455	-	-	-	-	-	66,334,395	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,595,272,646	4,871,328	892,108,457	295,009,250	161,149,010	106,534,475	103,736,933	31,863,193	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادق
37,735,650	37,735,650	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
870,996,932	-	227,016,707	378,715,700	195,639,106	14,659,703	50,878,176	4,087,540	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
10,582,187	10,582,187	-	-	-	-	-	-	موجودات حق استخدام
81,575,718	81,575,718	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
4,928,612	4,928,612	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
16,013,873	16,013,873	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
126,163,674	126,163,674	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
3,062,513,293	495,897,913	1,129,760,164	673,724,950	356,788,116	121,194,178	154,615,109	130,532,863	اجمالي الموجودات
للمطلوبات:								
116,878,759	-	-	984,377	-	-	30,690,767	85,203,615	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,027,658,466	508,300,243	-	156,484,004	301,010,540	311,541,696	480,608,711	269,713,272	ودائع عملاء
329,873,356	3,065,780	14,045,711	247,613,574	25,219,895	17,171,260	18,229,509	4,527,627	تأمينات نقدية
164,628,175	-	43,197,149	62,285,597	15,068,988	11,336,009	16,049,355	16,691,077	أموال مقترضة
20,000,000	-	20,000,000	-	-	-	-	-	القروض المساندة
5,141,770	5,141,770	-	-	-	-	-	-	مخضات متنوعة
10,871,837	10,871,837	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
10,477,672	10,477,672	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
46,635,430	46,635,430	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,732,165,465	584,492,732	77,242,860	467,367,552	341,299,423	340,048,965	545,578,342	376,135,591	اجمالي المطلوبات
330,347,828	(88,594,819)	1,052,517,304	206,357,398	15,488,693	(218,854,787)	(390,963,233)	(245,602,728)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
2021								
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
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 اعادة تسعير الفائدة

الجموع	بدون استحقاق	اكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 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	
كما في 31 كانون الأول 2021								
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)

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						كما في 31 كانون الأول 2022
						الوجودات
82,028,312	32,202,091	-	359,362	3,110,145	46,356,714	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
110,691,451	12,102,673	611,573	14,597,315	43,413,633	39,966,257	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
355,226,936	77,516,575	5	260	2,189,379	275,520,717	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
368,504	-	-	-	302,594	65,910	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
124,479,621	4,119,555	-	-	3,764,436	116,595,630	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
12,323	-	-	-	-	12,323	موجودات حق الاستخدام
654,606	-	-	-	-	654,606	موجودات ثابتة - بالصافي
43,640	-	-	-	-	43,640	موجودات غير ملموسة
4,129,772	1,984,998	-	6,584	184,052	1,954,138	موجودات اخرى
677,635,165	127,925,892	611,578	14,963,521	52,964,239	481,169,935	مجموع الموجودات
						المطلوبات
28,318,320	5,728	-	2,989,191	77,662	25,245,739	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
554,326,879	117,003,493	345,234	11,694,787	44,853,766	380,429,599	ودائع العملاء
79,456,737	10,129,805	267,738	206,655	7,515,150	61,337,389	تأمينات نقدية
75,190	-	-	-	-	75,190	مخصصات متنوعة
178,887	178,887	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
12,474	-	-	-	-	12,474	التزامات عقود الايجار
3,797,153	492,788	(814)	73,842	480,951	2,750,386	مطلوبات اخرى
666,165,640	127,810,701	612,158	14,964,475	52,927,529	469,850,777	مجموع المطلوبات
11,469,525	115,191	(580)	(954)	36,710	11,319,158	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
390,216,506	124,842,645	3,534,450	1,580,380	22,334,695	237,924,336	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
						كما في 31 كانون الأول 2021
664,194,581	128,579,759	1,138,277	14,693,180	42,446,553	477,336,812	اجمالي الموجودات
667,993,048	128,718,921	1,123,646	14,720,038	48,824,555	474,605,888	اجمالي 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	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

## ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع	أكثر من سنة ولغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			كما في 31 كانون الأول 2022
128,720,167	1,863,790	126,856,377	الإعتمادات والقبولات *
434,551,114	-	434,551,114	السقوف غير المستغلة
280,226,628	49,549,849	230,676,779	الكفالات
843,497,909	51,413,639	792,084,270	المجموع
			كما في 31 كانون الأول 2021
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

\* تتضمن إعتمادات واردة بحوالي 32 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (30.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2021).

## 41 - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2022 و 2021 بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهام العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier 2 .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهام العادية

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12 %، وللبنوك التي تواجه مخاطر خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 14 %، ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات أفضلها التي معددها يساوي 14 % فأكثر.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د- كفاية رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال الى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة راس 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 %، وللبنوك التي لها مواجهات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 14 %، ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات أفضلها التي معددها يساوي 14 % فأكثر.

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

## نسبة تغطية السيولة (LCR):

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
بآلاف الدنانير الأردنية		
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	936,511	990,829
صافي التدفقات النقدية الخارجة	441,130	438,104
نسبة تغطية السيولة (LCR)	%212,2	%226,2
تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية	%198,8	%188,7

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:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
بآلاف الدنانير الأردنية		
حقوق حملة الأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (الدفع)	200,655	200,655
الأرباح المدورة	48,344	48,061
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(5,871)	(5,645)
الاحتياطي القانوني	67,780	65,209
الاحتياطي الاختياري	15,762	15,762
احتياطيات أخرى	3,678	3,678
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	330,348	327,720
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(4,928)	(7,586)
الإرباح المقترح توزيعها	(16,052)	(14,046)
المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني	(4,790)	(7,200)
الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين	(3,100)	(3,025)
الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10%	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	(16,014)	(15,269)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	285,464	280,594
رأس المال الإضافي	-	-
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)	285,464	280,594
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى	11,845	10,936
قرض مساند*	20,000	5,000
إجمالي رأس المال المساند	31,845	15,936
رأس المال التنظيمي	317,309	296,530
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	2,031,800	1,863,180
نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (CET 1)	%14,05	%15,06
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي	%15,62	%15,92

\*قام البنك خلال عام 2022 بإصدار إسناد قرض بقيمة 20 مليون دينار لمدة (7) سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش 1,75% بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

\*قام البنك خلال شهر تشرين الأول 2017 بإصدار إسناد قرض بقيمة 25 مليون دينار لمدة (6) سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش 2% بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال وتم اطفؤها خلال عام 2022.



## 42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2021
			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 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
132,342,750	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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2022
			الموجودات:
208,440,151	10,635,000	197,805,151	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
110,803,850	-	110,803,850	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,595,272,646	1,187,117,707	408,154,939	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
37,735,650	37,735,650	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
870,996,932	132,276,735	738,720,197	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10,582,187	10,582,187	-	موجودات حق إستخدام
81,575,718	81,575,718	-	ممتلكات ومعدات
4,928,612	4,928,612	-	موجودات غير ملموسة
16,013,873	16,013,873	-	موجودات ضريبية مؤجلة
126,163,674	126,163,674	-	موجودات اخرى
3,062,513,293	1,607,029,156	1,455,484,137	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
116,878,759	984,377	115,894,382	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,027,658,466	156,484,004	1,871,174,462	ودائع العملاء
329,873,356	264,725,065	65,148,291	تأمينات نقدية
164,628,175	105,482,746	59,145,429	اموال مقترضة
20,000,000	20,000,000	-	قروض مساندة
5,141,770	5,141,770	-	مخصصات متنوعة
10,871,837	-	10,871,837	مخصص ضريبة الدخل
10,477,672	10,477,672	-	التزامات عقود تأجير
46,635,430	46,635,430	-	مطلوبات اخرى
2,732,165,465	609,931,064	2,122,234,401	اجمالي المطلوبات
330,347,828	997,098,092	(666,750,264)	الصافي

## 43 - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
	دينار	دينار
<b>اعتمادات:</b>		
اعتمادات صادرة	65,501,271	63,752,264
اعتمادات واردة	32,289,744	30,359,056
قبولات	30,929,152	23,939,740
<b>كفالات:</b>		
- دفع	132,196,322	112,907,034
- حسن تنفيذ	113,101,666	91,018,267
- أخرى	34,928,640	36,931,062
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة	434,551,114	442,102,268
<b>الجموع</b>	<b>843,497,909</b>	<b>801,009,691</b>

بلغت الكلفة التقديرية لاستكمال المشروع تحت التنفيذ الخاص بمبنى الإدارة العامة الجديد حوالي 32 مليون دينار ومن المتوقع الانتهاء منه في نهاية العام 2025.

