

أهلي

التقرير  
السنوي  
2023  
ازدهار مشترك









# المحتويات

8	ميثاقنا
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
15	كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام
18	أداء الاقتصاد الأردني 2023

## تقرير مجلس الإدارة

22	إنجازات البنك الرئيسية
25	أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها
26	توزيع الفروع والموظفين
27	حجم الاستثمار الرأسمالي
28	الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني
35	أعضاء مجلس الإدارة
50	أعضاء الإدارة التنفيذية العليا
67	الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني
68	أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له
71	المخاطر
78	عام 2023 في سطور
79	أهم المؤشرات المالية
80	تحليل نتائج الأعمال للعام 2023
84	الخطة المستقبلية للعام 2024
85	تأعب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة
87	الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم
96	كبار مالكي الأسهم
100	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
107	الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة
112	السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك
114	الإفصاح والشفافية

## القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني والإيضاحات المرفقة بها للعام 2023

118	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2023
124	القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2023
130	الإيضاحات المرفقة للعام 2023
226	الإقرارات

### الحوكمة المؤسسية

230	دليل الحوكمة المؤسسية
252	تقرير الحوكمة المؤسسية
267	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي
268	عناوين فروع البنك
271	مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

# ميثاقنا

## رؤيتنا

تحقيق الإزدهار الشامل لخدمة عملائنا ومجتمعنا.

## رسالتنا

تقديم خدمات رقمية متكاملة ومستدامة بهدف خدمة عملائنا ومجتمعنا.

## قيمنا

الاحتراف، 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

الابداع  
والاستدامة

التميز  
التشغيلي

## إطار الازدهار المؤسسي المشارك

### الموظفون

- الثقافة المؤسسية
- تطوير القدرات والتمكين وتوفير فرص العمل وتنويعها لضمان مستقبل مؤسسي واعد.
- تعزيز المزايا التنافسية الممنوحة لهم ضمن بيئة عمل مثالية.
- التواصل الدائم على الصعيد الداخلي والخارجي عبر عدة قنوات.
- تعزيز الانخراط المجتمعي.

### المجتمع والبيئة

في إطار التزامنا بممارسات الأعمال المستدامة، نحن ندرك التحديات التي يواجهها المجتمع على صعيد الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، لذلك نحرص 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.

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 "الإزدهار 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.

السيد سعد نبيل يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	أعضاء مجلس الإدارة
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 بنك بيبلس ويمثلها السيد الآن فؤاد طانيوس ونا	
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد مؤنس عمر سليم عبد العال	
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري	
السيد كريم توفيق أمين قعوار	
السيد يزن منذر جريس حدادين	
السيد خليل صفوان خليل الساكت	
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس	
الأستاذة ميساء زياد محمد الترك	مستشار قانوني و أمين سر مجلس الإدارة
السادة شركة ديلويت آند توش	مدقق الحسابات الخارجي

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

إنه لمن دواعي سروري أن أرحب بكم أجمل ترحيب أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، لنضع بين أيديكم بكل فخر واعتزاز تقريرنا السنوي الثامن والستين للعام 2023.

وإننا إذ نستقبل عاماً جديداً بكل تفاؤل وأمل معززاً بيوادر انجلاء السياسة النقدية المتشددة التي سلكتها مؤسسات صناعة السياسة النقدية في الدول والتكتلات الاقتصادية الكبرى، لنعبر إلى فصل جديد نقطف خلاله ثمار السياسات النقدية والإجراءات الاحترازية التي سادت حتى منتصف الربع الأخير من العام الماضي 2023. فقد باتت الصناعة المصرفية العالمية أكثر اقتناعاً بأن التشدد النقدي لا يمكن المضي به أكثر لخاوف احتمالات الانزلاق نحو التباطؤ الاقتصادي عالمياً وتستعد لمرحلة الهبوط التدريجي من ذروة دورة رفع أسعار الفائدة، ولا سيما أن المؤشرات الاقتصادية الرئيسية قد عكست استجابة إيجابية لمرحلة التشدد في أدوات السياسة النقدية، حيث هبطت معدلات التضخم في الولايات المتحدة الأمريكية إلى مستوى 3.2% على أساس سنوي كما في نهاية تشرين الأول من العام 2023 نزولاً عن مستوى 9.1% كما في نهاية النصف الأول من العام 2022 وهو أعلى مستوى وصلت إليه منذ العام 1981، لتستجيب لذلك أسواق رأس المال خلال الأشهر الأخيرة من العام 2023 إيجاباً وتتجه مؤشراتنا نحو حركة تصحيحية قادت لارتفاع أسعار أدوات الدين السيادية وعلى كافة الأجل ولا سيما الطويلة منها، حيث تراجع عائد سندات الخزينة الأمريكية لأجل ثلاثين عاماً بنحو 79 نقطة أساس لتبلغ حالياً ما نسبته 4.32% مقارنة مع ما نسبته 5.11% كما في منتصف تشرين الأول من العام 2023 وهو المستوى الذي لم تصله منذ بداية أزمة الرهن العقاري في الولايات المتحدة، حيث بلغت ما نسبته 5.12% في نهاية النصف الأول من العام 2007، مما يدعم عودة مستويات المخاطر النظامية للأجهزة المصرفية العالمية إلى مستوياتها الطبيعية بعد أن أطاحت بعددٍ من البنوك ذات الانكشاف الكبير على أدوات الدين السيادية.

وفي خضم ذلك، فقد أظهرت مؤشرات اقتصادنا الوطني بوادر إيجابية، حيث سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً بنسبة 2.70% خلال الثلاثة أرباع الأول من العام 2023 مقابل نمو بنسبة 2.6% خلال ذات الفترة من العام 2022، وترافق ذلك مع انخفاض معدل التضخم إلى 2.1% خلال العام 2023 مقارنة بما نسبته 4.2% خلال العام 2022، ووفقاً لآخر البيانات الصادرة عن البنك المركزي فقد بلغت الاحتياطيات الأجنبية نحو 18.1 مليار دولار كما في نهاية العام 2023 والكافية لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة 7.9 شهراً مستفيدة من ارتفاع مقبوضات السفر بنسبة 30.5% خلال الشهور الأحد عشر الأولى من عام 2023، إضافة إلى الارتفاع في حوالات المغتربين بنسبة 1.4% لتصل إلى 2.25 مليار دينار خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام 2023. وتأكيداً على صلابته ومنعة جهازنا المصرفي فقد استمرت البنوك الأردنية العاملة في تحقيق النمو بالرغم من التحديات الكبرى التي عصفت بالصناعة المصرفية عموماً وعلى مستوى العالم كما أسلفت، حيث سجلت موجودات البنوك العاملة نمواً بنسبة 3.2% خلال العام 2023 مقارنة مع نهاية العام 2022 لتبلغ نحو 66.2 مليار دينار مشكلة ما نسبته 196.5% من الناتج المحلي الإجمالي، وفي جانب مصادر الأموال وتوظيفاتها فقد تمكنت البنوك العاملة من تحقيق معدلات نمو بنسبة 3.9% وبنسبة 2.6% لكل من الودائع والتسهيلات الائتمانية على التوالي كما في نهاية العام 2023 مقارنة



مع نهاية العام 2022 ليبلغ بذلك مجموع الودائع نحو 43.7 مليار دينار والتسهيلات الائتمانية نحو 33.4 مليار دينار.

أما على صعيد الأداء المالي للبنك الأهلي الأردني، فقد تمكن البنك من تحقيق نمو في موجوداته بنسبة 7.2% لتبلغ نحو 3.3 مليار دينار كما في 2023/12/31 مقارنة مع نهاية العام 2022، إذ يعزى ذلك إلى نجاح البنك في تعزيز مصادر أمواله من ودايع العملاء بنسبة 8.9% لتبلغ نحو 2.2 مليار دينار مقارنة مع نحو 2.0 مليار دينار كما في نهاية العام 2022، 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 5.8% لتبلغ نحو 1.8 مليار دينار كما في نهاية العام 2023 مقابل 1.7 مليار دينار للعام 2022، كما حققت محفظة الاستثمار بشقيها أدوات الدخل الثابت وأدوات الملكية نمواً بنسبة 2.6% لتبلغ نحو 932 مليون دينار كما في 2023/12/31 مقابل 909 مليون دينار لنفس الفترة من العام الذي سبقه. وعلى مستوى الأداء التشغيلي والربحية، فقد تمكن البنك الأهلي الأردني من تحقيق نمو في صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة 13.5% للعام 2023 لتبلغ نحو 32.2 مليون دينار مقارنة بما قيمته 28.3 مليون دينار للعام 2022، إذ يعزى ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي الدخل من الفوائد بنسبة 6.5% ليبلغ نحو 94.9 مليون دينار للعام 2023 مقارنة بنحو 89.1 مليون دينار للعام 2022.

وإيماناً منا بأهمية الحوكمة الرشيدة فقد كان البنك الأهلي الأردني أول بنك محلي يقوم بإسناد مهمة تقييم نضج الحوكمة المؤسسية إلى جهة خارجية مستقلة منذ العام 2015 حيث قام البنك بتكليف شركة ديلويت اند توش لتقييم مستوى تطبيق الحوكمة في البنك الأهلي الأردني وفقاً للمبادئ العالية والممارسات الفضلى في هذا المجال، وقد نتج عن تلك الدراسة العديد من التوصيات في حينها لتحسين ورفع مستوى الحوكمة المؤسسية في البنك، وقد تم إعادة القياس والتقييم خلال العام 2018 والعام 2023 بالاستناد إلى مؤشرات نضج الحوكمة على أساس تصنيف درجات الالتزام بممارسات الحوكمة المؤسسية وصولاً إلى الممارسات الفضلى على مقياس مؤلف من درجات تتراوح بين 0 - 5 حيث استطاع البنك ونتيجة لتضافر جهود مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبناء على نتائج التقييم أن ينقل نتيجة المؤشر من درجة (1.9) في 2015 إلى (3.9) في العام 2018 ووصولاً إلى (4.5) من (5) في العام 2023، حيث أصبحت ممارسات الحوكمة المؤسسية لدى البنك تتفوق على الممارسات الفضلى الدولية. كما تم خلال العام 2023 إسناد مهمة متابعة تقييم توكيد الجودة للدوائر الرقابية (التدقيق، الامتثال، وإدارة المخاطر) ودرجة النضج التي وصلت إليها بعد تطبيق التوصيات السابقة، والتي نتج عنها نتائج ملموسة ترتقي إلى الممارسات الفضلى مع سعيها المتواصل لاستكمال باقي التوصيات بخصوصها. وبعد وصول البنك الأهلي الأردني إلى هذه النتيجة إضافة مميزة تضاف إلى سجله الحافل، حيث يأتي هذا التقييم تجسيدا لقدرة البنك الاستراتيجية للوصول إلى الاستدامة البيئية والاجتماعية فضلاً عن الحوكمة الرشيدة مما يعكس رؤيته وحرصه المتواصل لتطبيق هذه الممارسات التي تسهم في تحقيق الأثر الإيجابي في المجتمع والقطاع وجميع أصحاب المصلحة.

وبناءً على ما سبق، واستمراراً لنهج التحول الرقمي الشمولي للخدمات المالية والمصرفية بما يعزز النمو المستدام لأعمال البنك وبما يتوافق وخططنا الاستراتيجية حيث تشكل عدد حركاتنا الإلكترونية ما نسبته (87%) من عدد الحركات الكلي، فقد قمنا خلال العام 2023 بتبني مجموعة من المبادرات الاستراتيجية الموجهة لتعزيز عمليات البنك بحيث أصبح البنك أكثر توجهاً وتركيزاً على العميل حيث قمنا بتطبيق العديد من الأدوات التي تدرس رغبات العملاء بشرائحه المختلفة ليطم تقديم منتجات تلي تلك الرغبات والحاجات كما توجهنا برفع كفاءة خدمة العملاء من خلال دمجها مع الذكاء الاصطناعي محققين بذلك تقدماً ملحوظاً أضاف ميزة تنافسية للبنك الأهلي الأردني بين البنوك الأخرى. كما أطلقنا منصة كَوْن (Qawn) المنصة المالية الرقمية التي تلي حاجات السوق العصرية وتخدم قطاعي التجزئة والأعمال على حدٍ سواء، وتعتبر "كون" أول منصة اجتماعية للدفع الإلكتروني في الأردن، حيث توفر للمستخدمين طريقة سهلة وسريعة لإرسال واستقبال الأموال من خلال التفاعل الاجتماعي كما يتيح كذلك لجميع الأردنيين فتح حسابهم المصرفي عن بعد ودون الحاجة لزيارة الفرع، حيث تستغرق عملية التسجيل خمس دقائق فقط، كما تعتبر منصة Qawn مناسبة للتجار أيضاً، حيث تمكنهم من قبول المدفوعات من الهاتف النقال مباشرة. كما تم إنشاء بوابة تفاعلية للمطورين ضمن مشروع كَوْن يدعم عمليات الصيرفة المفتوحة. كما قمنا أيضاً بتأسيس البرنامج التعليمي "ahli Future" لسد الفجوات مهارية في مجال التكنولوجيا حيث قام البنك بتوقيع شراكات بحث علمي مع بعض الجامعات الأردنية الحكومية والخاصة لتطوير منتجات وخدمات توفر الوقت والجهد على العميل وتطبق أحدث ما توصلت له التكنولوجيا والأبحاث العلمية، وفي إطار سعي البنك لتكريس جهوده نحو مستقبل أكثر استدامة تم تعزيز استدامة العمليات البنكية بتحويلها نحو الحوسبة السحابية.

وعلى صعيد الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، فإننا نعتز بكوننا في طليعة المؤسسات المصرفية التي قامت بإصدار تقرير الاستدامة في الأردن منذ العام 2017، وفي هذا الصدد لا بد من الإشارة إلى فوز البنك الأهلي بجائزة "أفضل بنك للمسؤولية المجتمعية للمؤسسات العربية للعام 2023" والتي تنظمها الشبكة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات، حيث حصل على المركز الأول عن فئة الخدمات المالية وذلك نتيجة لالتزامنا بتحقيق الاستدامة المؤسسية وتقديرنا لجهودنا في تحقيق التنمية المستدامة، كما قام البنك الأهلي بالانضمام كعضو بلاتيني في المجلس الأردني للأبنية الخضراء. وانطلاقاً من إيماننا بأهمية تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في مكان العمل والسوق والمجتمع وتعزيز دورها الأساسي في تنمية المجتمع وقع البنك على وثيقة الالتزام "بالمبادئ العالمية لتمكين المرأة" التي تقدمها منظمة الأمم المتحدة العالمية وهيئة الأمم المتحدة للمرأة. كما قمنا خلال العام 2023 بإصدار تقريرنا الخامس للاستدامة والذي تم اعداده وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير باللغتين العربية والانجليزية ووفق معايير المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير / (GRI) Global Reporting Initiative، حيث يسلط الضوء على أداء البنك ويعكس جهوده المستمرة في دمج الاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة البنك وعملياته وأثرها على البيئة والمجتمع والتنمية الاقتصادية، وذلك تأكيداً على نهجنا بضرورة الحفاظ على الشفافية وإشراك أصحاب المصلحة لفهم أولوياتهم وتحديد احتياجاتهم وتوقعاتهم.

وعلى صعيد استعراضنا لأهم إنجازاتنا خلال العام 2023، اسمحوا لي أن أتقدم بإسمي ونيابة عنكم بالشكر الجزيل الى أسرة البنك الأهلي في كافة مواقعهم بقيادة سعادة الدكتور أحمد الحسين المدير العام / الرئيس التنفيذي.

وختاماً، فإنني أغتنم هذه الفرصة لأتقدم بالشكر والتقدير الى البنك المركزي الأردني مثنياً جهودهم المميزة وحصانته المعهودة التي ضمنت متانة ومنعة الجهاز المصرفي الأردني عبر السنين، 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، وشكري دائماً أيضاً لمساهمينا الأعزاء على ثقتهم بنا.

ونحمد الله سبحانه وتعالى على نعمة الأمن والاستقرار في أردننا الحبيب ونتضرع لله تعالى أن يعم الأمن والسلام على كامل المنطقة.

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



**سعد نبيل المعشر**

رئيس مجلس الإدارة

## كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام

### السيدات والسادة الأفاضل،

في البداية اسمحوا لي أن أرحب بكم جميعاً وأن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثامن والستين للبنك الأهلي الأردني والتقرير السنوي الأول لي كرئيس تنفيذي/ مدير عام للبنك الأهلي الأردني حيث سنستعرض من خلاله أبرز الإنجازات والنجاحات التي تمت خلال العام الماضي، حيث استمر البنك وسيستمر بخطى واثقة وثابتة نحو تحقيق المزيد من الإنجازات في ظل رؤية شاملة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما سنتابع العمل على تحقيق التنمية المستدامة والمشاركة في بناء اقتصاد مزدهر مستدام والاعتماد على الإبداع والابتكار والتكنولوجيا الرقمية لإيجاد أفضل الحلول المصرفية ضمن رؤية البنك لتحقيق الازدهار المشترك.

كما يسرني أن أعر عن امتناني العميق للسيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي السابق، على قيادته الاستثنائية خلال السنوات الماضية، كما أبارك له تولي منصب نائب رئيس مجلس الإدارة متمنياً له التوفيق والنجاح.

يسرني إعلامكم وبكل فخر عن حصول البنك الأهلي الأردني على المركز الأول في الجائزة العربية للمسؤولية الاجتماعية في دورتها السادسة عشر عن فئة القطاع المالي والتي أقيمت في دولة الإمارات العربية المتحدة الشقيقة، حيث عبرت تلك الجائزة عن التزام إدارة البنك وفريقه بأهمية الإستدامة وتطبيقها في كافة أعمال البنك.

استمر البنك على مدى سنوات طويلة بالعمل الجاد لإيجاد أفضل الحلول الرقمية والإلكترونية التي تلبي احتياجات عملائه حيث قمنا خلال العام الماضي بإضافة العديد من الميزات الرقمية لتطبيق Ahli Mobile إضافة إلى أتمتة العديد من الخدمات البنكية والتي ساهمت بزيادة كفاءة العمليات وتقديم خدمات مميزة ذات جودة عالية.

ولتعزيز الإستدامة في كافة أعمال البنك، قمنا بالعمل على تطوير السياسة العامة وخطة الإستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة والتي سنعمل من خلالها مع كافة الجهات ذات العلاقة على بناء أساس قوي في التمويل المستدام فضلاً عن التعاون مع الجهات والمؤسسات الوطنية لتعزيز كافة جوانب العمليات التي نقوم بها، ولتحقيق ذلك قمنا بإطلاق برنامج سفراء الأهلي والذي سيعمل في كافة الدوائر والأقسام لإيجاد حلول مستدامة في كافة عمليات البنك كما قمنا بإطلاق حزمة الأعمال الخضراء للشركات الصغرى والمتوسطة، حيث قدمنا من خلال هذه الحزمة مجموعة مميزة



من الخدمات المصرفية التي تلي احتياجات عملائنا وتحقق طموحاتهم. وانطلاقاً من إيماننا بأهمية تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في مكان العمل والسوق والمجتمع وتعزيز دورها الأساسي في تنمية المجتمع، قمنا بالتوقيع على وثيقة الالتزام "بالمبادئ العالمية لتمكين المرأة" والتي تقدمها منظمة الأمم المتحدة العالمية وهيئة الأمم المتحدة للمرأة، حيث نسعى لتحقيق المساواة بين الجنسين وتوفير الفرص المتكافئة والبيئة الشاملة لتمكين المرأة وإتاحة الفرص لها في شغل المناصب القيادية واتخاذ القرار في سبيل تحقيق تنمية مجتمعية شاملة.


وعلى صعيد الخدمات المصرفية، تم إطلاق تطبيق "كون" وهو أول تطبيق دفع اجتماعي للدفع في الأردن، حيث يوفر التطبيق طريقة سهلة وسريعة لاستقبال وإرسال الأموال إضافة إلى ذلك، تم إطلاق العديد من المنتجات المصرفية المنافسة في السوق المحلي، حيث تم تحديث القرض الشخصي والقرض السكني، كما تم إطلاق برنامج قروض السيارات بأسعار فائدة تنافسية، وعلى صعيد آخر، قدم البنك منتجات جديدة لعملائه في القطاع الطبي حيث يلي قرض الأطباء كافة احتياجات الأطباء من ذوي الاختصاص، إضافة إلى قرض أصحاب الصيدليات والعاملين بها فضلاً عن إطلاق برنامج جديد يقدم لأول مرة ويختص بأساتذة الجامعات الأردنية حيث يقدم لهم حزمة من الخدمات المصرفية و بأسعار فائدة منافسة تلي احتياجاتهم واحتياجات عائلاتهم.

واستمراراً لدورنا في دعم قطاع الشباب وتأهيلهم قام البنك الأهلي بتعيين الفوج السابع من نخبة من الطلبة الجدد في الجامعات الأردنية حيث نقوم بالعمل على تدريبهم وتأهيلهم للدخول في سوق العمل، مع إتاحة الفرصة لهم للعمل لدينا بدوام جزئي للحصول على راتب يساعدهم في تلبية احتياجاتهم الجامعية ويحقق طموحاتهم.

وعلى صعيد الأداء المالي، فقد حققنا نتائج مميزة خلال العام 2023، حيث بلغ صافي أرباح البنك 32.2 مليون دينار مقارنة مع 28.3 مليون دينار في السنة السابقة و ارتفع صافي الأرباح بنسبة 13.5% مقارنة مع 2022 .

في الختام، أود التأكيد على التزام البنك الأهلي برسائله وقيمه، حيث سنستمر بتقديم خدمات رقمية متكاملة ومستدامة ضمن أعلى معايير المهنية والتميز والالتزام بهدف خدمة عملائنا ومجتمعنا بشكل مستدام وبما يضمن تجربة عميل مميزة. كما أود التأكيد بأننا لسنا مؤسسة مالية تدعم الإقتصاد الوطني فحسب، بل نحن قوة ذات تأثير إيجابي نؤثر بها على فريقنا وعملائنا ومجتمعنا وعلى من حولنا ونعزز المعنى الحقيقي للازدهار المشترك.

أود أن أعبر عن امتناني العميق لرئيس مجلس الإدارة السيد سعد نبيل المعشر وأعضاء مجلس الإدارة الحاليين والسابقين، وكل من عملت معه خلال السنوات الماضية على دعمهم المستمر وثقتهم بنا، كما أود أن أقدم شكري العميق لشركائنا وشركائنا التابعة، ولفريق البنك الأهلي الأردني في كافة المناطق التي تعمل بها على تفانيهم الثابت وعملهم الدؤوب بما يكفل استمرار مسيرتنا في الازدهار المشترك ولتحقيق مزيد من النجاح لمؤسستنا تحت ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم.



**الدكتور أحمد الحسين**  
الرئيس التنفيذي / المدير العام





# أداء الإقتصاد الأردني خلال العام 2023

## أهم المؤشرات الاقتصادية للعام 2023

### الإنتاج والأسعار والتشغيل

- سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نموا حقيقيا بنسبة 2.7% خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام 2023، مقابل نمو بنسبة 2.6% للفترة المقابلة من العام 2022.
- ارتفع المستوى العام للأسعار (التضخم) مقاسا بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك خلال عام 2023 بنسبة 2.1%، مقارنة بما نسبته 4.2% خلال عام 2022.
- بلغ معدل البطالة خلال الربع الثالث من العام 2023 ما نسبته 22.3% مقابل 23.1% خلال ذات الربع من العام 2022.

### القطاع النقدي والمصرفي

- بلغ رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية للبنك المركزي في نهاية العام 2023 ما مقداره 18.1 مليار دولار، بما يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو 7.9 شهرا.
- بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية عام 2023 ما مقداره 33.43 مليار دينار، مقابل 32.59 مليار دينار كما في نهاية العام 2022.
- بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام 2023 ما مقداره 43.74 مليار دينار مقابل 42.11 مليار دينار في نهاية العام 2022.

### المالية العامة

- سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزا ماليا كليا بعد المنح الخارجية بنحو 1.98 مليار دينار أي بما نسبته 6.0% من الناتج المحلي الإجمالي خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام 2023، مقارنة بعجز مقداره 1.33 مليار دينار أي بنسبة 4.2% من الناتج المحلي الإجمالي خلال نفس الفترة من العام 2022.
- ارتفع رصيد دين الحكومة الداخلي والخارجي في نهاية شهر تشرين الثاني من العام 2023 ليصل إلى 41.58 مليار دينار مشكلا ما نسبته 114.8% من الناتج المحلي الإجمالي مقابل ما نسبته 111.4% كما في نهاية العام 2022، حيث ارتفع الدين الداخلي للحكومة (موازنة ومكفول) في نهاية شهر تشرين الثاني من العام 2023 عن مستواه في نهاية العام 2022 بمقدار 1.43 مليار دينار ليبلغ 23.01 مليار دينار، كما ارتفع الرصيد القائم للدين الخارجي (موازنة ومكفول) بمقدار 1.66 مليار دينار ليصل إلى 18.57 مليار دينار.

### القطاع الخارجي

- انخفض عجز الميزان التجاري خلال العشرة شهور الأولى من العام 2023 بنسبة 9.0% ليصل إلى 8.14 مليار دينار مقارنة مع ذات الفترة من العام 2022.
- ارتفاع مقبوضات السفر خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام 2023 بنسبة 30.5% لتصل إلى 4.89 مليار دينار، مقارنة مع الفترة المقابلة من العام 2022.
- ارتفاع تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج خلال الشهور الأحد عشر الأولى من العام 2023 بنسبة 1.4% لتصل إلى 2.25 مليار دينار مقارنة مع الفترة المقابلة من العام 2022.





# 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 وضمن إطار الازدهار المؤسسي المشترك.

يضم قطاع الأعمال دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع بالإضافة إلى دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة وقطاع الأفراد ودائرة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية.

تقوم دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع بتطوير وتقديم مجموعه واسعة من الحلول والخدمات المصرفية المتخصصة من قبل كادر من الخبراء المتخصصين بتقديم النصح والمشورة للعملاء لتطوير ودعم أعمالهم ، كما تقوم الدائرة بتمويل المشاريع التجارية والحيوية والخدمات وتطوير البنى التحتية والتعدين بالإضافة إلى المشاركة في برامج قروض التجمع البنكي لعدد من القطاعات الاقتصادية.

وعلى الرغم من التحديات السياسية والاقتصادية والنقدية المحلية والعالمية والتي استمر انعكاس أثرها بشكل مباشر على الاقتصاد الأردني إلا أن دائرة الشركات الكبرى تمكنت خلال العام الماضي من الاستمرار في تقديم الحلول المصرفية المبتكرة التي أدت لتمكين عملاء البنك من تجاوز الآثار الناجمة عن هذه الظروف الاقتصادية واستغلال الفرص بهدف تحقيق النجاح. كما استمرت الدائرة بالعمل على تطوير تطبيق الأهلي أونلاين الخاص بالشركات من خلال إضافة عدد من الميزات والخدمات الرقمية الجديدة التي تعمل على تحسين تجربة العملاء بهدف تمكينهم من إنجاز مختلف خدماتهم بسهولة وسرعة ويسر وأمان، إضافة إلى استحداث أنظمة وعمليات دفع الكترونية متخصصة للعملاء والتي كان لها الأثر الإيجابي في تطوير أعمال قطاع الشركات الكبرى ككل.

وفي ضوء سعي قطاع الشركات الكبرى وتمويل المشاريع وقطاع الشركات الصغرى والمتوسطة للحفاظ على المكانة والدور الفعّال في مجال الاستدامة تم خلال العام الماضي إطلاق منهجية دمج محفظة التسهيلات مع المعايير والركائز الأساسية للتمويل المستدام والواردة في سياسة وإطار الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة بهدف توجيه التمويل نحو تعزيز التمكين المجتمعي والصحة والتعليم والشمول المالي والابتكار والابداع المجتمعي والفن والثقافة وخفض مستويات الفقر والبطالة والحفاظ على البيئة والحد من التأثير عليها.

كما قامت دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة بتوفير أفضل وأحدث الحلول المصرفية المتخصصة بالشركات الصغرى والمتوسطة لختلف القطاعات الاقتصادية. وذلك من خلال شبكة مراكز الأعمال المنتشرة في محافظات المملكة إضافة إلى قنوات التواصل المختلفة والمتنوعة التي يقدمها البنك الأهلي الأردني لكافة العملاء.

وقد حققت دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة نمواً مؤثراً على مستوى محافظ التسهيلات والودائع وعدد العملاء وذلك من خلال إطلاق العديد من المشاريع المبتكرة عن الخطط الاستراتيجية للقطاع، حيث تم اطلاق برنامج باقات الأعمال الخضراء والذي يعتبر إنجازاً مهماً لما له من أثر إيجابي وانعكاس لرؤية واستراتيجية البنك الأهلي المتضمنة التركيز على محاور الاستدامة البيئية والاجتماعية ، إضافة إلى ذلك تم إطلاق نظام القروض المؤتمتة الخاص بالشركات الكبرى والصغرى والمتوسطة جنباً الى جنب مع تحديث الخدمات الالكترونية لتسهيل الوصول للخدمات البنكية المختلفة وتعزيز تجربة العميل الاستثنائية مع البنك.

وبدورها قامت دائرة الخدمات المصرفية للأفراد بتقديم أفضل الحلول المصرفية الرقمية لتلبية احتياجات عملائها بالإضافة الى تحديث فروعنا وصرافاتنا الآلية لتتماشى مع هويتنا المؤسسية كما تم اضافة العديد من الخدمات الرقمية على تطبيق أهلي موبايل بحيث تمكن العميل من الحصول على كافة الخدمات البنكية دون الحاجة لزيارة الفرع في أي وقت ومن أي مكان. وعلى صعيد المنتجات تم استحداث وتطوير العديد من المنتجات مثل برنامج حسابات التوفير الجديد والذي تم الوصول من خلاله

إلى فئات جديدة حيث تم استهداف فئة الشباب والسيدات وفئات الاطفال وتقديم الجوائز القيمة للفائزين بحلّة جديدة إضافةً إلى إطلاق منتج قروض السيارات وحملات إستقطاب الرواتب والقروض السكني للمقيمين والمغتربين، إضافة إلى ذلك قامت دائرة البطاقات بتنفيذ مشروع توحيد البطاقات البنكية ضمن مزود خدمة واحد بالشراكة مع شركة ماستر كارد العالمية.

وقد حرصت دائرة الخزينة والإستثمار والمؤسسات المالية خلال العام الحالي على إدارة وتلبية متطلبات السيولة بشكل فعال، وذلك على الرغم من التحديات الناتجة عن ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً، حيث تمكنت دائرة الخزينة والإستثمار والمؤسسات المالية من المحافظة على كلفة مصادر الأموال ضمن مستويات معقولة مما عزز من صافي هوامش الفائدة على الأموال المدارة، كما واصلت الدائرة جهودها في تلبية احتياجات العملاء من خلال خدماتها الاستثمارية المتنوعة، حيث بلغ حجم محفظة وكيل الدفع (584) مليون دينار كما في 2023/12/31. بعد أن تم التعاقد مع أحد البنوك المحلية لتولي مهام وكيل الدفع لإصداره البالغ (100) مليون دولار أمريكي، كما حرصت الدائرة على الالتزام المستمر بالحوكمة والشفافية تجاه المستثمرين. وقد تم إطلاق منصة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك لفتح قنوات تواصل فعالة مع المحللين الماليين والمستثمرين وممثلي الإعلام والمساهمين وبما يتواءم مع أفضل الممارسات العالمية إضافة إلى ذلك قمنا بتعزيز علاقاتنا مع البنوك والمؤسسات المالية وتطوير أعمالها من خلال بناء علاقات مصرفية جديدة وزيادة شبكة المراسلين محلياً وإقليمياً ودولياً لتغطي ما يقارب خمسمائة مؤسسة مالية منتشرة في ثمانين دولة حول العالم مما ساهم في تحسين جودة وسرعة الخدمات المقدمة لعملائنا وزيادة السقوف الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المراسلة لتغطية أنشطة العمليات التجارية، وقد تم استحداث منتج الحوالات الفورية "Instant Payments" والذي يتيح للعملاء في الخارج إمكانية التحويل للمستفيدين في الأردن خلال ثوان قليلة (حيث تم توقيع أول اتفاقية مع بنك الدوحة/ قطر في هذا المجال).

وبالتنقل إلى قطاع الدعم، استمرت دائرة العمليات والخدمات المصرفية المشتركة في نهجها المبني على أتمتة عملياتها المصرفية واتاحة الخدمات المصرفية للعملاء على القنوات الالكترونية وقد تم خلال العام الماضي تطبيق نظام آلي لأتمتة صرف القروض وتسديدها، كما تم اتاحة اصدار الكفالات المصرفية للعملاء من خلال القنوات الالكترونية وجاري الانتهاء من المراحل النهائية لإطلاق خدمة الهاتف البنكي لعملاء قطاعات الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة والذي سيمكن العملاء من تنفيذ العديد من العمليات المصرفية من خلاله وبأقصى درجات الأمان، كما تم تطبيق مشروع Payments Control System بالتعاون مع شركة سويفت العالمية لتحقيق أقصى درجات الأمان في تنفيذ الحوالات المصرفية، إضافة إلى ذلك تم التعاقد مع شركة ماستر كارد العالمية لتطبيق مشروع Data Intelligence والذي يوفر الحماية اللازمة لعملائنا فيما يخص عمليات البطاقات بكافة أنواعها سواء كانت في السحب النقدي من الصرافات الآلية أو المشتريات من خلال نقاط البيع وعمليات التجارة الالكترونية.

كما عملت دائرة تقنية المعلومات على دعم كافة القطاعات ومساندتها من الناحية التقنية بالإضافة إلى التزامها بتقديم أفضل الحلول لاستخدام الأعمال حيث استمرت الدائرة بالقيام بفحوصات لموقع التعافي من الكوارث وتم تطبيق خدمة الدفع (اتصال المدى القريب NFC) باستخدام Apple Pay و Tap to Pay وتم اطلاق نظام أتمتة انشاء طلبات التسهيلات والقروض للشركات الكبرى والمتوسطة والصغرى، وإضافة خدمة CliQ، وخدمة طلب اصدار الكفالات للإنترنت البنكي الخاص بالشركات دون الحاجة لارسال طلبات ورقية، إضافة لخدمات إيقاف ورفع الإيقاف عن الشيكات الصادرة. كما تم اطلاق خدمة السحب النقدي بواسطة CliQ عبر تقنية QR من خلال الصرافات الآلية للبنك الأهلي والبدء بتطبيق نظام رقمي لأتمتة العمليات الرقمية في الفروع إضافة إلى القيام برفع مستوى الحماية لأنظمة البنك والبنية التحتية عبر تطبيق أنظمة أمن معلومات جديدة إضافة إلى تطبيق المعايير العالمية لأمن حماية البطاقات ومعياري سويفت.

وانتقالاً إلى دور قطاع الائتمان والمتمثل بدوائر مراجعه الائتمان وتنفيذه ومعالجته فقد قامت الدائرة بدراسة الطلبات الائتمانية المرسله من الجهات الائتمانية المختلفة، وعملت على تحليل الوضع المالي والتجاري لهذه الشركات وبما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي الأردني إضافة إلى المشاركة في مشروع أتمتة الطلبات الائتمانية المرسله للدائرة والذي سيساهم في تخفيض التكلفة بشكل كبير، إضافة إلى قيام الدائرة بتحديد المخاطر واتخاذ الاجراءات المناسبة من قبل دوائر معالجة وتنفيذ الائتمان.

وبالتنقل إلى دائرة الموارد البشرية فقد قامت بتنفيذ المشاريع والمبادرات التي تنسجم مع الخطط الاستراتيجية المنبثقة عن تبي البنك لنموذج الازدهار المشترك والمتمثلة بتطبيق أفضل المعايير لخبرة الموظف وتوسعة إطار العمل في مشروع الثقافة المؤسسية وتعزيز القيم المثلى الواجب توفرها ضمن بيئتنا المؤسسية وتطبيقها على كافة الممارسات وعكسها ضمن كافة المستويات الإدارية. إضافة إلى تطبيق أفضل الممارسات ابتداءً من استقطاب وتوظيف الكوادر البشرية ذات الكفاءات العالية والعمل على تطوير أدائها وتطوير سياسات وإجراءات العمل بشكل يساهم بالحفاظ على تلك الكفاءات خصوصاً في ظل بيئة منافسة وبحيث يصبح البنك بيئة حاضنة وجاذبة للكفاءات، إضافة إلى توجيه كافة الإمكانيات المتاحة لتحقيق نسب عالية من الرضى الوظيفي وتعزيز الثقافة المؤسسية الموجهة نحو دعم وتشجيع الإبداع والابتكار وتوفير برامج مكافآت وحوافز منافسة و معايير وآليات عادلة وواضحة

لتقييم الأداء، ومنح فرص التطور والنمو الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك بما يساهم في زيادة شعور الموظفين بأهميتهم وتعزيز الروح المعنوية لديهم وتنويع خبراتهم وإثرائها وذلك ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وضمن الفرص المتكافئة بينهم.

كما تم العمل على تعزيز وتنمية مهارات وقدرات الموظفين من خلال البرامج والدورات والأنشطة التدريبية لكافة الموظفين ومن مختلف المستويات الإدارية وبشكل يضمن توفير الكفاءات والمهارات اللازمة لتحقيق الأهداف الوظيفية والالتزام بالمتطلبات التدريبية والتوعوية المحددة من الجهات الرقابية وذلك إيماناً بأهمية التدريب والتوعية ورفع مستويات المعرفة بحيث يشمل كل التطورات في المجال المصرفي والتكنولوجي والتحديثات القانونية باستخدام أفضل التقنيات والنظريات والمدرسين.

وأطلقت دائرة الابتكار والإبداع والابتكار تطبيق "كون"، وهو أول منصة مالية اجتماعية تخدم كل من قطاعي التجزئة والأعمال في الأردن وقد ساهمت هذه المنصة بتوسيع خدماتنا المالية الرقمية في السوق الأردني إضافة إلى ذلك أطلقنا بوابة المطورين ضمن تطبيق كون حيث تتيح هذه البوابة تنفيذ القدرات المصرفية المفتوحة وتعزيز البيئة المالية المتكاملة، كما استمرينا بالعمل على برنامج "ahli future" بالشراكة مع بعض الجامعات حيث يهدف هذا البرنامج إلى توفير التدريب لطلبة التخصصات المرتبطة بعلوم الحاسوب والتخصصات ذات العلاقة مع التركيز على إعداد هؤلاء الخريجين وتزويدهم بالمهارات اللازمة وتهيئتهم لسوق العمل. كما قمنا بإطلاق "ahli Chat GPT" حيث دمجنا وظائف الذكاء الاصطناعي في خدمات الدردشة الخاصة بالبنك الأهلي حيث تتيح هذه التكنولوجيا للعملاء الاستفسار عن كافة الخدمات والمنتجات وأي أسئلة قد يرغب العميل بسؤالها للإجابة عليها مباشرة، كما قمنا باعتماد تقنيات جديدة تستند إلى الحلول السحابية لتبسيط العمليات وتقديم نموذج عمل مستدام خالي من الأوراق لزيادة كفاءة عملياتنا البنكية.

وبالإنتقال إلى قطاع الإستراتيجيات ومركز التميز، فقد قام مركز التميز بأتمتة بعض العمليات البنكية لتقليل الوقت والجهد اللازم لتنفيذها وتفعيل الضوابط الرقابية وتخفيض الأخطاء البشرية واعداد خطة مراجعة شاملة لتحديث السياسات والاجراءات البنكية ضمن نطاق زمني محدد، كما تم إجراء عملية هندسة لبعض العمليات لتحسين جودة المخرجات أيضاً، بالإضافة إلى ذلك قامت الدائرة بإعداد مصفوفات الصلاحيات البنكية لدائرة قطاع الأفراد والعمليات، وتوحيدها بوثيقة واحدة لتكون مرجعاً أساسياً للعمل اليومي. إضافة إلى تفعيل الزيارات الميدانية للفروع ودوائر الإدارة وتنفيذ ورشات توعوية لموظفي الفروع لتحسين جودة الخدمة وتقليل الأخطاء التشغيلية قدر الامكان. علاوة على ذلك استمرت الدائرة في عملها في إدارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع التعليمات الصادرة 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. كما يقوم المكتب حالياً بإدارة ومتابعة المبادرات الإستراتيجية المدرجة ضمن خطة البنك للخمس سنوات القادمة.



## أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها

يمارس البنك نشاطاته من خلال فروع المنتشرة في الأردن وفلسطين وقبرص وشركاته التابعة حيث بلغ عدد الفروع في الأردن وفلسطين وقبرص 60 فرعاً وقد وردت عناوين الفروع بشكل مفصل بنهاية التقرير، كما بلغ عدد موظفي البنك 1368 موظفاً كما في نهاية 2023، وفيما يلي تفاصيل أعداد الموظفين:

عدد الموظفين كما في 2023/12/31	عدد الفروع	
1131	49	المملكة الأردنية الهاشمية
223	10	فلسطين
14	1	قبرص
1368	60	المجموع

يبلغ عدد موظفي الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني 750 موظفاً وموظفةً.



## توزيع الفروع والموظفين

كما كان توزيع فروع البنك الأهلي الأردني وعدد موظفيه في الأردن حسب المحافظات المختلفة والفروع الخارجية بنهاية عام 2023 على النحو التالي:

داخل المملكة الأردنية الهاشمية					
عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
<b>العاصمة عمان</b>					
<b>وسط عمان</b>					
8	شارع وادي صقرة	8	عبدون	9	الرئيسي
5	شارع ابن خلدون	13	تاج مول	20	الشركات الكبرى
		8	العبدلي - بوليفارد	7	جبل عمان
8	شارع وصفي التل	8	سوق أم أدينة	9	الصوفية
<b>شرق عمان</b>					
5	ضاحية الياسمين	6	طربور	6	سحاب
7	ماركا	5	الهاشمي الشمالي	8	مادبا
7	جبل الحسين	7	وسط البلد	6	شارع الحرية
		7	مرج الحمام	9	دوار الشرق الأوسط
<b>غرب عمان</b>					
8	خلدا	8	شارع مكة	11	مكة مول
4	عبد الله غوشة	13	سيي مول	9	فرع ببادر وادي السير
<b>إقليم البلقاء</b>					
6	جامعة البلقاء التطبيقية	8	بوابة السلط	6	دير علا
8	الجبهة	6	الفحيص	4	السلط
<b>إقليم الزرقاء والشمال</b>					
7	اريد	6	الرمثا	7	الزرقاء الرئيسي
6	جرش	6	المفرق	6	الزرقاء الجديدة
6	الرصيفة	14	اراييلا مول - اريد	3	المنطقة الحرة
				12	سوق باب المدينة مول
<b>إقليم الجنوب</b>					
8	الكرك	6	مؤته	9	الطفيلة
		11	العقبة	7	معان

## توزيع الفروع والموظفين/تابع

خارج المملكة الأردنية الهاشمية					
عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
<b>فلسطين</b>					
10	رام الله	12	جنين	133	الإدارة الإقليمية
13	بيت لحم	10	طولكرم	12	نابلس
7	الماصيون	6	بيت ساحور	1	الشلالة- الخليل
		8	بتونيا	11	السلام- الخليل
<b>قبرص</b>					
				14	ليماسول

## حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته 93.36 مليون دينار وتمثل الموجودات الثابتة - بالصافي بقيمة 90.84 مليون دينار، وموجودات غير ملموسة بالصافي وبقيمة 2.51 مليون دينار كما بنهاية عام 2023.

## الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني

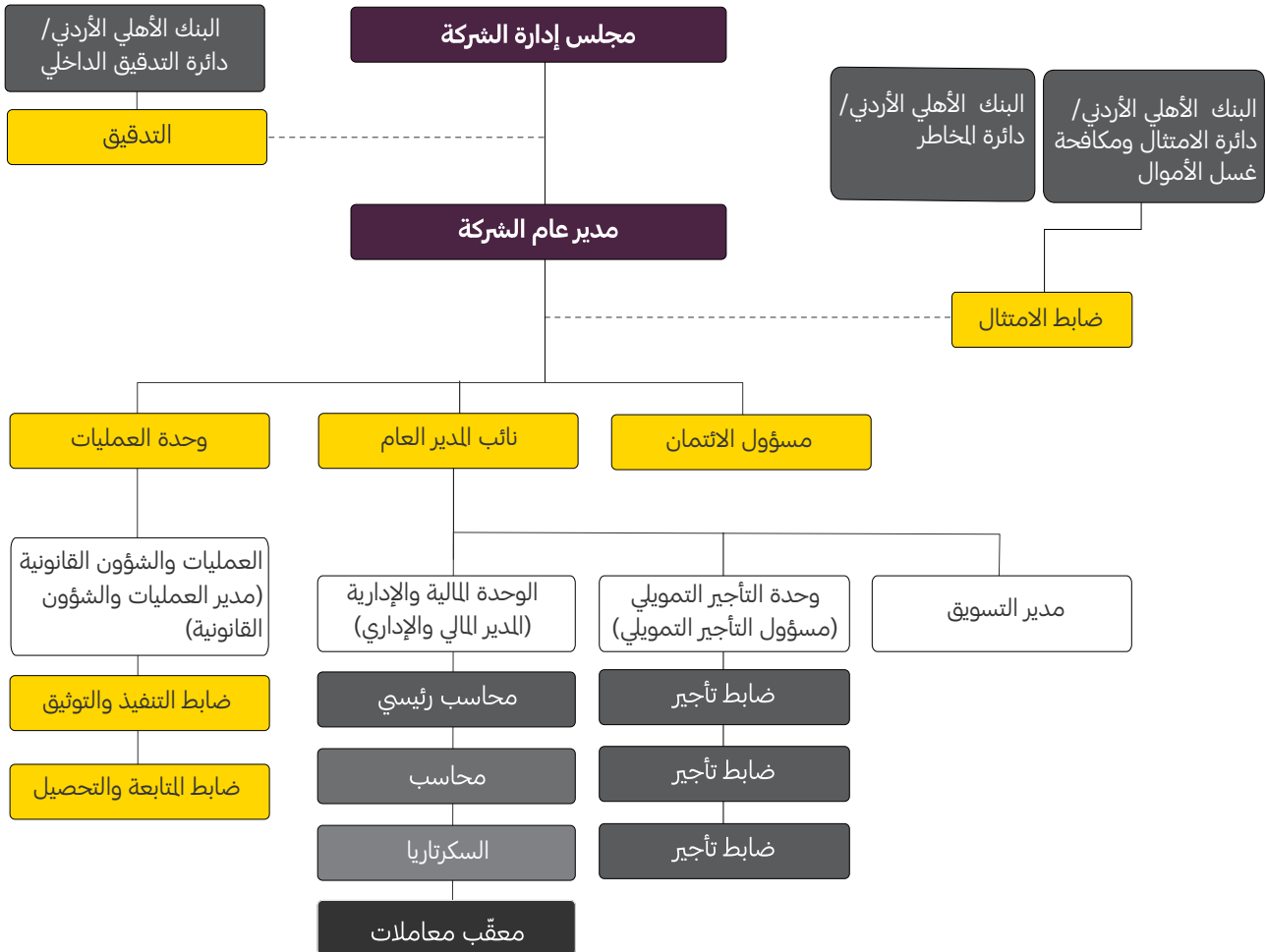
## كشف معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة

كبار مالكي الأسهم (5% أو أكثر من رأسمال الشركة)				اسم الشركة	نوع الشركة	العنوان التفصيلي	طبيعة عمل الشركة	رأس مال الشركة بالدينار الأردني	عدد الموظفين	عدد فروع الشركة	اسم الشركة	عدد الأسهم كما في 2023/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 31/12/2022	النسبة %
النسبة %	النسبة %	النسبة %	النسبة %												
100%	17,500,000 دينار/سهم	100%	17,500,000 دينار/سهم	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5003333	تأجير تمويلي	17,500,000	13	1	البنك الأهلي الأردني	17,500,000 دينار/سهم	100%	17,500,000 دينار/سهم	100%
100%	6,000,000 دينار/سهم	100%	6,000,000 دينار/سهم	شركة الأهلي للتمويل الأصغر	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5865970	تمويل أصغر	6,000,000	294	28	البنك الأهلي الأردني	6,000,000 دينار/سهم	100%	6,000,000 دينار/سهم	100%
100%	3,000,000 دينار/سهم	100%	3,000,000 دينار/سهم	شركة الأهلي للوساطة المالية	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5624471 فاكس: 06-5821162	وساطة مالية	3,000,000	8	1	البنك الأهلي الأردني	3,000,000 دينار/سهم	100%	3,000,000 دينار/سهم	100%
100%	1,500,000 دينار/سهم	100%	1,500,000 دينار/سهم	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	شركة مساهمة خاصة محدودة	عمان-الأردن هاتف: 06-5206000	الاستثمار بحلول التكنولوجيا المالية وتطويرها	1,500,000	-	-	البنك الأهلي الأردني	1,500,000 دينار/سهم	100%	1,500,000 دينار/سهم	100%

## شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ.م

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

\*الهيكل التنظيمي للشركة وبما يتوافق مع مصفوفة العلاقة بين البنك وأعضاء المجموعة وفق متطلبات الجهات الرقابية على البنك



### الخطة المستقبلية لعام 2024:

- تأسيس شركة تمويل اسلامي لتلبية احتياجات السوق.
- 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.

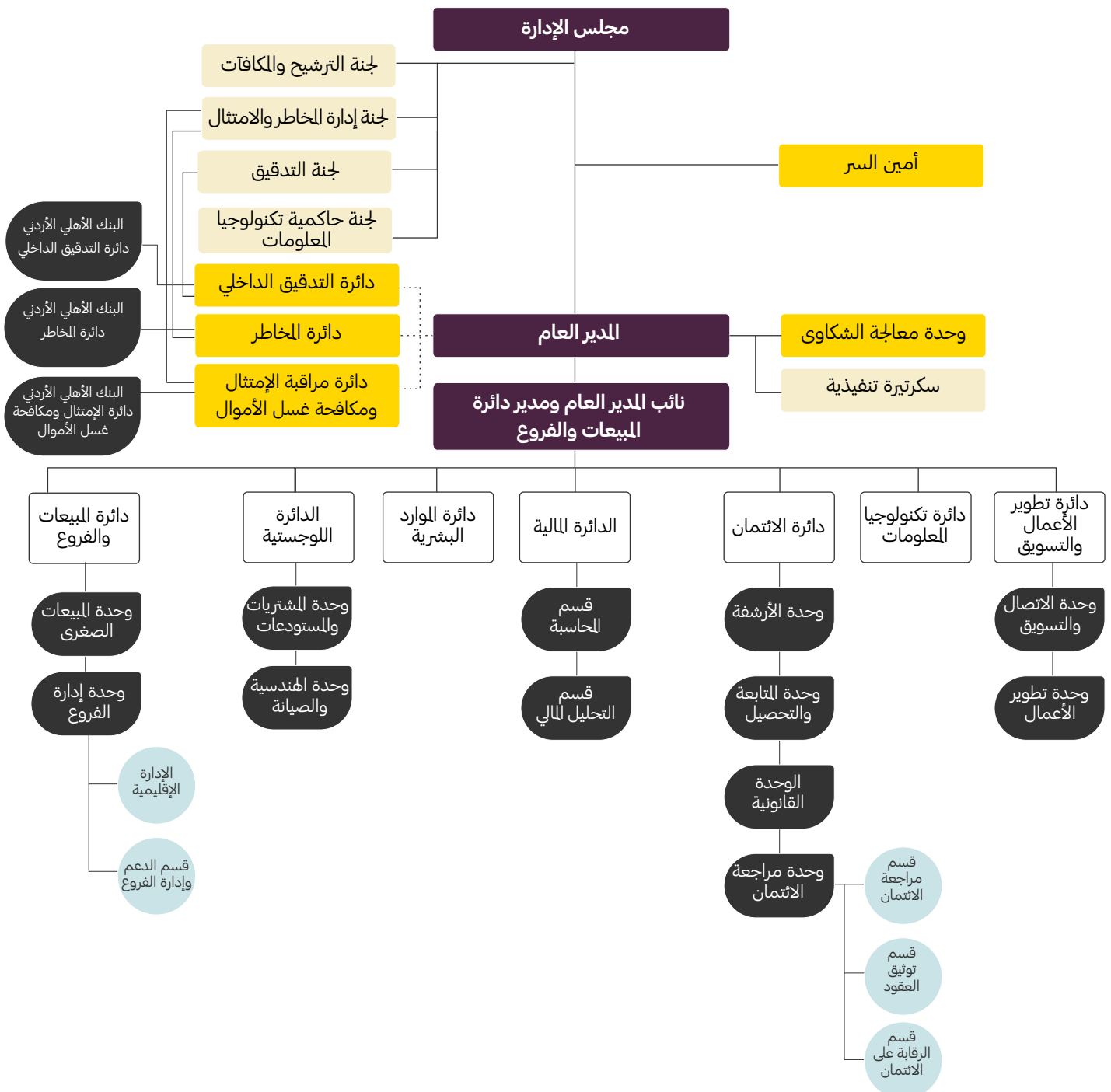
### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2023:

- منح تأجير تمويلي بمبلغ 36.6 مليون دينار مليون دينار بموجب 189 عقد تأجير تمويلي.
- صافي أرباح الشركة قبل الضريبة بحدود 3.746 مليون دينار .
- بلغت إجمالي موجودات الشركة بحدود 92 مليون دينار.
- تم توزيع ارباح بمبلغ 18 مليون دينار.

## شركة الأهلي للتمويل الأصغر م.خ.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 برأسمال 6 مليون دينار أردني، كما وتعد الشركة أول شركة أردنية مسجلة في الأردن تحصل على ترخيص البنك المركزي الأردني في عام 2018 بالإضافة إلى أنه في عام 2023 كانت كأول شركة في قطاع التمويل الأصغر تمثل لنظام شركات التمويل رقم 107، وتهدف إلى تنمية المجتمعات المحلية من خلال دعم وتمويل الفقراء المنتجين وذوي الدخل المحدود من أصحاب المشاريع الصغرى ومتناهية الصغر غير المخدمين من قبل المؤسسات المالية الأخرى (البنوك)، والمساهمة في التقليل من معضلي البطالة والفقير عن طريق تمكين الأفراد في بدء مشاريعهم 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 254 مليون دينار وقامت بخدمة أكثر من 304 ألف عميل من خلال 28 فرعاً منتشرة في المملكة.

\*الهيكل التنظيمي للشركة وبما يتوافق مع مصفوفة العلاقة بين البنك وأعضاء المجموعة وفق متطلبات الجهات الرقابية على البنك



## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2023:

- أول شركة تمويل أصغر تمثل لتعليمات نظام شركات التمويل رقم 107 لعام 2021.
- تنفيذ ما نسبته 80% من مشروع تطوير نظام القروض بالإضافة إلى اتمته إجراءات المنح والمتوقع الانتهاء منه نهاية العام.
- تنفيذ وإطلاق نظام جديد لمركز خدمة الاتصال وتوفير قنوات تواصل مبتكرة للزبائن والعملاء لتوفير رحلة عميل مميزة.
- تنفيذ مشروع الأرشفة الإلكترونية على مستوى كافة دوائر الشركة.
- تطبيق نظام متطور لمكافحة غسل الأموال.
- الربط مع نظام الأحوال المدنية من خلال JOPACC بالتعاون مع البنك الأهلي الأردني.
- زيادة في المحفظة الائتمانية لتصل إلى 18.8 مليون دينار وبنسبة نمو 2% عن العام الماضي.
- زيادة في عدد العملاء ليصل إلى 38 ألف عميل وبنسبة نمو بلغت 5% عن العام الماضي.
- تقديم خدمات غير مالية من خلال عقد عدد من ورشات التدريب في التثقيف المالي للعملاء لنشر الوعي بالثقافة المالية لديهم.
- افتتاح فرع ديرعلا الجديد.
- المساهمة والمشاركة في المناسبات الاجتماعية الوطنية تنفيذاً لدور الشركة في المسؤولية المجتمعية.
- عقد دورات تدريبية لموظفي الشركة تماشياً مع احتياجات الدوائر وامثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

## الخطة المستقبلية لعام 2024:

- تحقيق النمو وزيادة الحصة السوقية للشركة.
- الاستمرار في تطبيق استراتيجية الشركة بالتحول الرقمي وتطوير الخدمات الإلكترونية.
- تعزيز سياسة الشركة في المسؤولية المجتمعية والازدهار المشترك.
- التوسع والانتشار تماشياً مع نهج الشركة في ترسيخ مفهوم الشمول المالي من حيث إعادة انتشار وتوزيع بعض الفروع وبما يتماشى مع استراتيجية الشركة في رفع الكفاءة التشغيلية.
- الاستمرار بتطوير البنية التحتية الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- رفع الكفاءة التشغيلية وتحقيق الأهداف المالية وغير المالية.

## فروع شركة الأهلي للتمويل الأصغر:

الفرع	العنوان	رقم الهاتف	عدد الموظفين
البيادر	شارع البيادر - اشارة عطا علي - مقابل البنك الأردني الكويتي - الطابق الأرضي	(06) 5820993	10
الزرقاء	شارع السعادة - عمارة رقم 20 - الطابق الرابع فوق البنك الأهلي	(05) 3980083	8
الشرق الوسط	شارع حولة 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	6
الزرقاء الجديدة	شارع 36 - عمارة رقم 37 - بجانب حلويات نورام الشام - الطابق الارضي	(05) 3863354	8
الرصيفة	شارع الملك حسين - عمارة رقم 100 الطابق الارضي	(05) 3755115	7
الرصيفة (الجيل 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 الشوؤن - مقابل مدارس الوكالة - الطابق الارضي	(06) 4727124	8
ماركا	شارع العيساوية - عمارة رقم 8 الطابق الارضي	(06) 4884123	9
جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم 130 - مقابل دار الابرا - الطابق الارضي	(06) 4657201	15
العقبة	شارع الرشيد - مقابل أيلة بارك - الطابق الارضي	(03) 2030320	9
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	8
الكرك	شارع مثلث الثنية - عمارة صبري الضلعين - الطابق الارضي	(03) 2386082	10
عجلون	شارع اشتفتينا - تحت وزارة العدل - الطابق الارضي	(02) 6440344	9
مرج الحمام	شارع الامير نايف - عمارة ابو خالد المناصر - بجانب فارمسي ون - الطابق الارضي	(06) 5733984	9
أبو نصير	شارع ابو نصير - بجانب بنك القاهرة عمان - عمارة رقم 224 الطابق الارضي	(06) 5105786	7
حي نزال	شارع الدستور - عمارة رقم 147 - الطابق الارضي	(06) 4370999	6
السلط	مدينة السلط - شارع أنيس المعشر - مجمع دبابنة 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	6
طبربور	طبربور - شارع طارق - مقابل مكتب بريد طارق	(06) 5059350	6
مكتب مؤتة	شارع الملك - منطقة المزار - مجمع البلدية - الطابق الأرضي	(06) 4205072	7
جرش	شارع حسن الكايد - قرب دوار الفيروان - مقابل مجمع السفريات - مجمع البركة التجاري	(06) 6342070	10
المفرق	محافظة المفرق - شارع الملك عبدالله الأول - المجمع التجاري للخط الحديدي الحجازي الأردني - بجانب بنك ABC - الطابق الأرضي	(06) 6232059	10
دير علا	محافظة البلقاء - طريق الغور الأردني - المعدي - مقابل محطة التعميمات-الطابق الأرضي	(05) 3572359	7
الإدارة العامة	الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني بإتجاه صويلح - بناية رقم 449	(06) 5865970	62

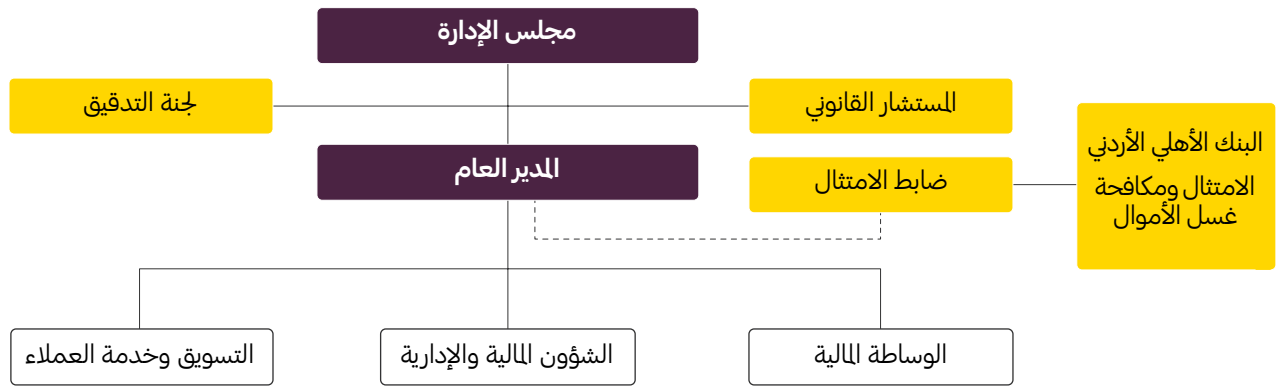


## شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ.م

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.

\*الهيكل التنظيمي للشركة وبما يتوافق مع مصفوفة العلاقة بين البنك وأعضاء المجموعة وفق متطلبات الجهات الرقابية على البنك



### الخطة المستقبلية لعام 2024:

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 الابتكار واتممة الخدمات لتلبية احتياجات وتطلعات جمهور التعاملين.

### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2023:

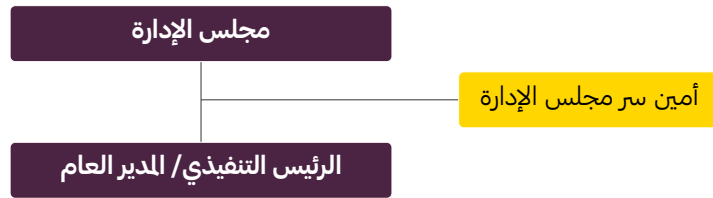
- تعزيز نسبة الملاءة المالية للشركة لتبلغ 140% لعام 2023 مقارنة مع 133% لعام 2022 وبفارق عن الحد الأدنى المقرر من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75%، لتصل القيمة الدفترية للشركة الى أعلى مستوياتها منذ عام 2007.
- ارتفعت حقوق ملكية الشركة بنسبة 5.6% مقارنة مع عام 2022.
- ارتفاع إجمالي موجودات الشركة بنسبة 7.3% مقارنة مع عام 2022.
- ترقية نظام إدارة الأوامر الخاص بالشركة (OMS) مما ينعكس إيجاباً على كفاءة إدارة أوامر العملاء وتلبية احتياجاتهم بسرعة ودقة عالية.
- تفعيل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بالشركة.

## شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية (أهلي فنتك) م.خ.م

تأسست شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية عام 2017 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، ويبلغ رأسمالها 1.5 مليون دينار أردني. الشركة مرخصة 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 الى خبراء البنك الأهلي وشركاتها 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.

\*الهيكل التنظيمي للشركة وبما يتوافق مع مصفوفة العلاقة بين البنك وأعضاء المجموعة وفق متطلبات الجهات الرقابية على البنك



### الخطة المستقبلية لعام 2024:

- إطلاق النسخة الثالثة من هاكاثون أهلي فنتك (AHLI FINTECH Hackathon) مع جمهور أوسع من الشباب في الأردن والشراكة مع مؤسسة ولي العهد.
- إطلاق الدورة الثانية من برنامج حاضنة أعمال أهلي فنتك (AHLI FINTECH Incubator).
- اختتام الجولة الثانية وإطلاق الجولة الثالثة من برنامج مسارع أعمال أهلي فنتك (AHLI FINTECH Accelerator).
- دمج حلول شركات التكنولوجيا المالية التي تم الاستثمار بها ليقدم تقديم الحلول ذات القيمة المضافة لعملاء مجموعة الأهلي.
- الاستمرار في تطوير الشراكات لتعزيز النظام البيئي للابتكار في مجال التكنولوجيا المالية حول شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية لدعم شركات محفظة الاستثمار ومجتمع شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية بشكل عام.

### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2023:

- إطلاق هاكاثون أهلي فنتك (AHLI FINTECH Hackathon) بالشراكة مع مؤسسة ولي العهد وبمشاركة 39 فريقاً مكونين من 139 طالباً/ة من 12 جامعة في الأردن خلال مدة شهر واحد، حيث تم اختيار أفضل 10 أفكار ريادية في مجال التكنولوجيا المالية وتم عمل حفل اختتامى بمشاركة الطلاب وممثلي الجامعات للمشاركة وعدة ممثلين من الجهات الأخرى ذات صلة بالنظام البيئي لريادة الأعمال والقطاع المالي.
- إطلاق برنامج حاضنة أعمال أهلي فنتك (AHLI FINTECH Incubator) في نسخته الأولى بمشاركة أفضل 10 فرق تم اختيارها من الهاكاثون والمكونة من 34 طالباً/ة، حيث قدمت لهم شركة أهلي فنتك عدة دورات وورش عمل، الإرشاد العملي والتفقي، ومكان عمل مشترك ليتمكنوا من تطوير أفكارهم وتحويلها الى مشاريع ناشئة.
- إطلاق الجولة الثانية من برنامج مسارع أعمال أهلي فنتك (AHLI FINTECH Accelerator)، مع استثمارات في خمس شركات ناشئة مبتكرة في مجال التكنولوجيا المالية، بالإضافة الى اطلاق عدة مشاريع إثبات الفهم (POC) التي يتم تنفيذها مع شركات مجموعة الأهلي وذلك بهدف تسريع أعمالها من حيث التحقق من صحتها، مسارعة نموها، وتحسين تصميم نموذج أعمالها
- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع مؤسسة ولي العهد لمواصلة تطوير النظام البيئي للابتكار في مجال التكنولوجيا المالية الذي يستهدف الشباب في الأردن.
- إقامة شراكات مع مقدمي الخدمات لتقديم الدعم للشركات الناشئة في برامجنا.

## 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في إدارة الأعمال، 2000، Stanford University.</li> <li>بكالوريوس في الإقتصاد، 1996، Northwestern University.</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>المشاركة برؤية التحديث الاقتصادي لاطلاق الامكانات لبناء المستقبل.</li> <li>عضو في اللجنة الوزارية لتحديث القطاع العام والمشكلة من قبل مجلس الوزراء لغاية 2022.</li> <li>مصرفي بخبرة تزيد عن 20 عامًا في قطاع الخدمات المالية، آخر منصب تنفيذي تقلده: نائب الرئيس التنفيذي الأول للبنك الأهلي الأردني.</li> <li>نائب رئيس هيئة مديرين - شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات.</li> <li>نائب رئيس هيئة المديرين - شركة شجرة التين للمطاعم السياحية (ممثل عن شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).</li> <li>عضو هيئة المديرين - شركة الأصناف لادارة المشاريع السياحية (ممثل عن شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).</li> <li>عضو هيئة المديرين - شركة الأطعمة الفخمة لادارة المشاريع السياحية (ممثل عن شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).</li> <li>عضو هيئة مديرين - شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية.</li> <li>عضو مجلس إدارة - شركة انديفر الأردن Endeavor Jordan (ممثل عن البنك الأهلي الأردني).</li> <li>عضو مجلس أمناء - مؤسسة ولي العهد.</li> <li>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.</li> <li>زميل - معهد آسين، شبكة آسين القيادية العالمية.</li> <li>مرشد ناشط للرياديين وللأعمال حديثة النشأة.</li> <li>عضو - منظمة الرؤساء الشباب YPO.</li> </ul>



الاسم السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"

الاسم

المنصب نائب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

تاريخ العضوية لأول مرة 2023/2/01

تاريخ الميلاد 1956/2/01

الشهادات العلمية بكالوريوس رياضيات فرعي إدارة أعمال، 1978، الجامعة الأردنية- الأردن

- الخبرات العملية
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ممثلا عن البنك الأهلي الأردني) حتى تاريخه.
  - عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق (ممثلا عن البنك الأهلي الأردني) حتى تاريخه.
  - الرئيس التنفيذي / المدير العام سابق للبنك الأهلي الأردني (2015/11 ولغاية 2023/01/31).
  - نائب رئيس تنفيذي- سابق مدير منطقة الأردن سابقا ( 2012/12 ولغاية 2015/11 ).
  - نائب رئيس تنفيذي - سابق مدير مشروع ليبيا سابقا ( 2012/9 ولغاية 2012/11 ).
  - نائب رئيس تنفيذي - سابق مدير إدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات/الأردن وفلسطين سابقا ( 2009/4 ولغاية 2012/7).
  - نائب رئيس أول - سابق مدير ائتمان الشركات / الأردن وفلسطين سابقا ( 2004/8 ولغاية 2009/3 ).
  - عدة مناصب رئيسية في البنك العربي والعربي الوطني ( 1978/11 ولغاية 2004/7 ).
  - رئيس مجلس إدارة سابق (شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية، وشركة الأهلي للتأجير التمويلي).
  - نائب رئيس مجلس إدارة/ هيئة مديرين سابق (البنك العربي الإسلامي الدولي / الشركة العربية للتأجير).
  - عضو مجلس إدارة سابق لكل من الشركات التالية (البنك العربي سوريا، الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري، شركة الفنادق والسياحة الأردنية ، جمعية البنوك لعدة دورات، معهد الدراسات المصرفية لعدة دورات، الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفصيص (جوباك)، الشركة الأردنية لضمان القروض ، صندوق رأس المال والاستثمار الاردني).



السيد نديم يوسف عيسى المعشر

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

1990

تاريخ العضوية لأول مرة

1950/8/7

تاريخ الميلاد

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

الشهادات العلمية

- 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 سابقا.
- مقرر للجنة الاستثمار / المجلس الاقتصادي الاستشاري ورئيس لجنة تعميق الاستثمار/ الأجندة الوطنية.
- رئيس اللجنة التوجيهية للاستراتيجية الوطنية للسياحة سابقا.
- يعمل في مجال إدارة الأعمال الحرة والمال والاستثمار والصناعة والتجارة بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى:
- رئيس مجلس إدارة شركة رانكو للاستثمارات المتعددة.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ممثل شركة مركز المستثمر الأردني).
- رئيس مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة.
- رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثلاً عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- رئيس هيئة مديرين الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.
- رئيس هيئة مديرين شركة ستوديو التصاميم الأردنية.
- رئيس الشركة العربية الدولية العقارية (ممثلا عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثلاً عن شركة رانكو للاستثمارات المتعددة).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الأيدي الكريمة للمنتجات الزراعية ذ.م.م.
- رئيس مجلس أمناء الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المراسي للتطوير والإدارة.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة الكرم للمنتجات الزراعية.
- رئيس مجلس إدارة جمعية اجنحة الامل.

الخبرات العملية



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

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 1985

تاريخ الميلاد 1949/9/1

الشهادات العلمية

- ماجستير هندسة إنشائية ، 1974، الولايات المتحدة الامريكية.
- ماجستير إدارة المشاريع الهندسية ، 1973، الولايات المتحدة الامريكية.
- بكالوريوس هندسة، 1972 الجامعة الامريكية - بيروت.

الخبرات العملية

- عضو مجلس إدارة في الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع.
- يعمل في مجال إدارة الأعمال والاستثمارات.
- مدير عام شركة رجائي المعشر وإخوانه.
- الشركة الأهلية للأوراق المالية 1988 حتى تاريخه.



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 تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية.
- رئيس هيئة المديرين شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.
- رئيس هيئة مديرين شركة الكرم للمنتوجات الزراعية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة رانكو للاستثمارات المتعددة.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ممثل شركة مصانع الأجواخ الأردنية).
- 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 مجلس إدارة الشركة العربية الدولية العقارية (ممثلاً عن شركة مصانع الأجواخ الأردنية).
- نائب رئيس مجلس إدارة جمعية أجنحة الأمل.





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

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

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 CMA , 1999
- Institute of Management Accountants

الخبرات العملية

- عضو مجلس إدارة في الصندوق السعودي الأردني للاستثمارات الطبية والتعليمية المساهمة الخاصة 2021/10 ولغاية تاريخه.
- مستشار الرئيس التنفيذي الهيئة الملكية للعلا - المملكة العربية السعودية (10/ 2021 ولغاية تاريخه).
- عضو بمجلس الاستثمار الوطني- الأردن من 2021 ولغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة IOTUM- كندا من 2020 ولغاية تاريخه.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الحوسبة الصحية سابقاً.
- شريك استراتيجي في شركة Solutions Middle East 360 2021.
- عضو مجلس إدارة مستقل Fulbright - 2021.
- مستشار لدى Arthur D Little 2021.
- عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا الدولية 2021.
- وزير للسياحة والآثار سابق 2020.
- وزير دولة لتطوير الأداء المؤسسي سابق 2019
- وزير تطوير القطاع العام سابق 2018
- وزير اتصالات سابق 2015 - 2016
- رئيس لجنة التنمية الاقتصادية سابق 2019 - 2020
- رئيس لجنة تمكين المرأة سابق 2017
- عضو في منظمة الرؤساء الشباب (YPO).
- عضو مجلس إدارة سابق ورئيس لجنة التدقيق في بنك الاتحاد 3 / 2015.
- الرئيس التنفيذي السابق لمجموعة فيتيل المحدودة في الشرق الأوسط وأفريقيا 2010 - 2012.
- الرئيس التنفيذي لشركة اورنج موبايل سابقا ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاتصالات الأردنية سابقا من 2006 - 2010.
- عضو مجلس إدارة سابق - وحدة الاستثمار في الضمان الاجتماعي من 2006 - 2009.
- عضو سابق في مجلس أمناء جامعة الإسرائ.
- عضو سابق في مجلس إدارة جمعية أصدقاء الصندوق العالمي 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)







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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير علوم مالية ومصرفية، 1995، الجامعة الأمريكية في بيروت.</li> <li>• بكالوريوس اقتصاد، 1992، الجامعة الأمريكية اللبنانية.</li> <li>Chartered Certified Accountants – ACCA</li> </ul>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب المدير العام - بنك بيبلوس لغاية تاريخه.</li> <li>• عضو مجلس إدارة بنك بيبلوس - أفريقيا لغاية تاريخه.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة بنك بيبلوس - أرمينيا لغاية تاريخه.</li> <li>• عضو مجلس إدارة بنك بيبلوس للاستثمار لغاية تاريخه.</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة أدونيس للتأمين وإعادة التأمين لغاية تاريخه.</li> </ul>





الاسم  
السيد مؤنس عمر سليم عبد العال  
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

المنصب  
عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

تاريخ العضوية لأول مرة 1995

تاريخ تعيين الممثل 2023/08/01

تاريخ الميلاد 1982/04/07

الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة، 2004، جامعة اليرموك، الأردن.
- شهادة المحاسب الإداري الأمريكي 2014، CMA
- Institute of Management Accountant – IMA
- شهادة المحاسب القانوني الأمريكي 2018، CPA
- American institute of certified public accountant – AICPA
- شهادة الدبلوم المهني المتخصص في معايير الإبلاغ المالي الدولية 2019، DipIFR
- Association of Chartered Certified Accountants – ACCA

الخبرات العملية

- رئيس قسم شؤون الشركات في صندوق استثمار أموال الضمان (2020/7- ولغاية تاريخه).
- ممثل عضو مجلس وعضو لجنة تدقيق في البنك التجاري الأردني ( 2019/11 ولغاية 2023/7).
- رئيس قسم المخاطر الاستثمارية سابقا في صندوق الاستثمار (2019/1 ولغاية 2020/6).
- رئيس قسم التسويات ونائب المدير المالي سابقا في صندوق الاستثمار (2006/5 ولغاية 2018/12).
- ممثل -عضو مجلس إدارة سابق في بنك الاتحاد (2017/11 ولغاية 2019/11).
- ممثل عضو مجلس إدارة سابق في الشركة الأردنية للصحافة والنشر - الدستور (2017/4 - 2017/11).
- محاضر في شهادة المحاسب القانوني الأمريكي CPA وشهادة المحاسب الإداري CMA .



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



معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2017 - علما بأنه يوجد فترة انقطاع

تاريخ العضوية لأول مرة

1975/10/5

تاريخ الميلاد

- 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.

الشهادات العلمية

- نائب رئيس 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 الألبسة الجاهزة.
- وزير الصناعة والتجارة والتموين سابقا 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة المواصفات والمقاييس سابقا 2018 - 2020.
- رئيس مجلس إدارة (JEDCO) المؤسسة الأردنية لتطوير المشاريع سابقا 2018 - 2020.
- نائب رئيس لجنة التنمية الاقتصادية الوزارية سابقا 2018 - 2020.
- عضو اللجنة القانونية الوزارية سابقا 2018 - 2020.
- مستشار إداري ومالي وقانوني لرئيس الجامعة - الجامعة الأردنية 2015 - 2016.
- عميد كلية الحقوق - الجامعة الأردنية سابقا للفترة 2012 - 2014.
- **عضو مجلس إدارة سابق في عدة شركات ومؤسسات كبرى:**
- صندوق استثمار الضمان الاجتماعي.
- صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية.
- شركة توزيع الكهرباء.
- الشركة الوطنية للتنمية السياحية.
- البنك العربي الإسلامي الدولي.

الخبرات العملية



الاسم	السيد كريم توفيق أمين قعوار
المنصب	عضو مجلس الإدارة   غير تنفيذي   مستقل
تاريخ العضوية لأول مرة	2008 - علما بأنه يوجد فترة انقطاع
تاريخ الميلاد	1966/6/14

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

الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• سفير المملكة السابق في الولايات المتحدة الأمريكية 2002 - 2007.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة (أمين قعوار وأولاده، قعوار للطاقة، إيريس جارد، نات هيلث، سبعة عشر للمطاعم)</li> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة /هيئة مديرين( شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير، شركة الرياح للتطوير العقاري، كوسكو للملاحة).</li> <li>• عضو مجلس إدارة منتدى الاستراتيجيات الأردني.</li> <li>• عضو مجلس إدارة منتدى Oasis500.</li> <li>• عضو مجلس أمناء - جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا.</li> <li>• عضو في مجلس جدول الأعمال العالي.</li> <li>• عضو في منظمة القادة الشباب.</li> <li>• عضو في مجموعة رواد الغد في المؤتمر الاقتصادي العالي.</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 جمعية تكنولوجيا المعلومات.</li> <li>• مؤسس جمعية شركات تقنية المعلومات الأردنية- إنتاج ومبادرة الطاقة المستدامة (EDAMA) إدامة.</li> <li>• مؤسس مبادرة ريتش لقطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.</li> <li>• مؤسس مبادرة ريتش 2025 للتحول والاقتصاد الرقمي.</li> </ul>
-----------------	--

#### 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 ونائب رئيس مجلس أمناء مؤسسة نهر الأردن، برئاسة جلالة الملكة رانيا العبدالله.
- عضو في مجلس امناء الجامعة الأمريكية في مأدبا.
- شغل عضوية في الشركة المتحدة للتأمين والشركة الأردنية للصناعات الخشبية سابقا.



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

الخبرات العملية

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

#### عضويات سابقة:

- عضو لجان التدقيق والترشيح والمكافآت 9 / 2014 - 2 / 2019 في "SODIC" Sixth of October Development & Investment Company
- 2018 - 2015 Near East Foundation
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة كابيتال للاستثمارات 6 / 2014 - 6 / 2017.
- مستشار أول RIPPLEWOOD HOLDINGS منذ 1 / 2013 حتى 5 / 2014.

• شركة PERELLA WEINBERG PARTNERS:

- مدير اداري من 2009 - 2013.
- مدير عمليات الاستحواذ والإندماج (M&A) من 2008 - 2009.
- مدير تنفيذي من 2007 - 2009.

• شركة J.P Morgan Securities:

- مدير تنفيذي / نائب الرئيس من 2004 - 2007.
- مساعد مدير من 2000 - 2004.

• محلل مالي من 1996 - 1997.



السيد خليل صفوان خليل الساكت

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2021

تاريخ العضوية لأول مرة

1976/1/1

تاريخ الميلاد

- بكالوريوس في الهندسة المدنية، 1998، University of Toledo.
- شهادة في التمويل الشركاتي من جامعة كامبريدج - معهد التعليم المستمر
- شهادة في مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية الصادرة عن معهد التدريب في المملكة المتحدة

الشهادات العلمية

- مهني متمرس بخبرة تزيد عن 25 عام في قطاعات متعددة.
- عضو مجلس إدارة الصندوق السعودي الأردني للاستثمارات الطبية والتعليمية
- مستشار استراتيجي لرئيس مجلس إدارة شركة العبدلي للاستثمار والتطوير
- المؤسس لشركة بريفي ادفايسوري للاستشارات
- نائب الرئيس للاستثمار والتطوير في مكتب عائلة خاص، والذي عني بإدارة الاصول والمحافظ الاستثمارية على مستوى العالم
- الرئيس التنفيذي سابقا لشركة سرايا العبدلي للاستثمارات العقارية.
- مستشار اعمال لشركة سرايا القابضة سابقاً .
- نائب الرئيس التنفيذي للشؤون التجارية لشركة الاردن دي للأملاك - مساهمة عامة.
- مدير اقليمي لشركة Gundie SLT Environmental GmbH سابقا
- عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) معتمد من نيدا - المملكة المتحدة

الخبرات العملية

#### 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.



السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2021

تاريخ العضوية لأول مرة

1972/10/24

تاريخ الميلاد

• بكالوريوس إدارة اعمال، 1995، George Washington University.

الشهادات العلمية

- عضو مجلس إدارة شركة الأجنحة العربية.
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الحمودية لتجارة السيارات.
- نائب رئيس هيئة المديرين - شركة الحمودية للطاقة الشمسية.
- عضو مجلس الإدارة - الشركة الحمودية التجارية.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الاردنية للاستثمار والنقل المتعدد للنقل.
- عضو مجلس إدارة - جمعية الرؤساء الشبان YPO سابقاً.
- عضو مجلس إدارة - جمعية انجاز سابقاً.
- عضو مجلس إدارة - البنك التجاري الفلسطيني سابقاً.
- عمل في البنك العربي 1997 - 1998.
- عمل في بنك HSBC London من 1995 - 1997.

الخبرات العملية



## أعضاء مجلس الإدارة المستقلين أو ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تغييرهم خلال العام 2023:

الاسم	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان
المنصب قبل تاريخ الاستقالة/ تغيير الممثل	نائب رئيس مجلس الإدارة   غير تنفيذي   مستقل
تاريخ الاستقالة/ تغيير الممثل	2023/01/31
تاريخ الميلاد	1946/2/26
الشهادات العلمية	<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>
الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني - من 2017 وحتى 2023/01/31</li> <li>• نائب رئيس الوزراء ووزير دولة سابق للشؤون الاقتصادية.</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 مجلس إدارة سابق الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.</li> </ul>





أعضاء مجلس الإدارة المستقلين أو ممثلي أعضاء مجلس الإدارة  
الذين تم تغييرهم خلال العام 2023/تابع:

الاسم	السيدة رانية موسى فهد الاعرج ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
المنصب قبل تاريخ الاستقالة/ تغيير الممثل	عضو مجلس الإدارة   غير تنفيذي   غير مستقل
تاريخ الاستقالة/تغيير الممثل	2023/08/01
تاريخ الميلاد	1978/11/30

الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• رخصة محلل مالي معتمد 2018 ©, CFA.</li> <li>• دبلوم مهني في إدارة المحافظ الاستثمارية، 2004، معهد الدراسات المصرفية.</li> <li>• ماجستير علوم مالية ومصرفية، 2003، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.</li> <li>• بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، 1999، جامعة اليرموك.</li> <li>• ESG Investing Certificate</li> <li>• CFA Institute awarded 2022</li> </ul>
------------------	--

الخبرات العملية	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي - مجلس ادارة البنك الأهلي الأردني - 2021/09/01 - 2023/7.</li> <li>• مدير مديرية الخزينة والقروض، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من 2018 ولغاية 2023/7.</li> <li>• محاضر غير متفرغ في عدة مراكز تدريب محلية وإقليمية.</li> <li>• عضو في CFA institute و CFA society/ Jordan.</li> <li>• عضو في لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، مؤسسة الضمان الاجتماعي من 2018 ولغاية 2023/7.</li> <li>• عضو في لجنة الاستثمار، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من 2018 ولغاية 2023/7.</li> <li>• مدير مديرية الاستثمار بالأسهم بالوكالة، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، 2021.</li> <li>• مدير مديرية دعم المساهمات بالوكالة، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، 2019.</li> <li>• رئيس قسم الخزينة، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، من 2007 ولغاية 2018.</li> <li>• مدير محفظة، دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني، من 2004 ولغاية 2007.</li> <li>• متداول، دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني، من 2002 ولغاية 2004.</li> <li>• محلل مالي، دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني، من 2000 ولغاية 2002.</li> </ul>
-----------------	--

#### 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)



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

الرئيس التنفيذي المدير العام  
اعتباراً من 2023/02/01

الدكتور أحمد عوض عبد الحلیم الحسين

2015/11/10

تاريخ التعيين

2023/02/01

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1966/7/16

تاريخ الميلاد

### الشهادات العلمية

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

### الخبرات العملية

#### الخبرات السابقة:

- نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام لدى البنك الأهلي الأردني من 2015/11 ولغاية 2023/01.
- نائب رئيس أول / الائتمان (شرق المتوسط) لدى البنك العربي من 1994 ولغاية 2015.
- بنك القاهرة عمان من 1991 ولغاية 1994.
- بنك الأردن من 1989 ولغاية 1991.

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

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتمويل الأصغر.
- رئيس هيئة مديري تنمية - شبكة مؤسسات التمويل الأصغر (الأردن).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة شركة الخطوط البحرية الوطنية.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للاستثمار العقاري.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي / سوريا.
- عضو هيئة مديري الشركة العربية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة شركة فلسطين لإعادة تمويل الرهن العقاري.

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية.
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفص (جوباك).
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضو مجلس إدارة شركة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني.
- عضو مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني المساهمة الخاصة.



**السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب**  
**مدير الخزينة والاستثمار**  
**والمؤسسات المالية**

تاريخ التعيين 1998/2/7

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية 2019/1/1

تاريخ الميلاد 1967/2/11

**الشهادات العلمية**

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

**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 شركة الأهلي للتمويل الأصغر.
- عضو مجلس إدارة مركز المستثمر الأردني.
- عضو مجلس إدارة الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري.
- عضو مجلس ادارة شركة راسخ لإدارة التطوير العقاري.



### 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 شركة التأمين العربية - الأردن.
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.



مدير الشركات الصغيرة والمتوسطة

السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد

2017/11/1

تاريخ التعيين

2017/11/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1980/5/4

تاريخ الميلاد

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 حاليا عضويات مجالس الإدارة التالية:**

- عضو مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتمويل الأصغر.



### مدير ادارة الخدمات المصرفية للافراد

### السيد محمد نظام جميل ابو انجيله

2018/4/1

تاريخ التعيين

2022/9/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1973/12/25

تاريخ الميلاد

### 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 افراد.

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

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



مدير الإدارة المالية

السيد ضرار شبلي خلف حدادين

2018/9/2

تاريخ التعيين

2018/9/2

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1973/10/22

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

- ماجستير في المحاسبة والإدارة المالية من جامعة إسكس / بريطانيا 2009/11/30.
- بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية 1995/06/11.

الخبرات العملية

الخبرات السابقة:

- مساعد المدير عام - المالية لدى بنك الاستثمار العربي الأردني من 2013/01/02 ولغاية 2018/08/31.
- مدير دائرة التخطيط والدراسات لدى البنك التجاري الأردني من 2002/10/06 ولغاية 2013/01/01.
- ضابط تكاليف وتحليل مالي لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 1995/10/21 ولغاية 2002/10/01.

يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.



### مدير قطاع الائتمان

### السيد معين عزيز نصيف البهو

2004/9/13

تاريخ التعيين

2017/5/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1967/3/24

تاريخ الميلاد

### 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.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.





مدير الامتثال  
ومكافحة غسل الأموال

السيد خالد زهير جميل أبو الشعر

2016/2/1

تاريخ التعيين

2016/2/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1968/6/11

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

**الخبرات السابقة:**

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



### السيد طه موسى طه زيد

### مدير إدارة المخاطر

2013/12/8

تاريخ التعيين

2020/1/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1985/8/23

تاريخ الميلاد

### 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 صفوان سهيل علي عصفور

### مدير التدقيق الداخلي

2011/4/5

تاريخ التعيين

2021/12/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1983/5/21

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

**الخبرات داخل البنك الأهلي:**

- مدير مركز التميز من 2020/05/17 ولغاية 2021/11/30.
- مدير الرقابة الداخلية من 2017/07/17 ولغاية 2020/05/16.
- مدير تدقيق خزينة واستثمار وإدارة مخاطر من 2015/11/01 ولغاية 2017/06/16.
- مشرف تدقيق خزينة واستثمار وإدارة مخاطر من 2013/10/01 ولغاية 2015/10/31.
- مدقق رئيسي من 2011/04/05 ولغاية 2013/09/30.