## 44 - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
	دينار	دينار
حسابات مدارة لصالح الغير	8,556,962	10,707,620

## 45 - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك 2,463,894 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (2,558,173 دينار كما في 31 كانون الأول 2021) , ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 253,424 دينار كما في 31 كانون الأول 2022 (290,601 دينار كما في 31 كانون الأول 2021).

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في 31 كانون الأول 2022 حوالي 255 مليون دينار , ولا تزال هذه القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

## 46 - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2021 لتناسب مع تصنيف أرقام العام 2022, ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.

## 47 - مستويات القيمة العادلة

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

إن 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):

البيان	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022				
	دينار	دينار				
<b>الموجودات المالية</b>						
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	10,449,929	10,451,048	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صناديق استثمارية	-	-	المستوى الثاني	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	27,285,721	16,034,658	المستوى الثالث	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>الجموع</b>	<b>37,735,650</b>	<b>26,485,706</b>				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	37,735,650	26,485,706				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 و 2021.

## 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:

البيان	31 كانون الاول 2021		31 كانون الاول 2022	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
مستوى القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	90,606,219	90,598,000	32,774,670	32,762,000
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	197,734,698	197,731,684	110,834,515	110,803,850
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة للطفاة	1,364,781,919	1,357,684,639	1,603,388,258	1,595,272,646
موجودات مالية اخرى بالكلفة للطفاة	877,269,669	866,250,407	881,653,247	870,996,932
موجودات مستملكة مقابل دين	105,770,770	89,012,597	98,269,749	81,285,040
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	2,636,163,275	2,601,277,327	2,726,920,439	2,691,120,468
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	162,198,847	161,786,222	117,092,382	116,878,759
ودائع عملاء	2,010,471,656	2,003,750,863	2,036,689,676	2,027,658,466
تامينات نقدية	213,888,440	213,886,543	329,877,693	329,873,356
أموال مقترضة	158,116,994	157,988,391	164,805,999	164,628,175
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	2,544,675,937	2,537,412,019	2,648,465,750	2,639,038,756

البنود 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.

### تطبيق أهلي انفس...!

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





## 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 2023.
- 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 2022.



**سعد نبيل يوسف المعشر**  
رئيس مجلس الإدارة



**معالي الدكتور  
أمية صلاح علاء الدين طوقان**  
نائب رئيس مجلس الإدارة



**نديم يوسف عيسى المعشر**  
عضو مجلس الإدارة



**معالي السيدة  
مجد محمد عبدالكريم شويكة**  
ممثل شركة المستثمر الأردني  
عضو مجلس الإدارة




**عماد يوسف عيسى المعشر**  
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة  
عضو مجلس الإدارة



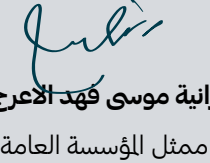
**رفيق صالح عيسى المعشر**  
ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة



**معالي الدكتور  
طارق محمد خليل حموري**  
عضو مجلس الإدارة



**آلان فؤاد طانيوس ونا**  
ممثل بنك بيبيلوس / لبنان  
عضو مجلس الإدارة



**رانية موسى فهد الأعرج**  
ممثل المؤسسة العامة  
للضمان الاجتماعي  
عضو مجلس الإدارة



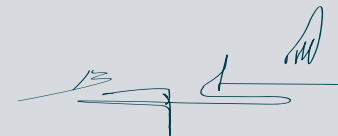
**يزن منذر جريس حدادين**  
عضو مجلس الإدارة



**خليل صفوان خليل الساكت**  
عضو مجلس الإدارة



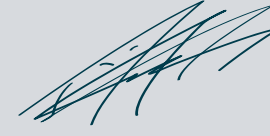
**كريم توفيق أمين فعووار**  
عضو مجلس الإدارة



**باسم بن محمود بن زهدي 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 2022.



**سعد نبيل يوسف المعشر**  
رئيس مجلس الإدارة



**محمد موسى داود "محمد عيسى"**  
الرئيس التنفيذي / المدير العام



**ضرار شبلي خلف حدادين**  
مدير الإدارة المالية

# الحاكمية المؤسسية

الأهلي أهلك...

الثقافة المؤسسية هي من أساسيات البنك في بناء الازدهار المشترك،  
نهتم بموظفينا وشركاءنا وعملائنا على سواء لمستقبل أكثر ازدهاراً



## دليل الحاكمية المؤسسية

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 01-09-2016 والصادرة عن البنك المركزي الاردني.
- تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.
- تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

لقد أصبحت الحاكمية المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصاديات كل دول العالم، واعتبارها عنصرا هاما وفعالا لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصا 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 أساسا 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 ركنا أساسيا من أركان التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة ثانية.

ولقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهمينا 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 أساس 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 انها تعتبر هي مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المتأثرة به. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة في البنك الأهلي الأردني تبني الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية ضمن دليل الحاكمية المؤسسية (والذي سيشار إليه لاحقا بـ «الدليل») والذي تم إعداده وفقا لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ووفقا لأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، إضافة لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية للمجموعة بشكل عام ومتطلبات 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 الناجمة لأعمال البنك والمجموعة.

## التعريفات

لغايات هذا الدليل يكون للكلمات المشار إليها ادناه المعاني المخصصة لها ما لم يدل السياق على خلاف ذلك:

البنك المركزي	البنك المركزي الأردني.
الجهات الرقابية	الجهات الرقابية والتشريعية المشرفة على أعمال المجموعة مثل البنك المركزي الأردني البنك المركزي القرصي وسلطة النقد الفلسطينية وهيئة الأوراق ومن في حكمها
البنك	البنك الأهلي الأردني
مجموعة البنك / المجموعة	مجموعة البنك الأهلي الأردني المتمثل بالإدارة العامة وفروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة/ المملوكة بالكامل من البنك
المجلس / مجلس الإدارة	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 بالسياسات 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 اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك 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 وظيفيا 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 الحليفة	هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيرا فعالا 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 إداريا في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه أو إذا كان الشخص زوجا لإداري في البنك أو كان قريبا لذلك الإداري أو لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم
الحليف	الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما مع أي شخص آخر.
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 نظرا 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 شخصا واحدا.



## الفصل الأول: أطراف الحاكمة المؤسسية ذات العلاقة

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 المودعين 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 أو الموردين أو 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 أو مادية.
مدقق الحسابات الخارجي	جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) الذين يعملون تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك والمدرجة ضمن القائمة الي يصدرها البنك المركزي سنويا.
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 الدعامة الأولى (الائتمان، السوق، التشغيل) ومخاطر الدعامة الثانية (السيولة، الفائدة في المحفظة البنكية، التكررات 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 (الائتمان، السوق، التشغيل، التكررات، 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.

## نطاق التطبيق

يطبق هذا الدليل على مجموعة البنك الاهلي اعتبارا من تاريخ الموافقة عليها أصوليا، وبالقدر الذي ينطبق عليها والتشريعات النافذة ومع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن الجهات الرقابية ذات العلاقة بأعمال المجموعة وموائمتها مع الحاكمة المؤسسية للبنك وتطبيق المعايير الأشد والأكثر تحقيقا لأهداف الحاكمة المؤسسية.

### تعتبر المقدمة والاجزاء التالية جزءا لا يتجزأ من الدليل وتقرأ معه كوحدة واحدة:

الجزء الأول: احكام وبنود الدليل.

الجزء الثاني: مصفوفة العلاقة ما بين الدوائر الرقابية في البنك الأهلي الأردني والفروع الخارجية والشركات التابعة

الجزء الثالث: الملحقات.

### المساهمون

يهدف تعزيز الحاكمة المؤسسية السليمة فلقد اتخذ البنك ممثلا بمجلس إدارته الإجراءات الكافية لحماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وذلك ضمن المعطيات التالية: -

• الإفصاح وتوفير المعلومات ذات الدلالة حول أنشطة مجموعة البنك لأصحاب المصالح من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، التقرير السنوي، قسم خاص بعلاقات المساهمين وتقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية.

• بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة واجتماعات الهيئة العامة.

• تشجيع المساهمين على حضور اجتماعات الهيئة العامة من خلال توضيح حقوقهم ونشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة وجدول الأعمال 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.

• اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، بحيث لا يشغل اي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة اي 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 او المساهمين الرئيسيين مرتبطا مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الثالثة

• أن لا يشكل تعيين المدير العام تضارب مصالح ناشئا عن صلة مع رئيس مجلس الإدارة او أي عضو فيه او 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.

### أعضاء مجلس الإدارة

وهم أي عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني سواء بصفته الشخصية او بصفته ممثلا لشخص اعتباري، وهم المسؤولون عن إدارة البنك بالنيابة عن المساهمين وتكون مهامهم ومسؤولياتهم مستنبطة من التشريعات والقوانين والتعليمات التي يخضع لها البنك.

### موظفو البنك

كافة موظفي البنك والذين تقع على عاتقهم مسؤولية تطبيق الإجراءات التنفيذية والرقابية الداخلية لتحقيق أهداف البنك، ويجب أن يتمتعوا بالخبرات والمهارات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك مما يتطلب منهم الفهم الكامل لعمليات البنك المصرفية والمخاطر التي يواجهونها.

### العملاء والأطراف الخارجية

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين وتحكم هذه العلاقات مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة.

### المجتمع والبيئة

الترام مجلس الإدارة ومجموعة البنك بممارسات الأعمال المستدامة، والاضطلاع بالتحديات التي يواجهها المجتمع على صعيد الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، وأخذ التدابير اللازمة بشكل استباقي بما يعود بالمنفعة على مجتمعنا.

### الجهات الرقابية والممارسات الفضلى

الامتثال التام لقوانين وتعليمات الجهات الرقابية الرسمية والإفصاح بشفافية مع السعي لتطبيق الممارسات الفضلى.

## الفصل الثاني: مجلس الإدارة

### تشكيله مجلس الإدارة:

تراعي تشكيله مجلس الإدارة ما يلي:

- أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن أحد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك الاصول.
- أن لا يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً تنفيذياً أو في أي موقع إداري أو استشاري في البنك وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.

• يعرف العضو المستقل بأنه عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم والذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/3 من تعليمات الحاكمية للمؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تشمل بحد أدنى ما يلي:

- ان لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

- ان لا يكون قد عمل موظفاً في البنك او في اي الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

- ان لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

- ان 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

- ان لا يكون شريكاً او 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.

- ان لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك او ممثلاً لمساهم رئيسي او حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، او تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، او مساهماً رئيسياً في احدى الشركات التابعة للبنك، او مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

- ان لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك او احدى شركاته التابعة او عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

- ان لا يكون حاصلًا هو او اي شركة هو عضو في مجلس إدارتها او مالكا لها او مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

- ان 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 ويتم الاسترشاد بدليل وميثاق المجلس بهذا الخصوص ومعايير الملاءمة عند اختيار الأعضاء إضافة الى مصفوفة القدرات والمؤهلات المحفوظة لدى امانة سر المجلس والتي يتم تحديثها كلما دعت الحاجة كتخطيط تعاقب استباقي.

### 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 للمجلس خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه نسخة الطلب للأعضاء 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 الهاتفية المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر الاجتماع ونصابه القانوني عملاً بقانون البنوك الناقد.

### 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 وعلى مستوى المجموعة (يتم عرض الاستراتيجيات على المجلس في نهاية العام ووفق الإجراءات المتبعة).

• تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة 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 لمجموعة البنك 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 وبموجبها ان تكون سياسات المجموعة تتماشى مع التعليمات الصادرة بهذا الخصوص في البلد الأم (الأردن) مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية او الجهات الرقابية او الدول التي تتواجد فيها الشركات التابعة والفروع الخارجية وتحديد العلاقة ضمن مصفوفة معتمدة وتعتبر جزء لا يتجزأ من هذا الدليل الخاص بمجموعة البنك. وفي حال حصول تعارض يقوم البنك بأخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لعلاجه ذلك.

• اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك مع المصادقة على السياسات الخاصة بالمجموعة أينما تطلب ذلك

• الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، ومن توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وانه 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 أووضاعه 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 إطار 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 اليات 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 مقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

• التأكد من عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات 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 سنويا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنويا.

• على مجلس الإدارة اتخاذ الإجراءات المناسبة لعلاجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية او اي نقاط لأخرى 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 منفردا 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 وآجال مناسبة.

• تعيين أمين سر مجلس الإدارة وتحديد مهامه ومسؤولياته.

• تعيين كل من المدير العام و مدير التدقيق ومدير 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.



### حدود مسؤولية مجلس الإدارة و مساءلته:

- يعتمد المجلس حدودا واضحة 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 ولجانه.
  - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
  - وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان ومiddle Office).
  - يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة 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 مناصب رئيس المجلس والمدير العام و لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطا مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الثالثة.
- ### أمين سر مجلس الإدارة:
- إلى جانب عمله كحلقة وصل ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، يكون أمين سر مجلس الإدارة هو أمين سر لجنة التدقيق وباقي اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومسؤولا مسؤولا عما يلي: -
  - حضور جميع اجتماعات المجلس و تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
  - تحديد مواعيد اجتماعات المجلس/ اللجان بالتنسيق مع رئيس المجلس والتعاون لتحديد جدول أعمال.
  - التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
  - متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أية مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
  - حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
  - اتخاذ 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.

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 خيراتهم وتعلمهم المستمر، وان يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه «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 سلبا على ملاءمة أي من أعضائه

### 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 سابقا، 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 أثرت من قبل أي عضو وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

• تحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات وقراراته بعهدة أمين سر مجلس الإدارة.

• تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع مجلس الإدارة بوقت كافي 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 ووفقا لما هو وارد في الفصل الثاني البند 2 مع مراعاة النصاب القانوني.

• يضمن مجلس الإدارة ممثلا بلجنة الامتثال المنبثقة عنه استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

• البرنامج التوجيهي للمجلس: يتيح المجلس للأعضاء الجدد حضور برنامج توجيه «Orientation Program» من خلال أمانة سر المجلس لتطوير خيراتهم 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 وإطار إدارة المخاطر لديه.

• معلومات عن نشاط البنك ومقارنته مع البنوك المحلية الأخرى.

### 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

• 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 بداية واستمرارا.

• ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

• 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 وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، و الإلمام ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط و تجنب ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

• اعتماد والمصادقة على وثيقة المخاطر المقبولة.

• 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 بناء 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 إدارة الامتثال.



## الفصل الثالث: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

• لا يكون أي عضو في المجلس رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية: (لجنة الحاكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر) ولا يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس. علماً بأن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:

- لجنة الحاكمة المؤسسية.

- لجنة التدقيق.

- لجنة الترشيحات و المكافآت.

- لجنة إدارة المخاطر

- لجنة الامتثال.

- لجنة تسهيلات المجلس

- لجنة الاستراتيجيات و حاكمة تكنولوجيا المعلومات

### لجنة الحاكمة المؤسسية :

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل بحيث يكون غالبية اعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وتضم رئيس مجلس الإدارة. ولرئيس اللجنة دعوة أي موظف من الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت). وتضطلع اللجنة بالمهام الآتية:

• تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

• التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمة المؤسسية.

• مراقبة تطبيق دليل الحاكمة المؤسسية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بذلك.

• العمل على نشر وتعزيز ثقافة الحاكمة المؤسسية في البنك.

• التوصية للمجلس باعتماد دليل الحاكمة المؤسسية.

• التأكد من نشر دليل الحاكمة على موقع البنك الإلكتروني لاطلاع الجمهور على الدليل.

• التأكد من وجود ميثاق للسلوك المهني يحدد القيم المؤسسية للبنك، ويرسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة ويرسخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعالته، يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة يفوضها بعض الصلاحيات والمسؤوليات وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمة 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:

• تتألف كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من الأعضاء الذين يتم تعيينهم من قبل المجلس وفقاً لميثاق اللجنة وبحيث تكون تشكيلتها من العدد الذي يعينه مجلس الإدارة سواء عدد زوجي أو فردي مع مراعاة الحد الأدنى الوارد في ميثاق اللجنة ودليل الحاكمة 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 أو دائمة) وتعمل اللجنة وفقاً له.