**الخبرات السابقة:**

- مدير مالي لدى شركة الفخامة للاستثمارات والوكالات التجارية من 2007/04/01 - 2009/10/10.
- مدقق لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل من 2006/07/11 ولغاية 2008/07/15.



### مدير الابتكار والابداع

### السيد نضال جليل محمود خليفة

2021/10/17

تاريخ التعيين

2021/10/17

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1982/6/15

تاريخ الميلاد

### 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

#### الخبرات السابقة:

- 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.
- يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية



السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا  
مدير قطاع العمليات والدعم  
اعتباراً من 2023/01/01

السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا

2017/1/2

تاريخ التعيين

2023/1/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1973/3/26

تاريخ الميلاد

الشهادات العلمية

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

الخبرات العملية

**الخبرات السابقة:**

- مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة لدى البنك الأهلي الأردني من 2017/01/02 ولغاية 2023/01/31.
- 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:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتمويل الأصغر.
- نائب رئيس هيئة المديرين في شركة حماية الأردنية لنقل الاموال.



### مدير تقنية المعلومات

### السيد جوالانت أرفندكمار فاساني

2017/8/1

تاريخ التعيين

2017/8/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1971/12/21

تاريخ الميلاد

### 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.



### مدير إدارة الموارد البشرية

### الفاضلة مها خالد فتح الله الددو

2005/5/15

تاريخ التعيين

2021/6/1

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1980/6/5

تاريخ الميلاد

### 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 2019/6/2 ولغاية 2021/05/31.
- 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 2003/5/1.



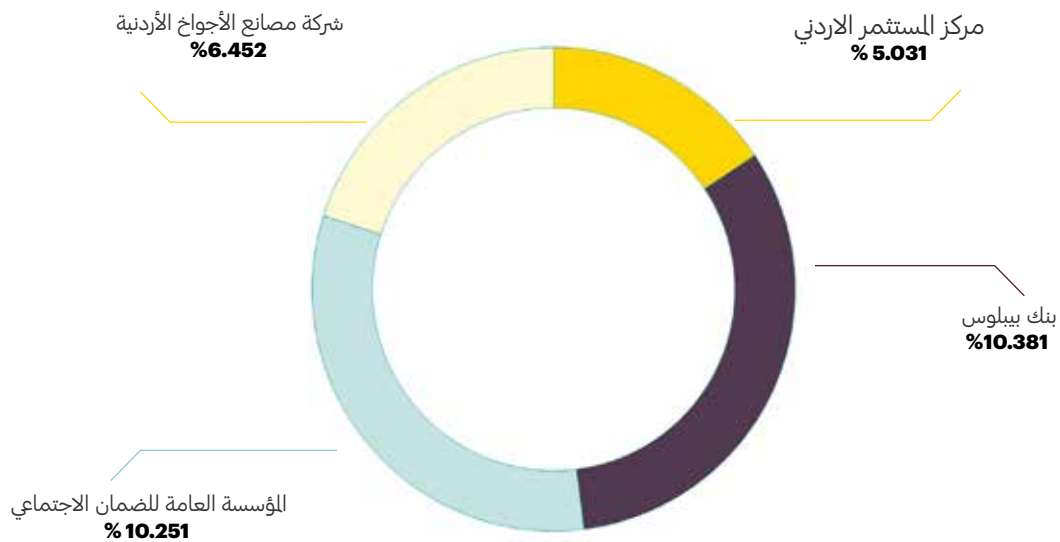
## أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين او المتقاعدين خلال العام 2023:

السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"	كان يشغل منصب الرئيس التنفيذي المدير العام
تاريخ التعيين	2015/11/8
تاريخ الاستقالة/ التقاعد	2023/01/31
تاريخ الميلاد	1956/02/01
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس رياضيات فرعي إدارة أعمال من الجامعة الأردنية في 1978/01/01.</li> </ul>
الخبرات العملية	<p><b>الخبرات السابقة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس تنفيذي - مدير منطقة الأردن من 2012/12 ولغاية 2015/11.</li> <li>• نائب رئيس تنفيذي - مدير مشروع ليبيا من 2012/9 ولغاية 2012/11.</li> <li>• نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات/الأردن وفلسطين من 2009/4 ولغاية 2012/7.</li> <li>• نائب رئيس أول - مدير ائتمان الشركات/ الأردن وفلسطين من 2004/8 ولغاية 2009/3.</li> <li>• عدة مناصب رئيسية في البنك العربي والعربي الوطني من 1978/11 ولغاية 2004/7.</li> </ul> <p><b>شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من البنوك والشركات أهمها:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.</li> <li>• نائب رئيس هيئة مديري الشركة العربية للتأجير.</li> <li>• عضو مجلس إدارة البنك العربي سوريا.</li> <li>• عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.</li> <li>• عضو مجلس إدارة جمعية البنوك لعدة دورات.</li> <li>• عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية لعدة دورات.</li> </ul> <p><b>عضويات مجالس الإدارة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية لغاية 2023/01/31.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي لغاية 2023/01/31.</li> <li>• عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والاسواق التجارية (فندق الشيراتون)- حق تاريخه.</li> <li>• عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق (فندق الماريوت حق تاريخه).</li> <li>• عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص لغاية 2023/01/31.</li> <li>• عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض لغاية 2023/01/31.</li> <li>• عضو مجلس ادارة صندوق رأس المال والاستثمار الاردني المساهمة الخاصة لغاية 2023/01/31.</li> </ul>



## أسماء كبار مالكي الأسهم 5 % وأكثر

2022		2023		اسم المساهم
النسبة %	عدد الأسهم كما في 2022/12/31	النسبة %	عدد الأسهم كما في 2023/12/31	
10.381%	20,829,355	10.381%	20,829,355	بنك بيلوس
10.249%	20,566,000	10.251%	20,570,010	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
6.452%	12,945,315	6.452%	12,945,315	شركة مصانع الأجواخ الأردنية
4.993%	10,019,048	5.031%	10,094,450	مركز المستثمر الاردني



## الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

يعمل البنك الأهلي الأردني من خلال شبكة فروعها الممتدة داخل المملكة وخارجها، حيث بلغت الحصة السوقية للبنك الأهلي الأردني بين البنوك المرخصة في المملكة كما في نهاية أيلول 2023 ما نسبته 4.34% من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة، كما بلغت الحصة السوقية ما نسبته 4.21% من حيث الودائع. أما في فلسطين فقد بلغت الحصة السوقية للبنك الأهلي الأردني من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة ما نسبته 2.86% كما في نهاية أيلول 2023، كما بلغت ما نسبته 2.62% في جانب الودائع.

بلغت نسبة التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لعملاء البنك في دول الشرق الأوسط خارج المملكة 13.5% ومانسبته 1.3% في دول أوروبا من مجموع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة من البنك.

## درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

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

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

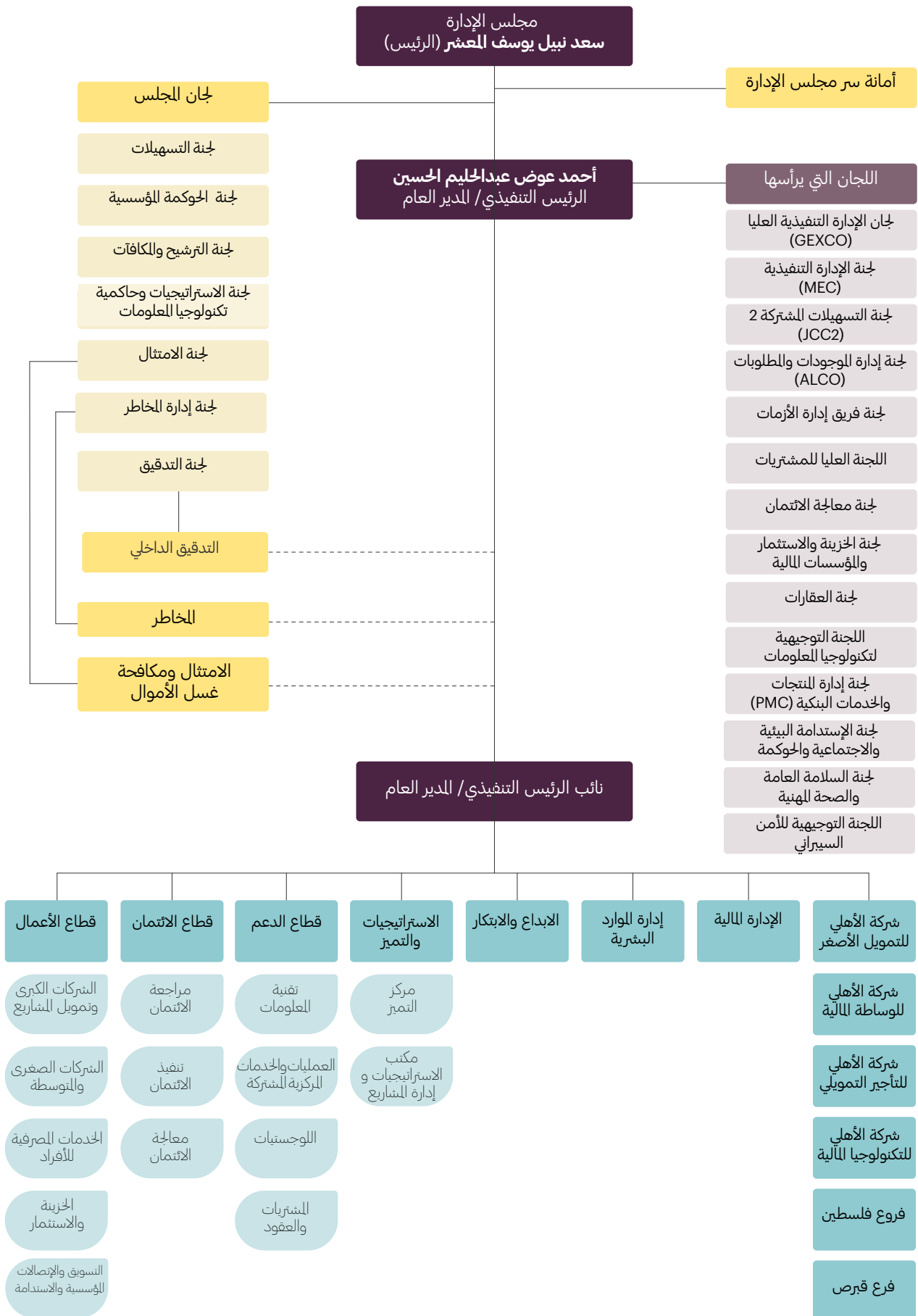
لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. كما لا يوجد أية براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

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

لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، ويلتزم البنك بكافة التشريعات ومعايير الجودة القابلة للتطبيق والتي لها علاقة بأعماله وخدماته.

بتاريخ 16 تشرين الثاني 2023 تبنت وكالة فيتش التصنيف الائتماني للبنك الأهلي الأردني عند تصنيف (+B) مع نظرة مستقبلية مستقرة (Stable). ويشير تقرير وكالة التصنيف الائتماني الى أن البنك الأهلي الأردني يتبع سياسة محافظة تجاه المخاطر ويتمتع باسم تجاري قوي بالإضافة الى التنوع الجغرافي لاماكن تواجده وإدارته المتمكنة.

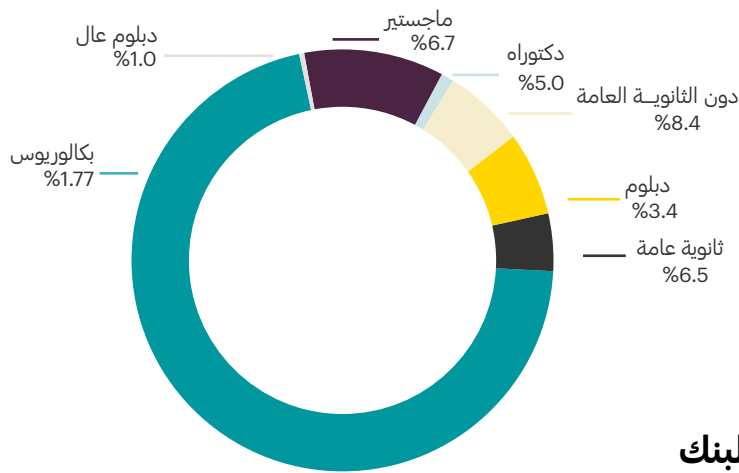
## الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني للعام 2023



## أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له

المؤهل العلمي	فروع الأردن	فروع فلسطين	فرع قبرص	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	شركة الأهلي للأصغر التمويل	شركة الأهلي للوساطة المالية	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية
دكتوراه	7	0	0	1	1	0	-
ماجستير	100	13	4	4	6	0	-
دبلوم عالي	1	0	0	0	1	0	-
بكالوريوس	881	183	8	7	209	6	-
دبلوم	20	15	1	0	36	0	-
ثانوية عامة	57	6	1	1	29	0	-
دون الثانوية العامة	65	6	0	0	7	2	-
إجمالي	1131	223	14	13	289	8	-

## توزيع الموظفين حسب المؤهلات العلمية:



## برامج التدريب لموظفي البنك

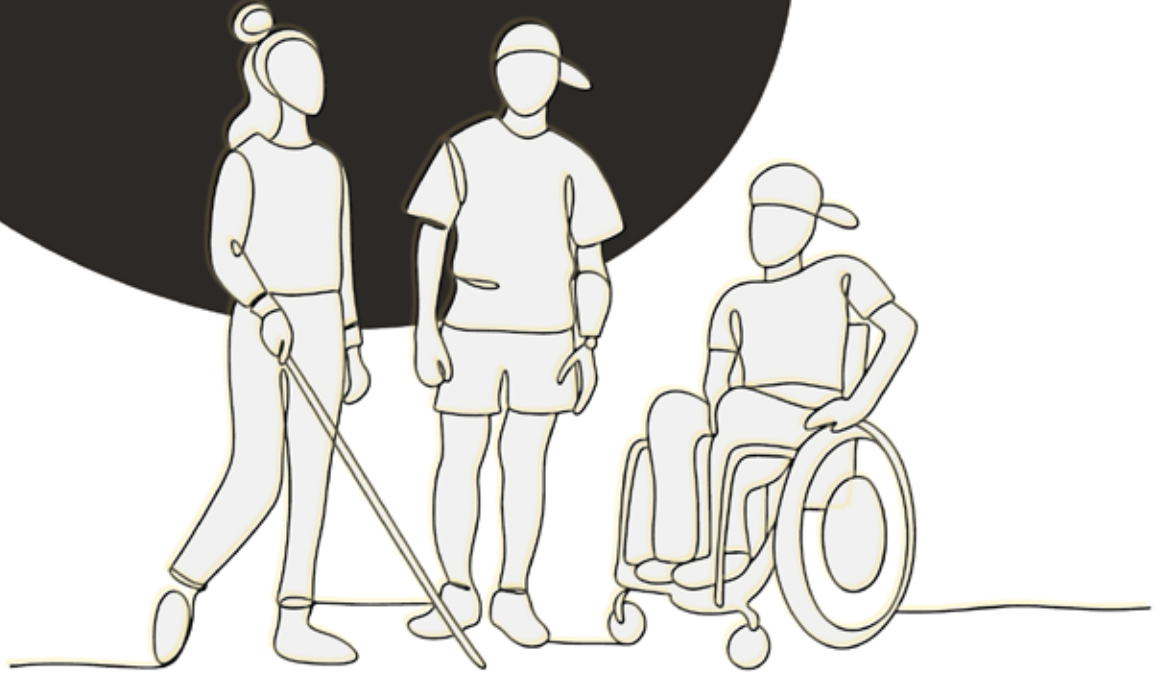
نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
داخل المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج داخل مركز التدريب	141	3374	1629	1745
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية/ أجنبية	130	1114	658	456
البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية	21	47	26	21
خارج المملكة الأردنية الهاشمية				
برامج مع شركات وهيئات تدريب اجنبيه	17	23	18	5
البرامج التدريبية / فلسطين	31	153	111	42
البرامج التدريبية / قبرص	30	71	26	45
إجمالي	370	4782	2468	2314

## مجالات الدورات التدريبية:

عدد الإناث	عدد الذكور	عدد الفرص التدريبية	عدد البرامج	البرنامج / الدورة
9	20	29	14	برامج المحاسبة
9	13	22	7	برامج التدقيق
249	275	524	42	برامج توعوية
390	360	750	53	برامج الامتثال
9	22	31	12	برامج الائتمان
113	77	190	13	برامج مهارات البيع وخدمة العملاء
5	11	16	2	برامج الحاسوب
351	281	632	36	برامج وظيفية
5	3	8	4	برامج الموارد البشرية
4	11	15	9	برامج الابداع
6	7	13	4	برامج التأمين
3	53	56	23	برامج تقنية المعلومات
43	25	68	3	برامج قانونية
76	158	234	19	برامج إدارية
0	1	1	1	برامج تسويق
123	88	211	14	برامج العمليات
316	248	564	25	برامج المعرفة بالمنتجات
215	277	491	36	برامج المخاطر
192	261	454	21	برامج المهارات الشخصية
76	189	265	14	برامج الاستدامة والحوكمة
62	38	100	8	برامج فنية
54	33	87	8	برامج خزينة
4	17	21	2	برامج لغات
2314	2468	4782	370	المجموع

معك لمستقبل  
أفضل

ahli.com/**Disabilities**



## 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 والتركزات الائتمانية وأسس الضمانات المقبولة، وفصل قرارات تنفيذ الائتمان عن قرارات منح الائتمان بما يحقق مبدأ الرقابة، إضافة إلى عناصر وإجراءات الرقابة على الائتمان بجميع مراحلها، إضافة إلى نظام تصنيف للمخاطر الائتمانية لقياس الجدارة الائتمانية لعملاء البنك.

وتهدف سياسة مخاطر الائتمان إلى التنويع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية والذي يساهم في التخفيف من المخاطر الائتمانية المحتملة، هذا وتعد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية شاملة لتحليل نوعية المحفظة الائتمانية لبيان مؤشرات الأداء وتحديد مواطن الضعف والتركز في القطاعات الاقتصادية والقطاعات البنكية ونسب التعثر، وتسعى دائرة مخاطر الائتمان إلى الاستمرار بمراقبة ومتابعة أوضاع التعرضات الائتمانية وتقييم مخاطر الائتمان والتركزات الائتمانية، إضافة إلى مراقبة حدود مستويات المخاطر المقبولة والتحقق من بقائها ضمن حدود المخاطر المحددة من قبل مجلس إدارة البنك. ويهدف التعرف على حجم المخاطر تقوم الدائرة بعمل تحليل حساسية بشكل دوري للمحفظة الائتمانية ولتختلف القطاعات البنكية من خلال افتراض مجموعة سيناريوهات مختلفة بهدف إيجاد آليات لتلافي هذه الأخطار أو التخفيف من أثارها.

وكون الدور الرئيسي لدائرة المخاطر يتمثل في تحديد المخاطر الممكن حدوثها مستقبلاً قامت دائرة مخاطر الائتمان بتفعيل منظومة الانذار المبكر للمساهمة في تعزيز عملية التنبؤ بالمخاطر المحتملة وذلك من خلال مجموعة من المؤشرات الاقتصادية والكمية والتنوعية والتي تساهم في تقييم المحفظة الائتمانية ومن ثم تسليط الضوء على العملاء الذين يحملون درجات مخاطر مرتفعة ضمن هذه المحفظة، مما يمكن من بناء فرضيات لسيناريوهات الأوضاع الضاغطة من أجل احتساب الأثر المتوقع على المخصصات وبالتالي تطبيق الإجراءات التصحيحية بالاعتماد على النتائج من أجل ضمان البقاء على المحفظة الائتمانية ضمن مستويات المخاطر المقبولة.

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص، فتقوم دائرة مخاطر الائتمان بدور فاعل في تحديث مؤشرات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل سنوي بناءً على البيانات التاريخية وعوامل الاقتصاد الكلي، كما يتم أيضاً تحديث السياسات والإجراءات بشكل سنوي وبما يتوافق مع منهجية العمل المعتمدة لعملية التطبيق.

### مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بإدارة مخاطر السوق الناتجة عن الحسائر 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 الحوكمة 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 الحسائر 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 والحسائر 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

انطلاقاً من حرص البنك الأهلي الدائم على حماية أصول وموارد البنك التقنية والمعلوماتية وتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية البنك من أية تهديدات قد تتعرض لها بيانات البنك وبهدف 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 أمن المعلومات والأمن السيبراني، كما تسعى الدائرة وبشكل مستمر إلى تبي الممارسات الأمنية السليمة والمقبولة والمتعلقة باستخدام التكنولوجيا ضمن بيئة الأعمال البنكية. كما تساهم الدائرة برفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات والممارسات الأمنية السليمة وعقد الدورات التدريبية والتوعوية لموظفي البنك، حيث يقوم البنك وبشكل مستمر بتطبيق الضوابط والإجراءات الرقابية اللازمة لهذه الغاية والتأكد من مراقبتها وفعاليتها بشكل دوري ومستمر وفيما يلي أهم تلك الضوابط:

- اعداد استراتيجية للأمن السيبراني بما يتوافق مع استراتيجية البنك الأهلي الأردني.
- اعداد خطط وسياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني وبما يتوافق مع توجهات البنك الاستراتيجية.
- اعداد ملف مخاطر الأمن السيبراني والذي يحتوي على المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني الخاص بالأصول المعلوماتية والشبكات.
- مراجعة وتحديث وفحص خطة الاستجابة للحوادث السيبرانية للتأكد من أنها تتناول متطلبات أفضل الممارسات التنظيمية والأمن السيبراني.
- إنشاء برنامج للأمن السيبراني يتضمن الأنشطة ذات الصلة لضمان التنفيذ السليم لاستراتيجية الأمن السيبراني.
- إنشاء مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) و مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) الخاصة بالأمن السيبراني.
- تبي وتطبيق أفضل الممارسات والضوابط الرقابية ضمن بيئة تكنولوجيا المعلومات في البنك.
- إعداد تقييم شامل يلي متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التنظيمية.
- مراجعة ومراقبة الامتثال للمتطلبات الرقابية وسياسة الأمن السيبراني ومتطلبات أفضل الممارسات وإعداد تقارير دورية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمعنيين.
- إجراء فحوصات أمنية وتقنية لتحديد مواطن الضعف في بيئة تكنولوجيا المعلومات مثل فحوصات الاختراق وتقييم الثغرات وإجراء المراجعة والمراقبة المطلوبة لضمان الامتثال للسياسات ذات الصلة.
- تطبيق مجموعة من الإجراءات وأدوات الرقابة على الأنظمة، بهدف تحقيق سلامة وكفاءة عمل الأنظمة.
- تفعيل وتطبيق مركز عمليات المراقبة للأحداث الأمنية.
- تطوير وتشغيل آليات وأدوات قادرة بفعالية على حماية موجودات ومصالح البنك وعملائه من خلال تحديد وكشف والاستجابة والتعافي من أي محاولات اختراق إلكتروني.

إطار حوكمي معتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتنفيذية، وتحديد قائمة بمستويات المخاطر المقبولة لكل من (راس المال، الموجودات، الربحية، السيولة، المحفظة الائتمانية، المحفظة الاستثمارية) وإعداد الاطار 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 الحوكمة 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.

## 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.

تتم عملية التخطيط لإدارة السيولة لدى البنك من خلال إدارة السيولة النقدية وإدارة احتياطيات السيولة وإدارة السيولة القانونية وذلك بهدف التأكد من الالتزام بالمتطلبات 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، وتنوع فترات استحقاق التسهيلات والودائع، إضافة إلى الابتعاد عن التركيزات في كل من ودائع العملاء وتوظيفات الأموال، والاحتفاظ بسقوف مع البنوك المرسلات 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 المعلومات والأمن السيبراني



ملفات المخاطر لـ مختلف دوائر البنك.

- بناء قاعدة بيانات حول الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة.
- تبي أفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر، وترسيخ ثقافة الاستدامة والممارسات المستدامة في الأعمال بهدف إدارة العوامل البيئية والاجتماعية بشكل أفضل.
- 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 اللازمة اتخاذها قبل وأثناء وبعد الحادث وذلك للحفاظ على استمرارية عمل البنك، وبناءً عليه فقد تم تطوير وتحديث خطط استمرارية العمل وإجراءات التعافي من الكوارث لضمان استمرارية عمل البنك سواء من خلال فروع البنك أو من خلال مواقع العمل البديلة. بالإضافة إلى ذلك يوجد لدى البنك منظومة من السياسات وخطط العمل والتي تشمل على مجموعة من التدابير والإجراءات التي تضمن الاستمرار في تقديم الخدمات للعملاء في حالات الطوارئ المحتملة بالكفاءة المطلوبة وبما يتناسب مع الموقف، 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.

## مخاطر الاحتيال

انطلاقاً من سعي البنك لترسيخ السلوك القويم وتعزيز مبادئ النزاهة والشفافية والقيم المؤسسية للبنك، تم استحداث دائرة تعنى بإدارة مخاطر الاحتيال بحيث تعتمد الدائرة على المبادئ والاسس التالية:

- سياسة معتمدة لمكافحة الاحتيال على مستوى مجموعة البنك الأهلي واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- اعتماد سياسة تجنب تعارض المصالح والافصاح والشفافية على مستوى مجموعة البنك الأهلي، واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.
- اعتماد ميثاق السلوك المهني وتعميمه على كافة الموظفين.
- سياسة معتمدة للإبلاغ السري "Whistleblowing" تضمن الإبلاغ عن أية اختراقات او شبهات.
- اعتماد مبدأ الإفصاح والشفافية بإعلام الجهات الرقابية والمعنبة عن أي حالات متحققة يتم التعامل معها.

- الاستمرار بتحديد وتقييم مخاطر تكنولوجيا وأمن المعلومات وبما يشمل المخاطر المستجدة بتقنيات الحماية من الاختراق.
- ضبط معايير الأنظمة والبرمجيات وعناصر الشبكات وانظمة الحماية المشغلة وإدارتها بطريقة تحد من مخاطر الاختراق الإلكتروني.
- مراجعة صلاحيات المستخدمين على الأنظمة الحساسة.
- مراجعة الاتفاقيات وموائق العمل (Business Cases and Project Charters) للتأكد من شمول متطلبات الأمن السيبراني.
- 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 حوكمة 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 الإجراءات 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

## منظومة إدارة المخاطر

- 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 لوحدة 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 التأمين عليها.

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 والمتابعة من قبل البنك لإدارة المخاطر بالإضافة إلى الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات.

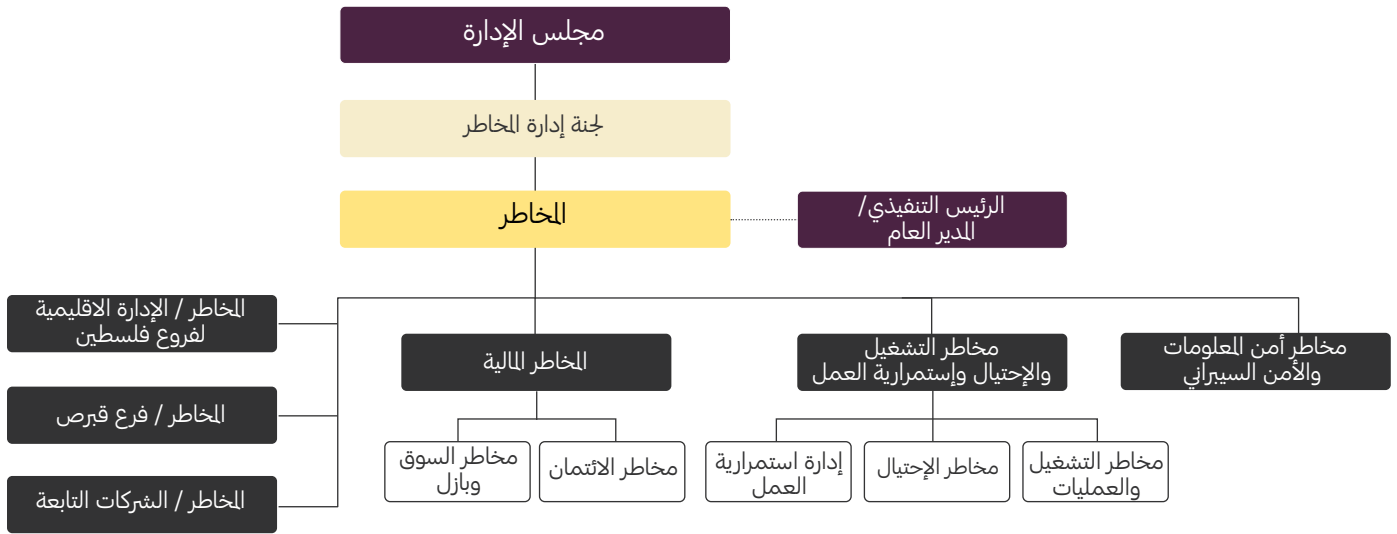
**المستوى الثالث:** تمثل إدارة التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن إجراء عملية المراجعة المستقلة.

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 إطار 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.

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



- 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 (العتدلة، 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- ning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لعطيات 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 أن يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

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

## مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق أساليب القياس الكمية واستناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية وبموجب 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 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 والمترتبة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في ترويض 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.

## التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى ما يلي:

- الحصول على شهادة أيزو 27001 الدولية المختصة بإدارة برنامج أمن المعلومات.
- الحصول على شهادة أيزو 22301 الدولية المختصة بإدارة استمرارية العمل.
- إعداد واعتماد الإطار العام لأمن المعلومات والأمن السيرياني في البنك الأهلي الأردني، بالإضافة إلى استكمال مشاريع أمن المعلومات والأمن السيرياني 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 فيما يتعلق بمخاطر أمن المعلومات وكيفية التعامل مع هذه المخاطر من خلال الدورات التدريبية والنشرات التوعوية.
- تطوير وتحديث نظام التصنيف الائتماني Credit Lens والارتقاء بالنسخة الحالية إلى النسخة الأحدث.

- 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 الدعامة 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 رأسمال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

## 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 السيرياني الصادر عن البنك المركزي الأردني و NIST... الخ.
- الاستمرار في تبني أفضل الممارسات والمعايير الدولية المطبقة في إدارة استمرارية العمل أيزو 22301.
- استكمال تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة للأعوام (2023-2027) للوصول إلى مستوى الانجاز المستهدف.
- مراجعة وتحديث الإطار 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 السيرياني بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات والمتطلبات الدولية مثل NIST، COBIT، ISO... الخ.
- الاشراف على تطبيق الاطار العام للامن السيرياني للقطاع المصرفي الأردني المعتمد من قبل البنك المركزي الأردني.
- تطوير وتحديث عملية التخطيط الرأسمالي وتوزيع المخاطر.
- تطوير وتحديث أدوات قياس مخاطر السوق والسيولة بما يلي أفضل الممارسات المصرفية ولجنة بازل.
- نشر ثقافة إدارة المخاطر وتطوير قنوات الاتصال وعقد الدورات التدريبية وورش العمل ونشرات التوعية.

## انجازات 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 تغير المناخ والتوترات الجيوسياسية .
- تفعيل منظومة تقارير الإنذار المبكر على المحفظة الائتمانية .
- الاشراف على وتطوير وتحديث نظام الحسارة الائتمانية المتوقعة ، وتنفيذ مجموعة من السيناريوهات التي تحاكي التغيرات في المؤشرات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية .
- 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 السيرياني.
- تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT19 المتعلقة بإدارة المخاطر.

- تعزيز مستويات الثقافة المؤسسية و الرضى الوظيفي لدى موظفي إدارة المخاطر.
- تبني أفضل الممارسات الدولية في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) ضمن الإطار العام لإدارة المخاطر.
- تطوير وتبني البرامج اللازمة لمكافحة الاحتيال وفق النهج القائم على المخاطر وبما يشتمل على وضع وتنفيذ الضوابط اللازمة لكشف ومكافحة عمليات الاحتيال والتعافي منها بالوقت المناسب بالإضافة الى تعزيز التوعية اللازمة تجاه مكافحة الاحتيال.

## عام 2023 في سطور

## تسهيلات ائتمانية بالصافي

1,681 مليون دينار  
بنسبة نمو 5.4 %



## الموجودات

3,282 مليون دينار  
بنسبة نمو 7.2 %



## حقوق الملكية

334 مليون دينار  
بنسبة نمو 1.1 %



## ودائع العملاء

2,209 مليون دينار  
بنسبة نمو 8.9 %



## صافي الأرباح بعد الضريبة

18.6 مليون دينار  
بنسبة نمو 10.0 %



## صافي الأرباح قبل الضريبة

32.2 مليون دينار  
بنسبة نمو 13.5 %



## التوزيعات النقدية للمساهمين\*

ما نسبته 8 %  
المحافظة على نسبة التوزيع كما في  
العام السابق



\* خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وبتنسيب من قبل مجلس الإدارة.

## عام 2023 بالنسب والمؤشرات

## العائد على حقوق الملكية

5.6 % مقارنة مع  
5.1 % للعام 2022



## العائد على الموجودات

0.59 % مقارنة مع  
0.56 % للعام 2022



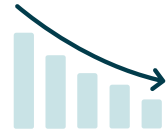
## الإيرادات من غير الفوائد / إجمالي الدخل

21.2 % مقارنة مع  
20.1 % للعام 2022



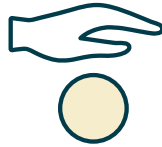
## مؤشر الكفاءة التشغيلية

60.8 % مقارنة مع  
65.9 % للعام 2022



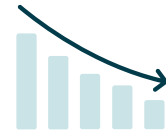
## نسبة التغطية / مرحلة 3

81.3 % مقارنة مع  
73.3 % للعام 2022



## نسبة الديون غير العاملة

4.6 % مقارنة مع  
5.1 % للعام 2022



## نسبة نفقة مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة

0.8 % مقارنة مع  
0.5 % للعام 2022



## كفاية راس المال

15.1 % مقارنة مع  
15.6 % للعام 2022



\* أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي 14 % للبنوك التي لها تواجيدات خارجية وأعلى من متطلبات لجنة بازل 10.5 %

## تحليل نتائج الأعمال للعام 2023

واصل البنك الأهلي خلال العام 2023 تحقيق نتائج مالية تشغيلية قوية على الرغم من استمرار التحديات وارتفاع حدة المنافسة في القطاع المصرفي.

ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 8% ليصل إلى 120.5 مليون دينار مقارنة مع 111.6 مليون دينار للعام 2022 .

سجلت الأرباح التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات ارتفاعاً نسبته 24% لتبلغ 47.2 مليون دينار مقارنة مع 38.1 مليون دينار نهاية العام 2022.

ارتفعت نسبة التغطية في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلة الثالثة من 73.3% للعام 2022 لتصل إلى 81.3% .

إدارة حصة للمصاريف التشغيلية حيث انخفضت بما نسبته 3% عن العام 2022 ليصل مؤشر الكفاءة التشغيلية إلى 60.8% .

ومحصلة لذلك فقد ارتفعت صافي الأرباح بعد الضريبة من 16.9 مليون دينار للعام 2022 إلى 18.6 مليون دينار للعام 2023 ونسبة نمو 10% .

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

البيان / السنة	2023	2022	2021	2020	2019
مجموع الموجودات	3282	3063	2953	2846	2767
ودائع العملاء	2209	2028	2004	1904	1864
القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)	1681	1595	1358	1370	1370
حقوق الملكية	334	330	328	322	312
الأرباح قبل الضريبة	32.2	28.3	27.2	17.5	36.2
الأرباح بعد الضريبة	18.6	16.9	14.2	10.4	23.7
الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين	16	16	14	8	لا يوجد*
الحصة الأساسية من ربح السنة EPS	0.093	0.084	0.071	0.052	0.118
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	0.08	0.08	0.07	0.04	-
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	1.08	1.07	0.97	0.77	0.95

\* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 1/1/4693 بتاريخ 2020/4/9 ، فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019 .

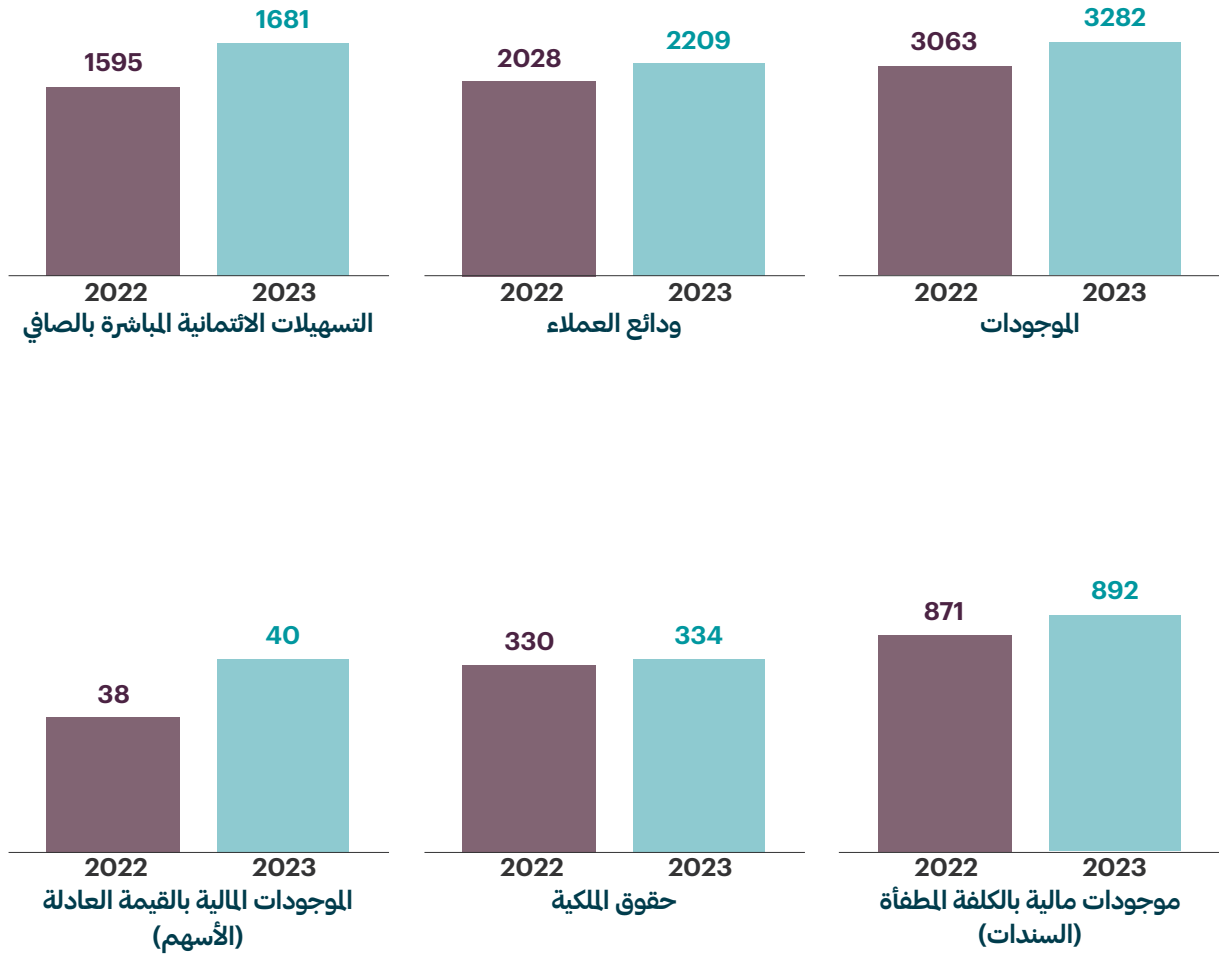
## الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2023 ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2023 ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

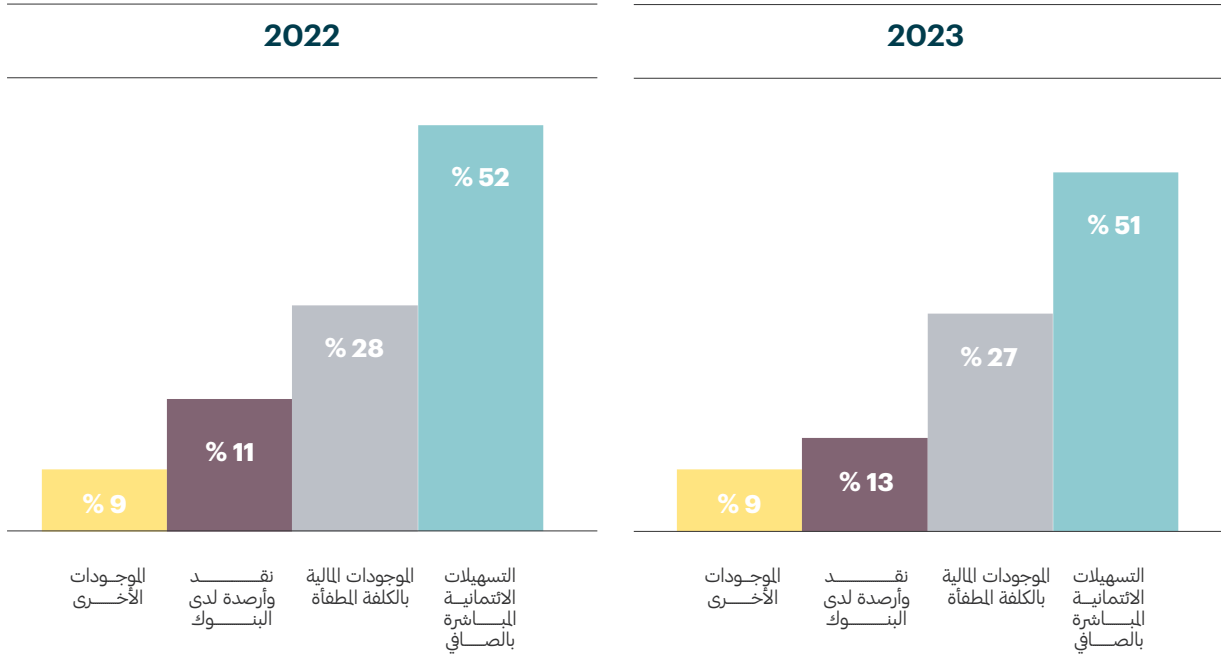


## أهم بنود المركز المالي

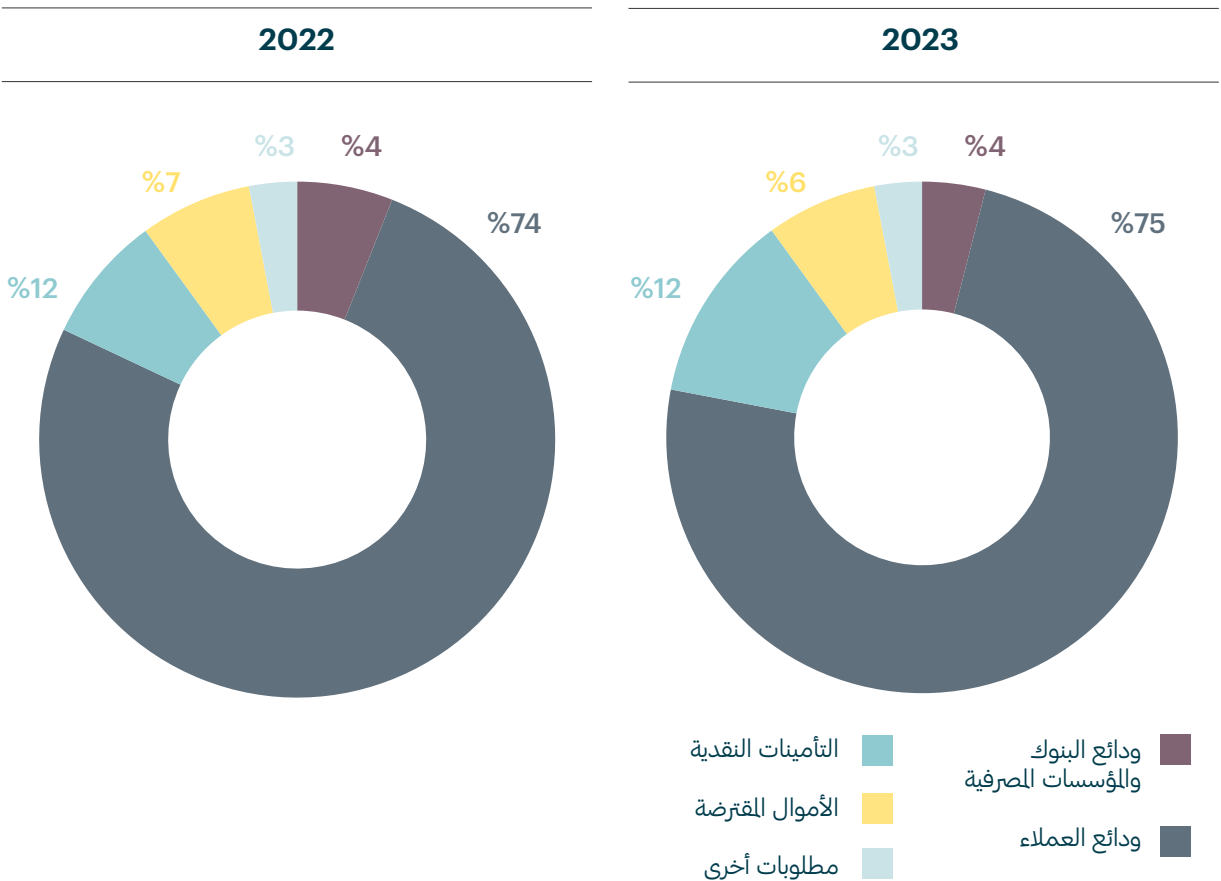
(المبالغ بالملليون دينار أردني)



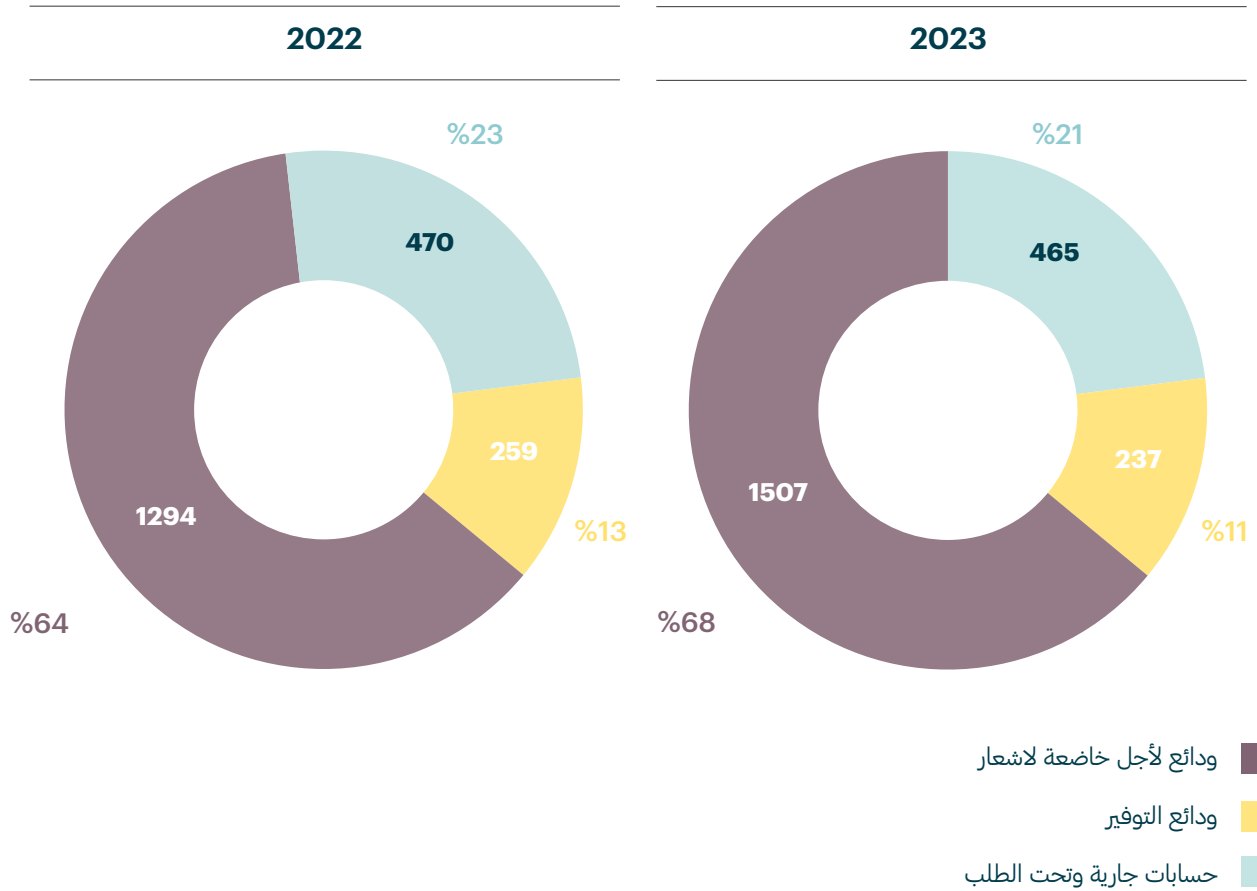
## تركيبية الموجودات



## تركيبية المطلوبات



## تركيبة ودائع العملاء (المبالغ بالملليون دينار أردني)



## الخطة المستقبلية للعام 2024

وضعت كل دائرة من دوائر البنك عدة أهداف لتقوم بتحقيقها خلال عام 2024 حيث ستقوم دائرة الشركات الكبرى بزيادة دعم القطاعات الاقتصادية والمشاريع التجارية والحوية والخدمية وتطوير البنية التحتية. كما ستستمر بالعمل على تطبيق ahli online الخاص بالشركات من خلال اضافة العديد من الخدمات الرقمية والميزات الجديدة التي تلي احتياجات عملائه. وستعمل دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة على تقديم خدمات ومنتجات قيمة لعملائها إضافة إلى اطلاق المزيد من الخدمات الإلكترونية والمؤتمتة وبما يخدم عملائها من كافة القطاعات الاقتصادية كما سيتم العمل على تقديم حلول مالية واستشارية تدعم البيئة حيث سيؤثر ذلك ايجاباً على رفع كفاءة التشغيل وتخفيض المصاريف وتحسين الإيرادات والأرباح وتعزيز ثقة المستثمرين، إضافة إلى ذلك سيتم العمل على تطوير أدوات القياس الخاصة بمدى التحول الإيجابي في محاور الاستدامة البيئية والاجتماعية على مستوى العملاء والحافظ وتطوير الإفصاحات اللازمة لذلك وتسخير الابتكار والإبداع في تحسين العمليات لتحقيق الاستدامة للأجيال القادمة. كما سيعمل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على توسعة قاعدة العملاء المستهدفين من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية بقيمة مضافة ومتاحة بشكل إلكتروني ابتداءً من فتح الحسابات والحصول على بطاقة الخصم المباشر كما سنستمر بتقديم منتجات جديدة لكافة شرائح المجتمع وخصوصاً تقديم خدمات التأمين المصرفي. فضلاً عن أتمتة العديد من الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء. وستعمل الدائرة على التوسع بشبكة الصرافات الآلية الخاصة بالبنك من خلال استراتيجيات تضمن زيادة أعداد الصرافات الآلية المتواجدة في كافة مناطق المملكة.

وستعمل دائرة الإبداع والابتكار لتقديم حلول مبتكرة تستهدف قطاعي التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال إيجاد أفضل الحلول المصرفية التي تتناسب وتلبي إحتياجاتهم بالإضافة إلى تحسين تجربة العملاء والموظفين من خلال إعادة هيكلة العمليات والأتمتة حيث ستظهر هذه المبادرات التزامنا بالابتكار والتميز بالإضافة إلى الإستثمار في أحدث المعايير العالمية لتلبية متطلبات الخدمات المصرفية الرقمية.

وعلى صعيد الموارد البشرية، ستستمر الدائرة بالعمل على التطوير والتحسين المستمر وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات التنامية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية المرتبطة بتطبيق نموذج الإزدهار المشترك والمستندة إلى رسالة الموارد البشرية بتوفير أفضل تجربة للموظفين من خلال خلق ثقافة مؤسسية جيدة إضافة إلى تطبيق العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الخدمات المتطورة للموظفين.

وستعمل دائرة تكنولوجيا المعلومات جنباً إلى جنب مع دوائر البنك المعنية حيث سيتم تطبيق نظام إدارة العملاء، "CRM" على مستوى البنك، إضافةً إلى تطبيق نظام إدارة الموجودات والمطلوبات وإستخدام التكنولوجيا الرقمية لإعداد الجزائية العمومية وإدارة الفائدة والسيولة كما ستعمل الدائرة على تطبيق العديد من الأنظمة والتطبيقات مثل نظام الولاء للعملاء من قطاع الأفراد ونظام مكافحة الجرائم المالية إضافةً إلى نظام مكافحة ومنع الإحتيال والبدء بمشروع مركز البيانات الجديد والحصول على شهادة UPTIME TIER 3 إضافةً إلى تركيز الدائرة على تعزيز مستوى الحماية لأنظمة البنك والبنية التحتية عبر تطبيق أنظمة أمن معلومات جديدة، كما سيتم إطلاق تطبيق نظام قنوات الصيرفة المفتوحة "Open Banking" حيث سيشجع هذا النظام نقل معلومات العملاء ومشاركتها مع الجهة المخولة بذلك بناءً على موافقة العملاء مما سيسهل الوصول إلى العملاء الجدد والإستفادة من توفر معلوماتهم المالية.

وسيعمل قطاع الإستراتيجيات ومركز التميز على أتمتة العمليات في كافة تعاملاته البنكية بالإضافة إلى هندسة مجموعة من العمليات البنكية لتوفير الوقت والجهد معاً واعتماد أفضل الممارسات البنكية العالمية.

وستعمل دائرة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية على تعزيز مكانة البنك في القطاع المصرفي وتحقيق نمو مستدام في إيرادات البنك وزيادة حصته السوقية كما ستستمر بتعزيز نهج البنك القائم على تطبيق سياسة استثمارية حصيفة في إدارة الإستثمارات مع المحافظة على مستويات عالية من السيولة لتلك الإستثمارات كما ستستمر الدائرة بتطبيق العديد من المبادرات المتعلقة بالقنوات الرقمية وأهمها خدمة التحويل بشكل فوري من العملاء في الخارج لصالح المستفيدين في الأردن "Instant payments" وذلك تلبية لمتطلبات عملائنا حيث سيؤدي ذلك إلى تقديم المزيد من التنوع والتميز والتكامل في الخدمات المقدمة للعملاء.

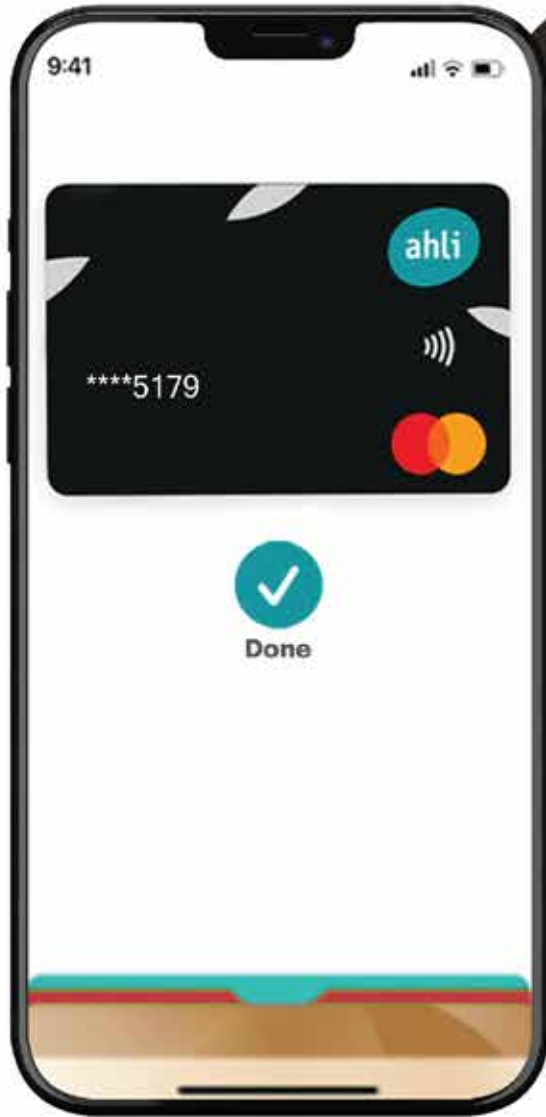
## أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة للعام 2023

1. أتعاب مهام خدمات التدقيق الخارجي المقدمة من المدقق الخارجي (شركة ديلويت آند توش (Deloitte)) لعام 2023 بقيمة إجمالية (328,479) دينار شامل ضريبة المبيعات وتفصيلها كما يلي

الرقم	البيان	قيمة أتعاب خدمة التدقيق الخارجي (بالدينار الأردني وشامل الضريبة)
1	البنك الأهلي الأردني / فروع الأردن	229,583 دينار
2	الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين	36,592 دينار
3	البنك الأهلي الأردني / فرع قبرص	33,580 دينار
4	شركة الأهلي للتمويل الأصغر	11,774 دينار
5	شركة الأهلي للوساطة المالية	8,120 دينار
6	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	7,064 دينار
7	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	1,766 دينار

2. أتعاب المهام الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق الخارجي / الاستشارات المقدمة من المدقق الخارجي (شركة ديلويت آند توش (Deloitte)) لعام 2023 بقيمة إجمالية (29,524) دينار شامل ضريبة المبيعات وتفصيلها كما يلي:

الرقم	البيان	قيمة أتعاب خدمة التدقيق الخارجي (بالدينار الأردني وشامل الضريبة)
1	البنك الأهلي الأردني / فروع الأردن	23,374 دينار
2	الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين	-
3	البنك الأهلي الأردني / فرع قبرص	6,150 دينار
4	شركة الأهلي للتمويل الأصغر	-
5	شركة الأهلي للوساطة المالية	-
6	شركة الأهلي للتأجير التمويلي	-
7	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	-



فَعِّل الآن خدمة  
**Apple Pay**  
بإستخدام بطاقات  
البنك الأهلي الأردني



## أ - (1) الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في السنة المنقضية والتي سبقتها		ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2022/12/31	2023/12/31	
السيد سعد نبيل يوسف المعشر	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	2,502,882	2,542,882	أنظر الجدول رقم أ(1.1)
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"	نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	11,466	11,466	-----
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	عضو مجلس إدارة	أردنية	6,974,106	6,974,106	أنظر الجدول رقم أ(1.1)
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	أنظر الجدول رقم أ(1.1)
يمثلها السيد رفيق صالح عيسى المعشر		أردنية	2,500,000	3,000,000	-----
شركة معشر للاستثمارات والتجارة	عضو مجلس إدارة	أردنية	529,240	529,240	أنظر الجدول رقم أ(1.1)
يمثلها السيد عماد يوسف عيسى المعشر		أردنية	7,339,722	7,339,722	-----
شركة مركز المستثمر الأردني	عضو مجلس إدارة	أردنية	10,019,048	10,094,450	أنظر الجدول رقم أ(1.1)
يمثلها معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكه		أردنية	-----	-----	-----
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس إدارة	أردنية	20,566,000	20,570,010	أنظر الجدول رقم أ(1.1)
يمثلها السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال		أردنية	-----	-----	-----
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري	عضو مجلس إدارة	أردنية	14,922	31,922	-----
السيد كريم توفيق أمين قعوار	عضو مجلس إدارة	أردنية	131,989	145,286	-----
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- (1.1) الأوراق المالية المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الجنسية	الشركات المسيطر عليها	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2022/12/31	2023/12/31
السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	2,846,598	2,846,598
السيد نديم يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة	الأردنية	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	5,118,757	5,118,757
		الشركة العربية الدولية للفنادق	1,920,000	2,010,000
		شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	285,580
		شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	7,812	7,812
		الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	31,715	31,715
		شركة مركز المستثمر الأردني	10,019,048	10,094,450
		شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
		شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
شركة رجائي المعشر واخوانه عضو مجلس إدارة	الأردنية	الشركة العربية الدولية للفنادق	1,920,000	2,010,000
		شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	285,580
		شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
شركة معشر للاستثمارات والتجارة عضو مجلس إدارة	الأردنية	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	131,989	5,118,757
		الشركة العربية الدولية للفنادق	1,920,000	2,010,000
		شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	195,580	285,580
		شركة رانكو للاستثمارات المتعددة	7,812	7,812
		الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية	31,715	31,715
		شركة مركز المستثمر الأردني	10,019,048	10,094,450
		شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
شركة مركز المستثمر الأردني عضو مجلس إدارة	الأردنية	شركة الشرق الأوسط للتأمين	100,000	100,000
		شركة مصانع الأجواخ الأردنية	12,945,315	12,945,315
		الشركة العربية الدولية للفنادق	1,920,000	2,010,000



## أ- (2) الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين او ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تغييرهم خلال العام 2023 والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في السنة المنقضية والتي سبقتها		ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
			2022/12/31	2023/12/31	
معالي الدكتور اميه صلاح علاء الدين طوقان لغاية 2023/01/31	رئيس مجلس الإدارة	أردنية	116,953	116,953	-----
السيدة رانيه موسى فهد الأعرج لغاية 2023/08/01	ممثل المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي	أردنية	-----	-----	-----

## ب- (1) 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
			2022	2023	
<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>السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"</b> نائب رئيس مجلس إدارة اعتباراً من 2023/02/01					
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 رانيه عيسى مبدا ددل	الزوجة	الأردنية	107,420	107,420	لا يوجد
الأولاد القصر	-----	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
<b>بنك بيبيلوس</b> <b>ويمثله السيد ألن 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>ويمثله السيد رفيق صالح عيسى المعشر</b> عضو مجلس إدارة					
الزوجة	-----	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	-----	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ب- (1) الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم/تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما هي في نهاية	
			2022	2023	2022	2023
شركة معشر للاستثمارات والتجارة ويمثله السيد عماد يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة						
الفاضلة ندين وديع خليل هلسة	الزوجة	الأردنية	101,019	101,019	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
شركة مركز المستثمر الأردني ويمثله معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكه عضو مجلس إدارة						
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثله السيد مؤنس عمر سليم عبد العال عضو مجلس إدارة اعتباراً من 2023/08/01						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد كريم توفيق أمين قعوار عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد يزن منذر جريس حدادين عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد خليل صفوان خليل الساكت عضو مجلس إدارة						
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مايا خليل صفوان خليل الساكت	الأولاد القصر	الأردنية	5,000	5,000	لا يوجد	لا يوجد
هيا خليل صفوان خليل الساكت	الأولاد القصر	الأردنية	5,000	5,000	لا يوجد	لا يوجد

ب- (1) الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم/تابع

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية	
			2022	2023
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحق عضو مجلس إدارة				
	الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد

ب (2) الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين او ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تغييرهم خلال العام 2023 والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في نهاية	
			2022	2023
معالي الدكتور أمية صلاح الدين طوقان نائب رئيس مجلس إدارة لغاية 2023/01/31				
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد
السيدة رانية موسى فهد الاعرج ممثل عضو مجلس الادارة مؤسسة الضمان الاجتماعي لغاية 2023/08/01				
	الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد
	الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد

## ج- (1) الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبلهم

الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم		عدد الأسهم كما هي في		الجنسية	الاسم
	2022	2023	2022	2023		
-----	0	0	0	0	أردنية	الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين الرئيس التنفيذي / المدير العام اعتباراً من 2023/02/01
-----	0	0	196	196	أردنية	السيد ماجد عبدالكريم محمود حجاب مدير الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد سفيان عايد محمد دعبس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد محمد نظام جميل ابوانجيله مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد ضرار شبلي خلف حدادين مدير الإدارة المالية
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد معين عزيز نصيف البهو مدير قطاع الائتمان
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد خالد زهير جميل أبوالشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد طه موسى طه زيد مدير إدارة المخاطر
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد صفوان سهيل علي عصفور مدير التدقيق الداخلي
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد نضال جليل محمود خليفه مدير الإبداع والابتكار
-----	0	0	0	0	أردنية	السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا مدير قطاع العمليات والدعم اعتباراً من 2023/01/01
-----	0	0	0	0	هندية	السيد جولانت أرفندكمار فاساي مدير تقنية المعلومات
-----	0	0	0	0	أردنية	الفاضلة مها خالد فتح الله الددو مدير إدارة الموارد البشرية

## ج- (2) الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا المستقلين او المتقاعدين والشركات المسيطر عليها من قبلهم

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		عدد الأسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
		2022	2023	2022	2023
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" الرئيس التنفيذي / المدير العام لغاية 2023/01/31	أردنية	11,466	11,466	0	0

## د- (1) 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		ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2022	2023	2022	2023
الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين الرئيس التنفيذي / المدير العام اعتبارا من 2023/02/01	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 الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية	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

د- (1) 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		ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2022	2023	2022	2023
السيد معين عزيز نصيف البهو مدير قطاع الائتمان						
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد خالد زهير جميل أبوالشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال						
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد طه موسى طه زيد مدير إدارة المخاطر						
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد صفوان سهيل علي عصفور مدير التدقيق الداخلي						
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد نضال جليل محمود خليفه مدير الإبداع والابتكار						
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا مدير قطاع العمليات والدعم اعتبارا من 2023/01/01						
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد جوالانت أرفندكمار فاساني مدير تقنية المعلومات						
الزوجة	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الفاضلة مها خالد فتح الله الددو مدير إدارة الموارد البشرية						
الزوج	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الأولاد القصر	----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

## د-(2) الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين او المتقاعدين والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في		ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم	
			2022	2023	2022	2023
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" الرئيس التنفيذي / المدير العام لغاية 2023/01/31						
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 رأس مال البنك كما في 2023/12/31 مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	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 بيبلوس	لبنانية	20,829,355	% 10.381	Byblos Invest Holding Luxembourg 29.430%			--	--	--
				The Bank of New York Mellon 11.070%					
				Dr. Francois Semaan Bassil 3.570%					
				International Finance Corporation 8.360%		%3.212			
				Anasco Holding Company S.A 4.670%					
				Frabas Corporation 3.620%	%3.212				
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	20,570,010	% 10.251	نفسها	نفسها	% 10.251	--	--	--
شركة مصانع الاجواخ الاردنية	أردنية	12,945,315	%6.452	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي % 20		% 1.307			
				البنك الأهلي الأردني % 10	نديم المعشر % 0.533				
				البنك العربي % 9.358	عماد المعشر % 0.366				
				شركة مركز المستثمر الأردني % 8.267	سعد المعشر % 0.121				
				الشركة العربية الدولية للفنادق % 7.036	إبراهيم المعشر % 0.054				
					يوسف المعشر % 0.091				
					غادة المعشر % 0.071				
					هدى المعشر % 0.071				



كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأس مال البنك كما في 2023/12/31 مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها/تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمين الرئيسيين	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة مركز المستثمر الأردني	أردنية	10,094,450	5.031%	الدولية للفنادق والأسواق التجارية	نديم العشر	0.701%	1,513,653	14.99%	بنك الأردن
				8.633%	عماد العشر	0.408%			بنك القاهرة عمان
				شركة الاعمال السياحية	سعد العشر	0.098%			بنك الإسكان
				8.843%	إبراهيم العشر	0.088%			بنك المال
				البنك الأهلي الأردني	يوسف العشر	0.100%			المجموع
10%	غادة العشر	0.011%	8,986,867	89.101%					
الشركة العربية الدولية للفنادق	هدى العشر	0.011%							
49.990%									
شركة مصانع الأجواخ الأردنية									
18.186%									
شركة مركز المستثمر الأردني									
3.134%									
عماد يوسف عيسى العشر	أردنية	7,339,722	3.658%	نفسه	نفسه	5.148%	--	--	--
		2,989,760	1.490%						
نديم يوسف عيسى العشر	أردنية	6,974,106	3.476%	نفسه	نفسه	5.636%	--	--	--
		4,334,148	2.160%						
شركة تصنيع الاقمشة والاجواخ الاردنية	أردنية	5,118,757	2.551%	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	نديم العشر	0.090%	--	--	--
				100%	عماد العشر	0.091%			
					سعد العشر	0.026%			
					يوسف العشر	0.029%			
					غادة العشر	0.028%			
					هدى العشر	0.028%			

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأس مال البنك كما في 2023/12/31 مع تحديد  
المستفيد النهائي والمرهون منها/تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	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
رفيق صالح عيسى المعشر	أردنية	3,000,000	% 1.495	نفسه	نفسه	% 1.495	--	--	--
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	أردنية	2,846,598	% 1.419	إبراهيم نبيل يوسف المعشر % 33.333	سعد المعشر إبراهيم المعشر يوسف المعشر % 0.473 % 0.473 % 0.473	% 1.419			
				سعد نبيل يوسف المعشر % 33.333					
				يوسف نبيل يوسف المعشر % 33.333					
مصطفى ضياء حبيب الختوتون	عراقية	2,675,397	% 1.333	نفسه	نفسه	% 1.333	--	--	--
سعد نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,542,882	% 1.267	نفسه	نفسه	% 1.267	--	--	--
		1,795,862	% 0.895						
محمد يوسف صالح الطراونة	أردنية	2,420,191	% 1.206	نفسه	نفسه	% 1.206	--	--	--
		1,906,223	% 0.950						
ابراهيم نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,262,616	% 1.128	نفسه	نفسه	% 1.128	--	--	--
		1,645,371	% 0.820						
يوسف نبيل يوسف المعشر	أردنية	2,121,480	% 1.057	نفسه	نفسه	% 1.057	--	--	--
		1,488,860	% 0.472						

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأس مال البنك كما في 2023/12/31 مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها/تابع

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في 2023/12/31	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المساهمين الرئيسيين	المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
الشركة العربية الدولية للفنادق	أردنية	2,010,000	%1.002	نديم المعشر %22.558	نديم المعشر %0.283	%0.558	--	--	--
				عماد المعشر %14.334	عماد المعشر %0.147				
				شركة مصانع الأخواخ الأردنية %10.732	سعد المعشر %0.048				
				الشركة العربية للاستثمار %8.173	يوسف المعشر % 0.049				
				ZI And lme Ltd %6.277	شاكر المعشر %0.019				
				شركة النيل للتجارة وإدارة الاستثمارات %3.635	يزن المعشر %0.019				
				البنك الأهلي الأردني %3.625					
				سعد المعشر %3.483					
				إبراهيم المعشر %3.451					
				يوسف المعشر % 3.528					
				شركة رانكو للاستثمارات المتعددة %2.372					
				شاكر المعشر %1.472					
				يزن المعشر %1.470					

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي خلال العام 2023

الاسم	بدل تنقلات سنوية ورئاسة لجان ومزايا أخرى	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيس مجلس الإدارة	660,000	5,000	8,572	673,572
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من 2023/02/01	124,450	0	0	124,450
السيد نديم يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة	26,000	5,000	0	31,000
شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح عيسى المعشر عضو مجلس إدارة	25,600	5,000	0	30,600
شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة	25,200	5,000	0	30,200
شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكه عضو مجلس إدارة	26,000	5,000	0	31,000
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي* عضو مجلس إدارة	26,000	5,000	0	31,000
بنك بيلوس السيد الآن فؤاد طانيوس ونا عضو مجلس إدارة	22,800	5,000	0	27,800
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري عضو مجلس إدارة	52,000	5,000	0	57,000
السيد كريم توفيق أمين قعوار عضو مجلس إدارة	46,934	5,000	0	51,934
السيد يزن منذر جريس حدادين عضو مجلس إدارة	38,000	5,000	0	43,000
السيد خليل صفوان خليل الساكت عضو مجلس إدارة	44,400	5,000	0	49,400
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس عضو مجلس إدارة	25,200	5,000	0	30,200

\*المزايا يتم دفعها لمؤسسة الضمان الاجتماعي وليس للممثل

## المزايا والمكافآت التي كان يتمتع بها أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المستقلين او لمثلي أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تغييرهم خلال العام 2023

الاسم	بدل تنقلات سنوية ورتاسة جان المكافآت السنوية ومزايا أخرى	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان نائب رئيس مجلس الإدارة ولغاية 2023-01-31	250,000	0	250,000

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال العام 2023

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام من 2023/01/01 لغاية 2023/01/31 الرئيس التنفيذي / المدير العام من 2023/02/01 لغاية 2023/12/31	516,822	0	168,350	5,921	691,093
السيد ماجد عبدالكريم محمود حجاب مدير الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية	131,200	0	19,275	1,064	151,539
السيد سفيان عايد محمد دعيس مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	128,000	3,600	22,500	0	154,100
السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة	91,088	2,400	16,500	0	109,988
السيد محمد نظام جميل ابوانجيله مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	99,360	3,600	15,000	5,078	123,038
السيد ضرار شبلي خلف حدادين مدير الإدارة المالية	190,128	0	34,443	0	224,571
السيد معين عزيز نصيف البهو مدير قطاع الإئتمان	123,360	0	18,025	0	141,385
السيد خالد زهير جميل أبوالشعر مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	112,000	0	16,353	2,690	131,043
السيد طه موسى طه زيد مدير إدارة المخاطر	84,000	0	11,250	0	95,250
السيد صفوان سهيل علي عصفور مدير التدقيق الداخلي	79,584	2,400	11,500	0	93,484
السيد نضال جليل محمود خليفه مدير الإبداع والابتكار	165,600	0	30,000	3,308	198,908

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال العام 2023/تابع

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافأة السنوية	نفقات سفر سنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا مدير قطاع العمليات والدعم اعتباراً من 2023/01/01	160,000	0	26,574	1,071	187,645
السيد جوالانت أرفندكمار فاساني مدير تقنية المعلومات	268,650	0	14,420	0	283,070
الفاضلة مها خالد فتح الله الدو مدير إدارة الموارد البشرية	87,200	0	11,750	0	98,950

## المزايا والمكافآت التي كان يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين او المتقاعدين خلال العام 2023

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 من 2023/01/01 لغاية 2023/01/31	69,660	0	988,150	2,576	1,060,386

## التبرعات والمنح التي دفعها البنك الأهلي الأردني خلال العام 2023

التصنيف	المبلغ (بالدينار الأردني)
دعم المجتمع وتمكينه (التنمية المحلية)	1,147,000
التعليم والشباب	242,154
المسؤولية المجتمعية الداخلية	23,183
دعم الأعمال وغيرها	120,271
المجموع	1,532,608

## معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

باستثناء ما يندرج تحت نطاق عمل البنك المعتاد، "لا توجد أي عقود أو مشاريع" أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

## الائتمان الممنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 2023/12/31

ملاحظات	التسهيلات الأخرى (الاستثمارات في الاسهم والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	أعضاء مجلس الإدارة
				السيد سعد نبيل يوسف المعشر
	-	-	239,994	داخل المملكة
				السيد نديم يوسف عيسى المعشر
	-	-	1,740,009	داخل المملكة
				السيد رفيق صالح عيسى المعشر
ممثّل شركة رجائي المعشر واخوانه	-	-	645,633	داخل المملكة
				شركة مركز المستثمر الأردني
	2,425,000	-	36,390	داخل المملكة
				شركة معشر للاستثمارات والتجارة
	-	-	55,989	داخل المملكة
				السيد عماد يوسف عيسى المعشر
ممثّل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	-	-	775,823	داخل المملكة
				معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
	-	-	79,569	داخل المملكة
				السيد كريم توفيق أمين قعوار
	-	-	181,229	داخل المملكة
				السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"
	-	-	24,075	داخل المملكة

## الائتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة و/أو بكفالتهم كما 2023/12/31

المجموعة	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الاخرى (الاستثمارات في الاسهم والسندات)
<b>مجموعة السيد رفيق صالح المعشر</b>				
داخل المملكة	السيد رفيق صالح عيسى المعشر	645,633	-	-
	شركه الرواد للامن والحمايه محدوده المسؤوليه	-	50,000	-
<b>مجموعة السيد سعد نبيل المعشر</b>				
داخل المملكة	السيد سعد نبيل يوسف المعشر	239,994	-	-
	شركه الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	503,720	-	-
	شركه النبيل للتجاره واداره الاستثمارات ذ م م	823,413	-	-
	عماد ونديم يوسف المعشر و ابناء نبيل يوسف المعشر	996,505	-	-
<b>مجموعة السيد عماد يوسف المعشر</b>				
داخل المملكة	شركه الاعمال السياحيه م خ م	3,097,035	47,340	5,724,373
	شركه الايدى الكريمه للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,789	10,000	-
	شركه الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	503,720	-	-
	شركه رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,180,424	-	-
	شركه مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	409,437	-	-
	شركه مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	36,390	-	2,425,000
	شركه معشر للاستثمارات والتجاره للمساهمه الخاصه	55,989	-	-
	شركه المراسي للتطوير والاداره المساهمه الخاصه	283,300	-	-
	عماد ونديم يوسف المعشر و ابناء نبيل يوسف المعشر	996,505	-	-
	السيد عماد يوسف عيسى المعشر	775,823	-	-



الائتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة و/أو بكفالتهم كما 2023/12/31 /تابع

المجموعة	الاسم	التسهيلات المباشرة	التسهيلات الغير مباشرة	التعرضات الاخرى (الاستثمارات في الاسهم والسندات)
مجموعة السيد نديم يوسف العشر				
داخل المملكة	الشركة الأردنية للتعليم الفندي والسياحي ذ.م.م	1,099,503	4,000	-
	الشركة التجارية لتسويق الازياء العالميه ذ م م	614,343	300	-
	شركه الاعمال السياحيه م خ م	3,097,035	47,340	5,724,373
	شركه الايدي الكريمه للمنتوجات الزراعيه ذ م م	150,789	10,000	-
	شركه الكرم للمنتوجات الزراعيه ذ م م	503,720	-	-
	شركه رانكو للاستثمارات المتعدده ذ م م	1,180,424	-	-
	شركه ستوديوالتصاميم الداخليه ذ م م	190,436	-	-
	شركه مركز الازدهار للتجاره والاستثمار ذ م م	409,437	-	-
	شركه مركز المستثمر الاردني المساهمه الخاصه	36,390	-	2,425,000
	شركه المراسى للتطوير والاداره المساهمه الخاصه	283,300	-	-
	نديم يوسف عيسى العشر و شاكر نديم يوسف العشر	5,944	-	-
	عماد ونديم يوسف العشر و ابناء نبيل يوسف العشر	996,505	-	-
	السيد نديم يوسف عيسى العشر	1,740,009	-	-

مجموعة السيد كريم توفيق أمين قعوار				
داخل المملكة	شركه امين قعوار واولاده م خ م	997,702	-	-
	السيد كريم توفيق امين قعوار	181,229	-	-
	شركة آيرس جارد الاردن ذ م م	1,384,419	-	-
	شركه قعوار للطاقه للمساهمة الخاصة	328,139	-	-

الاتمان الممنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة و/أو بكفالتهم كما 2023/12/31  
/تابع

التعرضات الأخرى الاستثمارات في الاسهم (والسندات)	التسهيلات الغير مباشرة	التسهيلات المباشرة	الاسم	المجموعة
<b>مجموعة مركز المستثمر الأردني</b>				
-	4,000	1,099,503	الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي ذ.م.م	داخل المملكة
-	50,000	-	شركة الرواد للامن والحمايه محدوده المسؤوليه	
-	-	409,437	شركة مركز الازدهار للتجارة والاستثمار ذ.م.م	
2,425,000	-	36,390	شركة مركز المستثمر الأردني الساهمة الخاصة	
<b>مجموعة السيد باسم بن محمود ملحس</b>				
-	-	10,750,000	شركة الحمودية لتجارة السيارات	داخل المملكة
-	3,000	-	شركة الحمود للتدريب ذ.م.م	

## الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة:

نلتزم بالحفاظ على مكانتنا واهتمامنا بقضايا التنمية المستدامة والتي تركز على الحفاظ على مستوى أداء بيئي جيد ومسؤولية مجتمعية متميزة والتزامنا بمعايير الحوكمة المؤسسية، وتعزيز الاستثمار المستدام طويل الأجل وتطوير الإفصاح والإلتزام بقضايا التنمية المستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، نؤمن بمسؤوليتنا أن نكون مثال يحتذى به من خلال خدماتنا ومنتجاتنا عالية الجودة والتزامنا بالتنمية الاقتصادية الشاملة والمستدامة .

إننا ندرك أن تبي ممارسات الأعمال التي تعالج قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة ضمن اطار الازدهار المشترك مع أصحاب المصلحة (العملاء، المساهمين، الموردين و الشركاء، المجتمع والبيئة، الموظفين، والجهات الرقابية)، لا سيما من خلال أنشطتنا التمويلية يقدم مساهمة كبيرة للمجتمع كما أن اتباع نهج استباقي للاستدامة لا يعزز مرونة أعمال الأهلي فحسب ، بل يدعم أيضاً الأداء المالي المستدام.

### استراتيجية واطار الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة للبنك الأهلي:

تم اعتماد سياسة وتحديث نهج البنك الأهلي للاستدامة ومسؤوليتنا تجاه حماية البيئة و المسؤولية المجتمعية والحوكمة وفقاً لأفضل المعايير والممارسات العالمية والدولية وبهدف تحقيق أهداف التنمية المستدامة بالإضافة الى تشكيل لجنة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، وذلك للعمل ضمن المحاور الأساسية التالية:

- محور الاستدامة البيئية والذي يتمثل بسعينا إلى حماية البيئة والوصول إلى مجتمع بيئي من خلال تقليل الأثر البيئي الناتج عن عملياتنا وممارساتنا وأنشطتنا ، من خلال استخدام الطاقة البديلة وتقليل استنفاد الموارد الطبيعية واستهلاك الورق وذلك من خلال أتمتة عملياتنا وصولاً إلى تقديم الحلول المصرفية الصديقة للبيئة للأفراد والمؤسسات والشركات الداعمة والمعنية بحماية البيئة.

- محور الاستدامة الاجتماعية ، يتمحور هذا النهج حول النهوض بالمجتمع المحلي وتطوير مسؤوليتنا المجتمعية لتحقيق أثر تنموي متزايد من خلال تلبية تطلعات جميع أصحاب المصلحة بما في ذلك تحسين تجربة رضى العملاء ، تنمية وتطوير قدرات الموظفين مع مراعاة صحتهم وسلاماتهم ، تمكين ودعم مجتمعاتنا من خلال المبادرات التنموية المتنوعة ، ودعم الشركاء والموردين المحليين.

- محور الحوكمة المسؤولة (الرشيدة) واستدامتها والذي يضمن التزام البنك بدمج القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة وإدارتها ضمن نموذج اطار الحوكمة والمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنك وبما يضمن الوصول إلى الاستدامة والتي تعزز الممارسات المسؤولة والمستدامة في جميع عمليات البنك وآليه صنع القرار المؤسسي.

وينبثق عن هذه المحاور ثلاث محاور فرعية ، المحور الأول يتمثل بالتمويل المستدام والمسؤول والذي يعتبر من أهم مناجي النمو في القطاع المصرفي كونه يهدف إلى تمويل المشاريع والمبادرات التي لها تأثير إيجابي على المجتمع والبيئة. المحور الثاني المتعلق بالعمليات المستدامة وذلك من خلال تقليل الأثر البيئي الناتج عن عملياتنا وتبني ممارسات الشراء المسؤولة وسلاسل التوريد المستدامة، وتحقيق العدالة والمساواة لدى جميع القوى العاملة لدينا. والمحور الأخير المتعلق بالمسؤولية البيئية والاجتماعية حيث يتم تقديم الأنشطة والمبادرات الهادفة والتي تعمل على تقديم تنمية اجتماعية واقتصادية في إطار مجالات التركيز الثمانية : التمكين المجتمعي بشكل عام وتمكين المرأة بشكل خاص، الفقر والبطالة ، الصحة ، البيئة والتغير المناخي، التعليم والشمول المالي ، الفن والثقافة ، الابتكار والإبداع الاجتماعي والتطوع.

تعتبر استراتيجية الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك ورؤيته وقيمته ومحاوره الأساسية والتي تلي طموحات وتطلعات كافة أصحاب المصلحة لكون البنك سيحقق عائداً مناسباً على المدى الطويل للمساهمين وفقاً لأفضل الممارسات، كما أنه سيحقق بيئة عمل متكاملة وشمولية للموظفين ويسعى إلى تطويرها، كما سيستمر في تحقيق أهدافه الاستراتيجية والنمو المستدام من خلال خدمات مرنة ومبتكرة صديقة للبيئة وأمنة تلي احتياجات العملاء إلى جانب دعم المجتمعات والمساهمة في المسؤولية المجتمعية للمجتمع والبيئة مع اختيارنا للموردين وفق مبادئ الحوكمة المسؤولة وبشكل داعم ومسؤول للمجتمع من خلال تطبيق الممارسات الفضلى والالتزام كحد أدنى بالقوانين والتشريعات النافذة وإصدار تقارير ذات شفافية عالية وفق متطلبات الجهات الرقابية.

## وعليه نود إطلاعكم على أبرز إنجازاتنا لعام 2023 مايلى:

فاز البنك الأهلي بجائزة "أفضل بنك للمسؤولية المجتمعية للمؤسسات العربية للعام 2023"، والتي تنظمها الشبكة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات حيث حصل على المركز الأول عن فئة الخدمات المالية وذلك لالتزامنا بتحقيق الاستدامة المؤسسية وتقديراً لجهودنا في تحقيق التنمية المستدامة.

يهدف ضمان تحقيق ودمج معايير حماية البيئة والمسؤولية المجتمعية والحوكمة الرشيدة في جميع أنحاء البنك قمنا باطلاق برنامج "سفراء الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة"، حيث سيعمل السفراء كمثلين عن دوائر البنك المختلفة ولديهم العديد من الواجبات التي تشمل التواصل مع الأقسام الأخرى لتعزيز الوعي بسياسة الاستدامة وضمان تنفيذها و التعاون مع دائرة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة لدمج المعايير في عمليات البنك اليومية وعمليات صنع القرار، بالإضافة إلى المشاركة في تنفيذ المشاريع المستدامة وخطط العمل الخاصة بالدوائر المعنية واعداد التقارير والتغذية الراجعة المستمرة لتطوير الممارسات المستدامة للبنك.

انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة في مكان العمل والسوق والمجتمع وتعزيز دورها الأساسي في تنمية المجتمع، وقع البنك على وثيقة الالتزام "بالمبادئ العالمية لتمكين المرأة" التي تقدمها منظمة الأمم المتحدة العالمية وهيئة الأمم المتحدة للمرأة، حيث نسعى لتحقيق المساواة بين الجنسين وتوفير الفرص التكافؤ والبيئة الشاملة لتمكين المرأة وإتاحة الفرص لها في شغل المناصب القيادية واتخاذ القرار في سبيل تحقيق تنمية مجتمعية شاملة.

كما قام البنك الأهلي بالانضمام كعضو بلاتيني في المجلس الأردني للأبنية الخضراء، حيث نهدف من خلال مشاركتنا لتعزيز وتمكين الممارسات والسياسات المتعلقة بالبيئة المبنية الصحية والمستدامة من حيث الموارد ودورها في مواجهة التغير المناخي بمساعدة وتطبيق أهداف التنمية المستدامة (SDGs) من خلال الحد من الهدر والاستخدام المستمر للموارد وذلك عن طريق تبني مفهوم مبادئ الاقتصاد الدائري والذي يعمل على تصميم طرق جديدة للتقليل والتخلص من التلوث والنفايات وخفض نسبة الانبعاثات، كما سيحافظ على المنتجات والموارد والطاقة بشكل قابل للاستخدام لفترة أطول والاستفادة منها قدر الإمكان.

أصدر البنك الأهلي تقريره الخامس للاستدامة باللغتين العربية والانجليزية للعام 2022 حيث تم اعداده وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، حيث يسلط التقرير الضوء أداء البنك للعام 2022 ويعكس جهوده المستمرة في دمج الاستدامة والمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة في أنشطة البنك وعملياته وأثرها على البيئة والمجتمع والتنمية الاقتصادية وذلك إيماناً منا بضرورة الحفاظ على الشفافية وإشراك أصحاب المصلحة وبناء علاقات قوية لفهم أولوياتهم وتحديد احتياجاتهم وتلبية توقعاتهم.