• أن يتمتع أعضاء اللجان بأكبر 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.

• تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

• الاشراف على اعمال امانة سر المجلس والوحدات التنظيمية داخلها خصوصاً فيما يتعلق بشؤون المجلس واللجان والحوكمة المتعلقة بها.

• إتاحة الاتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة مع الإدارة التنفيذية و امين 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 اعضاء 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 إضافة 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.

## لجنة التدقيق:

تتألف اللجنة من رئيس وعضوين على الأقل على أن يكون الرئيس وعضو آخر على الأقل من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس كما لا يجوز لرئيس المجلس أن يكون عضوا فيها

تعمل اللجنة وفقا لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وفقا لقانون البنوك النافذ وتجتمع لجنة التدقيق بصفة دورية كل ثلاثة أشهر كحد أدنى وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربع مرات في السنة وأن تدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي ويكون اجتماعها قانونيا بحضور اغلبية أعضائها وتتخذ توصياتها بأغلبية أصوات أعضائها. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات الحاسبة او المالية او أي من التخصصات او المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

تتوفر لدى اللجنة الصلاحية للحصول على اي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على ان يكون منصوص على ذلك في ميثاقها.

تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه واي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة الى تقييم استقلاليته، آخذة 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 اي 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 والمجموعة.

القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في مجموعة البنك.

التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.

التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

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 مجموعة البنك شركاته التابعة والالتزام بها.

التحقق من امتثال مجموعة البنك الاهلي شركاته 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.

## 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 وفقا 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 إذا 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.

توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

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.

الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لمجموعة إدارة المخاطر.

مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك والمجموعة، 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 استنادا 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 اي مخالفات قد تعرض البنك لعقوبات قانونية او تعرضه لخسائر مالية كبيرة او خسائر السمعة او أي تعرضات للمخاطر واي حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.

تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري واي 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 رأسمال البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة المخاطر التي يواجهها.

التوصية للمجلس باعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك وعلى مستوى المجموعة.

التأكد من وجود خطة استمرارية العمل على مستوى المجموعة.

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 تمكنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.

تحقق لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا يتمتعون بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

اعداد نموذج تقييم لعمل المجلس ككل وللجان ولأعضائه، و إعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

إعداد نظام تقييم أداء المدير العام سنوي ا 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، و إعلام 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 بإطار عمل ادارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية وأن لا يكون اجمالي الربح /الدخل هو العنصر الوحيد لتقييم الاداء مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالعمليات الاساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلا 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 احلال للإدارة التنفيذية العليا.

## لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون أحدهم عضوا مستقلا، كما يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا وتتولى اللجنة المهام التالية:

تعمل اللجنة وفقا لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.

مراجعة إطار إدارة المخاطر في مجموعة البنك الاهلي و التوصية للمجلس باعتماد إطار إدارة المخاطر (Risk Man- agement 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 الالية التي تساعد في عملية ادارة وقياس المخاطر.



## 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 ومكافحة غسل الأموال.

التحقق من امتثال البنك و شركاته 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 شروط الملاءمة فيه و التوصية بقبول استقالته.

التحقق من ان دائرة الامتثال لا تمارس أعمال تنفيذية يومية مع مراعاة الفصل بين وظيفة الامتثال وأنشطة التدقيق الداخلي، ومراجعة مهام التدقيق الداخلي بالتدقيق على أنشطة مراقبة الامتثال ورفع التقارير للجنة المعنية.

• ضمان رفد دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب بكوادر كافية ومدربة تمكنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.

• رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.

• التأكد من كفاية أنظمة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والعقوبات الدولية والشكاوى وفعاليتها.

• التوصية للمجلس باعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال المجموعة والتقييم المستمر لأداء الدائرة وبما ينسجم مع الخطط والأهداف المحددة

• التوصية للمجلس باعتماد سياسات مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

• خلق قنوات اتصال بين دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ومجلس الإدارة لضمان تحقيق أهدافها. منح دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال 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 وإبارة تعديلات تطرأ عليها.

• التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال و تطبيق برنامج الامتثال الرقابي للمجموعة 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 ونسخة للشركة بخصوص الشركات التابعة.

• 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. أية مهام أخرى يريتها المجلس.

## 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 ان يكون منصوحاً 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 صلاحية 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.

• 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 الحاكمية المؤسسية للعملاء من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.

• التوصية باعتماد السياسة الائتمانية والرقابة على أداء الحفظة الائتمانية.

## لجنة الاستراتيجيات 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 لميثاق 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 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 وتطوير الهوية المؤسسية وعكس الاستراتيجية على الهوية المؤسسية.

• اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل 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 والعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT 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 ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الاردني 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 أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) و أهداف التوافق (Alignment Goals) الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016) والتعديلات الواردة في تعميم رقم (10-6-984) واعتبار معطياتها الحد الأدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

• توجيه الإدارة التنفيذية لإعداد سياسات وخطط عمل بكل ما يخص الائتمان ومن ثم رفعها والتوصية بها لمجلس الإدارة واعتمادها اصولياً والتقييد بها بعد اعتمادها لتحقيق هذه الأهداف على المستويات التالية:

- منح / زيادة / تجديد الائتمان.

- متابعة ومعالجة الائتمان.

- التحصيل واعداد الديون.

• التأكد من قيام الادارة التنفيذية / دوائر التسهيلات بال العناية 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 الإدارة.

• 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 صلاحية 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.

• اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة الاداء عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPI's لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية في مجال التسهيلات الائتمانية.

• الاطلاع على تقرير تدقيق البنك المركزي الاردني على دوائر الاعمال.



## الفصل الرابع: الملاءمة

### ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة :

يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه والتي يتم اعدادها بإشراف لجنة الترشيحات و المكافآت، تتضمن الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، و تتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك. الى جانب مصفوفة القدرات والمؤهلات المحفوظة لدى امانة سر المجلس مع وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وتزويد البنك المركزي 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 محاميا او مستشارا قانونيا او مدقق حسابات للبنك

• ان يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد او المالية او المحاسبة او إدارة الأعمال او أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

• ان لا يكون موظفا في الحكومة او اي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلا عنها.

• ان لا يكون عضوا في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلا 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 الحاكمة المؤسسية و يحفظ لدى البنك و ترسل نسخة منه الى البنك المركزي مرفقا بها السيرة الذاتية للعضو.

• على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الاردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبا 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 أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.

• يعلم المجلس البنك المركزي حول أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبا على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

• شروط التعيين في الادارة التنفيذية العليا للبنك: -

- ان لا يكون عضوا في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك.

- ان يكون متفرغا لإدارة أعمال البنك.

- ان يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد او المالية او المحاسبة او إدارة الأعمال او أي 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 مرفقا 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 مرفقا به السيرة الذاتية للعضو.

• اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016) وبما يتوافق والتعديلات الواردة في تعميم رقم (10-6-984) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات 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 ومسترشدين بمعيار (COBIT 2019) بهذا الخصوص.

• اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment) وأهداف الحاكمة والإدارة (Goals Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد هذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019 - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.

• التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وللمد من قبل إدارة المخاطر وبعين الاعتبار ويلي استراتيجية البنك في ضبط المخاطر إلى الحد الأدنى وحماية أمن و مصالح العملاء و يلي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كما هو وارد في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016)، وتعديلاتها رقم (10-6-984).

• اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

• الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع على كفاءتها ومساهماتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

• الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات والتوصية للمجلس بخصوصها.

• الاطلاع على محاضر اجتماعات اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ القرارات المناسبة بحسب التوصيات المرفوعة من اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بخصوص:

• اية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وامن وحماية المعلومات

• تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات

• تخصيص الموارد اللازمة والليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

• اية انحرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية

• أية مهام أخرى يريتها المجلس.

## الفصل الخامس: تقييم الأداء والمكافآت المالية

### تقييم أداء المجلس و المكافآت المالية:

تعتبر عملية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة أداة هامة لضمان الأداء الفعال للمجلس واللجان المبنية، لذلك يستوجب اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم الاداء، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعيا. وعلى أن يراعي الجوانب التالية:

- مدى اكتساب أعضاء المجلس للمهارات والمعرفة والخبرات التي تنظم سير أعمال البنك بكل فعالية.
- مدى تواصل المجلس مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين في أوقات محددة.
- وضوح هيكل اللجان المبنية عن المجلس ومدى تزويد أعضائه بالبيانات والأدوات اللازمة لتأدية المهام المنوطة بهم بكل فعالية.