## تمكين المجتمع:

يوصل البنك دوره النشط في تمكين المجتمع وتحقيق التكافل المجتمعي وترسيخ مبدأ المساواة والتنوع الجندري والعمري والخبرات العملية بين أفراد المجتمع وغرس قيم العطاء والتوعية بضرورة المساهمة بإحداث الفوارق الإيجابية في حياة الكثيرين. يهدف توفير حياة كريمة لأطفال قرى SOS تم كفالة عائلة لمدة عام كامل من خلال توفير احتياجاتهم وتغطية نفقاتهم السنوية والتي تشمل الرعاية والأمن الغذائي والسكن والتعليم والرعاية الصحية والنفسية والحماية والدمج المجتمعي، فضلاً عن الاحتفال بمناسبة عيد الأم مع أمهات قرى عمان وإربد. بالإضافة إلى العديد من المشاريع بالتعاون مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب منها معرض "قرية ايوا الحرفية" حيث تم تبني مشروعي صناعة الصابون بزيت الزيتون والحفر على الخشب لنساء من محافظة الزرقاء والمفرق وذلك بهدف تمكين المرأة وتعزيز دورها خصوصاً في المحافظات وتأمين فرص تتيح لها التطور. والمساهمة في مشروع تدريب وتوظيف مائة إحصائي تربية خاصة لتحقيق التماسك الاجتماعي لذوي الإعاقة والاحتياجات الخاصة لدمجهم مع أقرانهم بطريقة فعالة. من جهة أخرى قمنا بدعم المسابقة الإعلامية "تناولوا موضوعي بشكل موضوعي" في دورتها الثالثة التي يقيمها المجلس الأعلى لذوي الإعاقة والتي تسهم في تعزيز حقوق ذوي الإعاقة من خلال تقديم مواد إعلامية مهنية تناول حق أو حرية أو قضية محددة في مجال الإعاقة بطريقة إبداعية من حيث المضمون والشكل وطريقة العرض. كما قمنا برعاية "اليوم المفتوح" لجمعية "أنا هنا الخيرية" بالتعاون مع مركز سيدة السلام بهدف دمج الأطفال ذوي الإعاقة حيث تضمن العديد من الفعاليات والأنشطة التوعوية والترفيهية لإدخال الفرحة على قلوب الأطفال من غير الإعاقة ومن ذوي الإعاقة.

استناداً إلى اهتمام البنك الكبير بدعم المرأة وتمكينها، وبشكل خاص تعزيز القيادات النسائية، قام البنك برعاية مؤتمر بعنوان "نساء على خطوط المواجهة". حيث جمع هذا المؤتمر نساء ملهمات في مجالات القيادة والتغيير والاستدامة ضمن تخصصات متنوعة، بهدف إلقاء الضوء على تجارب فريدة لنساء متميزات في مجال المبادرات، القيادة، الإعلام، وغيرها.

## مكافحة الفقر والبطالة:

شارك البنك بمجموعة من المبادرات والنشاطات التي من شأنها تقديم الدعم والمساعدة للعائلات المحتاجة ومحاربة الفقر والبطالة في الأردن، وذلك من خلال الاستفادة من عدة برامج تؤهلهم للاعتماد على أنفسهم وتؤدي إلى تحسين ظروفهم المعيشية الصعبة والمساهمة في توفير فرص عمل للشباب من خلال برامج هادفة. حيث قمنا بعقد شراكة مع دار أبو عبدالله التابعة لتكية أم علي لتنفيذ مشروع زراعة مائة مستدام يقدم فرصاً توفر الدخل للشباب الأكثر هشاشة ضمن الفئة العمرية 18-24 وبحيث يتم شراء منتجات المشاريع بأسعار وكميات تحقق زيادة في دخل الأسرة الشهري تتراوح ما بين 250 إلى 300 دينار أردني.

كما واصل البنك كفالاته لـ 100 أسرة عفيفة من أسر تكية أم علي الأقل حظاً من خلال تزويدهم بالطرود الغذائية لمدة سنة كاملة،

كما شارك موظفو في البنك الأهلي بترميم المنازل في محافظة المفرق وتجهيز أكثر من 4300 وجبة إفطار خلال شهر رمضان المبارك وتوزيعها على الأسر المحتاجة. كما قام البنك بإقامة العديد من الإفطارات الرمضانية للأطفال الأيتام والأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد ومركز هيا الثقافي ومتحف الأطفال والهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية والتي تضمنها العديد من الفعاليات الترفيهية والأنشطة التعليمية وتوزيع الهدايا من قبل موظفينا ليصل إجمالي المستفيدين حوالي 4580 صائم. كما أقام البنك فعالية "كسوة العيد" بمناسبة عيد الفطر المبارك بالتعاون من جمعية "نحن من أجلكم" حيث قام الأطفال الأيتام باختيار الملابس الخاصة بالعيد بأنفسهم بمساعدة موظفي البنك.

وبمناسبة العودة للمدارس شارك البنك بحملة "الحقيبة المدرسية" وتوزيع 100 حقيبة ومستلزمات الأطفال المحتاجين بالتعاون مع تكية أم علي، بالإضافة إلى مشاركتنا في حملة "العودة للمدارس" التي إقامتها مؤسسة ولي العهد حيث تم توزيع أكثر من 250 حقيبة مدرسية على مدرستي سوف الأساسية المختلطة وبرما الأساسية المختلطة في محافظة جرش. كما تم دعم مبادرة Change for Jabal Al Taj وإعادة تأهيل منزل في منطقة جبل التاج وتجهيزه بالكامل بالتعاون مع طالبات مدرسة البكالوريا، كما قام موظفينا بالترع لدعم مطعم عزوتي من خلال تقديم وجبات مجانية للفقراء.

ضمن إطار التعاون الاستراتيجي مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية من خلال باص جمع الملابس المهدي من البنك لجمع التبرعات للسنة السابعة حيث بلغ مجموع تبرعات الباص 17,232 كيس لحوالي 86,160 مستفيد في كافة أنحاء المملكة لنهاية عام 2023 عدا عن صناديق الملابس الموزعة في فروعنا.

تم إنشاء مشاغل حرفية في منطقة دبين كجزء من برنامج التنمية الاقتصادية الاجتماعية للمجتمعات المحلية بالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية البيئة وجمعية أجنة الأمل حيث تم توفير الوظائف لسبعة موظفين من أبناء المجتمع المحلي من خلال تجهيز المشغل بعجانة كهربائية تعمل على زيادة نسب وسرعة الإنتاج وبالتالي زيادة العوائد المالية لأبناء المجتمع المحلي.

#### الصحة:

تم تقديم عدة مبادرات ومساهمات فعالة لدعم الحملات التوعوية والتثقيفية الصحية وتفعيل مبادرات صحية مستدامة لضمان صحة المجتمع ولتلبية وتوفير احتياجاتهم الصحية لما له من أثر في تعزيز النظام الصحي في المملكة من خلال عدد كبير من المؤسسات غير الربحية. حيث تم تزويد 5 أطفال من الأطفال الذين يعانون من مشاكل سمعية من فئة الأقل حظاً في محافظات المملكة المختلفة بسماعات طبية بالتعاون مع مركز التكنولوجيا المتقدم للحلول الانسانية السمعية بهدف تحقيق أهداف التنمية المستدامة. كما تم دعم جمعية هدية الحياة الخيرية والتي تعمل على اجراء عمليات قلب مفتوح للأطفال وتدخلات قسطرية للأطفال المولودون يعيب خلقي من العائلات الأقل حظاً. بالإضافة إلى دعم "مبادرة الجبال السبعة" والتي تهدف إلى جمع التبرعات من قبل طلاب الثانوية في مدارس الشويفات لدعم علاج مرضى مركز الحسين للسرطان.

وبمناسبة الشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي تم دعم الحملة التي إقامتها شركة هارلي ديفيدسون والتي تضمنت بازار خرياً بهدف جمع التبرعات لدعم حملة الكشف المبكر ودعم مرضى السرطان ونشر الوعي عن مرض السرطان. كما تم إقامة جلسة توعوية لموظفات البنك الأهلي تحت عنوان "خطوة نحو الحياة" بالتعاون مع مركز الحسين للسرطان بهدف زيادة الوعي بخصوص مرض سرطان الثدي والتي تخلصها فحص سريري مجاني للموظفات. من جهة أخرى تم المشاركة في "دعم الحفل الخيري" لجمعية مؤسسة الملائح للرعاية الانسانية لدعم وزيادة الوعي بخصوص الرعاية التطيفية التي توفرها بالمجان للمرضى وأسرههم للعيش بكرامة وراحة حتى نهاية مسيرتهم في هذه الحياة. كما أطلق البنك حملته السنوية للتبرع بالدم تحت شعار "شكراً لكل من يساهم بإنقاذ حياة" وذلك بالتعاون مع بنك الدم الوطني حيث أقيمت الحملة في مباني الإدارة العامه للبنك وقد شارك بها عدد كبير من موظفي البنك وزواره.

#### البيئة والتغير المناخي:

انطلاقاً من إيماننا بآراء عمليتنا وخدماتنا وأنشطتنا بمسؤولية واعية، باستخدام التكنولوجيا للمساعدة للحد من التأثير على البيئة ومن خلال استثمارنا المجتمعية فإننا أدركنا تماماً أهمية حماية البيئة وجميع مصادرها والحفاظ على البيئة والتصدي للتحديات الناجمة عن التغير المناخي وتقديم حلول مصرفية ومشاريع مجتمعية تعزز الاستدامة البيئية وحماية مصادر البيئة الخضراء. وبخطوة رائدة تجسد التزامنا بالاستدامة البيئية، وسعيها منه نحو مستقبل مستدام، تم إطلاق الحملة الخاصة بالشركات الصغرى والمتوسطة والتي تهدف إلى توفير حلول مصرفية مستدامة لبناء مستقبل أخضر ومستدام من خلال باقات الأعمال الخضراء.

يهدف زيادة الرقعة الخضراء والحد من معدل التصحر والجفاف وتخفيف وتسليط الضوء على أهمية الزراعة ودعم صغار المزارعين كونهم اللبنة الأساسية في تعزيز سلة غذاء الأردن وتنمية المجتمعات للوصول إلى اقتصاد مستدام يخلق فرص عمل للمواطنين من خلال المشاركة برنامج «القافلة الخضراء في الأردن» والذي تم اطلاقه في عام 2003 من قبل الجمعية العربية لحماية الطبيعة تم زراعة 500 شجرة في محافظة جرش، بهدف زيادة الوعي بالحفاظ على الموارد المائية واستدامتها وادارتها وحماية البيئة من خلال الفعاليات الخاصة بمسابقة الملكة علياء السنوية التابعة للصدوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية والتي كانت تحت عنوان «الحفاظ على المياه وادارتها» وذلك نظراً لشح المياه في الأردن.

ويهدف الحد من تكاليف الكهرباء واستهلاك الطاقة تم إقامة «مشروع مشاغل للحرف اليدوية» في محمية غابات دبين وتركيب نظام طاقة شمسية يتماشى مع المعايير البيئية من خلال جمعية أجنة الأمل وبالتعاون مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة. كما تم تجديد اتفاقية «بصمات خضراء» لاستبدال الورق التالف وإعادة تدويره وهي مبادرة خيرية لدعم المدارس الحكومية وبحيث يتم

إعادة تدوير الورق التالف واستبداله بورق جديد وتوزيعه على المدارس الحكومية بالتعاون مع مؤسسة الأميرة علياء ووزارة التربية والتعليم بالإضافة إلى تدوير البلاستيك بهدف زيادة الوعي بالقضايا البيئية والتغير المناخي.

### التعليم والشمول المالي:

قمنا ببناء شراكات مع المؤسسات التعليمية لتلبية متطلبات التعليم المتجددة وتعزيز التعليم المالي لدى العملاء والشباب وطلاب المدارس، بهدف تحسين مهاراتهم ومعارفهم فيما يتعلق بالتخطيط والإدارة المالية والارتقاء بمخرجات التعليم خاصة في ظل التحديات المتنامية. حيث تم تجديد اتفاقية التعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان لدعم «برنامج المنح الجامعية لمرضى السرطان» والمخصص لتغطية تكاليف التعليم الجامعي لطلبة الثانوية العامة الخريجين ممن تلقوا العلاج في المركز ليلبلغ عدد المستفيدين 20 مستفيداً. ولزيادة الفرص التعليمية الجامعية لأكثر شريحة ممكنة من الطلبة المتميزين والأقل حظاً تم التبرع بمبلغ 100,000 دينار لصالح «صندوق وقف جامعة الحسين التقنية» لدعم تعليم الطلبة وذلك بمناسبة زفاف ولي العهد الأمير الحسين بن عبدالله. كما تم دعم برنامج المنح التعليمية الطلابية الخاص بجامعة الحسين التقنية من خلال تقديم منحة دراسية واحدة من درجة البكالوريوس لطالبة من المتفوقين والأقل حظاً حيث ستغطي كلفة دراستها بهدف توزيع الفرص وتحقيق التكافل الاجتماعي والتعليمي ودعم تمكين المرأة والمساواة بين الجنسين.

واستمر البنك الأهلي في شراكته الاستراتيجية مع مؤسسة الملكة رانيا من خلال دعم مشروع " تعزيز الثقافة المالية " بالتعاون مع متحف الاطفال لزيادة وعي الاطفال تحت ال 12 سنة حول الثقافة المالية، لدعم معروضة البنك وهي أكثر العروضات شعبية في المتحف والتي يزورها ما يقارب 115,000 طفل مع أهاليهم على مدار العام. كما ساهمت هذه الشراكة في تصميم وتطوير عدد من مشاريع التوعية المالية الأخرى التي تهدف إلى نشر الثقافة المالية بين الأطفال خارج المتحف، مثل تصميم وإنتاج وتوزيع كتيب أنشطة حول الثقافة المالية، وحصالة مميزة يمكن صناعتها من قبل الأطفال، بالإضافة إلى تطوير وإنتاج ونشر عدد من الفيديوهات التعليمية عن الثقافة المالية عبر وسائل التواصل الاجتماعي، بالإضافة إلى مسابقة القراءة التي شارك في نسخها الأخيرة 60 طفلاً تمكنوا من قراءة ما يزيد عن 24 ألف صفحة. بالإضافة إلى دعم مشروع "اقرأ" الذي يهدف لبناء ثقافة القراءة في الأردن عبر تمكين المكتبات المدرسية في المدارس الحكومية وتزويدها بكتب ملائمة لأعمار الطلبة، لرفع كفاءة معلمي المدرسة وأمناء المدرسة وحثهم على تشجيع القراءة. كما تم دعم مبادرة " الكتاب خير صديق " والتي اقامتها الجامعة الأردنية والتي تهدف لإنشاء مكتبة داخل مركز أيتام لترسيخ تشجيع الإيتم على القراءة وغرس الفكرة في عقولهم. بالإضافة إلى إقامة العديد من الورشات التوعوية والتعليمية بالعديد من المدارس من قبل موظفي البنك حيث تم إقامة محاضرة توعوية بمناسبة "يوم الشمول المالي" في مدرسة كنعستون و "كيف ننظم أنفسنا" في مدرستي المطران والأهلية للبنات. كما استمر البنك الأهلي بتقديم دعمه السنوي للثقافة العامة للعاملين في المصارف والتأمين والمحاسبة لدعم مركز التدريب المصرفي المالي والعمالي. كما قام البنك بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد ورايديو Bliss بإعادة تأهيل مدرسة العين الأساسية في منطقة مأحص من خلال إعادة تجهيز الصفوف المدرسية وتجهيز الساحات المدرسية بمظلات شمسية وتأمين المياه الصالحة للشرب وعزل بعض الصفوف لمنع دخول الامطار وتوفير مقصف مهياً للمدرسة.

### الابتكار والإبداع المجتمعي:

نقوم بدعم العديد من البرامج التي تشجع الابتكار والبحث العلمي وزيادة الأعمال في العديد من القطاعات بالإضافة إلى التعاون مع العديد من المدارس والجامعات من خلال تقديم دورات التكنولوجيا المتقدمة والذكاء الاصطناعي بالإضافة إلى تعزيز المشاريع والأعمال الريادية المعنية بالتطوير في مختلف القطاعات عن طريق التكنولوجيا، حيث قمنا بدعم «مشروع مؤسسة أكاديمية يوريكا للتعليم التكنولوجي بمرحلته الثالثة» والذي يعنى بتدريب وتأهيل ألف طالب وطالبة من 100 مدرسة حكومية على مسابقات مختلفة بالتكنولوجيا منها الذكاء الاصطناعي والبرمجة إضافة إلى أمن المعلومات. كما جدد البنك دعمه «لمسابقة حكيم السنوية الثامنة للإبداع والابتكار» والتي تنظمها شركة الحوسبة الصحية للعام الثامن على التوالي، بهدف تعزيز الأعمال الريادية والابداعية في المجال الصحي عن طريق التكنولوجيا بمشاركة طلاب من مختلف جامعات المملكة. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بدعم «المؤتمر الأول للزراعة التكنولوجية» الذي نظّمته جامعة البلقاء التطبيقية تحت عنوان «الزراعة المتكيفة لتحقيق الأمن الغذائي»، حيث تناول المؤتمر مجموعة متنوعة من المحاور ذات الصلة، بما في ذلك الإنتاج الحيواني والنباتي، وحماية النباتات، والتغير المناخي، والاستخدام المستدام للمياه، بالإضافة إلى تكنولوجيا إنتاج الأغذية وتصنيعها.

### الفن والثقافة:

نحرص على تقديم دعماً للمبادرات التي تعنى بتعزيز الفن والثقافة الواعية في الأردن، لتأثيرها الإيجابي الهام الذي ينعكس على تنمية وتمكين الأفراد وورفع الوعي الثقافي للمجتمعات، انطلاقاً من دورنا في تعزيز دور الشباب والرياضة قام البنك بتقديم الدعم لنادي السلط الرياضي لتشجيع الأنشطة الرياضية والدوري الأردني للمحترفين في كرة القدم وكرة اليد. كما قمنا بدعم فيلم وثائقي قصير تم أعداده من مجموعة طالبات جامعات للمشاركة في مهرجان عمان السينمائي لزيادة الوعي. بالإضافة إلى رعاية حفل العشاء الذي يقيمه معهد الإعلام الأردني بهدف جمع التبرعات لبرنامج المنح الطلابية بهدف رفع مستوى الوعي بأهمية تعليم الصحافة ودعم الطلاب الموهوبين لاجداث تأثير ايجابي في صناعة الاعلام.












































### التطوع:

نحرص دوماً على تشجيع موظفينا على التطوع في المبادرات المنسقة من قبل فريق دائرة الاستدامة وحماية البيئة والمسؤولية المجتمعية والحوكمة بالبنك، حيث يعمل التطوع على تطوير مهارات الموظفين وزيادة مستوى الوعي والمسؤولية الاجتماعية لديهم و المساهمة في تحقيق أهداف البنك والتنمية المستدامة. وقد تم إقامة 32 فعالية مختلفة بالتعاون مع شركائنا وبمشاركة موظفينا ليصل عدد المتطوعين إلى 363 متطوع وأكثر من 6496 مستفيد ومنافع من فئات المجتمع الأقل حظاً.

## التصور المستقبلي (الخطة المستقبلية):

تتطلع دائرة الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة إلى مستقبل يشهد تقدماً هاماً في مجالات الاستدامة المتعددة. حيث ستركز على حماية البيئة من خلال تعزيز استخدام الطاقة المتجددة وتطوير تكنولوجيا نظيفة، إلى جانب تقليل الانبعاثات الناتجة عن عملياتنا وأنشطتنا بما يتناسب مع المعايير البيئية. وفي السياق المجتمعي، سنعمل على تعزيز مبدأ المساواة وتعزيز تمكين المرأة في البنك وسوق العمل والمجتمع وتوفير الفرص لتولي المناصب القيادية، كما نسعى لتمكين المجتمع المحلي من خلال التعليم والتدريب المستدام بهدف تحقيق وتعزيز الشمول المالي وتحقيق التنمية الشاملة. في مجال الحوكمة، سنسعى لأنظمة فعالة للرصد والتقييم، ونعزز الشفافية في اتخاذ القرارات. كما سنعتمد على الابتكار والتكنولوجيا لتعزيز الكفاءة وتحسين الأداء حيث نسعى إلى تحويل منتجاتنا وخدماتنا المصرفية إلى حلول رقمية مبتكرة وبالإضافة إلى أتمتة عملياتنا لتقديم خدمات وعمليات مستدامة ومبتكرة ورقمية.

كما سنقوم بتقديم إطار التمويل المسؤول والمستدام الشامل والذي يتصدى للتحديات البيئية والاجتماعية من خلال الخدمات والمنتجات المصرفية المتنوعة التي تعزز التنمية المستدامة والعدالة الاجتماعية لجميع فئات المجتمع بما فيها المشاريع التي تهدف لتمكين المرأة والفئات غير المخدومة إضافة إلى التمويل الأخضر وتمويل مشاريع الطاقة المتجددة والمشاريع منخفضة الانبعاثات الكربونية والمنازل والسيارات الصديقة للبيئة وغيره وذلك بهدف تحقيق ازدهار مالي لجميع أفراد المصلحة، كما سيتم وضع معايير قياسية خاصة في "محفظة الإقراض الأخضر والاجتماعي" وفقاً للمعايير الدولية، كما سنعمل على الالتزام بممارسات الشراء المسؤولة وسلاسل التوريد المستدامة من خلال دعم الموردين المحليين والمنتجات الصديقة للبيئة، سنسعى مستقبلاً بعكس التزامنا بالاستدامة في جميع الجوانب.

المسؤولية البيئية والاجتماعية	العمليات المستدامة	التمويل المستدام والمسؤول
              	             	             



## سياسة المكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين

انطلاقاً من إيمان البنك المطلق بأهمية موارده البشرية باعتبارها من أهم الركائز لنجاح وازدهار أعماله، وحيث أن الموارد البشرية هي أحد عناصر نموذج الازدهار المشترك، 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 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. التوافق مع رؤيا وأهداف البنك وقيمه وتسعى لتحسين تجربة الموظف.
2. الاتسام بالشفافية والموضوعية والمحافظة 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 والآفاق 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.
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 الموظفين وذلك من خلال تنمية وتطوير معايير الكفاءة الوظيفية (المعرفة، والمهارات والسلوك الوظيفي) كما يعمل البنك على توفير فرصا حقيقية للتطور والنمو الوظيفي.
5. الرواتب والمكافآت: أن يكون العائد للموظفين بمستوى منافس لما يتم منحه في السوق، ويتم ذلك من خلال منظومة الرواتب والعلاوات وبحيث يكون مستوى تلك الرواتب والعلاوات أعلى من وسيط السوق وضمن الربع الثالث Third Quartile وفقا 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، الرئيس التنفيذي/المدير العام، الموارد البشرية، الدوائر الرقابية، 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 المنافس، 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 المعروفين بالتميز High Flyers بحيث تتصف 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 والمحافظة عليها.

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

## 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 الميينة 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:

www.ahli.com	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
06-5657268	فاكس

### شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها

بلغ عدد شكاوي العملاء للعام 2023 (258) شكوى منها (30) محقة (228) غير محقة

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي	نسبة الشكاوى المئوية
الخدمات الالكترونية	16	6.2%
العمولات والرسوم	12	4.86%
اسعار الفوائد/العوائد	81	31.3%
سلوك التعامل المهني	23	8.9%
بطاقات الدفع	13	5%
العقود وشروط التعامل	53	20.5%
بيئة العمل	18	7%
الحوالات	2	0.78%
اخرى	26	10%
الضمانات والكفالات	1	0.38%
الاستعلام الائتماني	1	0.38%
الحسابات	12	4.7%
المجموع	258	100%

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

# أهلي موبايل

ahli.com/MobileBanking

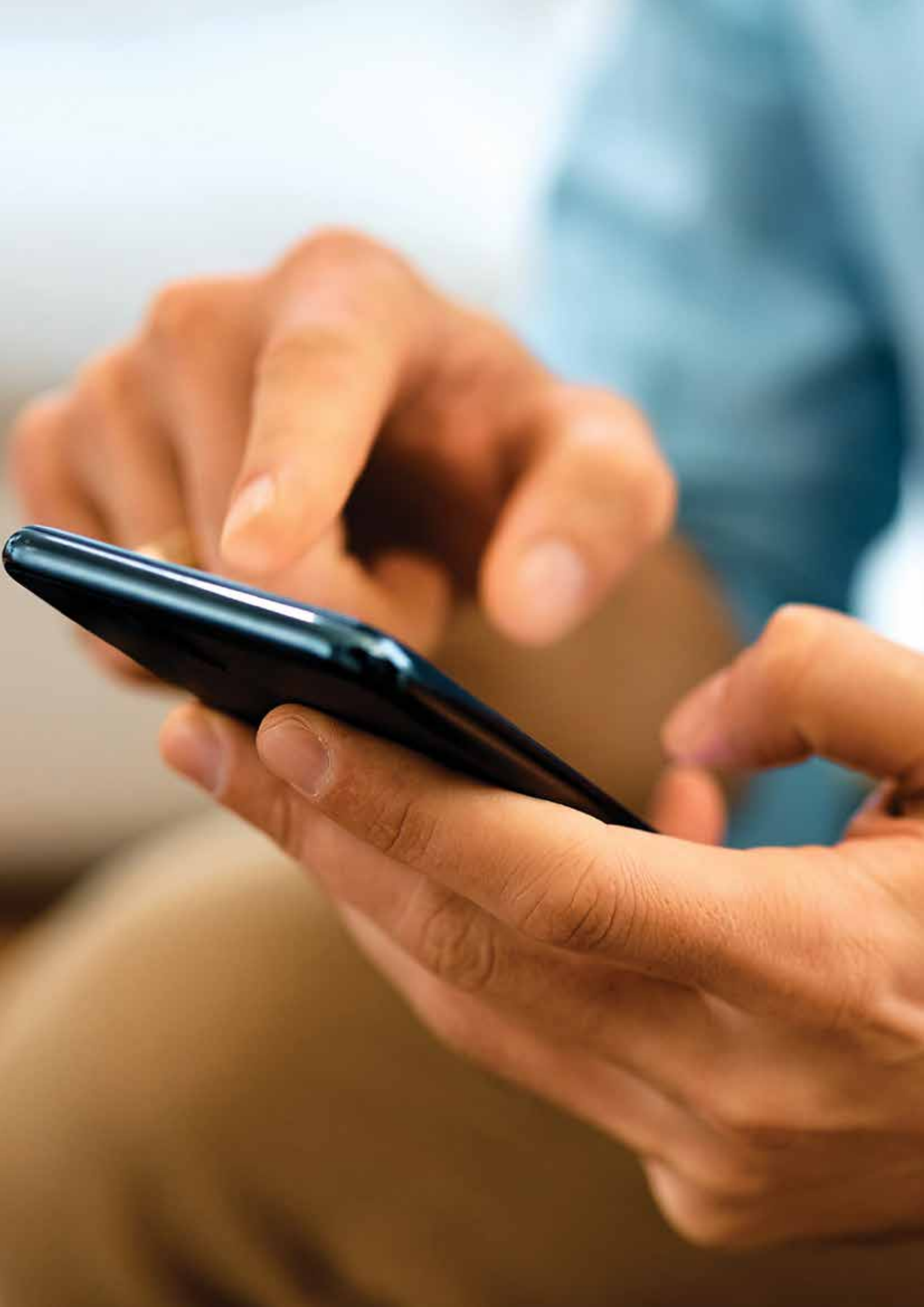


تطبيق أهلي موبايل...  
بنكك معك في كل مكان وبأي وقت.

# القوائم المالية الموحدة والإيضاحات حوها

## 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

ديلويت اند توش (التشويق الأوسط)  
جبل عمان - الدور الخامس  
شارع زهران ١٩٠  
عمان - صرب ٢٤٨  
الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢٠٠  
فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢١٠  
www.deloitte.com

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٩٤٩٨

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

## تقرير حول القوائم المالية الموحدة

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" والشركات التابعة والفروع الخارجية والمشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية 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 بتلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الموحدة 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 إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

### أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تدويرنا 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.

# Deloitte

- ٢ -

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)  
البنك الأهلي الأردني - الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فترة 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 لراينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

إن تفاصيل آلية دراسة الأمور المشار إليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	أمور التدقيق الرئيسية
<p>لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار وتصميم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للضوابط ذات الصلة 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 وصلاحية احتساب المخصصات .</p>	<p>مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو مبين في الإيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة للبنك، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٧ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٥١٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلق بهذه التسهيلات حوالي ٩١ مليون دينار كما إن تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو أمر جوهرى ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهرى فيما يتعلق بتعيين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.</p>
<p>ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تم اختبار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء 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؛</li> </ul>	<p>المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرى وحقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتكثيف في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.</p> <p>إن التعديلات التي تمت على النماذج تم تطبيقها لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الاسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب احكام جوهرية تتضمن اعتبارات لمخاطر تعديلات الاداره.</p>

### نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق. قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، دراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة اعادة احتساب المخصص لتأكد من دقة النموذج المستخدم. إضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقنا منهجية الحساب وتبعنا عينة وصولاً الى مصدر المعلومات.
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما في ذلك الأوزان الترجيح 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 ومقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في فروض الشركات، وتحدينا مبرراتها.
- قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي وسناريوهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها في عملية احتساب الكنتي من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المخفلة والأوزان التي تم تطبيقها لإنقاط أي خسائر أو
- قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني.
- قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات البنك المركزي الأردني.

### أمور التدقيق الرئيسية

- عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل فرض ولكل محافظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل فرض بناء على طبيعة وخصائص المخاطر له.
- يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعماله 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.
- يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناء على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التسهيلات الائتمانية.
- إن تنفيذ هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يمثل تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءاً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.



# Deloitte.

- ٤ -

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

## نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

## امور التدقيق الرئيسية

- ٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية
- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كامر تدقيق رئيسي نظراً للحجم الكبير وتلوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.
- هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
- بحتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتحكم فيها:
- لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.
- لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بالعمليات التجارية.
- لقد فحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة متطابقة العمل الخاصة بها.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بالعمليات التجارية.
- 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 أي 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 نُقيم 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 إعداد القوائم المالية الموحدة**
- إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.
- عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، 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.

# Deloitte

. ٥ .

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)  
البنك الأهلي الأردني - الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية 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 الجوهرية 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.
  - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والابصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
  - باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
  - بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيث 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.

**Deloitte.**

- ٦ -

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)  
البنك الأهلي الأردني - الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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


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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

صان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١١ شباط ٢٠٢٤

  
أحمد فتحي شبيوي  
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)  
010105

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

## (أ) قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	ايضاح	
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
208,440,151	263,246,931	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
110,803,850	123,493,099	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	34,818,367	7	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,595,272,646	1,680,782,737	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
37,735,650	39,753,290	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
870,996,932	892,199,789	10	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
81,575,718	90,842,701	11	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
16,013,873	16,401,308	ب/19	موجودات ضريبية مؤجلة
10,582,187	9,857,063	37	موجودات حق استخدام
4,928,612	2,512,533	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
126,163,674	128,500,445	13	موجودات أخرى
<b>3,062,513,293</b>	<b>3,282,408,263</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات:</b>
116,878,759	135,034,935	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,027,658,466	2,208,601,883	15	ودائع عملاء
329,873,356	344,478,493	16	تأمينات نقدية
164,628,175	164,166,542	أ/17	أموال مقترضة
20,000,000	20,000,000	ب/17	قروض مسانده
5,141,770	4,652,002	18	مخصصات متنوعة
10,477,672	9,919,590	37	التزامات عقود تأجير
10,871,837	13,222,005	أ/19	مخصص ضريبة الدخل
46,635,430	48,485,627	20	مطلوبات أخرى
<b>2,732,165,465</b>	<b>2,948,561,077</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
200,655,000	200,655,000	21	رأس المال المكتتب به والمدفوع
67,779,725	70,592,981	22	احتياطي قانوني
15,761,637	15,761,637	22	احتياطي اختياري
3,678,559	3,678,559	22	احتياطي التقلبات الدورية
(5,871,290)	(4,869,383)	23	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
48,344,197	48,028,392	24	أرباح مدورة
<b>330,347,828</b>	<b>333,847,186</b>		<b>مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك</b>
<b>330,347,828</b>	<b>333,847,186</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>3,062,513,293</b>	<b>3,282,408,263</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (46) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

**(ب) قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2022	2023	ايضاح	
دينار	دينار		
156,710,497	200,506,011	25	الفوائد الدائنة
<b>67,604,268</b>	<b>105,599,065</b>	<b>26</b>	<b>الفوائد المدينة</b>
89,106,229	94,906,946		صافي إيرادات الفوائد
<b>13,851,269</b>	<b>14,542,342</b>	<b>27</b>	<b>صافي إيرادات العمولات</b>
102,957,498	109,449,288		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,138,981	2,396,921	28	أرباح عملات أجنبية
367,687	793,726	30	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,086,861	7,827,946	31	إيرادات أخرى
<b>111,551,027</b>	<b>120,467,881</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
37,664,053	37,149,347	32	نفقات موظفين
8,886,897	8,247,117	11 و12	استهلاكات وإطفاءات
25,184,129	26,061,077	33	مصاريف أخرى
1,746,528	1,822,187	37	استهلاك موجودات حق الاستخدام
7,518,884	12,881,970	29	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
363,072	1,457,000	13	مصرف مخصص عقارات مستملكة
1,838,033	677,067	18	مخصصات أخرى
<b>83,201,596</b>	<b>88,295,765</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>28,349,431</b>	<b>32,172,116</b>		<b>الربح للسنة قبل الضرائب</b>
(11,449,589)	(13,579,632)	أ/19	ضريبة الدخل
<b>16,899,842</b>	<b>18,592,484</b>		<b>الربح للسنة</b>
			ويعود إلى :
16,899,842	18,592,484		مساهمي البنك - قائمة (أ)
<b>16,899,842</b>	<b>18,592,484</b>		<b>صافي ربح السنة</b>
فلس / دينار	فلس / دينار		
0/084	0/093	34	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

## (ج) قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	ايضاح	
دينار	دينار		
16,899,842	18,592,484		الربح للسنة - قائمة (ب)
			<b>بنود الدخل الشامل</b>
			يضاف البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الأرباح او الخسائر الموحدة
-	(14,635)		خسائر بيع أسهم
(225,662)	973,909	23	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
16,674,180	19,551,758		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
			<b>الدخل الشامل للسنة العائد إلى :</b>
16,674,180	19,551,758		مساهمي البنك
16,674,180	19,551,758		

**(د) قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة**

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	الاحتياطيات				رأس المال المكتتب به والمدفوع	ايضاح	
		القيمة العادلة	التقلبات الدورية	اختياري	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
								<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023</b>
<b>330,347,828</b>	<b>48,344,197</b>	<b>(5,871,290)</b>	<b>3,678,559</b>	<b>15,761,637</b>	<b>67,779,725</b>	<b>200,655,000</b>		<b>الرصيد في بداية السنة</b>
18,592,484	18,592,484	-	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
(14,635)	(42,633)	27,998	-	-	-	-		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
973,909	-	973,909	-	-	-	-	23	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
<b>19,551,758</b>	<b>18,549,851</b>	<b>1,001,907</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>مجموع الدخل الشامل</b>
(16,052,400)	(16,052,400)	-	-	-	-	-	24	الأرباح الموزعة
-	(2,813,256)	-	-	-	2,813,256	-		المحول الى الاحتياطي
<b>333,847,186</b>	<b>48,028,392</b>	<b>(4,869,383)</b>	<b>3,678,559</b>	<b>15,761,637</b>	<b>70,592,981</b>	<b>200,655,000</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
								<b>للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022</b>
<b>327,719,498</b>	<b>48,061,337</b>	<b>(5,645,628)</b>	<b>3,678,559</b>	<b>15,761,637</b>	<b>65,208,593</b>	<b>200,655,000</b>		<b>الرصيد في بداية السنة</b>
16,899,842	16,899,842	-	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
(225,662)	-	(225,662)	-	-	-	-	23	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
<b>16,674,180</b>	<b>16,899,842</b>	<b>(225,662)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		<b>مجموع الدخل الشامل</b>
(14,045,850)	(14,045,850)	-	-	-	-	-	24	الأرباح الموزعة
-	(2,571,132)	-	-	-	2,571,132	-		المحول الى الاحتياطي
<b>330,347,828</b>	<b>48,344,197</b>	<b>(5,871,290)</b>	<b>3,678,559</b>	<b>15,761,637</b>	<b>67,779,725</b>	<b>200,655,000</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 14,024,952 دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2023 وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها (13,300,066 دينار كما في 31 كانون الأول 2022).

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ 3,125,029 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- يحظر التصرف برصيد من الارباح المدورة يساوي رصيد صافي القيمة العادلة السالب و البالغ 4,869,383 دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

## (ه) قائمة التدفقات النقدية الموحدة

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	ايضاح	
دينار	دينار		
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:</b>
28,349,431	32,172,116		الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			<b>تعديلات:</b>
11,114,769	10,069,304	/11 /12 37	استهلاكات واطفاءات
7,518,884	12,881,970	29	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
1,838,033	677,067	18	مخصصات أخرى
363,072	1,457,000	13	مخصص عقارات مستملكة
(367,687)	(793,726)	30	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
120,713	(425,292)	31	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات وأخرى
(713,198)	(114,426)	31	(أرباح) بيع عقارات مستملكة
(9,523,296)	(10,100,594)		صافي إيرادات الفوائد
564,308	637,141	37	الفوائد على التزامات عقود الإيجار
297,594	443,989	28	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>39,562,623</b>	<b>46,904,549</b>		<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات</b>
			<b>التغير في الموجودات والمطلوبات :</b>
			(الزيادة) النقص في الموجودات
20,158,941	(34,818,367)		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 أشهر)
(245,078,619)	(98,596,634)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
27,377,756	13,353,584		موجودات أخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
(24,289,402)	11,697,665		ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
23,907,603	180,943,417		ودائع عملاء
115,986,813	14,605,137		تأمينات نقدية
(2,977,420)	(13,686,287)		مطلوبات أخرى
<b>(45,351,705)</b>	<b>120,403,064</b>		<b>صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى المدفوعة</b>
(11,449,421)	(11,954,352)	أ/19	ضريبة الدخل المدفوعة
(381,945)	(1,166,835)	18	مخصصات متنوعة مدفوعة
<b>(57,183,071)</b>	<b>107,281,877</b>		<b>صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل</b>



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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	ايضاح	
دينار	دينار		
			<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>
(11,747,505)	(720,913)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(193,623,332)	(293,750,727)	10	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
188,927,078	272,908,347	10	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(8,765,144)	(15,552,551)	12,11	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
367,687	793,726		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مقبوضة
29,547	9,820,552	13,11	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات مستملكة
<b>(24,811,669)</b>	<b>(26,501,566)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) الانشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>
1,639,784	(461,633)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(14,045,850)	(16,052,400)	24	أرباح موزعة على المساهمين
(2,536,068)	(2,784,771)	37	المسدد مقابل التزامات الإيجارات
<b>(14,942,134)</b>	<b>(19,298,804)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل</b>
(297,594)	(443,989)	28	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>(97,234,468)</b>	<b>61,037,518</b>		<b>صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه</b>
289,949,087	192,714,619		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>192,714,619</b>	<b>253,752,137</b>	<b>35</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

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

## 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 الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول 1996، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز 2005.

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

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

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (1) المنعقدة بتاريخ 31 كانون الثاني 2024 وهي خاضعة لوافقته الهيئة العامة للمساهمين.

### 2 - أهم السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

- أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009 / 47) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيده مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.
- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات.

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

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية 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 10/3/16234 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، علماً بأنه وفي حالات خاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات خاصة لقيده مخصص العقارات على مدى فترة محددة.

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 وبإستثناء 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، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

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

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

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

### يملك البنك كما في 31 كانون الاول 2023 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الايرادات	مجموع المصروفات
	%	دينار	دينار				دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	100	6,000,000	6,000,000	تمويل واقراض	1999	الأردن	23,469,640	13,615,531	7,799,570	6,702,159
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	17,500,000	17,500,000	تأجير تمويلي	2009	الأردن	92,486,097	67,699,437	5,053,240	2,432,947
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	3,000,000	3,000,000	وساطة مالية	2006	الأردن	5,127,892	916,278	380,913	156,434
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	1,500,000	1,500,000	تكنولوجيا مالية	2017	الأردن	749,223	701	28,011	8,513
للمجموع		28,000,000	28,000,000							

### كما في 31 كانون الاول 2022 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة ملكية البنك	راس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	مجموع الايرادات	مجموع المصروفات
	%	دينار	دينار				دينار	دينار	دينار	دينار
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	100	6,000,000	6,000,000	تمويل واقراض	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	2017	الأردن	729,725	701	4,200	610,874
للمجموع		28,000,000	28,000,000							

### وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
  - تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها.
  - لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.
- وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:
- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى .
  - حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى.
  - الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى .
  - 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 بوجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها .
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليه .
- 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 المقيمة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

### معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لخطر 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 لخطر 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" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

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

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

### صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر 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 والفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الأرباح أو الخسائر كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في الأرباح أو الخسائر، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على الأرباح أو الخسائر.

### إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

### الأدوات المالية

#### الاعتراف 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 إلى حساب العملاء.

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) .
- في جميع الحالات الأخرى ، 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 الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء.

## الموجودات المالية

### الإعتراف المبدي

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 للصفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

### القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال 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 الأخر.
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3)، في الدخل الشامل الأخر.
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في الحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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 الأخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

## تقييم نموذج الاعمال

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

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"سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي 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 الحصلة).

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

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

## الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 للتحويل والبيع؛ أو
  - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإقرار بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

## إعادة التصنيف

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

## أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا 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 جزءًا 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 جزءًا 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 تقم 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 جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي .
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

### التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في 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) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا ، 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) شهرًا.



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 المقرض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل.

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

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية 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 الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009 / 47) 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 الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

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

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

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني 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 ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الأرباح أو الخسائر للوحدة. 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

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

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

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

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

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات 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) شهرًا .

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 والالتزامات القروض الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرًا منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استنادًا إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الإستحقاق 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 والحلّين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عنها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية.

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

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض 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 تغييرًا معيّنًا ، بالقيمة المطلقة ، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى .

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

## تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه 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 المقرض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطرهم من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقرض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPP)، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة والمعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متديناً 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 المقرض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية، 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 الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقرض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقرض 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 الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبآية إقراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الأخرى 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 الأخرى، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الأرباح أو الخسائر لاحقاً.

## الشطب

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

## عرض مخصص الخسارة 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 مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

## أدوات حقوق الملكية

### راس المال

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

### اسهم الخزينة

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

### أدوات مركبة

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

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

## المطلوبات المالية

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

### المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو 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 ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (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 أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، ولإيعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف 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 بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

### مطلوبات مالية أخرى

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

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

## إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع القرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المنخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفاارق (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 العملات ، ومقايضات العجز الائتماني.

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

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (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 المدين 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 التراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أكبر.

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

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

## التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص 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 تقاض 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 إيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال ، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط ، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

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

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

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

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

## التحوط بالقيمة العادلة

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

تُعدّل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدّل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر 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 لطابقت أداة التحوط.

عندما يُعتبر بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعتبر 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 التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر في 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 وتراكم 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 التراكمية 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 التراكمي 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 التراكمي 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 المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير 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 منظمة بين المشاركين 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 المشاركين 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 تشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

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

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

ومدخلات 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؛ و

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

## المخصصات

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

## ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .

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

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

## تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات 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 الإعراف 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 ، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة ، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم ، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد 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 الرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص الرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها ، آخذين بعين الاعتبار أي ترتيبات مع البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

### الموجودات غير الملموسة

- تقيّد الموجودات غير الملموسة المشتراه 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 إلى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة أو 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 إلى 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 اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

## العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الإصراف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الإصراف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الإصراف السائدة في تاريخ تحدد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى 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 يُعبّر عنها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الإستثمار.

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الإستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجني تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة 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 الإصراف 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 الإصراف 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 بوجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام 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 "الملكيات والمعدات".

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

### البنك كمؤجر

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

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

عندما يكون البنك مؤجرًا وسيطًا ، 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 المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2023 في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

### المعيار الدولي للتقارير المالية (17) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران 2020 وكانون الأول 2021 على المعيار الدولي للتقارير المالية (17))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (4) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (17) نموذجًا عامًا ، تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي وثائق التأمين.

ليس لدى المجموعة أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (17).

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (1) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (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.

وضع مجلس المعايير أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (2) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصول والالتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (12).

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي 12 لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتًا للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والالتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (8) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التيقن من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية.

## ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي :

### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (10) وعلى العيار 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 محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم 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.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

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.

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 .

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها) ، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف ، إن وجدت ، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024 ويُسمح بالتطبيق المبكر.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (7) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثل ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر مركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك ، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردين بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات مخاطر السيولة

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024 ويُسمح بالتطبيق المبكر.

### تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار - إلتزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15 ليتم الحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء .

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضًا أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 15، هو التزام إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني 2024 ويُسمح بالتطبيق المبكر.

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس 1 - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني 2024 ويُسمح بالتطبيق المبكر.

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس 2- الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني 2024 ويُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

### التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح 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 منه ، أخذين بعين الاعتبار الترتيبات مع البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.



## الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

### ضريبة الدخل

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

### مخصص القضايا

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

### مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (38).

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية 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 ويؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

### تقييم نموذج الأعمال

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

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة 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 (38).

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

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب.

وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

## إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد 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 الحسائر 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 الحسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الحسائر 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 (38). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

### أ - تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية 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 بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

### ب - قياس القيمة العادلة

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

### ج - الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان 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 مشتاري 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 هامش 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 للتحديد 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 إنهائه). 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 لختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

### احتمالية التعثر

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

### الخسارة بإفتراض التعثر

تعتبر الخسارة بإفتراض 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 الاقتراض الإضافي للبنك ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

## 5 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
66,137,926	85,019,238	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية
13,031,476	8,165,980	حسابات جارية وتحت الطلب
32,762,000	65,635,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
96,508,749	104,426,713	متطلبات الاحتياطي النقدي
142,302,225	178,227,693	إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية
208,440,151	263,246,931	المجموع

• بإستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة 10,635,000 دينار الظاهرة ضمن ودائع لأجل وخاضعة لأشعار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

• لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

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

31 كانون الأول					البيان
2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
142,302,225	178,227,693	-	-	178,227,693	حكومية
142,302,225	178,227,693	-	-	178,227,693	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

31 كانون الأول					البيان
2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
193,366,595	142,302,225	-	-	142,302,225	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
60,797,646	110,975,246	-	-	110,975,246	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(111,862,016)	(75,049,778)	-	-	(75,049,778)	الأرصدة المسددة
142,302,225	178,227,693	-	-	178,227,693	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		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
44,469,455	57,754,545	44,356,195	57,554,483	113,260	200,062	حسابات جارية وتحت الطلب
66,539,145	65,757,670	66,539,145	65,757,670	-	-	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
111,008,600	123,512,215	110,895,340	123,312,153	113,260	200,062	المجموع
(204,750)	(19,116)	(203,889)	(18,255)	(861)	(861)	مخصص التدني
110,803,850	123,493,099	110,691,451	123,293,898	112,399	199,201	صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

• بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 57,754,545 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (44,469,455 دينار كما في 31 كانون الأول 2022).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022.

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

31 كانون الأول					البيان
2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
104,715,347	120,477,879	-	-	120,477,879	من 1 الى 6
-	-	-	-	-	7
6,293,253	3,034,336	-	-	3,034,336	غير مصنف
111,008,600	123,512,215	-	-	123,512,215	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

31 كانون الأول					البيان
2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
177,440,379	111,008,600	-	-	111,008,600	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
76,871,178	64,846,912	-	-	64,846,912	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(143,302,957)	(52,343,297)	-	-	(52,343,297)	الأرصدة المسددة
111,008,600	123,512,215	-	-	123,512,215	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول					البيان
2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الأولى (فردى)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
21,556	204,750	-	-	204,750	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
156,663	-	-	-	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(2,743)	(185,634)	-	-	(185,634)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
29,274	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
204,750	19,116	-	-	19,116	الرصيد كما في نهاية السنة

## 7 - ايداعات 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		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	18,000,000	-	-	-	18,000,000	ايداعات تستحق خلال فترة من 9 اشهر الى 12 اشهر
-	17,000,000	-	-	-	17,000,000	اكثر من سنة
-	35,000,000	-	-	-	35,000,000	المجموع
-	(181,633)	-	-	-	(181,633)	مخصص التدني
-	34,818,367	-	-	-	34,818,367	صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

31 كانون الأول					البيان
2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
-	23,000,000	-	-	23,000,000	5
-	12,000,000	-	-	12,000,000	غير مصنف
-	35,000,000	-	-	35,000,000	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

31 كانون الأول					البيان
2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,342,135	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	35,000,000	-	-	35,000,000	الایداعات الجديدة خلال السنة
(20,342,135)	-	-	-	-	الایداعات المسددة
-	35,000,000	-	-	35,000,000	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

31 كانون الأول					البيان
2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
29,274	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
-	181,633	-	-	181,633	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(29,274)	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	181,633	-	-	181,633	الرصيد كما في نهاية السنة

## 8 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 كانون الأول		البيان
2022	2023	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة):
1,822,681	2,725,613	حسابات جارية مدينة
377,894,960	406,651,229	قروض وكمبيالات *
11,511,002	13,077,518	بطاقات الائتمان
329,799,397	328,992,495	القروض العقارية
		الشركات:
		الشركات الكبرى:
177,990,289	194,170,648	حسابات جارية مدينة
602,776,362	627,787,105	قروض وكمبيالات *
		شركات صغيرة ومتوسطة:
34,049,264	35,131,695	حسابات جارية مدينة
133,749,424	145,804,790	قروض وكمبيالات *
30,117,405	44,314,782	الحكومة والقطاع العام
1,699,710,784	1,798,655,875	المجموع
(24,159,202)	(26,865,535)	يزل : فوائض معلقة
(80,278,936)	(91,007,603)	يزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,595,272,646	1,680,782,737	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائض والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 15,454,588 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (14,257,407 دينار كما في 31 كانون الأول 2022)

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 106,753,999 دينار أي ما نسبته 5.94 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2023 (109,309,465 دينار أي ما نسبته 6.43 % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2022).

• بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائض والعمولات المعلقة 81,898,658 دينار أي ما نسبته 4.62 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائض والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023 (86,110,168 دينار أي ما نسبته 5.14 % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائض والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2022).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 138,876,608 دينار كما "في 31 كانون الأول 2023 (139,384,618 دينار كما في 31 كانون الأول 2022) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالخصصات والفوائد المعلقة.
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في 31 كانون الأول 2023 و31 كانون الأول 2022.

#### فيما يلي الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في 31 كانون الأول 2023 :

المجموع	الشركات				الافراد	
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023						
1,699,710,784	30,117,405	167,798,688	780,766,651	329,799,397	391,228,643	إجمالي التعرضات في بداية السنة
530,893,263	44,314,782	55,819,865	271,695,102	65,262,063	93,801,451	التعرضات الجديدة خلال السنة
(427,924,192)	(30,117,405)	(41,662,829)	(228,400,662)	(65,568,081)	(62,175,215)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى خلال المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(4,023,980)	-	(1,019,239)	(2,103,338)	(500,884)	(400,519)	التعرضات للمعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي*
1,798,655,875	44,314,782	180,936,485	821,957,753	328,992,495	422,454,360	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

#### فيما يلي الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في 31 كانون الأول 2022 :

المجموع	الشركات				الافراد	
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022						
1,464,675,116	31,531,105	170,753,060	620,977,412	312,679,388	328,734,151	إجمالي التعرضات في بداية السنة
568,250,277	-	61,715,622	295,781,379	85,775,578	124,977,698	التعرضات الجديدة خلال السنة
(320,367,571)	(1,413,700)	(61,643,134)	(129,078,005)	(67,205,321)	(61,027,411)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(12,847,038)	-	(3,026,860)	(6,914,135)	(1,450,248)	(1,455,795)	التعرضات للمعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي*
1,699,710,784	30,117,405	167,798,688	780,766,651	329,799,397	391,228,643	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

\* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك.



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

المجموع	الشركات					الافراد
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023						
80,278,936	2,940	9,405,312	47,156,879	7,787,058	15,926,747	الرصيد كما في بداية السنة
9,666,652	11,584	2,266,963	3,476,168	952,131	2,959,806	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(6,306,732)	-	(1,236,382)	(2,298,733)	(1,421,428)	(1,350,189)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
158,967	-	82,913	(39,168)	123,973	(8,751)	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(473,208)	-	(283,680)	(26,587)	(136,913)	(26,028)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
314,241	-	200,767	65,755	12,940	34,779	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(1,708,158)	-	(673,897)	(844,692)	(4,926)	(184,643)	الحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
4,612,326	-	1,269,999	228,597	644,636	2,469,094	الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
5,114,297	(2,940)	(73,021)	10,360,306	(2,138,514)	(3,031,534)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
(523,263)	-	(3,142)	(224,941)	(241,240)	(53,940)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(126,455)	-	(45,707)	(69,911)	-	(10,837)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
91,007,603	11,584	10,910,125	57,783,673	5,577,717	16,724,504	إعادة التوزيع
91,007,603	11,584	10,910,125	57,783,673	5,577,717	16,724,504	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي
91,007,603	11,584	10,910,125	57,783,673	5,577,717	16,724,504	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2022						
82,940,530	77,253	9,738,762	49,121,082	8,192,139	15,811,294	الرصيد كما في بداية السنة
6,328,932	-	1,102,577	2,513,267	599,420	2,113,668	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,000,508)	-	(1,247,277)	(1,159,679)	(1,309,677)	(1,283,875)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
588,480	-	(16,959)	(128,074)	185,378	548,135	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(1,720,497)	-	(418,497)	(572,769)	(78,867)	(650,364)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
1,132,017	-	435,456	700,843	(106,511)	102,229	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(7,911,464)	-	(1,923,737)	(4,367,915)	(676,550)	(943,262)	الحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
3,348,445	-	1,003,297	1,299,581	(3,350)	1,048,917	الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
2,813,743	(74,313)	1,000,024	1,660,296	1,012,149	(784,413)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
(1,150,005)	-	(86,020)	(1,014,227)	(27,226)	(22,532)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(1,090,737)	-	(182,314)	(895,526)	153	(13,050)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
80,278,936	2,940	9,405,312	47,156,879	7,787,058	15,926,747	إعادة التوزيع
80,278,936	2,940	9,405,312	47,156,879	7,787,058	15,926,747	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي
80,278,936	2,940	9,405,312	47,156,879	7,787,058	15,926,747	

• بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ 6,306,732 دينار كما في 31 كانون الاول 2023 (5,000,508 دينار كما في 31 كانون الاول 2022).

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للعام 2023
24,159,202	4,251,433	14,435,104	2,609,569	2,863,096	الرصيد كما في بداية السنة
5,338,859	1,607,154	2,470,230	500,031	761,444	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(776,899)	(244,619)	(103,659)	(295,386)	(133,235)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
37,256	7,558	15,525	11,977	2,196	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(61,880)	(126,566)	42,769	16,770	5,147	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
24,624	119,008	(58,294)	(28,747)	(7,343)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(570,606)	(241,679)	(268,873)	-	(60,054)	ينزل: الحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(1,221,953)	(100,521)	(764,832)	(254,718)	(101,882)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(63,068)	(54,028)	(4,685)	-	(4,355)	فرق تقييم عملات أجنبيه
26,865,535	5,217,740	15,763,285	2,559,496	3,325,014	الرصيد في نهاية السنة
					للعام 2022
24,049,947	4,142,637	13,869,994	3,030,874	3,006,442	الرصيد كما في بداية السنة
5,309,260	1,498,813	2,492,773	776,067	541,607	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,110,940)	(169,847)	(334,119)	(428,916)	(178,058)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
31,439	1,012	-	19,327	11,100	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(582,416)	(91,155)	(536,305)	36,022	9,022	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
550,977	90,143	536,305	(55,349)	(20,122)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(2,965,278)	(872,695)	(1,219,774)	(545,675)	(327,134)	ينزل: الحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(842,016)	(144,149)	(312,219)	(222,781)	(162,867)	ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(281,771)	(203,326)	(61,551)	-	(16,894)	فرق تقييم عملات أجنبيه
24,159,202	4,251,433	14,435,104	2,609,569	2,863,096	الرصيد في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
165,222	408,198	-	19,417	388,781	من 1 إلى 6
5,717	2,437	-	2,437	-	7
17,361	16,262	16,262	-	-	من 8 إلى 10
391,040,343	422,027,463	18,854,815	5,050,177	398,122,471	غير مصنف
391,228,643	422,454,360	18,871,077	5,072,031	398,511,252	المجموع

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
328,734,151	391,228,643	16,641,481	2,359,081	372,228,081	الرصيد كما في بداية السنة
124,977,698	93,801,451	867,764	370,752	92,562,935	تسهيلات جديدة خلال السنة
(61,027,411)	(62,175,215)	(1,639,359)	(677,881)	(59,857,975)	تسهيلات المسددة
-	-	(49,925)	(990,546)	1,040,471	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(24,234)	4,153,336	(4,129,102)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	3,475,869	(142,711)	(3,333,158)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(1,455,795)	(400,519)	(400,519)	-	-	التسهيلات المددومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
391,228,643	422,454,360	18,871,077	5,072,031	398,511,252	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

2022	2023			البيان	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
15,811,294	15,926,747	13,681,093	1,343,404	902,250	الرصيد كما في بداية السنة
2,113,668	2,959,806	2,591,274	48,580	319,952	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,283,875)	(1,350,189)	(1,322,885)	(5,901)	(21,403)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(31,371)	(43,777)	75,148	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(13,192)	38,322	(25,130)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	79,342	(20,573)	(58,769)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,048,917	2,469,094	2,110,190	422,361	(63,457)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(784,413)	(3,031,534)	(1,969,609)	(1,085,420)	23,495	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(965,794)	(238,583)	(238,583)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(13,050)	(10,837)	(10,837)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
15,926,747	16,724,504	14,875,422	696,996	1,152,086	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

## إفصاح بتوزيع اجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
26,531,738	29,977,531	-	555,833	29,421,698	من 1 الى 6
583,363	390,563	-	390,563	-	7
1,479,632	1,907,009	1,907,009	-	-	من 8 الى 10
301,204,664	296,717,392	9,231,816	5,885,621	281,599,955	غير مصنف
329,799,397	328,992,495	11,138,825	6,832,017	311,021,653	المجموع

## إفصاح الحركة على القروض العقارية كما يلي:

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
312,679,388	329,799,397	14,574,109	8,807,687	306,417,601	الرصيد كما في بداية السنة
85,775,578	65,262,063	549,940	168,565	64,543,558	التسهيلات جديدة خلال السنة
(67,205,321)	(65,568,081)	(6,332,529)	(1,979,121)	(57,256,431)	تسهيلات المسددة
-	-	(348,154)	(2,678,066)	3,026,220	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(334,158)	4,609,223	(4,275,065)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	3,530,501	(2,096,271)	(1,434,230)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(1,450,248)	(500,884)	(500,884)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
329,799,397	328,992,495	11,138,825	6,832,017	311,021,653	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
8,192,139	7,787,058	6,998,908	405,263	382,887	الرصيد كما في بداية السنة
599,420	952,131	859,768	13,160	79,203	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,309,677)	(1,421,428)	(1,421,428)	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(16,809)	(120,043)	136,852	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(30,051)	38,097	(8,046)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	59,800	(54,967)	(4,833)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(3,350)	644,636	594,923	181,500	(131,787)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,012,149	(2,138,514)	(1,957,909)	(125,799)	(54,806)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(703,776)	(246,166)	(246,166)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
153	-	-	-	-	
7,787,058	5,577,717	4,841,036	337,211	399,470	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
627,324,172	695,318,377	-	108,593,605	586,724,772	من 1 الى 6
10,883,778	11,328,531	-	11,328,531	-	7
60,034,237	55,158,231	55,158,231	-	-	من 8 الى 10
82,524,464	60,152,614	5,768,519	416,868	53,967,227	غير مصنف
780,766,651	821,957,753	60,926,750	120,339,004	640,691,999	المجموع

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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
620,977,412	780,766,651	64,409,126	110,495,048	605,862,477	الرصيد كما في بداية السنة
295,781,379	271,695,102	4,398,550	18,526,312	248,770,240	تسهيلات جديدة خلال السنة
(129,078,005)	(228,400,662)	(5,920,530)	(15,924,142)	(206,555,990)	التسهيلات المسددة
-	-	(131,316)	(2,845,625)	2,976,941	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(418,558)	10,780,227	(10,361,669)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	692,816	(692,816)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(6,914,135)	(2,103,338)	(2,103,338)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
780,766,651	821,957,753	60,926,750	120,339,004	640,691,999	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
49,121,082	47,156,879	35,534,712	7,106,637	4,515,530	الرصيد كما في بداية السنة
2,513,267	3,476,168	358,149	923,012	2,195,007	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,159,679)	(2,298,733)	(2,230,960)	(4,471)	(63,302)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(50,862)	50,862	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(28,165)	118,195	(90,030)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	93,920	(93,920)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,299,581	228,597	301,934	(28,025)	(45,312)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,660,296	10,360,306	5,237,264	6,694,072	(1,571,030)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(5,382,142)	(1,069,633)	(1,069,633)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(895,526)	(69,911)	(69,911)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
47,156,879	57,783,673	38,127,310	14,664,638	4,991,725	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
125,381,379	137,075,548	-	4,855,338	132,220,210	من 1 الى 6
11,098,475	10,868,610	-	10,868,610	-	7
11,187,964	12,679,294	12,679,294	-	-	من 8 الى 10
20,130,870	20,313,033	3,138,053	284,438	16,890,542	غير مصنف
167,798,688	180,936,485	15,817,347	16,008,386	149,110,752	المجموع

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
170,753,060	167,798,688	13,684,749	20,359,303	133,754,636	الرصيد كما في بداية السنة
61,715,622	55,819,865	915,764	1,098,002	53,806,099	تسهيلات جديدة خلال السنة
(61,643,134)	(41,662,829)	(1,394,392)	(2,709,825)	(37,558,612)	التسهيلات المسددة
-	-	(26,862)	(3,257,447)	3,284,309	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	2,753,340	(2,753,340)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	3,657,327	(2,234,987)	(1,422,340)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(3,026,860)	(1,019,239)	(1,019,239)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
167,798,688	180,936,485	15,817,347	16,008,386	149,110,752	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
9,738,762	9,405,312	6,897,678	1,322,490	1,185,144	الرصيد كما في بداية السنة
1,102,577	2,266,963	1,713,109	161,923	391,931	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,247,277)	(1,236,382)	(1,206,606)	(24,967)	(4,809)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(112,072)	112,072	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	11,861	(11,861)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	200,767	(183,469)	(17,298)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,003,297	1,269,999	1,375,301	(3,040)	(102,262)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,000,024	(73,021)	444,637	75,350	(593,008)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(2,009,757)	(677,039)	(677,039)	-	-	التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(182,314)	(45,707)	(45,707)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
9,405,312	10,910,125	8,702,140	1,248,076	959,909	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
30,117,405	44,314,782	-	-	44,314,782	من 1 إلى 6
30,117,405	44,314,782	-	-	44,314,782	المجموع

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31,531,105	30,117,405	-	-	30,117,405	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	44,314,782	-	-	44,314,782	التعرضات الجديدة خلال السنة
(1,413,700)	(30,117,405)	-	-	(30,117,405)	تسهيلات المسددة
30,117,405	44,314,782	-	-	44,314,782	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
77,253	2,940	-	-	2,940	رصيد بداية السنة
-	11,584	-	-	11,584	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(74,313)	(2,940)	-	-	(2,940)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
2,940	11,584	-	-	11,584	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة



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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
779,402,511	907,094,436	-	114,024,193	793,070,243	من 1 إلى 6
22,571,333	22,590,141	-	22,590,141	-	7
72,719,194	69,760,796	69,760,796	-	-	من 8 إلى 10
825,017,746	799,210,502	36,993,203	11,637,104	750,580,195	غير مصنف
1,699,710,784	1,798,655,875	106,753,999	148,251,438	1,543,650,438	المجموع

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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,464,675,116	1,699,710,784	109,309,465	142,021,119	1,448,380,200	الرصيد كما في بداية السنة
568,250,277	530,893,263	6,732,018	20,163,631	503,997,614	تسهيلات جديدة خلال السنة
(320,367,571)	(427,924,192)	(15,286,810)	(21,290,969)	(391,346,413)	التسهيلات المسددة
-	-	(556,257)	(9,771,684)	10,327,941	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(776,950)	22,296,126	(21,519,176)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	11,356,513	(5,166,785)	(6,189,728)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(12,847,038)	(4,023,980)	(4,023,980)	-	-	التسهيلات المعدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
1,699,710,784	1,798,655,875	106,753,999	148,251,438	1,543,650,438	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
82,940,530	80,278,936	63,112,391	10,177,794	6,988,751	الرصيد كما في بداية السنة
6,328,932	9,666,652	5,522,300	1,146,675	2,997,677	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,000,508)	(6,306,732)	(6,181,879)	(35,339)	(89,514)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(48,180)	(326,754)	374,934	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(71,408)	206,475	(135,067)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	433,829	(352,929)	(80,900)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
3,348,445	4,612,326	4,382,348	572,796	(342,818)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
2,813,743	5,114,297	1,754,383	5,558,203	(2,198,289)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(9,061,469)	(2,231,421)	(2,231,421)	-	-	التسهيلات المعدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(1,090,737)	(126,455)	(126,455)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
80,278,936	91,007,603	66,545,908	16,946,921	7,514,774	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 كانون الأول		البيان
2022	2023	
دينار	دينار	
10,449,929	10,128,630	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
27,285,721	29,624,660	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
37,735,650	39,753,290	

\* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه 793,726 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (367,687 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022).

## 10 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

31 كانون الأول		البيان
2022	2023	
دينار	دينار	
768,028,106	810,222,305	أذونات وسندات خزينة
103,854,936	82,503,117	سندات واسناد قروض شركات
871,883,042	892,725,422	
(886,110)	(525,633)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
870,996,932	892,199,789	
		تحليل السندات :
871,883,042	892,725,422	ذات عائد ثابت
871,883,042	892,725,422	المجموع
871,883,042	892,725,422	أذونات وسندات وأسناد غير متوفر لها أسعار سوقية
		تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (قبل المخصصات)
871,883,042	892,725,422	المرحلة الأولى
871,883,042	892,725,422	المجموع

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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
768,028,106	810,222,305	-	-	810,222,305	حكومية
103,854,936	82,503,117	-	-	82,503,117	غير مصنفة
871,883,042	892,725,422	-	-	892,725,422	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
867,186,788	871,883,042	-	-	871,883,042	الرصيد كما في بداية السنة
193,623,332	293,750,727	-	-	293,750,727	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(188,927,078)	(272,908,347)	-	-	(272,908,347)	الاستثمارات المستحقة
871,883,042	892,725,422	-	-	892,725,422	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
936,381	886,110	-	-	886,110	الرصيد كما في بداية السنة
4,984	2,025	-	-	2,025	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(7,428)	(367,660)	-	-	(367,660)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
(47,827)	5,158	-	-	5,158	التغيرات الناتجة عن تعديلات
886,110	525,633	-	-	525,633	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• لا يوجد إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما في 31 كانون الأول 2023 وكما هو موضح في إيضاح (أ/17) وذلك مقابل رهن سندات خزينة (حوالي 36,6 مليون دينار للعام 2022).

## 11- ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجموع	مشاريع قيد الإنجاز	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023								
الكلفة:								
134,297,181	8,676,396	11,322,376	14,351,525	1,038,077	25,362,414	50,295,538	23,250,855	الرصيد في بداية السنة
14,288,103	8,295,977	538,159	1,797,474	69,750	1,267,734	2,319,009	-	إضافات
(2,497,652)	-	(339,237)	(88,895)	(48,500)	(1,478,975)	(380,475)	(161,570)	استيعادات
146,087,632	16,972,373	11,521,298	16,060,104	1,059,327	25,151,173	52,234,072	23,089,285	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :								
52,721,463	-	8,277,861	12,648,772	686,364	19,235,386	11,873,080	-	الرصيد في بداية السنة
4,566,590	-	703,439	1,229,818	106,745	1,592,292	934,296	-	إستهلاك السنة
(2,043,122)	-	(339,236)	(86,955)	(48,500)	(1,371,289)	(197,142)	-	استيعادات
55,244,931	-	8,642,064	13,791,635	744,609	19,456,389	12,610,234	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
90,842,701	16,972,373	2,879,234	2,268,469	314,718	5,694,784	39,623,838	23,089,285	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022								
الكلفة :								
130,884,426	4,083,984	10,866,234	14,091,951	1,030,190	27,265,674	50,295,538	23,250,855	الرصيد في بداية السنة
7,200,504	4,592,412	599,538	983,036	204,534	820,984	-	-	إضافات
(3,787,749)	-	(143,396)	(723,462)	(196,647)	(2,724,244)	-	-	استيعادات
134,297,181	8,676,396	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)	-	-	استيعادات
52,721,463	-	8,277,861	12,648,772	686,364	19,235,386	11,873,080	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
81,575,718	8,676,396	3,044,515	1,702,753	351,713	6,127,028	38,422,458	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 30,599,328 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 )  
29,253,712 دينار كما في 31 كانون الأول 2022) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

## 12 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		البيان
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
7,586,755	4,928,612	الرصيد في بداية السنة
1,564,640	1,264,448	اضافات
(4,222,783)	(3,680,527)	الإطفاء للسنة
4,928,612	2,512,533	الرصيد في نهاية السنة
33 - 14	33 - 14	نسبة الإطفاء السنوية %

## 13 - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	البيان
دينار	دينار	
81,285,040	71,853,453	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون - بالصافي *
19,780,154	25,477,173	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
1,698,629	4,686,219	شيكات وحوالات برسم القبض
13,540,517	12,246,498	ذمم موجودات مباعه بالتقسيم - بالصافي **
4,344,359	4,300,639	مصرفات مدفوعة مقدماً
2,265,354	6,255,762	مدينون مختلفون
1,469,033	1,449,866	ايجارات مدفوعة مقدماً
363,411	416,811	تأمينات مستردة - بالصافي
1,265,114	1,731,400	سلف مؤقتة
125,063	82,624	أخرى
126,163,674	128,500,445	المجموع

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

كما تم إعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لفاء العقارات المستملكة لفاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استنادا لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 15/1/4076 تاريخ 27 آذار 2014 ورقم 10/1/2510 تاريخ 14 شباط 2017، هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم 16234/3/10 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 أوقف احتساب المخصص التدريجي لفاء العقارات المستملكة لفاء 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 بناء مخصص بمبلغ 915,000 دينار مقابل ذمة عقار مباع بالتقسيم كونه يوجد قضية على العميل.

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

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	81,285,040	89,012,597
اضافات	5,801,385	3,064,873
استبعادات *	(21,509,861)	(10,565,894)
خسارة التدني	-	(53,072)
خسارة تدني مستردة	600,000	-
مستخدم من مخصص تدني عقارات مبيعة	621,904	127,275
مستخدم مخصص عقارات مخالفة	5,596,985	9,261
مخصص عقارات مخالفة	(542,000)	(310,000)
رصيد نهاية السنة	71,853,453	81,285,040

\* بلغت خسائر البيع خلال العام 2023 حوالي 114 ألف دينار (713 ألف دينار ربح خلال العام 2022).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	10,759,641	10,458,902
مخصص مبني خلال السنة	542,000	310,000
مخصص عقارات مبيعة خلال السنة	(5,596,985)	(9,261)
رصيد نهاية السنة	5,704,656	10,759,641

## 14 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	2023			2022		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	106,290	4,867,970	4,974,260	135,741	5,541,777	5,677,518
ودائع لأجل	51,543,892	78,516,783	130,060,675	50,423,344	60,777,897	111,201,241
المجموع	51,650,182	83,384,753	135,034,935	50,559,085	66,319,674	116,878,759

يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ 12,682,042 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2023 (984,377 دينار كما في 31 كانون الأول 2022).

## 15 - 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 2023				
159,964,974	137,263,803	152,541,779	15,079,637	464,850,193
236,590,945	-	-	-	236,590,945
807,685,340	341,029,732	208,132,351	150,313,322	1,507,160,745
1,204,241,259	478,293,535	360,674,130	165,392,959	2,208,601,883
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	28,372,599	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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة 158,772,054 دينار أي ما نسبته 7,19 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 (154,107,292 دينار أي ما نسبته 7,60 % كما في 31 كانون الأول 2022).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 594,315,740 دينار أي ما نسبته 26,91 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 (508,300,243 دينار أي ما نسبته 25,07 % كما في 31 كانون الأول 2022).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 2,952,509 دينار أي ما نسبته 0,13 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 (4,085,852 دينار أي ما نسبته 0,20 % كما في 31 كانون الأول 2022).
- بلغت الودائع الجامدة 21,382,573 دينار أي ما نسبته 0,97 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 (39,207,816 دينار أي ما نسبته 1,93 % كما في 31 كانون الأول 2022).

## 16 - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	271,534,091	277,499,182
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	52,191,384	34,506,044
تأمينات أخرى	20,753,018	17,868,130
المجموع	344,478,493	329,873,356

## 17 - أموال مقترضة

## 17 / أ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
%	%					دينار	
							31 كانون الأول 2023
9/13	5/64	-	دفعات نصف سنوية	8	20	1,600,000	البنك المركزي الأردني
9/26	5/69	-	دفعات نصف سنوية	13	20	1,498,250	البنك المركزي الأردني
12	2/5	-	دفعات نصف سنوية	2	15	243,000	البنك المركزي الأردني
8/646	3	-	دفعات نصف سنوية	31	34	2,003,333	البنك المركزي الأردني
6/077	5/18	-	دفعات نصف سنوية	22	26	1,110,598	البنك المركزي الأردني
4/5	-	-	تجدد بشكل شهري	-	-	50,682,169	البنك المركزي الأردني
8/5 - 4/5	4/5	-	دفعة واحدة	1	1	35,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
9/75	6/75	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	22	24	2,583,333	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	- 4/75 7/125	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	22	24	16,208,324	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	7/25 - 4/75	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	22	24	18,033,336	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	7/5 - 7/3	-	24 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	24	24	6,708,333	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9/75	5/2 - 4/75	-	3/23/2025 1/30/2025 + + 7/1/2024 + 9/26/2024	4	4	18,000,000	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
18-15	6/5	-	42 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	177,740	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	4/75	-	36 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	2,896,629	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	6/70	-	60 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	281,660	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
18-15	4/75	-	60 دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	-	5,400,000	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
9	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	1,739,837	البنك المركزي الأردني (قرض يعود لشركة تابعة)
						164,166,542	



إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
					المتبقية	الكلية		
%	%	%					دينار	
<b>31 كانون الأول 2022</b>								
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	-	-	-	تجدد بشكل شهري	-	-	35,181,396	البنك المركزي الأردني
-	2	رهن سندات خزينة	-	حسب استحقاق كل إتفاقية	-	-	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 (قرض 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 164,166,542 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (164,628,175 دينار كما في 31 كانون الأول 2022).

• بلغت القروض المعاد إقراضها للعملاء (باستثناء إتفاقيات إعادة الشراء) 163,003,620 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (120,195,235 دينار كما في 31 كانون الأول 2022).

## 17/ ب- القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	تاريخ الاستحقاق	عدد السندات المصدرة		القيمة الاسمية دينار	
			الكلية	المتبقية		
						2023
10.25 %	-	13 تشرين الثاني 2029	-	200	20,000,000	اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم
						2022
7.5 %	-	13 تشرين الثاني 2029	-	200	20,000,000	اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم

قام البنك خلال العام 2022 بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل إلى أسهم 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 % وتدفع 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 % وتدفع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الأسناد بتاريخ 12 تشرين الأول 2023، وعليه تم إغلاق هذه الأسناد واستبداله بالأسناد المصدر خلال عام 2022.

## 18 - 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 2023
3,635,759	415,276	(467,617)	3,583,418	مخصص تعويض نهاية الخدمة
253,424	126,791	(64,666)	315,549	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
1,252,587	135,000	(634,552)	753,035	مخصصات أخرى
5,141,770	677,067	(1,166,835)	4,652,002	المجموع
				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

## 19 - ضريبة الدخل

## أ - مخصص ضريبة الدخل

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

31 كانون الاول		البيان
2022	2023	
دينار	دينار	
10,398,470	10,871,837	الرصيد كما في بداية السنة
(11,449,421)	(11,954,352)	ضريبة الدخل المدفوعة
11,922,788	14,304,520	ضريبة الدخل السنة
10,871,837	13,222,005	رصيد نهاية السنة

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

31 كانون الاول		البيان
2022	2023	
دينار	دينار	
11,922,788	14,304,520	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(675,796)	(3,238,658)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
202,597	2,513,770	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
11,449,589	13,579,632	

## ب - موجودات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول						البيان
2022	2023					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحجرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
443,006	388,098	1,452,235	-	205,463	1,657,698	مخصص الديون غير عاملة من سنوات سابقة
480,428	472,493	1,768,039	-	29,688	1,797,727	فوائد معلقة
4,350,864	2,429,968	6,394,656	542,000	5,596,985	11,449,641	مخصص اراضي وعقارات
2,713,807	2,376,356	7,245,736	1,224,711	2,564,071	8,585,096	احتياطي تقييم استثمارات
91,458	110,241	315,549	126,791	64,666	253,424	مخصص قضايا
987,768	944,196	3,427,837	415,277	467,617	3,480,177	مخصص تعويض نهاية الخدمة
6,946,542	9,679,956	25,473,570	7,558,193	365,000	18,280,377	مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) مرحلة (2و1)
16,013,873	16,401,308	46,077,622	9,866,972	9,293,490	45,504,140	المجموع

## ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

موجودات		البيان
31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	
دينار	دينار	
15,268,775	16,013,873	رصيد بداية السنة
995,799	3,535,298	المضاف
(250,701)	(3,147,863)	المستبعد
16,013,873	16,401,308	رصيد نهاية السنة

## ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

البيان		31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023
دينار		دينار	
28,349,431		32,172,116	الربح المحاسبي
(4,320,924)		(13,491,575)	أرباح غير خاضعة للضريبة
8,117,606		13,863,785	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
32,146,113		32,544,326	الربح الضريبي
% 37,10		% 44,00	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي 38 % والتي تمثل 35 % ضريبة دخل + 3 % مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (34) لسنة 2014 المعدل بالقانون رقم (38) لسنة 2018 وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين 12,5 % - 28,79 %.
- حصل البنك على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2020 لفروع الأردن.
- السنة المالية 2021 و 2022: تم تقديم كشف التقدير الذاتي لفروع الاردن ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد.
- حصل فرع البنك في فلسطين على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية العام 2020, وما زالت الأعوام 2021 و 2022 تحت النقاش.
- حصل فرع البنك في قبرص على مخالصة نهائية حتى نهاية العام 2019.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) على مخالصة نهائية حتى نهاية العام 2021 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2022 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2022.
- حصلت الشركة التابعة (الشركة الاهلية للتمويل الأصغر) على مخالصة نهائية حتى نهاية العام 2020 و للعام 2022, في حين تم تقديم كشف التقدير الذاتي لسنة 2021 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2022.

## نسب ضريبة الدخل هي كما يلي:

البيان	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
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
الشركات التابعة	%28 - %24	%28 - %24

## 20 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الاول 2023	31 كانون الاول 2022
دينار	دينار	
شيكات وحوالات برسم الدفع	5,063,150	6,081,458
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية	570,819	729,696
فوائد مستحقة وغير مدفوعة	15,376,579	10,256,858
أمانات مؤقتة	7,457,661	7,994,442
دائنون مختلفون	1,821,897	2,099,160
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة	7,478,068	9,537,726
فوائد وايرادات مقبوضة مقدماً	2,759,336	2,492,008
شيكات أرباح غير مسلمة	1,270,493	1,251,118
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	73,834	68,834
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة*	6,270,446	6,110,541
اخرى	343,344	13,589
المجموع	48,485,627	46,635,430

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

البيان	2023				2022
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
من 1 الى 6	819,330,251	5,820,740	-	825,150,991	768,058,277
7	-	5,319,796	-	5,319,796	2,813,627
من 8 الى 10	-	-	1,535,085	1,535,085	1,571,077
غير مصنف	32,206,861	1,630,232	1,026,569	34,863,662	38,765,184
المجموع	851,537,112	12,770,768	2,561,654	866,869,534	811,208,165

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
770,650,635	811,208,165	2,753,091	17,737,863	790,717,211	الرصيد كما في بداية السنة
275,894,593	269,675,311	16,246	2,328,056	267,331,009	تعرضات جديدة خلال السنة
(235,337,063)	(214,013,942)	(154,330)	(9,057,134)	(204,802,478)	تعرضات المستحقة
-	-	(60,000)	(784,556)	844,556	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(25,000)	2,576,139	(2,551,139)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	31,647	(29,600)	(2,047)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
811,208,165	866,869,534	2,561,654	12,770,768	851,537,112	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
6,185,918	6,110,541	1,058,190	1,286,832	3,765,519	الرصيد كما في بداية السنة
1,234,230	1,707,476	12,347	34,086	1,661,043	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(1,446,825)	(27,766)	-	(3,858)	(23,908)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(15,696)	15,696	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	7,562	(7,562)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	2,203	(2,198)	(5)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
162,238	30,821	19,893	17,859	(6,931)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(25,020)	(1,550,626)	(34,443)	(32,329)	(1,483,854)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
6,110,541	6,270,446	1,058,190	1,292,258	3,919,998	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## \* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
266,690,346	314,538,573	-	3,772,178	310,766,395	من 1 الى 6
2,451,169	5,089,570	-	5,089,570	-	7
1,571,077	1,535,085	1,535,085	-	-	من 8 الى 10
9,514,036	2,690,804	1,026,569	633,090	1,031,145	غير مصنف
280,226,628	323,854,032	2,561,654	9,494,838	311,797,540	المجموع

## إفصاح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة:

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
240,856,363	280,226,628	2,753,091	9,733,288	267,740,249	الرصيد كما في بداية السنة
74,612,349	82,546,844	16,246	274,803	82,255,795	تعرضات جديدة خلال السنة
(35,242,084)	(38,919,440)	(152,283)	(1,659,010)	(37,108,147)	تعرضات المستحقة
-	-	(60,000)	(597,504)	657,504	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(25,000)	1,772,861	(1,747,861)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	29,600	(29,600)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
280,226,628	323,854,032	2,561,654	9,494,838	311,797,540	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,901,294	3,848,835	1,058,190	1,086,359	1,704,286	الرصيد كما في بداية السنة
537,902	720,189	12,347	4,080	703,762	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(389,701)	(1,643)	-	-	(1,643)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(14,282)	14,282	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	6,513	(6,513)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	2,198	(2,198)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
171,930	30,717	19,898	22,248	(11,429)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(372,590)	(924,493)	(34,443)	(44,623)	(845,427)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
3,848,835	3,673,605	1,058,190	1,058,097	1,557,318	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
89,442,354	100,105,908	-	25,795	100,080,113	من 1 إلى 6
135,589	70,900	-	70,900	-	7
-	-	-	-	-	من 8 إلى 10
6,852,480	606,287	-	606,287	-	غير مصنف
96,430,423	100,783,095	-	702,982	100,080,113	المجموع

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
87,692,004	96,430,423	-	5,844,040	90,586,383	الرصيد كما في بداية السنة
42,580,586	46,617,011	-	603,279	46,013,732	تعرضات جديدة خلال السنة
(33,842,167)	(42,264,339)	-	(5,744,337)	(36,520,002)	تعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
96,430,423	100,783,095	-	702,982	100,080,113	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
436,591	437,811	-	34,604	403,207	الرصيد كما في بداية السنة
172,151	218,474	-	274	218,200	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(178,451)	(954)	-	-	(954)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
27	(3,362)	-	(7,826)	4,464	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
7,493	(10,259)	-	-	(10,259)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
437,811	641,710	-	27,052	614,658	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

2022	2023				البيان
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
411,925,577	410,506,510	-	2,022,767	408,483,743	من 1 إلى 6
226,869	159,326	-	159,326	-	7
-	-	-	-	-	من 8 إلى 10
22,398,668	31,566,571	-	390,855	31,175,716	غير مصنف
434,551,114	442,232,407	-	2,572,948	439,659,459	المجموع



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

البيان	2023				2022
	المجموع	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	432,390,579	2,160,535	-	434,551,114	442,102,268
تعرضات جديدة خلال السنة	139,061,482	1,449,974	-	140,511,456	158,701,658
تعرضات المستحقة	(131,174,329)	(1,653,787)	(2,047)	(132,830,163)	(166,252,812)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	187,052	(187,052)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(803,278)	803,278	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,047)	-	2,047	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	439,659,459	2,572,948	-	442,232,407	434,551,114

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

البيان	2023				2022
	المجموع	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	1,658,026	165,869	-	1,823,895	1,848,033
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	739,081	29,732	-	768,813	524,177
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(21,311)	(3,858)	-	(25,169)	(878,673)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,414	(1,414)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,049)	1,049	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(5)	-	5	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف المراحل الثلاث خلال السنة	34	3,437	(5)	3,466	(9,719)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(628,168)	12,294	-	(615,874)	340,077
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,748,022	207,109	-	1,955,131	1,823,895

## 21 - 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 2023 و 2022.

## 22 - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 هي كما يلي :

### أ - احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

### ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	70,592,981	67,779,725	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
إحتياطي القيمة العادلة	(4,869,383)	(5,871,290)	بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية
إحتياطي التقلبات الدورية	3,678,559	3,678,559	بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

## 23 - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(5,871,290)	(5,645,628)
اسهم مباعه	27,998	-
صافي أرباح متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر	297,780	311,428
صافي أرباح (خسائر) غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر	1,013,580	(808,988)
موجودات ضريبية مؤجلة	(337,451)	271,898
الرصيد في نهاية السنة	(4,869,383)	(5,871,290)

## 24 - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
الرصيد كما في بداية السنة	دينار 48,344,197	دينار 48,061,337
الربح للسنة	18,592,484	16,899,842
خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(42,633)	-
أرباح موزعة	(16,052,400)	(14,045,850)
(المحول) الى الإحتياطيات	(2,813,256)	(2,571,132)
الرصيد في نهاية السنة	48,028,392	48,344,197

- يحظر التصرف بمبلغ 14,024,952 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (13,300,066 دينار كما في 31 كانون الأول 2022) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة، وبناءاً 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 2023 من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن العام 2022 ما نسبته 8 % أي حوالي 16,052 مليون دينار.