• مدى تركيز الأعضاء على الجوانب الهامة وفي الوقت الصحيح.

• تمتع أعضاء المجلس بروح الفريق لإيجاد مستوى مناسب من الثقة والتحدي.

• دور رئيس المجلس كقائد فعال لمجلس الإدارة.

• مدى التطور والتحسين المستمر لمجلس الإدارة وأعضائه في أدائهم كمجموعة و كأفراد.

### الإطار العام لسياسة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة و مكافآتهم المالية:

• يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، و يتضمن النظام كحد أدنى ما يلي:

• قيام لجنة الترشيحات والمكافآت سنويا بتقييم أداء أعضاء المجلس ككل وأعضاء لجانها، و إعلام 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 اعتمادا على نظام التقييم الذي أقره.

• يعتمد برنامج حوافز المجلس على ربط الحافز المالي بالأداء و مستوى 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 و الإمكانيات نحو الأهداف العامة للبنك و تعزيز الحوكمة 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 الترشيحات 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 ودورها.

• 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 الترشيحات 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 الترشيحات 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 الترشيحات والمكافآت.

• الالتزام بالمحافظة على سرية الردود الفردية والكشف عن البيانات المجمعة فقط

### تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا و المكافآت المالية:

يتم تقييم أداء المدير العام سنوي ا وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات 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 الترشيحات والمكافآت بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

• يعتمد المجلس نظاما لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، و يشمل كحد أدنى 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 قابلا للتطبيق.

• عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

• تضع لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية 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 ملاءة وسمعة البنك.

• ان تأخذ بعين الاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.

• 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.

• تراعي السياسة ان لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامثال، وغيرها) اعتمادا على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

## الفصل السادس: تعارض المصالح

### 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 لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

• التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتجنب تعارض المصالح.

### التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة:

• يجب أن يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أحد الاعتبار 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.

### 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 أدنى 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.

### 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 أو 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 أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن وجود ترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

## الفصل السابع: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية

### 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 أو الخليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وبحيث:

• تحتسب 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.

### إدارة المخاطر:

تكون مهام دائرة إدارة المخاطر وعلى مستوى المجموعة ما يلي:

• إعداد ومراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

• تنفيذ وإعداد استراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

• تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

• اعداد خطة استمرارية العمل.

• 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.

• تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

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: -

### التدقيق الداخلي:

على المجلس ومن خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية وعلى مستوى المجموعة:

• التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك على مستوى المجموعة بما فيها شركاته 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 (وبما يغطي الأمور ذات الأهمية مثل المخصصات والديون 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 ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

• ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين واعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك و ضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة اليهم واعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي



## الفصل الثامن: حقوق أصحاب المصالح والإفصاح والشفافية

- 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 شخصي 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. وتقريراً من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

لضمان حقوق أصحاب المصالح وتلبية لمتطلبات الإفصاح والشفافية 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 للمجلس 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 حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ويتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

• التأكد من أن التقرير السنوي والتقارير الربعية تتضمن ما يلي:

- إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك

• يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في هذا الدليل ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.

### إدارة الامتثال:

تعتبر مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف إلى التأكد من امتثال مجموعة البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

تتبع دائرة إدارة الامتثال وترفع تقاريرها إلى لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وتتصل بخط متقطع مع الإدارة التنفيذية للبنك وتزودهم بنسخة عن تلك التقارير.

تتولى دائرة الامتثال العديد من المهام على مستوى المجموعة ومنها:

• إدارة «مخاطر الامتثال» التي تواجهها مجموعة البنك وضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

• المراقبة المستمرة للامتثال على مستوى المجموعة واختبارها بواسطة طرق مناسبة وكافية ورفع تقارير بذلك.

• اعتماد خطط للتدريب على مستوى المجموعة والتطوير وتعزيز الوعي بالمواضيع ذات العلاقة بوظيفة الامتثال والسلوك المهني بالإضافة للإجابة عن استفسارات الموظفين المتعلقة بالامتثال.

• العمل كحلقة وصل ومركز ارتباط ما بين البنك والجهات الرقابية ذات العلاقة.

• مراقبة عمليات البنك بهدف مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وضمن إطار أنظمة العقوبات الدولية.

• الامتثال للقوانين الدولية وأنظمة العقوبات.

• استقبال شكاوى العملاء والعمل على حلها ضمن المدة الزمنية المحددة لمعالجتها، مع رفع التوصيات للجهات المعنية لاتخاذ الإجراءات الكفيلة بضمان عدم تكرارها.

• توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وعرض الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ونتائج الاختبارات والإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج ورفعها إلى لجنة المخاطر ليقوم المجلس بدوره حسب الأصول

تقوم دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الإدارة التنفيذية بإعداد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك والمجموعة وبما يتواءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال مع الأخذ بعين الاعتبار منظومة المخاطر سواء المخاطر النظامية أو غير النظامية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك والمجموعة ليتم رفعها إلى لجنة المخاطر لمراجعتها والتوصية للمجلس باعتمادها والمصادقة عليها حسب الأصول.

• اعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة المخاطر التي يواجهها.

## 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 المرفقة 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 الأصلي 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 للحاكمية المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الشأن.
- تتم مراجعة هذا الدليل وتحديثه بشكل دوري وكلما اقتضت الحاجة.
- يتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للبنك www.ahli.com، ويفصح البنك في تقريره السنوي عن وجود هذا الدليل، ويفصح أيضاً عن المعلومات التي تهم 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 الناقد 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 الاخص المساهمين، الى جانب الارتقاء بمعايير الحوكمة وممارسات البنك لها من خلال اعتماد العديد من الممارسات والتوصيات الفضلى بغية تطوير أطر الحوكمة. كما ان البنك ولغايات تطبيق أحكام 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 الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة بأعمال البنوك وبما يتواءم مع طبيعة أعمال البنك وانظمتها الداخلية ومراعاة ما جاء فيها بهدف الوصول إلى درجة نضج عالية من "الحوكمة" والذي بدوره سيرتجم كقيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة لدى البنك.

وعليه فقد تم وضع آلية وإجراءات عمل لضمان الامتثال لجميع التشريعات المعمول بها والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- التأكد من تطبيق سياسة الإفصاح 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 والمعد وفقاً للتشريعات النافذة ذات العلاقة.
  - التأكد من وجود ميثاق مجلس الإدارة وموائيق 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 بالحاكمية 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 والتشريعية، 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 المعشر</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	رئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد نديم يوسف عيسى المعشر</b> تاريخ الانتخاب للدورة 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد رفيق صالح عيسى المعشر</b> ممثل السادة شركة رجائي المعشر 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 عبدالكريم 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 المعشر</b> ممثل السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيدة رانية موسى فهد 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 طانيوس ونا</b> ممثل بنك بيبيلوس 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 خليل حموري</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد كريم توفيق أمين قعوار</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	غير مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد خليل صفوان خليل الساكت</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد يزن منذر جريس حدادين</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
<b>السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس</b> تاريخ الانتخاب للدورة الحالية 2021/04/29	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي

\* تم انتخاب مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2021/4/29

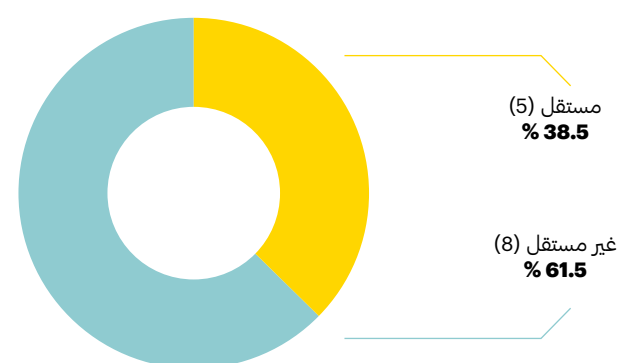
وامتثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد اعد هذا التقرير وبحسب الآتي:

## مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني

يحكم تشكيل مجلس الإدارة قانون الشركات الأردني وقانون البنوك وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المدرجة لعام 2017.

وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في 29 نيسان 2021 من قبل المساهمين، لفترة أربع سنوات، وقام مجلس الإدارة بانتخاب:

**السيد سعد نبيل يوسف المعشر 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 (5) خمسة 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.



## أ 2 أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين و/أو انتهت عضويتهم خلال العام 2022:

لا يوجد أي أعضاء قاموا بتقديم استقالاتهم خلال العام المذكور.

## ب - أمين 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 الحاكمية المؤسسية، فقد قام مجلس الإدارة المنتخب بتعيين الأستاذة ميساء زياد محمد الترك - أمينا لسر مجلس الإدارة - مستشار قانوني، مسؤولة عن شؤون الحاكمية والمجلس كما تم تعيينها أمينا لسر اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وقد تم تحديد مهام ومسؤوليات أمين السر الاساسية وفقا للتشريعات ذات العلاقة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وإجراءات عمل أمانة سر المجلس واللجان المنبثقة عنه.

## ج-1 المناصب التنفيذية في البنك الأهلي الأردني

المنصب التنفيذي	الاسم
الرئيس التنفيذي / المدير العام	السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"
نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	الدكتور أحمد عوض عبد الخليم الحسين
مدير الخزينة والاستثمار	السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب
مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	السيد سفيان عايد محمد دعيس
مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد
مدير ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	السيد محمد نظام جميل ابو انجيله
مدير الدائرة المالية	السيد ضرار شبلي خلف حدادين
مدير قطاع الائتمان	السيد معين عزيز نصيف البهو
مدير إدارة المخاطر	السيد طه موسى طه زيد
مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	السيد خالد زهير جميل أبو الشعر
مدير التدقيق الداخلي	السيد صفوان سهيل علي عصفور
مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	السيد رامي (محمد مرشد) خلف دعنا
مدير تقنية المعلومات	السيد جوالانت أرفندكمار فاساني
مدير الموارد البشرية	الفاضلة مها خالد فتح الله الدو
مدير الإبداع والابتكار	السيد نضال جليل محمود خليفة

## ج-2 أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام 2022

لا يوجد أي عضو إدارة تنفيذية عليا مستقيل خلال العام 2022.

## 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 عيسى المعشر	• شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة • الشركة العربية الدولية للفنادق • الشركة الدولية للفنادق والاسواق التجاريه (ممثل عن شركة مركز المستثمر الأردني) • شركة مصانع الاجواخ الأردنية (ممثل عن شركة رانكو للاستثمارات المتعددة)
السيد كريم توفيق أمين قعوار	شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس	• شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية • الشركة الأردنية للاستثمار والنقل المتعدد
معالي الدكتور طارق محمد خليل 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

تعمل اللجان السبعة المشكلة من قبل مجلس الادارة على معاونته في القيام بدوره واداء واجباته ومهامه على الوجه الأمثل وعلى نحو فعال.

يخضع عمل كل لجنة منبثقة عن المجلس الى ميثاق خاص بها يتضمن مهام ومسؤوليات ومتطلبات تشكيل اللجنة:

- 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
<b>معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دكتوراه في الاقتصاد النقدي، 1987، Columbia University.</li> <li>• ماجستير في التنمية الاقتصادية، 1982، University of Oxford.</li> <li>• ماجستير إدارة أعمال، 1970، الجامعة الأمريكية في بيروت</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس الوزراء ووزير دولة للشؤون الاقتصادية سابق.</li> <li>• عضو سابق في مجلس الأعيان.</li> <li>• رئيس اللجنة المالية والاقتصادية - مجلس الأعيان.</li> <li>• محافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001 - 2010 ولفترتين متتاليتين.</li> <li>• وزير مالية سابق.</li> <li>• سفير سابق لدى الاتحاد الأوروبي.</li> <li>• مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي.</li> <li>• عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011.</li> <li>• ممثل الأردن في الأمم المتحدة (اللجنة الثانية الاقتصادية والمالية/ مستشار اقتصادي لرئيس الوزراء سابقاً)</li> <li>• مدير عام للسوق المالي سابقاً.</li> <li>• عضو سابق في مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.</li> </ul>
رئيس اللجنة		<p>تم تعيين رئيسي لجنة التدقيق كممثل عن مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني امام البنك المركزي القرصي للتحقق عن كافة الأمور الخاصة بالامثال امتثالا لتعليقات البنك المركزي القرصي</p>

الاسم	المؤهلات	الخبرات
<b>السيد كريم توفيق أمين قعوار</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الإدارة والمالية وعلوم الحاسوب - جامعة بوسطن كوخ - ماستشوتس - الولايات المتحدة الأمريكية - 1987</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• سفير المملكة السابق في الولايات المتحدة الأمريكية 2002 - 2007.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة: <ul style="list-style-type: none"> <li>- أمين قعوار وأولاده.</li> <li>- قعوار للطاقة.</li> <li>- ايريس جارد.</li> <li>- نات هيلث.</li> </ul> </li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة/ هيئة مديرين. <ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير.</li> <li>- شركة الرياح للتطوير العقاري.</li> <li>- كوسكو للملاحة.</li> </ul> </li> <li>• عضو مجلس الإدارة.</li> <li>• منتدي الاستراتيجيات الأردني.</li> <li>• عضو مجلس امناء Oasis50.</li> <li>• جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا.</li> <li>• عضو في مجلس جدول الأعمال العالمي.</li> <li>• عضو في منظمة القادة الشباب.</li> <li>• عضو في مجموعة رواد الغد في المؤتمر الاقتصادي العالمي.</li> <li>• عضو في جمعية زملاء أيزنهاور.</li> <li>• عضو في المنظمة العالمية للرؤساء (YPO / WPO).</li> <li>• مؤسس مشارك ورئيس مؤسسة جسور التفاهم.</li> <li>• مؤسس: <ul style="list-style-type: none"> <li>- جمعية تكنولوجيا المعلومات.</li> <li>- إنجاز ومبادرة الطاقة المستدامة (EDAMA) إدامة.</li> <li>- مبادرة ريتش لقطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.</li> <li>- مبادرة ريتش ٢٠٢٥ للتحول والاقتصاد الرقمي.</li> </ul> </li> </ul>
		<p><b>العضويات السابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عيّن بموجب ارادة ملكية سامية عضوا في المجلس الاستشاري الاقتصادي من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني.</li> <li>• رئيس سابق لمجلس أمناء كينجز أكاديمي.</li> <li>• عضو مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية.</li> <li>• عضو سابق في مجلس إدارة مؤسسة نهر الأردن، برئاسة جلالة الملكة رانيا العبدالله.</li> <li>• مجلس امناء الجامعة الأمريكية في مادبا.</li> </ul> <p>كما أنه كان يشغل عضوية مجلس إدارة البنك الاهلي الأردني في السابق ورئيسا/ للجنة التدقيق فيها إضافة الى عضويته في الشركة المتحدة للتأمين والشركة الأردنية للصناعات الخشبية سابقا.</p>