## 25 - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2023	2022
تسهيلات إئتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)	دينار	دينار
حسابات جارية مدينة	172,132	204,486
قروض وكمبيالات	39,294,211	28,304,172
بطاقات الإئتمانية	1,931,767	1,706,118
القروض العقارية	24,119,647	18,413,831
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	15,791,913	9,529,227
قروض وكمبيالات	49,084,697	39,878,293
الشركات الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية مدينة	3,337,156	2,879,064
قروض وكمبيالات	15,775,617	13,825,689
الحكومة والقطاع العام	2,210,435	1,683,114
أرصدة لدى بنوك مركزية	727,960	512,263
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6,448,573	1,553,329
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	41,611,903	38,220,911
	200,506,011	156,710,497

## 26 - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
5,667,833	11,965,570	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
510,166	962,159	حسابات جارية وتحت الطلب
1,544,603	709,389	ودائع توفير
44,141,547	69,831,632	ودائع لاجل وخاضعة لإشعار
564,308	637,141	فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار
4,504,505	11,694,537	تأمينات نقدية
6,291,716	5,834,727	أموال مقترضة
1,302,568	1,825,891	أسناد قرض
3,077,022	2,138,019	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
67,604,268	105,599,065	

## 27 - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
2,974,599	2,884,242	عمولات تسهيلات مباشرة
5,348,201	6,115,149	عمولات تسهيلات غير مباشرة
6,405,985	6,438,241	عمولات أخرى
(877,516)	(895,290)	ينزل : عمولات مدينة
13,851,269	14,542,342	صافي إيرادات العمولات

## 28 - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
2,436,575	2,840,910	ناتجة عن التداول / التعامل
(297,594)	(443,989)	ناتجة عن التقييم
2,138,981	2,396,921	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023					البيان
المجموع	المجموع	للمرحلة الثالثة	للمرحلة الثانية	للمرحلة الأولى	إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
153,920	(4,001)	-	-	(4,001)	7,6	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(50,271)	(360,477)	-	-	(360,477)	10	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
7,490,612	13,086,543	5,791,392	6,769,127	526,024	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(75,377)	159,905	-	5,426	154,479	20	التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
7,518,884	12,881,970	5,791,392	6,774,553	316,025		

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
367,687	793,726	عوائد توزيعات أسهم الشركات
367,687	793,726	

## 31 - إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
2,892,747	3,239,129	المسترد من ديون معدومة
1,110,940	776,899	فوائد معلقة مستردة
121,824	128,606	إيراد إيجارات عقارات البنك
173,702	162,613	إيجار الصناديق الحديدية
-	600,000	مخصص تدني عقارات مسترد
713,198	(114,426)	صافي (خسائر) أرباح بيع عقارات مستملكة
(120,713)	425,292	صافي أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات وأخرى
151,179	187,220	إيراد دفاتر الشبكات
187,831	119,441	إيرادات عمولة الوساطة المالية
856,153	2,303,172	إيرادات أخرى
6,086,861	7,827,946	

## 32 - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
31,278,582	30,663,617	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
2,715,129	2,889,432	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
1,372,896	1,276,548	مساهمة البنك في صندوق الادخار
1,556,506	1,530,185	نفقات طبية
308,421	277,464	تدريب الموظفين
139,233	222,114	مياومات سفر
130,816	114,373	نفقات التأمين على حياة الموظفين
162,470	175,614	نشاطات الموظفين
37,664,053	37,149,347	

## 33 - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
3,489,705	3,067,619	رسوم واشتراكات
4,636,917	4,970,328	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
1,978,280	2,060,028	صيانة وتصليلات وتنظيفات
446,584	1,532,608	مصاريف التبرعات
1,519,671	1,224,052	مصاريف و أتعاب قانونية
4,103,978	3,443,766	رسوم التأمين
2,026,606	2,988,313	دعاية واعلان
1,278,989	1,590,470	مصاريف مجلس الإدارة
941,773	887,426	كهرباء ومياه وتدفةة
800,231	898,278	بريد وهاتف
495,617	523,103	قرطاسية ومطبوعات
172,984	441,701	مصاريف متفرقة
604,960	458,335	الايحارات والخلوات
1,027,296	364,439	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
681,420	687,539	تنقلات
515,700	507,318	مصاريف الأمن والحماية
294,067	251,873	اتعاب مهنية
76,022	72,344	ضيافة
28,329	26,537	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
65,000	65,000	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
25,184,129	26,061,077	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2023	2022
	دينار	دينار
الربح للسنة - قائمة (ب)	18,592,484	16,899,842
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	200,655,000	200,655,000
حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:		
أساسي ومخفض	0/093	0/084

### 35 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	2023	2022
	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	263,246,931	208,440,151
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	123,493,099	110,803,850
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(122,352,893)	(115,894,382)
أرصدة مقيدة السحب	(10,635,000)	(10,635,000)
	253,752,137	192,714,619

### 36 - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
	%	2023	2022
		دينار	دينار
شركة الاهلي للتمويل الاصغر	100	6,000,000	6,000,000
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	100	17,500,000	17,500,000
شركة الأهلي للوساطة المالية	100	3,000,000	3,000,000
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	100	1,500,000	1,500,000

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم ادراجها ضمن المرحلة الأولى واحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

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

للمجموع						
2022	2023	أخرى *	الشركات التابعة	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :						
87,904,971	92,849,631	82,804,037	989,719	5,277,156	3,778,719	تسهيلات ائتمانية
95,725,182	89,541,126	17,220,199	4,562,839	1,760,467	65,997,621	ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
9,727,039	10,816,229	10,502,369	-	237,271	76,589	تأمينات نقدية
2,358,790	2,344,833	2,344,833	-	-	-	موجودات بالكلفة المطفاة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
5,894,689	5,861,600	4,557,600	1,254,000	-	50,000	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول						
2022	2023					
دينار	دينار					
عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :						
5,074,178	5,787,967	5,038,665	100,855	291,640	356,807	فوائد وعمولات دائنة
3,566,278	5,362,231	750,987	141,544	58,967	4,410,733	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 1,437,978 دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في 31 كانون الأول 2023، 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 6,9 %.
- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين 2 % إلى 13 %.

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

2022	2023	البيان
دينار	دينار	
3,671,987	3,401,049	رواتب ومكافآت اخرى
24,554	20,577	بدل سفر وتنقلات
5,724	9,774	بدل ميومات
3,702,265	3,431,400	المجموع



## 37 - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

### 1 - موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار 8 سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
الرصيد في بداية السنة	دينار 10,582,187	دينار 10,031,598
يضاف : إضافات خلال السنة	2,085,183	3,082,164
يطرح: الاستيعادات خلال السنة	(988,120)	(785,047)
يطرح : الإستهلاك للسنة	(1,822,187)	(1,746,528)
الرصيد كما في نهاية السنة	9,857,063	10,582,187

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

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
الإستهلاك للسنة	دينار 1,822,187	دينار 1,746,528
الفائدة خلال السنة	637,141	564,308
مصرفوف إيجار خلال السنة	458,335	604,960

### 2 - إلتزامات عقود الإيجار

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
الرصيد في بداية السنة	دينار 10,477,672	دينار 9,663,597
يضاف : إضافات خلال السنة	2,085,183	3,107,831
الفائدة خلال السنة	637,141	564,308
يطرح : الاستيعادات خلال السنة	(495,635)	(321,996)
المدفوع خلال السنة	(2,785,771)	(2,536,068)
الرصيد كما في نهاية السنة	9,918,590	10,477,672

### تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
خلال أقل من سنة	دينار 15,997	دينار 650,465
من سنة الى 5 سنوات	3,348,862	3,853,474
أكثر من 5 سنوات	6,553,731	5,973,733
	9,918,590	10,477,672

## 38 - 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 واجراءات 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.

ادت الاوضاع الراهنة في المنطقة الى تأثر العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة المخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يوجد تعرضات ائتمانية جوهرية في قطاع غزة للمجموعة الا انه لا يزال من الصعب التنبؤ بالأثر الكامل للحرب. إن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الأثار المحتملة وفقا لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها في فلسطين في المستقبل.

### 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.
- الإطار 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 مكمل لسياسة ادارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وافضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها اطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجاهاة 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.
- إعداد 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 إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة 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 الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التامين عليها.

### ثالثاً: مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية والنوعية واستنادا 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 لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات واقتراح 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 والحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك، بالإضافة الى ضمان التفعيل السليم لأنظمة أمن المعلومات وخطة 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) جزءاً مكمل وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي 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، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستدامة في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

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

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

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن أن 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 .

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

- مخاطر تلخص في أثر الحسائر المادية الناتجة عن التغير المناخي والاحداث البيئية.
- مخاطر نتيجة الانتقال الى 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 مالياه مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالياه).
- 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 مالياه تواجه الطرف المدين وعدم مقدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطه لأداة مالياه بسبب صعوبات مالياه يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/اداة الدين).
- اقتناء (شراء او انشاء) اداة دين بخصم 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 المخصصات استنادا لتعليمات البنك المركزي وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدوليات او 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

## سادسا : 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 المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

ترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر Grades متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر 10 درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا 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 الموافق 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 اصوليا . 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 اضافة 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 الأولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

• تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.

• قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين ) دون اتباع 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 بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناء على المعلومات التفصيلية لكل عقد .

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر PD% x التعرض الائتماني عند التعثر EAD X نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD%

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

وتجدر الإشارة إلى أنه قد تم تعديل أوزان السيناريوهات الخاصة بفروع فلسطين وذلك بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لعكس أثر تداعيات الوضع الراهن وعلى النحو التالي:  
سياريو الأساس 40 % (Base), السيناريو الاسواء 60 % (Downturn).

### ثامنا: 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 تندرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن، 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 التغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

#### قطاع الأفراد:

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

### الجهات السيادية و البنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندر اند 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 او الرصيد المستغل ابهما اكر سواءا للتعرضات المباشرة او غير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة ( الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية ، ... ) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) 100% .

• يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا 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 تبعا 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 الألية أيضا عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

### الخسائر بافتراض 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 غالبا 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 مخفضات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض 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 بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية والشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

## الجزء غير المغطى بضمانات

تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترة اللاحقة وبمعدل زمني 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 بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

نطاق التطبيق: ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

### القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايها اكر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع 100%، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة 12 شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تتطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات etaR yrevoceR لكل قطاع 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 الاشارة 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 .

### ادوات الدين المسجلة بالكلفة المطأة 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 الاشارة 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 الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين.	• الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/غير منتظمة. • حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات. • درجة التصنيف الائتماني الداخلي (8-9-10).
ديون غير مصنفة ائتمانياً	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (30) يوم فأكثر وأقل من (90) يوم.	
درجة التصنيف	درجة التصنيف الائتماني الداخلي (7).	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محافظة 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 الحسائر 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 والتي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم 9 وتعليمات البنك المركزي رقم (47/2009) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها .

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

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة للمعلومات 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 تتلخص 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 اوروبا واسيا الوسطى | Europe & Central Asia
3. المنطقة العربية | Arab World
4. شرق آسيا والمحيط الهادي | East Asia & Pacific



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

### للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

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

### احد عشر: حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك . كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة .

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدة العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

#### مسؤوليات مجلس الادارة

- 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 أنظمة 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 تضمن 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 8,844,909 دينار كما في 13 كانون الاول 2023 (63,349,325 دينار كما في 13 كانون الاول 2022).

## الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغ إجماليها (كما في نهاية العام 2023) 146,966,079 دينار (184,890,163 دينار خلال عام 2022).

## سندات وأسناد وأذونات:

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

المجموع		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
2022	2023		
دينار	دينار		
768,028,106	810,222,305	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية
103,854,936	82,503,117	-	غير مصنفة
871,883,042	892,725,422		المجموع

ب- مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية واي اداة اخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها الى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميراثية.

يعتمد البنك سياسته 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 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 إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

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

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة الى 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 الى 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

2023											البيان
إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	خدمات ومرافق عامة	زراعة	إنشاءات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
178,227,693	-	178,227,693	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
123,493,099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,493,099	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
34,818,367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,818,367	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,680,782,737	-	44,303,198	305,575,411	2,639,034	171,334,087	66,851,904	490,247,903	428,764,594	122,691,716	48,374,890	تسهيلات إئتمانية مباشرة
892,199,789	-	810,217,902	-	-	-	-	-	-	-	81,981,887	الموجودات المالية بالكلفة للطفأة
25,477,173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,477,173	الموجودات الأخرى
2,934,998,858	-	1,032,748,793	305,575,411	2,639,034	171,334,087	66,851,904	490,247,903	428,764,594	122,691,716	314,145,416	الإجمالي
320,180,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320,180,427	الكفالات المالية
100,141,385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,141,385	الاعتمادات للسندية الصادرة والقبولات
440,277,276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	440,277,276	الالتزامات الأخرى
3,795,597,946	-	1,032,748,793	305,575,411	2,639,034	171,334,087	66,851,904	490,247,903	428,764,594	122,691,716	1,174,744,504	الجموع الكلي 2023

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2023:

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	1,161,522,845	11,715,979	1,505,680	1,174,744,504
صناعة	103,038,805	15,247,928	4,404,983	122,691,716
تجارة	390,745,393	34,789,706	3,229,495	428,764,594
إنشاءات	468,636,898	15,386,475	6,224,530	490,247,903
زراعة	24,046,134	42,528,669	277,101	66,851,904
خدمات ومرافق عامة	154,936,529	15,949,956	447,602	171,334,087
أسهم	2,639,034	-	-	2,639,034
أفراد	299,654,223	5,154,703	766,485	305,575,411
حكومة وقطاع عام	1,032,748,793	-	-	1,032,748,793
المجموع 2023	3,637,968,654	140,773,416	16,855,876	3,795,597,946

### 3 - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

البيان	2023							
	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	178,227,693	-	-	-	-	750,282	39,242,048	138,235,363
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	123,493,099	10,276,536	30,251,038	-	-	64,017,004	18,749,320	199,201
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	34,818,367	-	-	-	-	-	-	34,818,367
تسهيلات إئتمانية مباشرة	1,680,782,737	-	-	-	-	22,917,912	228,260,563	1,429,604,262
الوجودات المالية بالكلفة المطفأة	892,199,789	-	-	-	-	17,725,000	31,960,994	842,513,795
الوجودات الأخرى	25,477,173	-	-	-	-	240,585	1,253,050	23,983,538
الإجمالي	2,934,998,858	10,276,536	30,251,038	-	-	105,650,783	319,465,975	2,469,354,526
الكفالات المالية	320,180,427	-	-	-	-	625,899	10,259,105	309,295,423
الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات	100,141,385	-	-	-	-	-	3,301,120	96,840,265
الإلتزامات الأخرى	440,277,276	-	-	-	-	1,744,438	37,749,663	400,783,175
المجموع 2023	3,795,597,946	10,276,536	30,251,038	-	-	108,021,120	370,775,863	3,276,273,389

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2023:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,276,273,389	15,649,438	130,490,924	3,130,133,027	داخل المملكة
370,775,863	1,206,438	10,282,492	359,286,933	دول الشرق الأوسط الأخرى
108,021,120	-	-	108,021,120	أوروبا
-	-	-	-	آسيا*
-	-	-	-	إفريقيا
30,251,038	-	-	30,251,038	أمريكا
10,276,536	-	-	10,276,536	دول أخرى
3,795,597,946	16,855,876	140,773,416	3,637,968,654	المجموع 2023

\* بإستثناء دول الشرق الأوسط.

#### 4 - التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

31 كانون الأول 2023						البيان
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
6,82 %	17,380,963	10,023,306	106,753,999	7,357,657	148,251,438	تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
	17,380,963	10,023,306	106,753,999	7,357,657	148,251,438	مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي
11,14 %	1,708,630	(53,353)	2,561,654	1,761,983	12,770,768	مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي
	19,089,593	9,969,953	109,315,653	9,119,640	161,022,206	المجموع الكلي

## ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

31 كانون الأول 2023							البيان
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
نسبة الخسارة الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	المجموع	المرحلة الثالثة - أفراد	المرحلة الثانية - أفراد	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(0.91%)	(158,967)	314,241	(473,208)	17,380,963	10,023,306	7,357,657	تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
	(158,967)	314,241	(473,208)	17,380,963	10,023,306	7,357,657	مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي
(0.476%)	(8,129)	2,203	(10,332)	1,708,630	(53,353)	1,761,983	مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي
	(167,096)	316,444	(483,540)	19,089,593	9,969,953	9,119,640	المجموع الكلي

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

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي للوحدة		
أرصدة لدى بنوك مركزية	178,227,693	142,302,225
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	123,493,099	110,803,850
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	34,818,367	-
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي:		
للأفراد	402,404,842	372,438,800
القروض العقارية للشركات:	320,855,282	319,402,770
الشركات الكبرى	748,410,795	719,174,668
الشركات الصغيرة والمتوسطة	164,808,620	154,141,943
للحكومة والقطاع العام	44,303,198	30,114,465
سندات واسناد وأذونات:		
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	892,199,789	870,996,932
الموجودات الأخرى	25,477,173	19,780,154
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي للوحدة	2,934,998,858	2,739,155,807
بنود خارج قائمة المركز المالي للوحدة		
كفالات	320,180,427	276,377,793
اعتمادات صادرة و قبولات	100,141,385	95,992,612
سقوف تسهيلات غير مستغلة	440,277,276	432,727,219
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي للوحدة	860,599,088	805,097,624
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي للوحدة	3,795,597,946	3,544,253,431

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

## 39 - 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 والعملات الأجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية وخدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة.

## فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى	الخزينة والاستثمارات	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	البيان
2022	2023						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
111,551,027	120,467,881	1,464,978	2,084,320	41,757,053	26,868,912	48,292,618	اجمالي الدخل
(7,518,884)	(12,881,970)	-	204,573	(11,774,982)	(2,227,559)	915,998	(مخصص) الجسائر الائتمانية المتوقعة
104,032,143	107,585,911	1,464,978	2,288,893	29,982,071	24,641,353	49,208,616	نتائج أعمال القطاع
(73,481,607)	(73,279,728)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(363,072)	(1,457,000)	-	-	-	-	-	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
(1,838,033)	(677,067)	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
28,349,431	32,172,116	1,464,978	2,288,893	29,982,071	24,641,353	49,208,616	الربح للسنة قبل الضرائب
(11,449,589)	(13,579,632)						ضريبة الدخل
16,899,842	18,592,484						الربح للسنة
7,499,000	16,649,614						مصاريف رأسمالية
10,633,425	10,069,304						استهلاكات واطفاءات
							معلومات أخرى
2,936,349,619	3,153,907,818	116,882,262	1,318,177,654	829,199,631	178,866,632	710,781,639	موجودات القطاع
126,163,674	128,500,445	128,500,445	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
3,062,513,293	3,282,408,263	245,382,707	1,318,177,654	829,199,631	178,866,632	710,781,639	مجموع الموجودات
2,685,530,035	2,900,075,450	142,575,326	280,736,953	767,153,123	450,544,752	1,259,065,296	مطلوبات القطاع
46,635,430	48,485,627	48,485,627	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
2,732,165,465	2,948,561,077	191,060,953	280,736,953	767,153,123	450,544,752	1,259,065,296	مجموع المطلوبات



## ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط وأوروبا التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

للمجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2022	2023	2022	2023	2022	2023	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
111,551,027	120,467,881	12,910,761	16,983,130	98,640,266	103,484,751	إجمالي الإيرادات
7,499,000	16,649,614	572,493	1,720,111	6,926,507	14,929,503	المصرفوات الرأسمالية
3,062,513,293	3,282,408,263	434,634,326	486,616,595	2,627,878,967	2,795,791,668	مجموع الموجودات

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2023:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البيان
		أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة الضمانات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	178,227,693	-	-	-	-	-	-	-	178,227,693	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
19,116	123,512,215	-	-	-	-	-	-	-	123,512,215	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
181,633	35,000,000	-	-	-	-	-	-	-	35,000,000	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مالية
91,007,603	546,024,319	1,252,631,556	56,237,724	38,608,692	934,494,535	5,475,224	6,526,455	211,288,926	1,798,655,875	التسهيلات الائتمانية:
16,724,504	375,313,776	47,140,584	11,449	6,940,791	4,271,551	40,731	294,086	35,581,976	422,454,360	للأفراد
5,577,717	(119,797,881)	448,790,376	35,431,272	25,500	408,979,808	-	-	4,353,796	328,992,495	القروض العقارية
57,783,673	223,316,045	598,641,708	8,066,859	24,746,978	427,386,187	2,691,873	5,959,315	129,790,496	821,957,753	الشركات الكبرى
10,910,125	22,877,597	158,058,888	12,728,144	6,895,423	93,856,989	2,742,620	273,054	41,562,658	180,936,485	الشركات الصغيرة والمتوسطة
11,584	44,314,782	-	-	-	-	-	-	-	44,314,782	للحكومة والقطاع العام
525,633	892,725,422	-	-	-	-	-	-	-	892,725,422	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	25,477,173	-	-	-	-	-	-	-	25,477,173	الموجودات الأخرى
91,733,985	1,800,966,822	1,252,631,556	56,237,724	38,608,692	934,494,535	5,475,224	6,526,455	211,288,926	3,053,598,378	مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي
6,270,446	716,761,088	150,108,446	-	332,666	71,766,396	1,000,000	336,595	76,672,789	866,869,534	مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي
98,004,431	2,517,727,910	1,402,740,002	56,237,724	38,941,358	1,006,260,931	6,475,224	6,863,050	287,961,715	3,920,467,912	المجموع الكلي

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

الحسارة الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات								إجمالي قيمة التعرض	البيان
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	142,302,225	-	-	-	-	-	-	-	142,302,225	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
204,750	111,008,600	-	-	-	-	-	-	-	111,008,600	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
80,278,936	485,220,456	1,214,490,328	46,425,398	40,372,753	924,879,676	5,609,502	7,215,174	189,987,825	1,699,710,784	التسهيلات الائتمانية:
15,926,747	344,172,595	47,056,048	48,018	5,510,882	4,144,019	53,134	307,989	36,992,006	391,228,643	للأفراد
7,787,058	(276,479,383)	606,278,780	35,637,627	110,556	568,172,037	-	-	2,358,560	329,799,397	القروض العقارية
47,156,879	377,929,686	402,836,965	2,580,257	24,393,240	255,444,818	2,758,508	6,698,197	110,961,945	780,766,651	الشركات الكبرى
9,405,312	9,480,153	158,318,535	8,159,496	10,358,075	97,118,802	2,797,860	208,988	39,675,314	167,798,688	الشركات الصغيرة والمتوسطة
2,940	30,117,405	-	-	-	-	-	-	-	30,117,405	للحكومة والقطاع العام
886,110	871,883,042	-	-	-	-	-	-	-	871,883,042	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	19,780,154	-	-	-	-	-	-	-	19,780,154	الموجودات الأخرى
81,369,796	1,630,194,477	1,214,490,328	46,425,398	40,372,753	924,879,676	5,609,502	7,215,174	189,987,825	2,844,684,805	مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي
6,110,541	684,483,085	126,725,080	-	429,876	62,463,717	1,000,000	286,783	62,544,704	811,208,165	مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي
87,480,337	2,314,677,562	1,341,215,408	46,425,398	40,802,629	987,343,393	6,609,502	7,501,957	252,532,529	3,655,892,970	المجموع الكلي

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2023:

الخسارة الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات								إجمالي قيمة التعرض	البيان
	صافي التعرض بعد الضمانات	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
66,545,908	47,385,806	59,368,193	368,373	21,255,170	33,914,886	883,250	-	2,946,514	106,753,999	التسهيلات الائتمانية:
14,875,422	18,057,566	813,511	11,449	428,482	313,254	40,731	-	19,595	18,871,077	للأفراد
4,841,036	1,548,267	9,590,558	55,814	13,500	9,512,830	-	-	8,414	11,138,825	القروض العقارية
38,127,310	23,277,579	37,649,171	249,557	20,201,514	14,416,031	18,011	-	2,764,058	60,926,750	الشركات الكبرى
8,702,140	4,502,394	11,314,953	51,553	611,674	9,672,771	824,508	-	154,447	15,817,347	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
66,545,908	47,385,806	59,368,193	368,373	21,255,170	33,914,886	883,250	-	2,946,514	106,753,999	مجموع التعرضات لبند داخل قائمة المركز المالي
1,058,190	(552,457)	3,114,111	-	124,020	1,332,556	-	-	1,657,535	2,561,654	مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي
67,604,098	46,833,349	62,482,304	368,373	21,379,190	35,247,442	883,250	-	4,604,049	109,315,653	المجموع الكلي

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة	القيمة العادلة للضمانات								البيان	
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية		إجمالي قيمة التعرض
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 لبنود 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 لبنود 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	المجموع الكلي

## ج - مخاطر السوق:

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك او على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات واسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في اداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف لتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادني المستويات.

### 1 - مخاطر أسعار الفائدة:

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من اثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك او على أسعار موجوداته واستثماراته .

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

للعام 2023			
العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والحسائر)	الامر على حقوق الملكية
دينار		دينار	
دولار امريكي	1 %	31,226	-
يورو	1 %	6,398	-
جنيه استرليبي	1 %	1,045	-
ين ياباني	1 %	95	-
عملات اخرى	1 %	(33,334)	-
العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والحسائر)	الامر على حقوق الملكية
دينار		دينار	
دولار امريكي	1 %	(31,226)	-
يورو	1 %	(6,398)	-
جنيه استرليبي	1 %	(1,045)	-
ين ياباني	1 %	(95)	-
عملات اخرى	1 %	33,334	-
للعام 2022			
العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والحسائر)	الامر على حقوق الملكية
دينار		دينار	
دولار امريكي	1 %	114,141	-
يورو	1 %	310	-
جنيه استرليبي	1 %	663	-
ين ياباني	1 %	(14)	-
عملات اخرى	1 %	(13,770)	-
العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والحسائر)	الامر على حقوق الملكية
دينار		دينار	
دولار امريكي	1 %	(114,141)	-
يورو	1 %	(310)	-
جنيه استرليبي	1 %	(663)	-
ين ياباني	1 %	14	-
عملات اخرى	1 %	13,770	-

**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 وإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا .

العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
للعام 2023			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	5	40,966	-
جنيه استرليني	5	(572)	-
ين ياباني	5	397	-
عملات أخرى	5	(24,424)	-
للعام 2022			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	5	1,836	-
جنيه استرليني	5	(48)	-
ين ياباني	5	(29)	-
عملات أخرى	5	5,760	-

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.

للعام 2023	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
السوق	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	5	-	506,432
للعام 2022			
السوق			
سوق عمان المالي	5	-	522,496

- مخاطر أسعار الأسهم:

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى 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.

**ج - مخاطر السيولة:**

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

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة 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 السيوله بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنه حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

**39/ ج - مخاطر السيولة:**

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

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 2023								
								المطلوبات
135,820,746	-	-	12,682,042	-	-	-	123,138,704	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,222,372,571	-	-	134,839,793	224,925,744	329,178,651	1,206,731,973	326,696,410	ودائع عملاء
344,482,264	-	-	297,060,945	21,259,770	12,656,742	9,521,417	3,983,390	تأمينات نقدية
164,337,203	-	58,417,360	48,460,148	49,483,562	1,869,531	1,052,860	5,053,742	أموال مقرضة
20,275,205	-	20,275,205	-	-	-	-	-	قروض مسانده
4,652,002	4,652,002	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
13,222,005	2,880,653	-	-	-	7,344,772	-	2,996,580	مخصص ضريبة الدخل
9,919,590	9,919,590	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
33,479,491	33,479,491	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,948,561,077	50,931,736	78,692,565	493,042,928	295,669,076	351,049,696	1,217,306,250	461,868,826	المجموع
3,282,408,263	263,079,572	1,171,907,167	753,467,173	339,505,022	140,420,076	133,047,118	480,982,135	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعه)

المجموع	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 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	ودائع عملاء
329,873,382	-	14,045,711	247,613,600	25,219,895	17,171,260	18,229,509	7,593,407	تأمينات نقدية
165,021,435	-	43,197,149	62,678,857	15,068,988	11,336,009	16,049,355	16,691,077	أموال مقترضة
20,402,226	-	20,402,226	-	-	-	-	-	قروض مسانده
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	المجموع
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)



### فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة								
للمجموع	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	
								2023
								الموجودات:
263,246,931	197,611,931	10,635,000	-	-	-	-	55,000,000	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
123,493,099	60,889,079	-	-	-	-	109,639	62,494,381	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
34,818,367	-	-	16,892,140	17,926,227	-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,680,782,737	14,176,294	960,639,932	263,734,708	213,952,063	115,282,778	93,254,476	19,742,486	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
39,753,290	39,753,290	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
892,199,789	-	200,424,819	464,371,890	106,897,440	22,838,074	33,000,470	64,667,096	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
9,857,063	9,857,063	-	-	-	-	-	-	موجودات حق استخدام
90,842,701	90,842,701	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
2,512,533	2,512,533	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
16,401,308	16,401,308	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
128,500,445	128,500,445	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
3,282,408,263	560,544,644	1,171,699,751	744,998,738	338,775,730	138,120,852	126,364,585	201,903,963	اجمالي الموجودات
								المطلوبات:
135,034,935	-	-	12,682,042	-	-	-	122,352,893	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,208,601,883	594,315,740	-	133,762,228	222,433,790	327,180,330	605,686,654	325,223,141	ودائع عملاء
344,478,493	-	-	297,060,919	21,256,025	12,656,742	9,521,417	3,983,390	تأمينات نقدية
164,166,542	-	58,246,699	48,460,148	49,483,562	1,869,531	1,052,860	5,053,742	أموال مقترضة
20,000,000	-	20,000,000	-	-	-	-	-	القروض المساندة
4,652,002	4,652,002	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
13,222,005	13,222,005	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
9,919,590	9,919,590	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
48,485,627	48,485,627	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
2,948,561,077	670,594,964	78,246,699	491,965,337	293,173,377	341,706,603	616,260,931	456,613,166	اجمالي المطلوبات
333,847,186	(110,050,320)	1,093,453,052	253,033,401	45,602,353	(203,585,751)	(489,896,346)	(254,709,203)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
								2022
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
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

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	بن باباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						كما في 31 كانون الاول 2023
						الموجودات
99,999,659	56,649,377	-	447,747	3,521,191	39,381,344	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
123,231,193	23,417,865	2,559,291	15,375,524	31,382,678	50,495,835	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
373,943,161	90,302,838	-	(22,596)	3,258,325	280,404,594	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
393,289	-	-	-	327,380	65,909	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
130,416,664	-	-	-	3,868,141	126,548,523	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
13,555	-	-	-	-	13,555	موجودات حق الاستخدام
597,021	-	-	-	-	597,021	موجودات ثابتة - بالصافي
7,625	-	-	-	-	7,625	موجودات غير ملموسة
7,109,721	4,356,440	(1,863)	2,090	133,025	2,620,029	موجودات اخرى
735,711,888	174,726,520	2,557,428	15,802,765	42,490,740	500,134,435	مجموع الموجودات
						المطلوبات
35,654,422	6,890,085	-	3,280,244	557,981	24,926,112	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
606,461,145	152,366,693	485,733	12,230,180	37,967,528	403,411,011	ودائع العملاء
83,769,964	13,296,952	2,064,030	185,750	2,865,050	65,358,182	تأمينات نقدية
75,190	-	-	-	-	75,190	مخصصات متنوعة
1,149,714	1,149,714	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
12,405	-	-	-	-	12,405	التزامات عقود الاجار
5,104,390	1,511,562	(278)	118,021	280,855	3,194,230	مطلوبات اخرى
732,227,230	175,215,006	2,549,485	15,814,195	41,671,414	496,977,130	مجموع المطلوبات
3,484,658	(488,486)	7,943	(11,430)	819,326	3,157,305	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
248,749,800	19,481,002	9,086,572	1,477,597	29,532,234	189,172,395	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
						كما في 31 كانون الاول 2022
677,635,165	127,925,892	611,578	14,963,521	52,964,239	481,169,935	اجمالي الموجودات
666,165,640	127,810,701	612,158	14,964,475	52,927,529	469,850,777	اجمالي 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

## ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع	أكثر من سنة ولغاية 5 سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			كما في 31 كانون الأول 2023
155,989,075	11,244,776	144,744,299	الإعتمادات والقبولات *
442,232,407	-	442,232,407	السقوف غير المستغلة
323,854,032	71,525,794	252,328,238	الكفالات
922,075,514	82,770,570	839,304,944	المجموع
			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

\* تتضمن إعتمادات واردة بحوالي 55 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (32 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2022).

## 40 - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022 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 الى 5 فئات أفضلها التي معددها يساوي 14 % فأكثر.

ج- كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة 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 تواجدها خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال 14 %، ويتم تصنيف البنوك الى 5 فئات أفضلها التي معددها يساوي 14 % فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	البيان
بآلاف الدنانير الأردنية		
حقوق حملة الأسهم العادية		
200,655	200,655	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
48,344	48,028	الأرباح المدورة
(5,871)	(4,869)	التغير التراكم في القيمة العادلة
67,780	70,593	الاحتياطي القانوني
15,762	15,762	الاحتياطي الاختياري
3,678	3,678	احتياطيات أخرى
330,348	333,847	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
(4,928)	(2,513)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(16,052)	(16,052)	الأرباح المقترح توزيعها
(4,790)	(4,550)	الخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني
(3,100)	(2,425)	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
-	-	الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10 %
(16,014)	(16,401)	موجودات ضريبية مؤجلة
285,464	291,906	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
285,464	291,906	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2		
11,845	12,161	الخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
20,000	20,000	قرض مساند *
31,845	32,161	إجمالي رأس المال المساند
317,309	324,067	رأس المال التنظيمي
2,031,800	2,144,863	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%14,05	%13,61	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET 1)
%15,62	%15,11	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

\* 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 أسناد 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.

## نسبة تغطية السيولة (LCR):

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
بالآلاف الدنانير الأردنية		
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	1,048,905	936,511
صافي التدفقات النقدية الخارجة	544,865	441,130
نسبة تغطية السيولة (LCR)	%192,5	%212,2
تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية	%189,5	%198,8

## 41 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2023
			الموجودات:
263,246,931	10,635,000	252,611,931	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
123,493,099	-	123,493,099	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
34,818,367	16,892,140	17,926,227	إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,680,782,737	1,224,374,640	456,408,097	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
39,753,290	39,753,290	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
892,199,789	61,952,823	830,246,966	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
9,857,063	9,857,063	-	موجودات حق إستخدام
90,842,701	90,842,701	-	ممتلكات ومعدات
2,512,533	2,512,533	-	موجودات غير ملموسة
16,401,308	16,401,308	-	موجودات ضريبية مؤجلة
128,500,445	128,500,445	-	موجودات اخرى
3,282,408,263	1,601,721,943	1,680,686,320	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
135,034,935	12,682,042	122,352,893	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
2,208,601,883	133,762,228	2,074,839,655	ودائع العملاء
344,478,493	297,060,919	47,417,574	تأمينات نقدية
164,166,542	106,706,847	57,459,695	اموال مقترضة
20,000,000	20,000,000	-	قروض مساندة
4,652,002	4,652,002	-	مخصصات متنوعة
13,222,005	10,225,425	2,996,580	مخصص ضريبة الدخل
9,919,590	9,919,590	-	التزامات عقود تأجير
48,485,627	48,485,627	-	مطلوبات اخرى
2,948,561,077	643,494,680	2,305,066,397	اجمالي المطلوبات
333,847,186	958,227,263	(624,380,077)	الصافي

لغاية سنة	اكثر من سنة	الجموع	
دينار	دينار	دينار	
			31 كانون الأول 2022
			الموجودات:
197,805,151	10,635,000	208,440,151	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
110,803,850	-	110,803,850	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
408,154,939	1,187,117,707	1,595,272,646	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
-	37,735,650	37,735,650	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
738,720,197	132,276,735	870,996,932	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	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 اخرى
1,455,484,137	1,607,029,156	3,062,513,293	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
115,894,382	984,377	116,878,759	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,871,174,462	156,484,004	2,027,658,466	ودائع العملاء
65,148,291	264,725,065	329,873,356	تأمينات نقدية
59,145,429	105,482,746	164,628,175	اموال مقترضة
-	20,000,000	20,000,000	قروض مساندة
-	5,141,770	5,141,770	مخصصات متنوعة
2,372,907	8,498,930	10,871,837	مخصص ضريبة الدخل
-	10,477,672	10,477,672	التزامات عقود تأجير
-	46,635,430	46,635,430	مطلوبات اخرى
2,113,735,471	618,429,994	2,732,165,465	اجمالي المطلوبات
(658,251,334)	988,599,162	330,347,828	الصافي

## 42 - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
	دينار	دينار
اعتمادات:		
اعتمادات صادرة	64,157,083	65,501,271
اعتمادات واردة	55,205,980	32,289,744
قبولات	36,626,012	30,929,152
كفالات:		
- دفع	148,461,621	132,196,322
- حسن تنفيذ	128,018,290	113,101,666
- أخرى	47,374,121	34,928,640
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	442,232,407	434,551,114
الجموع	922,075,514	843,497,909

بلغت الكلفة التقديرية لاستكمال المشروع تحت التنفيذ الخاص بمبنى الإدارة العامة الجديد حوالي 28 مليون دينار ومن المتوقع الانتهاء منه في نهاية العام 2025 وبتكلفة اجمالية 32 مليون دينار

#### 43 - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

البيان	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
حسابات مدارة لصالح الغير	دينار 9,976,007	دينار 8,556,962

#### 44 - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك 2,975,514 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (2,463,894 دينار كما في 31 كانون الأول 2022) ، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ 315,549 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 (253,424 دينار كما في 31 كانون الأول 2022).

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في 31 كانون الأول 2023 حوالي 310 مليون دينار ، ولا تزال هذه القضايا منظرية لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

#### 45 - مستويات القيمة العادلة

##### أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 2023	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	10,128,630	10,449,929	المستوى الاول	الاسعار العلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	29,624,660	27,285,721	المستوى الثالث	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	39,753,290	37,735,650				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	39,753,290	37,735,650				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 و 2022.

**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:

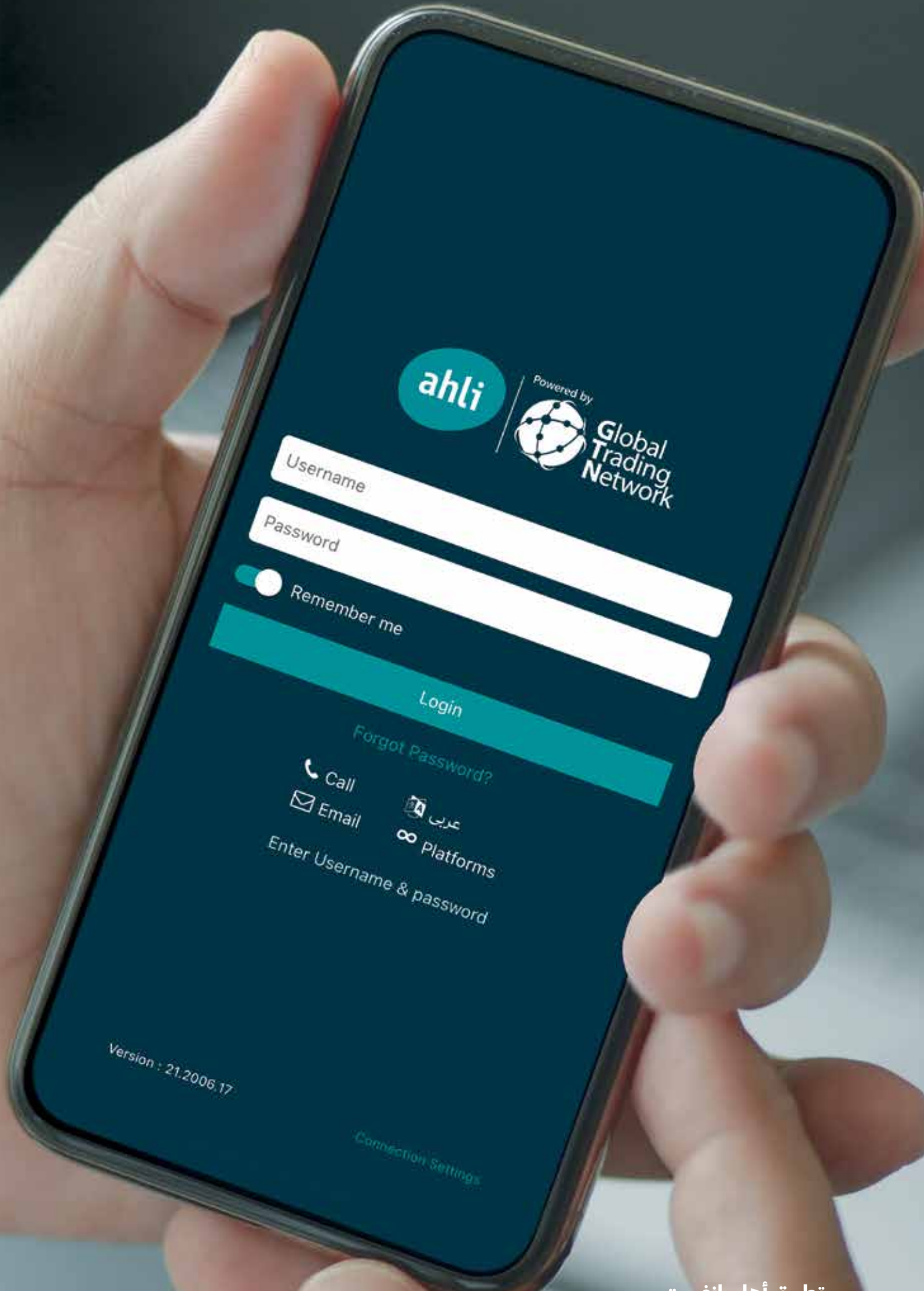
البيان	31 كانون الاول 2022		31 كانون الاول 2023	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	32,774,670	32,762,000	65,545,925	65,635,000
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	110,834,515	110,803,850	124,181,292	123,493,099
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة	1,603,388,258	1,595,272,646	1,691,577,568	1,680,782,737
موجودات مالية اخرى بالكلفة المضافة	881,653,247	870,996,932	905,283,571	892,199,789
موجودات مستملكة مقابل دين	98,269,749	81,285,040	82,561,273	71,853,453
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	2,726,920,439	2,691,120,468	2,869,149,629	2,833,964,078
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	117,092,382	116,878,759	135,820,746	135,034,935
ودائع عملاء	2,036,689,676	2,027,658,466	2,222,372,571	2,208,601,883
تامينات نقدية	329,877,693	329,873,356	344,482,264	344,478,493
أموال مقرضة	164,805,999	164,628,175	164,337,203	164,166,542
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	2,648,465,750	2,639,038,756	2,867,012,784	2,852,281,853

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

**46 - أرقام المقارنة**

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2022 لتتناسب مع تصنيف أرقام العام 2023 ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.





### تطبيق أهلي انفست...

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

## إقرار بصحة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

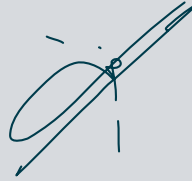
- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن العام 2023



**سعد نبيل يوسف المعشر**  
رئيس مجلس الإدارة



**الدكتور احمد عوض عبدالحليم الحسين**  
الرئيس التنفيذي / المدير العام



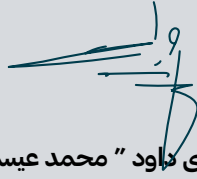
**ضرار شبلي خلف حدادين**  
مدير الإدارة المالية

## 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 2024.
- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام ضبط ورقابة 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 شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية 2023.



سعد نبيل يوسف العشر  
رئيس مجلس الإدارة



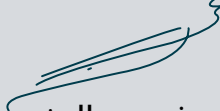
محمد موسى داود " محمد عيسى"  
نائب رئيس مجلس الإدارة



نديم يوسف عيسى العشر  
عضو مجلس الإدارة



مجد محمد عبدالكريم شويكة  
ممثل شركة المستثمر الأردني  
عضو مجلس الإدارة



عماد يوسف عيسى العشر  
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة  
عضو مجلس الإدارة



رفيق صالح عيسى العشر  
ممثل شركة رجائي العشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة



معالي الدكتور  
طارق محمد خليل حموري  
عضو مجلس الإدارة



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



مؤنس عمر سليم عبد العال  
ممثل المؤسسة العامة  
للضمان الاجتماعي  
عضو مجلس الإدارة



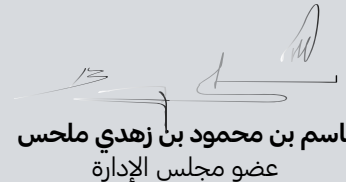
يزن منذر جريس حدادين  
عضو مجلس الإدارة



خليل صفوان خليل الساكت  
عضو مجلس الإدارة



كريم توفيق أمين فعووار  
عضو مجلس الإدارة



باسم بن محمود بن زهدي ملחס  
عضو مجلس الإدارة



# دليل الحوكمة المؤسسية



## المقدمة وهدف الدليل

يهدف البنك الأهلي الأردني إلى ضمان وجود نهج ثابت يشجع على إرساء بيئة عمل ضمن إطار حوكمي فعال يتسم بالشفافية ضمن إطار الازدهار المشترك المؤسسي مع أصحاب المصلحة اللبنيين فيه (العملاء، المساهمون، الموردون والشركاء، المجتمع، الموظفون، والجهات الرقابية)، حيث يؤمن البنك الأهلي الأردني بأن ممارسات الحوكمة الرشيدة تعزز مبادئ العدالة والشفافية القائمة على المسؤولية والمساءلة والفصل في المهام ضمن إطار حوكمي متكامل، كما أنها تمنح القدرة على تطوير وتنفيذ استراتيجية مستدامة طويلة المدى تهدف إلى تقديم قيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة، بدلاً من مجرد تحسين الأهداف قصيرة المدى. وحيث أن مجلس الإدارة يمثل جميع المساهمين فإن أهمية الحوكمة المؤسسية في البنك تنطلق من أنها توفر أساساً وقواعد للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم وتعزيز الثقة في البنك كوعاء استثماري لأموال المودعين والمساهمين من جهة وتمكينه من المساهمة بكفاءة ونجاح في تطوير الجهاز المصرفي الذي يعتبر بدوره ركناً أساسياً من أركان التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة ثانية. كما أنه وضمن التطورات التي يشهدها البنك على صعيد الاستدامة ومسؤوليتنا تجاه البيئة والمجتمع والحوكمة، يعزز الهدف الرئيسي لوضع النظرة العامة بخصوص الحوكمة مع التزامنا بتعزيز وتطبيق أفضل الممارسات إلى جانب التشريعات واجبة التطبيق.