## ح- اسم رئيس وأعضاء لجان المجلس

الاسم	المؤهلات	الخبرات
<b>السيد خليل صفوان خليل الساكت</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الهندسة المدنية، Uni-versity of Toledo - Ohio 1998</li> </ul> <p><b>شهادات علمية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>شهادة في الاقتصاد السلوكي الصادرة عن كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية</li> <li>شهادة في نموذج الأعمال المصرفي الرقمي الصادرة عن بنك SBI</li> <li>شهادة في إستراتيجيات بناء قيمة أفضل للمساهم والمستثمر الصادرة عن جامعة كامبريدج</li> <li>شهادة في ريادة الأعمال في الاقتصادات الناشئة الصادرة عن هارفارد إكس</li> <li>شهادة في إستراتيجيات تمويل الشركات الصادرة عن معهد نيويورك المالي</li> <li>شهادة في حوكمة النمو الشامل الصادرة عن معهد صندوق النقد الدولي لبناء القدرات في الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>شهادة في مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية الصادرة عن معهد التدريب في المملكة المتحدة</li> <li>شهادة في إستراتيجيات ومهارات المفاوضات الصادرة عن جامعة ميشيغان</li> <li>شهادة في القيادة الاستراتيجية، وإدارة الأفراد والبنظمات الصادرة عن معهد كامبريدج للقيادة العالمية</li> </ul> <p><b>شهادات اخرى:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>شهادة في الاقتصاد السلوكي (تغيير العقول والسلوكيات والقرارات) الصادرة عن كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية (LSE).</li> <li>شهادة في القيادة الاستراتيجية، وإدارة الأفراد والبنظمات الصادرة عن CIGL.</li> <li>شهادة ريادة الأعمال في الاقتصادات الناشئة الصادرة عن HarvardX.</li> <li>شهادة نموذج الأعمال المصرفي الرقمي الصادرة عن بنك SBI.</li> <li>شهادة إستراتيجيات و مهارات المفاوضات الصادرة عن جامعة ميشيغان.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مهني متمرس بخبرة تزيد عن 24 عام في قطاعات متعددة.</li> <li>المؤسس لشركة بريفي ادفايسوري للاستشارات.</li> <li>نائب الرئيس للاستثمار والتطوير في مكتب عائلة خاص، والذي عني بإدارة الاصول والمحافظة الاستثمارية على مستوى العالم.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة سرايا العبدلي للاستثمارات العقارية.</li> <li>مستشار اعمال لشركة سرايا القابضة.</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية لشركة الاردن دي للأملك - مساهمة عامة.</li> <li>مدير اقليمي لشركة Gundle SLT Environmental GmbH.</li> <li>عضو في جمعية المديرين غير التنفيذيين، المملكة المتحدة.</li> <li>عضو في غرفة التجارة الأمريكية في الأردن.</li> <li>عضو في غرفة التجارة والصناعة الفرنسية في الأردن.</li> <li>عضو في نقابة المهندسين الأردنيين.</li> </ul> <p><b>العضويات السابقة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو هيئة مديرين مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير.</li> <li>عضو مجلس ادارة في مجموعة كادي الاستثمارية.</li> <li>عضو مجلس ادارة في شركة اديفيس (المملكة المتحدة).</li> <li>عضو لجنة التدقيق في مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير.</li> <li>عضو لجنة التدقيق في مجموعة كادي الاستثمارية.</li> </ul>
<b>السيد خليل صفوان خليل الساكت</b>		
<b>السيد رفيف صالح عيسى المعشر</b>		
<b>السيد نديم يوسف عيسى المعشر</b>		
<b>السيد خليل صفوان خليل الساكت</b>		
<b>أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك</b>		
<b>السيد خليل صفوان خليل الساكت</b>		
<b>السيد رفيف صالح عيسى المعشر</b>		
<b>السيد نديم يوسف عيسى المعشر</b>		
<b>السيد خليل صفوان خليل الساكت</b>		
<b>أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك</b>		
<b>السيد يزن منذر جريس حدادين</b>		
<b>السيد سعد نبيل يوسف المعشر</b>		
<b>السيد آلان فؤاد طانيوس ونا</b>		
<b>معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكه</b>		
<b>السيدة رانية موسى فهد الاعرج</b>		
<b>كما وتضم أعضاء من الإدارة التنفيذية وهم:</b>		
<b>السيد الرئيس التنفيذي المدير العام - الإدارة التنفيذية العليا</b>		
<b>السيد نائب الرئيس التنفيذي نائب المدير العام - الإدارة التنفيذية العليا</b>		
<b>السيد مدير إدارة المخاطر</b>		
<b>أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك</b>		
<b>السيد كريم توفيق أمين قعوار</b>		
<b>معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري</b>		
<b>معالي الدكتور أمية صلاح الدين طوقان</b>		
<b>أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك</b>		
<b>معالي الدكتور أمية صلاح الدين طوقان</b>		
<b>السيد كريم توفيق أمين قعوار</b>		
<b>السيد خليل صفوان خليل الساكت</b>		
<b>أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك</b>		

الاسم

المؤهلات

الخبرات

السيد

خليل صفوان خليل الساكت

**شهادات علمية:**

- شهادة في الاقتصاد السلوكي الصادرة عن كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية
- شهادة في نموذج الأعمال المصرفي الرقمي الصادرة عن بنك SBI
- شهادة في إستراتيجيات بناء قيمة أفضل للمساهم والمستثمر الصادرة عن جامعة كامبريدج
- شهادة في ريادة الأعمال في الاقتصادات الناشئة الصادرة عن هارفارد إكس
- شهادة في إستراتيجيات تمويل الشركات الصادرة عن معهد نيويورك المالي
- شهادة في حوكمة النمو الشامل الصادرة عن معهد صندوق النقد الدولي لبناء القدرات في الولايات المتحدة الأمريكية
- شهادة في مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية الصادرة عن معهد التدريب في المملكة المتحدة
- شهادة في إستراتيجيات ومهارات المفاوضات الصادرة عن جامعة ميشيغان
- شهادة في القيادة الاستراتيجية، وإدارة الأفراد والبنظمات الصادرة عن معهد كامبريدج للقيادة العالمية

**العضويات السابقة:**

- عضو هيئة مديرين مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير.
- عضو مجلس ادارة في مجموعة كادي الاستثمارية.
- عضو مجلس ادارة في شركة اديفيس (المملكة المتحدة).
- عضو لجنة التدقيق في مركز الملك عبد الله الثاني للتصميم والتطوير.
- عضو لجنة التدقيق في مجموعة كادي الاستثمارية.

**شهادات اخرى:**

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





### ي- عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2022

#### لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (8) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

8	7	6	5	4	3	2	1	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد كريم توفيق أمين قعوار
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد خليل صفوان خليل الساكت

#### لجنة الترشيح والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

5	4	3	2	1	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد خليل صفوان خليل الساكت
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	السيد رفيق صالح عيسى المعشر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس

#### لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة (3) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

3	2	1	
حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان
حاضر	حاضر	حاضر	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
حاضر	لم يحضر	حاضر	السيد نديم يوسف عيسى المعشر
حاضر	حاضر	حاضر	السيد خليل صفوان خليل الساكت

#### لجنة إدارة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

5	4	3	2	1	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد يزن منذر جريس حدادين
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد آلان فؤاد طانيوس ونا
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكه
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيدة رانية موسى فهد الاعرج

\*\*\* 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.

#### لجنة التسهيلات

- السيد سعد نبيل يوسف المعشر | الرئيس | غير مستقل
- السيد نديم يوسف عيسى المعشر | عضو | غير مستقل
- السيد رفيق صالح عيسى المعشر | عضو | غير مستقل
- السيد عماد يوسف المعشر | عضو | غير مستقل
- معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري | عضو | مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك



#### لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات

- السيد سعد نبيل يوسف المعشر | الرئيس | غير مستقل
- السيد كريم توفيق أمين قعوار | عضو | غير مستقل
- معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري | عضو | مستقل
- معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكة | عضو | غير مستقل
- السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس | عضو | مستقل
- السيد يزن منذر جريس حدادين | عضو | مستقل
- السيد خليل صفوان خليل الساكت | عضو | مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك



#### ط- تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة 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.

## ك - عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور أي من اشخاص الإدارة التنفيذية العليا او من يمثلها.

إضافة الى ذلك فقد تم الاجتماع مع مدقق الحسابات اربع اجتماعات بخصوص البيانات المالية وبحضور الإدارة التنفيذية العليا.

## ل- عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2022

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة (8) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

8	7	6	5	4	3	2	1	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيس مجلس الإدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان نائب رئيس مجلس إدارة
لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد نديم يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكة عضو مجلس إدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف المعشر عضو مجلس إدارة
لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيدة رانيا موسى فهد الاعرج عضو مجلس إدارة
حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	بنك بيبيلوس السيد آلان فؤاد طانيوس ونا عضو مجلس إدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري عضو مجلس إدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد كريم توفيق أمين قعوار عضو مجلس إدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد يزن منذر جريس حدادين عضو مجلس إدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد خليل صفوان خليل الساكت عضو مجلس إدارة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس عضو مجلس إدارة

  
سعد نبيل يوسف المعشر  
رئيس مجلس الإدارة

## لجنة التسهيلات

بلغ عدد اجتماعات لجنة التسهيلات خلال السنة (173) اجتماع وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

السيد سعد نبيل يوسف المعشر																
17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد نديم يوسف عيسى المعشر																
17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد رفيق صالح عيسى المعشر																
17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عماد يوسف عيسى المعشر																
17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري																
17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

## لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات

بلغ عدد اجتماعات لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

4	3	2	1	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد كريم توفيق أمين قعوار
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد يزن منذر جريس حدادين
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد خليل صفوان خليل الساكت

## لجنة الامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

5	4	3	2	1	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد كريم توفيق أمين قعوار
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

## عناوين فروع البنك

### داخل المملكة الأردنية الهاشمية

العاصمة عمان

غرب عمان	شرق عمان	وسط عمان
<b>سوق ام أذينة</b> هاتف: +962 (6) 5807668 فاكس: +962 (6) 5523029	<b>سحاب</b> هاتف: +962 (6) 5807677 فاكس: +962 (6) 4025673	<b>الرئيسي</b> هاتف: +962 (6) 5807677 فاكس: +962 (6) 5689634
<b>البيادر</b> هاتف: +962 (6) 5857791 فاكس: +962 (6) 5819834	<b>مادبا</b> هاتف: +962 (5) 3903466 فاكس: +962 (5) 3240260	<b>وادي صقرة</b> هاتف: +962 (6) 5807678 فاكس: +962 (6) 5678612
<b>الصوفية</b> هاتف: +962 (6) 5865401 فاكس: +962 (6) 5865402	<b>شارع الحرية</b> هاتف: +962 (6) 5807673 فاكس: +962 (6) 4206214	<b>عبدون</b> هاتف: +962 (6) 5929397 فاكس: +962 (6) 5929652
<b>شارع عبد الله غوشة</b> هاتف: +962 (6) 5861408/9 فاكس: +962 (6) 5817921	<b>ضاحية الياسمين</b> هاتف: +962 (6) 5807671 فاكس: +962 (6) 4206759	<b>تاج مول</b> هاتف: +962 (6) 5930961 فاكس: +962 (6) 5931024
<b>شارع مكة</b> هاتف: +962 (6) 5807669 فاكس: +962 (6) 5852512	<b>ماركا</b> هاتف: +962 (6) 5807658 فاكس: +962 (6) 4890360	<b>جبل عمان</b> هاتف: +962 (6) 5807676 فاكس: +962 (6) 4611541
<b>مكة مول</b> هاتف: +962 (6) 4603103	<b>طبربور</b> هاتف: +962 (6) 4603112/3 فاكس: +962 (6) 5061694	<b>شارع ابن خلدون</b> هاتف: +962 (6) 5807675 فاكس: +962 (6) 4622685
<b>شارع وصفي التل</b> هاتف: +962 (6) 5807664 فاكس: +962 (6) 5682188	<b>الهاشمي الشمالي</b> هاتف: +962 (6) 5807657 فاكس: +962 (6) 4901302	<b>العبدلي البوليفارد</b> هاتف: +962 (6) 5807666 فاكس: +962 (6) 5102844
<b>خلدا</b> هاتف: +962 (6) 5807663 فاكس: +962 (6) 5341263	<b>وسط البلد</b> هاتف: +962 (6) 5807656 فاكس: +962 (6) 4645717	
<b>سيقي مول</b> هاتف: +962 (6) 5823154 فاكس: +962 (6) 5825174	<b>دوار الشرق الأوسط</b> هاتف: +962 (6) 5807655 فاكس: +962 (6) 4777289	
	<b>جبل الحسين</b> هاتف: +962 (6) 5807662 فاكس: +962 (6) 5698069	
	<b>مرج الحمام</b> هاتف: +962 (6) 5807670 فاكس: +962 (6) 5716915	

## جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي

1 - قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية والذي عقد بتاريخ 2022/04/06.

2 - التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.

3 - التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2022 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 والمصادقة عليها، والموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 8 % من رأسمال البنك المدفوع والمكتتب به وذلك من حساب الأرباح المدورة كل حسب نسبة مساهمته.

4 - الموافقة والمصادقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" عضواً في مجلس الإدارة اعتباراً من 2023/02/01 وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس اثر الشاغر الناتج عن استقالة معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان وذلك استناداً لأحكام المادة 150 من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 والمادة (38) من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

5 - 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.

6 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022.

7 - انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2023 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

## دير علا

هاتف: 3903467 (5) 962+  
فاكس: 3573186 (5) 962+

## السلط

هاتف: 3903465 (5) 962+  
فاكس: 3555774 (5) 962+

## جامعة البلقاء التطبيقية

هاتف: 3903470 (5) 962+  
فاكس: 3532690 (5) 962+

## بوابة السلط

هاتف: 3903469 (5) 962+  
فاكس: 3551440 (5) 962+

## الفحيص

هاتف: 4603128 (6) 962+  
فاكس: 4721702 (6) 962+

## الجبيهة

هاتف: 5807665 (6) 962+  
فاكس: 5354782 (6) 962+

## إقليم الزرقاء والشمال

## الزرقاء الرئيسي

هاتف: 3961603 (5) 962+  
فاكس: 3996555 (5) 962+

## الزرقاء الجديدة

هاتف: 3903473 (5) 962+  
فاكس: 3859110 (5) 962+

## مول باب المدينة - الزرقاء

هاتف: 3903450 (5) 962+  
فاكس: 3853580 (5) 962+

## المنطقة الحرة

هاتف: 3826214 (5) 962+  
فاكس: 3826200 (5) 962+

## الرصيفة

هاتف: 3903464 (5) 962+  
فاكس: 3746192 (5) 962+

## اريد

هاتف: 7242201 (2) 962+  
فاكس: 7276146 (2) 962+

## ارابيلا مول - اريد

هاتف: 7249252 (2) 962+  
فاكس: 7249236 (2) 962+

## الرمثا

هاتف: 7201651 (2) 962+  
فاكس: 7382610 (2) 962+

## المفرق

هاتف: 7201650 (2) 962+  
فاكس: 6230303 (2) 962+

## جرش

هاتف: 7201649 (2) 962+  
فاكس: 6351893 (2) 962+

## إقليم الجنوب

## الطفيلة

هاتف: 2090998 (3) 962+  
فاكس: 32241710 (3) 962+

## معان

هاتف: 2090995 (3) 962+  
فاكس: 2132799 (3) 962+

## الكرك

هاتف: 2090997 (3) 962+  
فاكس: 2351676 (3) 962+

## مؤته

هاتف: 2090996 (3) 962+  
فاكس: 2360377 (3) 962+

## العقبة

هاتف: 2022351 (3) 962+  
فاكس: 2013520 (3) 962+

## الشركات الكبرى

هاتف: 4603124 (6) 962+  
فاكس: 5699867 (6) 962+

## العملاء المميزين

هاتف: 5638800 (6) 962+  
فاكس: 5624806 (6) 962+

## مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)

### عمان

طريق المطار - سيفوي  
عمان مول  
محطة الكسواني  
مبنى الأهلية - البنك الأهلي  
مبنى الأهلية - أبو نصير  
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  
سيفوي شفا بدران  
المدينة الطبية  
مبنى أمنية  
مبنى المستشفى الإيطالي  
النادي الأرثوذكسي  
أفينيو مول  
الاستقلال مول  
جبل اللويبة  
مجمع أبو علندا التجاري  
محطة المناصير - المركز الثقافي  
ازمير مول - الهاشمي  
أهوار مول - طبربور  
مجمع الصوفية فيلج  
الفرع الرئيسي  
شارع الثقافة  
فرع البيادر  
فرع صوفية  
فرع شارع عبدالله غوشة  
فرع جبل عمان  
فرع سبي مول  
فرع عبدون  
فرع تاج مول

### إقليم الزرقاء والشمال

فرع مرج الحمام  
فرع جبل الحسين  
فرع شارع وادي صقره  
فرع الجبيلة  
فرع وسط البلد  
فرع شارع الحرية  
فرع 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  
محطة جوبترول - شارع المدينة المنورة  
مناصير كريدور - عبدون  
مجمع الحسين للأعمال  
دابوق ديستركت  
إيكيا  
محطة توتال - المقابلين  
خريبة السوق ٢  
مبنى زكازنة  
اشرفية

### 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 الجنوب

كارفور مادبا  
سبي مول 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  
إيلا العقبة  
سيفوي العقبة  
سوق العقبة  
فرع العقبة





البنك الأهلي الأردني  
التقرير السنوي 2022