وعليه فقد قرر مجلس الإدارة في البنك الأهلي الأردني تبني الالتزام بتعليمات الحوكمة المؤسسية ضمن دليل الحوكمة المؤسسية (والذي سيشار إليه فيما بعد بـ "الدليل") والذي تم إعداده بما يتوافق و تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (2023/2) إضافة إلى تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبنى توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، إضافة لتطبيق متطلبات وتعليمات الجهات الرقابية في الأردن للمجموعة بشكل عام ومتطلبات الجهات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها البنك. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي والأطر التشريعية والقانونية الناعمة لأعمال البنك والمجموعة والذي يتم مراجعته وتحديثه كلما اقتضت الحاجة

## نطاق التطبيق

يطبق هذا الدليل على مستوى المجموعة بشكل يتماشى وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وهيكل المجموعة مع بيان ومعرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والبنك (الشركة الأم) ومدى كفاية الحوكمة المؤسسية ضمن المجموعة والتأكد من وجود سياسات وآليات مناسبة لنشاط ومخاطر المجموعة وكبانها مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية و/أو الجهات الرقابية و/أو الدول التي تتواجد فيها الشركات التابعة والفروع الخارجية وتحديد العلاقة ضمن مصفوفة العلاقة المعتمدة لدى البنك وتعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذا الدليل الخاص بمجموعة البنك وفي حال حصول تعارض فيتم إبلاغ مجلس الإدارة لأخذ موافقة البنك المركزي لمعالجة ذلك.

تعتبر المقدمة والأجزاء التالية جزءاً لا يتجزأ من الدليل وتقرأ معه كوحدة واحدة:

**الجزء الأول:** أحكام وبنود الدليل وما ينبثق عنها.

**الجزء الثاني:** مصفوفة العلاقة ما بين الدوائر الرقابية في البنك الأهلي الأردني وأعضاء المجموعة (الفروع الخارجية والشركات التابعة)

## الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل

تم إعداد هذا الدليل اعتماداً على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2) والتعاميم النافذة بخصوصه بعد موافقته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك كما تم الاستناد بالإطار العام إلى تعليمات لجنة بازل بخصوص الحوكمة وقانون هيئة الأوراق المالية والتعليمات الصادرة بمقتضاه وقانون سوق عمان المالي والأنظمة الصادرة بمقتضاه، إضافة إلى المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS

## التعريفات

يكون للعبارات والكلمات الواردة في الدليل المعاني المحددة لها أدناه مالم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك

البنك المركزي	البنك المركزي الأردني.
الجهات الرقابية	الجهات الرقابية والتشريعية المشرفة على أعمال المجموعة مثل البنك المركزي الأردني و البنك المركزي القرصي وسلطة النقد الفلسطينية وهيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات ومن في حكمها
البنك	البنك الأهلي الأردني
مجموعة البنك / المجموعة	مجموعة البنك الأهلي الأردني المتمثل بالإدارة العامة وفروع الأردن والفروع الخارجية (فرع قبرص وفروع فلسطين) والشركات التابعة/ المملوكة بالكامل من البنك
المجلس / مجلس الادارة	مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني
الحوكمة 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، والتمتع بالبنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذا الدليل في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.
عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة سواء كان طبيعياً أو اعتبارياً والمستوفي لشروط الملاءمة
ممثل عضو مجلس الإدارة	ممثل عضو مجلس الإدارة المعين من قبل العضو والمستوفي لشروط الملاءمة
العضو المستقل	عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند 4 من الفصل الرابع من هذا الدليل.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/أو يرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
المساهم الرئيسي	الشخص المسيطر على ما لا يقل عن نسبة (5%) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
الموقع الاستشاري	الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.
نموذج/ اطار الازدهار المشترك المؤسسي	الإطار الذي يتم تطويره ضمن استراتيجية البنك والذي 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 أصبحت واجبا أخلاقيا على البشرية في القرن الحادي والعشرين.
أصحاب المصلحة Stakeholders	أي ذو مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية ولغايات هذا الدليل والسياسات الخاصة بالبنك والمجموعة فهي تعني الفئات التي تم تحديدها وفق نموذج / اطار الازدهار المشترك المؤسسي المستخدم الخاص بالبنك والمتمثل بما يلي: المساهمون، العملاء، الموظفون، المجتمع، الجهات الرقابية، الموردون والشركاء
المدقق الخارجي	يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.
مكتب التدقيق	المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.

الشريك المسؤل عن التدقيق	الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤل عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ICAAP	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، التركزات الائتمانية، الاستراتيجية، السمعة ودورة الأعمال) وعناصر المخاطر النوعية التي تتضمن (الحوكمة المؤسسية، مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي وإجراءات الضبط والرقابة الداخلية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك سواء أكانت ضمن المخاطر المتوقعة أو غير المتوقعة.
اختبارات الأوضاع الضاغطة	مجموعة من السيناريوهات الافتراضية التي تغطي كافة أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، التشغيل، التركزات، السيولة) تهدف الى تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ظل الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة من خلال تقييم حجم الحسائر غير المتوقعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتأثيرها على الأرباح والحسائر، الوضع المالي للبنك، الخطة الاستراتيجية، خطط الطوارئ.
وثيقة المخاطر المقبولة	الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى كافة الأنشطة البنكية.
مخاطر الامتثال	مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية، أو الحسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليقات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.
تعليمات الحوكمة المؤسسية	تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (2023/2)

## الفصل الاول: اطار الازدهار المؤسسي المشترك ضمن الاطار الحوكمي

تم اعتماد إطار "الازدهار المشترك" الخاص بالبنك الأهلي الأردني ضمن إطار حوكمي 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. وقد تم تطوير هذا الإطار ضمن استراتيجية البنك الأهلي الأردني ومبادئ الحوكمة الرشيدة، 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 اقتصادي مستدام، وتوفير إمكانية الوصول إلى المعرفة والمساواة الاجتماعية وفق نهج الاستدامة التي تبناها البنك. وللوصول إلى الأهداف المرجوة فإن البنك الأهلي الأردني يؤمن بان الحوكمة المؤسسية تركز على المبادئ الرئيسية المتمثلة بالعدالة والشفافية والمسؤولية والمساءلة والرقابة.

وقد جاء إطار الازدهار المشترك ليحدد أصحاب المصلحة وفق ما يلي:

المساهمون
العملاء
الموظفون
المجتمع والبيئة
الجهات الرقابية
الموردون والشركاء



## الفصل الثاني: مجلس الإدارة واللجان

### 1- تشكيلة مجلس الإدارة

تراعي تشكيلة مجلس الإدارة ما يلي:

أ- أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن أحد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات مع مراعاة الأحكام المتعلقة بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني وتلك المتعلقة بالتصويت النسبي ومحدداته حسب الأصول.

ب- لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك ويراعى أن يكون ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين وعلى أن لا يقل عددهم عن أربعة أعضاء.

ج- 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 الاضطلاع بدليل وميثاق المجلس وعضو مجلس الإدارة بهذا الخصوص ومعايير الملاءمة عند اختيار الأعضاء بحسب سياسة ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة والشروط الواردة في الفصل الرابع /أولاً أدناه (الملاءمة) من هذا الدليل إضافة إلى مصفوفة القدرات والمؤهلات المحفوظة لدى أمانة سر المجلس والتي يتم تحديثها كلما دعت الحاجة كخطيط تعاقب استباقي حسب الأصول ويطبق أحكام قانون الشركات النافذ عند شعور مركز عضو المجلس وعلى أن يتم مراعاة اخذ عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين الشاغر وبأن يتم عرض تعيين العضو على أول اجتماع هيئة عامة. كما يقوم مجلس الإدارة بانتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس وتعيين المفوضين بالتوقيع وتعيين أمين السر ووفق ما هو مبين في الدليل.

د- يستمر المجلس القائم في إدارة شؤون البنك حتى يتم انتخاب مجلس جديد وعلى أن يتم ذلك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء دورة المجلس القديم.

هـ- يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

و- يجب الفصل بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام.

### 2- تشكيلة اللجان

تراعي تشكيلة اللجان ما يلي:

أ- يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مسؤولياته بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

ب- يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التدقيق، لجنة الترشيح والمكافآت).

ج- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة في الفقرة ب /أحكام هذا البند.

د- يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس علماً بأن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:

- لجنة الحوكمة المؤسسية.
- لجنة التدقيق.
- لجنة الترشيح و المكافآت.
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الامتثال.
- لجنة تسهيلات المجلس.
- لجنة الاستراتيجيات و حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

هـ- يحظر تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في هذا الدليل ويحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس لأي سلطة أخرى.

و- لا يجوز أن يقل عدد الأعضاء ونصاب اجتماع أي لجنة عن (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.

ز- يجب مراعاة أن يكون من ضمن أعضاء مجلس الإدارة من هو مؤهل لعضوية لجنة التدقيق والتي تتطلب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.

### 3- تنظيم أعمال المجلس واللجان والاجتماعات

أ- يجب أن لا تقل اجتماعات مجلس الإدارة عن ست اجتماعات في السنة.

ب- يجتمع مجلس الإدارة بدعوة من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي من ربع أعضائه على الأقل يبينون فيه الأسباب الداعية لعقد الاجتماع فإذا لم يوجه رئيس المجلس أو نائبه الدعوة لاجتماع المجلس خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه نسخة الطلب للآعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.

ج- مع مراعاة نصاب لجنة التسهيلات والمكون من أربع أعضاء والوارد في البند (3/هـ) أدناه من هذا الفصل، لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس عن 3 أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.

د- تصدر قرارات المجلس واللجان بالأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين ممن يحق لهم التصويت على مواضيع الاجتماع المطروحة وعند تساوي الأصوات بخصوص الموضوع المطروح يرجح الرأي الذي يسانده رئيس الجلسة.

هـ- يكون النصاب القانوني لاجتماعات لجنة التسهيلات المجلس بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

و- مع مراعاة أحكام البند 5 من الفصل الثاني (مهام أمين السر) من هذا الدليل، يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه وجاهيا أو بصورة مدمجة وجاهيا ومرثيا أو بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني في حال أي من الحضور المرئي.

ز- يتم تسليم كافة أعضاء المجلس جدول أعمال أي اجتماع خلال المدة المحددة في الميثاق الخاص بالمجلس/اللجان ووفق آلية عقد الاجتماع المعتمدة، 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 السر.

### 4- أمين السر

يقوم المجلس بتعيين أمين السر وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته والذي يقوم إلى جانب عمله كحلقة وصل ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في كافة الأمور وتلك المتعلقة بشؤون الحوكمة المؤسسية كضابط ارتباط الحوكمة المؤسسية وعلى أن يتم مراعاة توفر الخبرة والمعرفة اللازمة للقيام بالمهام الموكلة إليه و يكون أمين سر مجلس الإدارة هو أمين سر لجنة التدقيق وباقي اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ومسؤولا عما يلي:

أ- ترتيب وإعداد وتحديد مواعيد واجتماعات المجلس واللجان بالتنسيق مع رئيس المجلس/ اللجنة المعنية، والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

ب- يقوم أمين سر مجلس الإدارة /اللجان بحضور جميع اجتماعات المجلس واللجان وتدوين محاضر الاجتماعات بصورة دقيقة وكاملة وأية تحفظات أثيرت من قبل أي عضو وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس وتوصيات أو قرارات اللجان حسب واقع الحال، وتحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات وقراراته بعهدة أمين سر مجلس الإدارة.

ج- التأكد من توقيع أعضاء المجلس/ اللجنة على محاضر وقرارات الاجتماعات.

د- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

هـ- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة بصورة خطية أو الكترونية ومناسبة.

و- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات النووي إصدارها تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

ز- تبليغ ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة واللجان ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

ح- التأكد من اتباع أعضاء المجلس واللجان للإجراءات الخاصة بالمجلس واللجنة المعنية.

ط- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة وكافة الأمور المتعلقة به وحضور الاجتماع.

ي- الإشراف على أعمال أمانة سر المجلس والوحدات التنظيمية داخلها خصوصا فيما يتعلق بشؤون المجلس واللجان وشؤون الحوكمة المؤسسية والقيام بكافة الأمور المتعلقة بالمجلس واللجان وفق أدلة وإجراءات أمانه السر.

ك- المصادقة على إقرارات أعضاء مجلس الإدارة وتزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

## 5- مهام مجلس الإدارة

يقوم عضو مجلس الإدارة بأداء المهام وفقاً لمبدأ واجب الرعاية وواجب الولاء وواجب الصراحة والإفصاح في جميع الأوقات وضمن الإطار الحوكمي المعتمد.

### أولاً: على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

أ- معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

ب- حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانہ واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.

ج- تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منظمات...إلخ.

### ثانياً: على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

أ- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.

ب- التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

ج- مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

د- 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 سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

هـ- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس والأعضاء كدليل وكتيب متكامل يشمل كافة الأمور المنصوص عليها في عقد التأسيس والنظام الأساسي وقانون الشركات الى جانب هذا الدليل.

و- التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها تعليمات الحوكمة، وكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين السر.

ز- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.

ح- التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

ل- يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانہ الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المدوالات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

م- يقوم أمين السر بتسليم الأعضاء جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع.

ن- يقوم رئيس المجلس وبمساعدة أمين السر للبنك والمستشار القانوني/ مدير الدائرة بالتداول مع أي عضو جديد حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

س- التعاون مع رئيس المجلس لتزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها تعليمات الحوكمة، وكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس سواء ورقياً أو إلكترونياً والعمل على تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب بالتنسيق مع رئيس المجلس.

ع- التعاون مع رئيس المجلس لتلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خيراتهم وتعلمهم المستمر وحضور برنامج التوجيه والدورات المتخصصة وورش العمل والتنسيق مع الجهة المعنية.

ف- يقوم أمين السر ومع مراعاة أحكام البند (4/ج) من هذا الفصل بالصادقة على محضر اجتماع المجلس/ اللجنة ونصائه القانوني مع رئيس المجلس/الجلسة/ اللجنة.

ص- تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة عند حدوث أي تعديل وتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المعتمدة عند حدوث أي تعديل.

ح- ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

ط- التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.

ي- وفق ما ورد في البند (8) من الفصل الثامن من هذا الدليل، على المجلس أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع ESG Policy على أن تتضمن إيصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامةبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

- مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
- مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
- تشجيع التمويل للتوسط والأصغر.
- المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

ك- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

ل- اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك والبنك ويتم تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام عند إجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل، مع مراعاة أن يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

- المجلس ولجانه.
- الإدارة التنفيذية ولجانه.
- دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخطط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام.
- وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (Middle Office).
- الشركات التابعة والفروع الخارجية.

كما يقوم المجلس وتبعاً لتوصية اللجنة الرقابية المختصة باعتماد الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية.

م- وفق ما ورد في نطاق تطبيق هذا الدليل، يقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية والسياسات العامة للمجموعة، واعتماد دليل الحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وهيكل المجموعة لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع تعليمات الحوكمة المؤسسية ما أمكن، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة، والفروع الخارجية والإحاطة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل العقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والشركة الأم، ومدى كفاية الحوكمة المؤسسية ضمن المجموعة مع الموازنة بين استراتيجيات وسياسات الحوكمة المؤسسية للشركة الأم و تعليمات الحوكمة المؤسسية أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة وتحديد العلاقة ضمن مصفوفة معتمدة وتعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذا الدليل الخاص بمجموعة البنك. وفي حال حصول تعارض يقوم البنك بأخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

ط- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

ي- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خيراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

- البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- الأوضاع المالية للبنك.
- هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

### ثالثاً: يقوم المجلس بالمهام التالية:

أ- الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.

ب- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها. وعلى مستوى المجموعة (يتم عرض الاستراتيجيات على المجلس في نهاية العام ووفق الإجراءات المتبعة).

ج- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

د- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني الإداري للبنك.

هـ- يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.

و- مع مراعاة حكم البند (ثانياً/11) من الفصل الرابع، على المجلس وبناء على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.

ز- اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

## 6- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### أولاً: لجنة الحوكمة المؤسسية

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، ولرئيس اللجنة دعوة أي موظف من موظفي الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت) وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الإدارة ودورية الاجتماع المنصوص عليها في الميثاق والمهام الواردة فيها.

ب- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.

ج- تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضاء اللجنة يؤكد توافق الدليل مع تعليمات الحوكمة المؤسسية خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل.

د- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالترام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية

هـ- إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية

و- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس

ز- أية مهام أخرى ترد في ميثاق اللجنة ويتم اعتمادها حسب الأصول والتي تقع ضمن مهام اللجنة وفق التشريعات النافذة.

### ثانياً: لجنة التدقيق

في الإطار العام تتولى اللجنة القيام بمهامها على مستوى المجموعة البنكية لدى البنك الأهلي الأردني وبما يتوافق مع مصفوفة العلاقة المعتمدة بين البنك وأعضاء المجموعة (الفروع الخارجية والشركات التابعة) لضمان اتخاذ كافة الإجراءات الواجبة لتوحيد إطار الحوكمة والمخاطر والامتثال (GRC) والالتزام مع متطلبات الجهات الرقابية.

مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس أو عضواً في لجنة تسهيلات المجلس، كما لا يجوز أن تضم

رئيس المجلس، و يدي مدير دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس

برأيه بخصوص مسألة معينة وحضور الموضوع ذو العلاقة بالمسألة (دون حق التصويت)، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية ووفق ما هو منصوص عليه في ميثاق اللجنة المعتمد:

أ- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الإدارة ودورية الاجتماع المنصوص عليها في الميثاق وعلى أن تكون مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلماً دعت الحاجة من رئيسها ولجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي كما لجنة الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.

ن- تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

س- تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافأته، وبحيث تشمل مهامه ما ورد في البند 5 من الفصل الثاني.

ع- يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانته الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ف- اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدي البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

ص- الالتزام بمهام المجلس فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية ووفق ما ورد في الفصل الثامن من هذا الدليل.

ق- تشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة ووفق ما ورد في البند (3) من الفصل الثاني من هذا الدليل، علماً بان وجود اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

ر- اعتماد دليل الحوكمة المؤسسية.

ش- التوصية للهيئة العامة بخصوص المدقق الخارجي مع مراعاة دور لجنة التدقيق ووفق ما ورد في هذا الدليل والفصل المتعلق بالمدقق الخارجي

ت- اعتماد سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك

ث- اعتماد الموازنة السنوية المعدة من الإدارة التنفيذية والإطلاع على تقارير أداء الدورية المرفوعة للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدر وأسبابه لاتخاذ الإجراء اللازم.

خ- اعتماد ميثاق السلوك المهني المعد من الإدارة التنفيذية مع مراعاة ما ورد في أحكام البند (4) من الفصل السابع من هذا الدليل ويقوم المجلس بالتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

ذ- التحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، كما على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

ض- الموافقة عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك مع مراعاة الأحكام الواردة في الفصل الرابع/ثانياً من هذا الدليل.

م- التوصية باعتماد ميثاق التدقيق الداخلي لمجلس الإدارة والذي يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.

ن- اعتماد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة والمعدة من دائرة التدقيق.

س- وفق ما ورد في البند (د/2) و (ه/2) من الفصل السادس من هذا الدليل، تقوم لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بداية واستمرارا وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي كما تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والأتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

ع- اعتماد إجراءات عمل دائرة التدقيق الداخلي بحيث تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والتأكد من تطبيق تلك الإجراءات.

ف- التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بدائرة التدقيق الداخلي يعكس التسلسل الإداري وخطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية.

ص- اعتماد وصف مفصل لمهام دائرة التدقيق الداخلي ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس.

ق- أية مهام أخرى ترد في ميثاق اللجنة ويتم اعتمادها حسب الأصول والتي تقع ضمن مهام اللجنة وفق التشريعات النافذة

### ثالثاً: لجنة الترشيح والمكافآت

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وتتولى المهام التالية:

أ- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الإدارة ودورية الاجتماع المنصوص عليها في الميثاق والمهام الواردة فيها

ب- وفق ما ورد في البند (أولاً/2) من الفصل الرابع من هذا الدليل، تتولى اللجنة مهام دراسة ملاءمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانته..

ج- وفق ما ورد في البند (أولاً/2) من الفصل الرابع من هذا الدليل، تقوم اللجنة بإبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشيح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذا الدليل وتعليمات الحوكمة عليه.

د- وفق ما ورد في البند (ثانياً/2) من الفصل الرابع من هذا الدليل، ترشح اللجنة للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

ب- مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك والمجموعة  
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.  
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في مجموعة البنك.

ج- وفق ما ورد في البند (و/2) من الفصل السادس من هذا الدليل، تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.

د- تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

هـ- 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 بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

و- على اللجنة التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.

ز- على اللجنة التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.

ح- على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيراني.

ط- على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

ي- على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.

ك- وفق ما ورد في البند (ج/2) من الفصل الخامس من هذا الدليل، على اللجنة تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

ل- وفق ما ورد في أحكام البند 6 من الفصل السابع، تقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية بخصوص التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة وفق تقارير التدقيق الداخلي.

ج- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، والتوصية للمجلس باعتمادها مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

د- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.

هـ- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

و- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.

ز- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك والمجموعة، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

ح- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.  
- إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.  
- توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية للملائمة والوسائل الكمية.

ط- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

ي- وفق ما ورد في البند (2/د) من الفصل الخامس من هذا الدليل، تقوم لجنة إدارة المخاطر بتقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

ك- اعتماد إجراءات عمل إدارة المخاطر بحيث تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والتأكد من تطبيق تلك الإجراءات.

ل- التوصية لمجلس الإدارة باعتماد الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بدائرة إدارة المخاطر يعكس التسلسل الإداري وخطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية.

م- اعتماد وصف مفصل لمهام دائرة إدارة المخاطر

ن- ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها والإيعاز للمجلس بخصوصها

س- التوصية للمجلس باعتماد سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة والتأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.

ع- التوصية للمجلس باعتماد منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة كافة أنواع المخاطر.

هـ- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.

و- وفق ما ورد في البند (أولا/ 4) من الفصل الرابع تقوم اللجنة بتحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (5/هـ) من تعليمات الحوكمة المؤسسية، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.

ز- وفق ما ورد في البند (1/ ب) من الفصل الخامس تقوم اللجنة بتقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.

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

ط- وفق ما ورد في البند (3) من الفصل الخامس من هذا الدليل، تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بوضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

ي- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير التدقيق الداخلي وقبول استقالته.

ك- ترفع اللجنة تقارير دورية إلى المجلس

ل- أية مهام أخرى ترد في ميثاق اللجنة ويتم اعتمادها حسب الأصول والتي تقع ضمن مهام اللجنة وفق التشريعات النافذة.

#### رابعاً: لجنة إدارة المخاطر

في الإطار العام تتولى اللجنة القيام بمهامها على مستوى المجموعة البنكية لدى البنك الأهلي الأردني وبما يتوافق مع مصفوفة العلاقة المعتمدة بين البنك وأعضاء المجموعة (الفروع الخارجية والشركات التابعة) لضمان اتخاذ كافة الإجراءات الواجبة لتوحيد إطار الحوكمة والمخاطر والامتثال (GRC) والالتزام مع متطلبات الجهات الرقابية.

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وبحيث تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك وتتولى المهام التالية:

أ- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الإدارة ودورية الاجتماعات المنصوص عليها في الميثاق والمهام الواردة فيها

ب- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك والتوصية للمجلس باعتماد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite Framework) وقائمة بمستويات المخاطر المقبولة (Risk appetite Statement) لكافة أنشطة البنك على مستوى المجموعة

و- الإشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

ز- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

ح- وفق ما ورد في البند (هـ/2) من الفصل الخامس من هذا الدليل، تقوم لجنة الامتثال بتقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

ط- اعتماد إجراءات عمل دائرة الامتثال بحيث تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والتأكد من تطبيق تلك الإجراءات.

ي- التوصية لمجلس الادارة باعتماد الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بدائرة الامتثال يعكس التسلسل الإداري وخطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية.

ك- 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 واتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك

ل- مراجعة تقارير دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها للحد من تعرض البنك للمخاطر القانونية والرقابية أو تعرضه لخسائر مالية أو خسائر في السمعة

م- اعتماد وصف مفصل لمهام دائرة الامتثال

ن- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير الامتثال وقبول استقالته.

س- ترفع اللجنة تقارير دورية الى المجلس

ع- أية مهام أخرى ترد في ميثاق اللجنة ويتم اعتمادها حسب الأصول والتي تقع ضمن مهام اللجنة وفق التشريعات النافذة

#### سادساً: لجنة تسهيلات المجلس

تشكل هذه اللجنة من عدد أعضاء لا يقل عن خمسة، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً، على أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق، ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم، وتتولى المهام التالية:

أ- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الإدارة ودورية الاجتماع المنصوص عليها في الميثاق والمهام الواردة فيها

ب- تقوم اللجنة بالنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية علماً بان المجلس ومن ضمن مهامه يحدد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته في أي امر يخرج عن صلاحية لجنة تسهيلات المجلس

ف- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل على مستوى المجموعة و اعتماد نتائج فحص خطة استمرارية العمل والتأكد من جاهزية الموقع البديل وموقع التعافي من الكوارث.

ص- التوصية للمجلس باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

ق- التوصية للمجلس باعتماد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك، وتأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.

ر- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير إدارة المخاطر وقبول استقالته.

ش- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لإدارة المخاطر.

ت- التأكد من تبني أفضل الممارسات المحلية والعالية في عملية إدارة المخاطر

ث- ترفع اللجنة تقارير دورية الى المجلس حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها

خ- أية مهام أخرى ترد في ميثاق اللجنة ويتم اعتمادها حسب الأصول والتي تقع ضمن مهام اللجنة وفق التشريعات النافذة.

#### خامساً: لجنة الإمتثال

في الاطار العام تتولى اللجنة القيام بمهامها على مستوى المجموعة البنكية لدى البنك الأهلي الأردني وبما يتوافق مع مصفوفة العلاقة المعتمدة بين البنك وأعضاء المجموعة (الفروع الخارجية والشركات التابعة) لضمان اتخاذ كافة الإجراءات الواجبة لتوحيد اطار الحوكمة والمخاطر والامتثال (GRC) والالتزام مع متطلبات الجهات الرقابية.

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل وبحيث تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك وتتولى المهام التالية:

أ- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الإدارة ودورية الاجتماع المنصوص عليها في الميثاق والمهام الواردة فيها

ب- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل إنشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً .

ج- اعتماد الخطة السنوية للامتثال على مستوى المجموعة ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

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

هـ- الإشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية



ح- اعتماد أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) وأهداف التوافق (Alignment Goals) الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (2016/65) والتعديلات الواردة في تعميم رقم (984-6-10) واعتبار معطياتها الحد الأدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها

ط- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (2016/65) وبما يتوافق والتعديلات الواردة في تعميم رقم (984-6-10) 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 ومستشارين بمعيار (2019 COBIT) بهذا الخصوص.

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

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

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

م- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع على كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

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

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

أ- أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وامن وحماية المعلومات.  
ب- تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.  
ج- تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.  
د- أية انحرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

ع- أية مهام أخرى ترد في ميثاق اللجنة ويتم اعتمادها حسب الأصول والتي تقع ضمن مهام اللجنة وفق التشريعات النافذة.

ج- أن تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.

د- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص

هـ- ترفع اللجنة إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

### سابعاً: لجنة الاستراتيجية وحاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل وتضطلع بالمهام التالية:

أ- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الإدارة ودورية الاجتماع المنصوص عليها في الميثاق والمهام الواردة فيها

ب- 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.

ج- 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 تمهيدا لاعتمادها من مجلس الإدارة.

د- متابعة ومساندة ترسيخ وتطوير الهوية المؤسسية وعكس الاستراتيجية على الهوية المؤسسية.

هـ- 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 والمعايير 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.

و- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT (Control Objectives for Information and Related Technology، يتوافق ويلي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2016/65) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في التعليمات المذكورة.

ز- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (2016/65) واعتبار معطياتها الحد الأدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

## الفصل الثالث: مهام الإدارة التنفيذية

### أولاً: مهام الإدارة التنفيذية

ط- تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.

ي- التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.

### ثانياً: مهام الرئيس التنفيذي / المدير العام

إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:

أ- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

ب- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

ج- تنفيذ قرارات المجلس.

د- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

هـ- وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

و- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك

ح- اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه

ط- يجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.

أ- تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

ب- التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام أو المدير الإقليمي لفرع البنك الأجنبي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الإجراءات.

ج- إعداد القوائم المالية.

د- إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناء على توصية اللجنة المختصة وفق ما هو مفصل في هذا الدليل، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبموجب يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما تم ذكره في البند (ثالثاً/6/ل) من الفصل الثاني وكما يلي:

- المجلس ولجانه.

- الإدارة التنفيذية ولجانها.

- دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبموجب يتم إظهار ارتباطها بخطط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام. - وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (Middle Office).

- الشركات التابعة والفروع الخارجية.

هـ- إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن القدر وأسبابه.

و- عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للإيفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر بإطلاع اللجنة المختصة عن تلك المسائل.

ز- تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.

ح- إعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.

ز- إدارة العمليات اليومية للبنك.

## الفصل الرابع: الملاءمة

### أولاً: ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة

1- على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

2- تتولى لجنة الترشيح والمكافآت مهمة دراسة ملاءمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه وتقوم اللجنة بإبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك عليه.

3- شروط العضوية ومعايير الملاءمة:

يجب أن تتوفر فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) المجلس الشروط التالية:

أ- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة

ب- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

ج- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة

د- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقتربت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع البند (1/هـ) من الفصل الثاني من أحكام هذا الدليل.

هـ- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها

و- أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.

ز- أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي/ المدير العام للبنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين

ح- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.

ط- على العضو أن يكون حائزاً على الفي سهم على الأقل من أسهم البنك كأسهم تأهل وعلى أن لا يكون محجوزة أو مرهونة أو مقيدة بأي قيد آخر يمنع التصرف المطلق بها، وبحيث تبقى هذه الأسهم محجوزة خلال مدة العضوية وحتى مضي ستة أشهر من تاريخ انتهاء العضوية ولا يجوز التداول بها خلال تلك المدة.

4. شروط العضو المستقل.

على لجنة الترشيح والمكافآت تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، وتحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة أدناه،

أ- أن يكون شخصاً طبيعياً.

ب- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه

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

د- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية ومع الرئيس التنفيذي/ المدير العام للبنك حتى الدرجة الثالثة.

هـ- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.

و- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً مساهم رئيسياً في البنك، أو ت شكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدر مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

ز- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجتمعة للعضويات آتفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (4) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.

ح- أن لا يكون حاصلًا هو أو وزجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

## ثانياً: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

1- على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

2- ترشح لجنة الترشيح والمكافآت للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

3- على المجلس التحقق من أن المدير العام يتمتع بالزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.

4- على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

5- مع مراعاة حكم البند (11/ثانياً) من هذا الفصل، على المجلس وبناء على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.

6- على المجلس إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.

7- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

8- على البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

9- شروط العضوية ومعايير الملاءمة:

يجب أن تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

أ- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

ب- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

ج- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.

د- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء المدير العام أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

هـ- أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

5- يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت المتضمنة تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإقرار ومرفقه، إقرار العضو المستقل، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني، ويقوم أمين السر بتزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس ولبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو/مرشح في مجلس إدارة أي بنك لإجراء مقابلة معه.

6- يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، ويتم إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك.

7- ومن المعلوم أن للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو/مرشح في مجلس إدارة أي بنك لإجراء مقابلة معه، كما أن للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة الشروط الواردة في البند (2) من هذه المادة عليه.

8- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.

9- على البنك مراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس.

10- يجب مراعاة أن يكون من ضمن أعضاء مجلس الإدارة من هو مؤهل لعضوية لجنة التدقيق والتي تتطلب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.

11- للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولحجرات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعية عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

10- على البنك مراعاة تمثيل المرأة في عضوية الإدارة التنفيذية العليا.

11- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار العضو (ومرفقه، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني) ولبنك المركزي استعداد أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا لأي بنك وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين.

12- على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام/ المدير الإقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال، ولبنك المركزي استعداد أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

## الفصل الخامس: تقييم أداء الإداريين والمكافآت المالية

### أولاً: المجلس واللجان

### ثانياً: الإدارة التنفيذية العليا وباقي اداري البنك دون المجلس

أ- على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانته وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

- مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانته.

- التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

- حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانته ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

- مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.

ب- وحيث تعتبر عملية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة أداة هامة لضمان الأداء الفعال للمجلس واللجان المنتهية، لذلك يستوجب اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم الأداء، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. 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 المنتهية 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.

أ- على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

ب- على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

- أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

- أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

ج- تقوم لجنة التدقيق بتقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

د- تقوم لجنة إدارة المخاطر بتقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

هـ- تقوم لجنة الامتثال بتقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

و- يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

ج- تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتقييم عمل المجلس ككل ولجانته وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.

**ثالثاً:**

ج- تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية وعلى مستوى المجموعة كحد أدنى:

- التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وعلى مستوى المجموعة بما فيها شركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.

- وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناء على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلحياتها ومنهجية عملها.

- إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.

- مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعته للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة 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).

- تدقيق الأمور المالية والإدارية.

- متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.

- التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام الحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.

- الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي

د- يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

هـ- على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

تقوم لجنة الترشيح والمكافآت ووفق مهامها بوضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

**رابعاً:**

يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

- أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

- الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانته مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.

- أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.

- أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5 سنوات).

- آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.

- تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.

- آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.

- أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

**الفصل السادس: البيئة الرقابية**

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية والخارجية والمبني على الأسس والمهام والمسؤوليات الموكلة لكل من الجهات التالية:

**أولاً: التدقيق الداخلي**

أ- على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.

ب- على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام، كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.

ج- لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.

د- على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بداية واستمرارا وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:

- لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.

- لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل في أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.

- لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس / الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.

- لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.

- لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.

- لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.

هـ- على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والأتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

و- تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.

ز- على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بتعيين المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.

ح- للبنك المركزي الاجتماع مع مدقق حسابات أي بنك، وإذا دعت الحاجة التنسيق معه بشأن الاطلاع على أوراق العمل العائدة لمهمة التدقيق على ذلك البنك.

## ثانياً: التدقيق الخارجي

أ- على البنك إعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

1- آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.

2- آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.

3- التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.

4- متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (د) من هذه المادة كحد أدنى.

5- مهام مكتب وفريق التدقيق.

6- علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.

7- الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.

8- معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

### أ- مكتب التدقيق:

- أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.

- أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (10) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.

### ب- الشريك المسؤول:

- يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.

- أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.

- أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.

- أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.

- أن يكون حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.

- أن يكون حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

- يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.

- أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (10) سنوات منها (7) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

ب- على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناء على أسباب جوهرية.

## ثالثاً: إدارة المخاطر

- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

## رابعاً: دائرة الامتثال

أ- على المجلس ضمان استقلالية دائرة الامتثال.

ب- على المجلس اعتماد مهام دائرة الامتثال، على أن تكون هذه المهام على مستوى المجموعة كحد أدنى:

- إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.

- إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.

- مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

- إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

- إدارة "مخاطر الامتثال" التي تواجهها مجموعة البنك وضمن 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

ج- تكلف لجنة الامتثال مسؤول الامتثال للقيام بالمهام التالية:

- مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي البنك في إدارة مخاطر الامتثال التي يواجهها البنك.

- تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والتشريعات المطبقة وأي 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 الإدارة التنفيذية بنسخة عنها ونسخة للشركة بخصوص الشركات التابعة ووفق مصفوفة العلاقة المعتمدة.

- تثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وعقد دورات تدريبية وورشات تعريفية حول دور دائرة الامتثال.

أ- على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

ب- على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.

ج- على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

د- تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية وعلى مستوى المجموعة كحد أدنى:

- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

- إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.

- إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.

- مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Frame-work) في البنك واعتماده من المجلس.

- إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للبنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبموجب تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.

- تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.

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

- إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.

- التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.

- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

- رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.



## الفصل السابع: تعارض المصالح

3- على المجلس اعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

4- يقوم المجلس باعتماد ميثاق للسلوك المهني والمعد من قبل الإدارة التنفيذية وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، وبحيث تقوم الإدارة التنفيذية بتعميمه ويقوم المجلس بالتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

5- على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

6- تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

1- يقوم المجلس باعتماد سياسة تحكم تجنب تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لرقابة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وبحيث تشمل هذه السياسة المبادئ العامة التي تحكم السياسة والتعاريف الخاصة بتعارض المصالح ووفق ما هو موضح فيها كما تشمل بالحد الأدنى المواضيع التي تحكم القواعد الرئيسية التالية والتي تقرأ مع السياسة كوحدة واحدة وكما يلي:

أ- تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.

ب- القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.

ج- عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.

د- تغليب عضو المجلس 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 وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن ي دون هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.

هـ- أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.

و- تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.

ز- تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.

ح- الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

2- إلى جانب ما سبق، فإن ضمان عدم وجود تعارض مصالح بين البنك والمدقق الخارجي يحتم على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بداية واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي وضمن ما هو وارد في البند الثاني من الفصل السادس.

## الفصل الثامن: الإفصاح والشفافية – (معاملة المساهمين وأصحاب المصلحة)

- 1- لضمان حقوق المساهمين وجميع أصحاب المصلحة وتلبية متطلبات الإفصاح والشفافية فتكون من مهام المجلس كحد أدنى توفير آلية لضمان التواصل مع أصحاب المصلحة وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك وتوفير معلومات كافية للمساهمين من خلال الآتي:
    - اجتماعات الهيئة العامة.
    - التقرير السنوي وتقارير ربع سنوية ونصف سنوية.
    - الموقع الإلكتروني للبنك وأخبار البنك المنشورة في الصحف والمتضمنة إنجازات البنك.
    - قسم شؤون المساهمين التابع لأمانة سر المجلس والذي يتم فيه الإجابة عن استفسارات المساهمين.
    - الصحف والمواقع الاجتماعية والاتصالات والبريد الإلكتروني والرسائل النصية (حسب نوع المعلومة).
    - تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
  - 2- التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصلح في الوقت المناسب.
  - 3- التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
  - 4- التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حدتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
  - 5- التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
  - 6- التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
  - 7- التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
    - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
    - ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
    - المعلومات التي تهم أصحاب المصلح المبينة في هذا الدليل.
    - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.
    - المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع .
- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقبليين خلال العام.
- ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
- 8- إفصاح البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة عن المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:
  - مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
  - مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
  - تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
- 9- التقارير نصف السنوية التي يتم مشاركتها من خلال البريد الإلكتروني كما تكون متاحة لمن يقوم بزيارة البنك أو التواصل معه وفي أي وقت.
- 10- كما يجب على المجلس التواصل الدائم مع المساهمين ووفق الآلية المحددة أعلاه.

## الفصل التاسع: احكام عامة

- 1- على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- 2- على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- 3- على البنك إعلام 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.
- 4- للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حوكمة أي بنك، وذلك على نفقة البنك المعني.
- 5- للبنك المركزي دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي أو أعضاء لجنة الامتثال أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
- 6- للبنك المركزي الاجتماع مع مدقق حسابات أي بنك، وإذا دعت الحاجة التنسيق معه بشأن الاطلاع على أوراق العمل العائدة لهمة التدقيق على ذلك البنك.

### إفصاح حول الحوكمة المؤسسية

إن البنك الأهلي الأردني يؤكد على وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه وعلى مستوى المجموعة والذي يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (2023/2) مع التزام البنك بالعمل على تطبيق ما جاء فيه والمنشور على موقع البنك الإلكتروني.

إن البنك الأهلي الأردني قد قام باعتماد ونشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ويؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

## تقرير الحوكمة المؤسسية

إيماناً من مجموعة البنك الأهلي الأردني بأهمية تعزيز مبادئ الحوكمة الرشيدة، وبهدف تحقيق التوازن الفعال بين جميع أصحاب المصالح ضمن إطار الازدهار المشترك، قام البنك الأهلي الأردني بتقييم مستوى نضج الحوكمة للمرة الثالثة على التوالي بالاستعانة بالسادة شركة ديلويت اند توش، إحدى أهم الشركات ذات الخبرة في هذا المجال بهدف تعزيز مبادئ ومفاهيم الحوكمة المؤسسية باعتبارها ركناً أساسياً من أركان النجاح والاستقرار ولضمان الاستمرار في التطبيق الأمثل لمبادئ الحوكمة المؤسسية في أنحاء البنك وبما يكفل تناغم عمل جناحي البنك التنفيذي والإشرافي وبما يحقق الكفاءة والفعالية والاستغلال الأمثل لموارد البنك في تحقيق أهداف الازدهار المؤسسي المشترك.

حيث قام البنك وفي العام 2015 والعام 2018 والعام 2023 على التوالي بقياس مؤشر نضوج الحوكمة المؤسسية لديه حيث تستند مؤشرات نضج الحوكمة على أساس تصنيف درجات التزام البنك بممارسات الحوكمة المؤسسية وصولاً إلى مدى التزام البنك بالممارسات الفضلى على مقياس يتكون من خمس درجات مع العديد من المؤشرات الفرعية لكل درجة. ونتيجة لتظافر جهود مجلس الإدارة والتنفيذية في البنك وبناء على نتائج التقييم، استطاع البنك أن ينتقل بنتيجة المؤشر من (1.9) في العام 2015 والتي كانت تدل في حينه على أن الممارسات تتطلب تحسينات لتتوافق مع الممارسات الفضلى الدولية لتصبح (3.9) في العام 2018 حيث أصبحت تتوافق مع الممارسات الفضلى الدولية في حينه، ووصولاً إلى (4.5) من (5) في العام الحالي 2023 لتتفوق الممارسات الحالية على الممارسات الفضلى الدولية.

وبعد وصول البنك الأهلي الأردني إلى هذه النتيجة من شركة ديلويت العالمية إضافة مميزة تضاف إلى سجله الحافل، حيث يأتي هذا التقييم تجسيدا لقدرة البنك الاستراتيجية للوصول إلى الاستدامة البيئية والاجتماعية فضلاً عن الحوكمة الرشيدة مما يعكس رؤيته وحرصه المتواصل على تطبيق هذه الممارسات التي تساهم في تحقيق الأثر الإيجابي في المجتمع والقطاع المالي ولجميع أصحاب المصلحة.

أما على صعيد تقييم توكيد الجودة للدوائر الرقابية (التدقيق والمخاطر والامتثال) فقد استطاع البنك النهوض بمستوى نضوج الدوائر الرقابية، حيث سبق وان تم تقييمها من شركة ديلويت اند توش خلال العام 2019، ليتم وفي العام 2023 تقييم الدوائر مرة أخرى وبارتفاع ملحوظ على نسبة النضوج إذ بلغت 4/5 مع معظم المحاور. وان النتائج التي تحققت هي نتيجة تبني إطار الحوكمة والمخاطر والامتثال GRC والسعي للعمل ضمن نهج مؤسسي كما أن البنك حريص وفي جميع الأوقات على التطبيق المتوازن لأحكام قانون الشركات وتعديلاته للعام 2023 وبنود الحوكمة للشركات المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية لعام 2017 القابلة للتطبيق وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (2/2023)، بالإضافة إلى التعليمات والتعاميم الأخرى الصادرة عن الجهات الرقابية ذات الصلة بأعمال البنك في الفروع التي يعمل بها ومن خلال شركاته المملوكة بالكامل وبما يتواءم مع طبيعة أعمال البنك والمجموعة والأنظمة الداخلية ومراعاة ما جاء فيها بهدف الوصول إلى درجة نضج عالية من "الحوكمة" والذي بدوره سيترجم كقيمة مضافة لجميع أصحاب المصلحة لدى البنك. وبالاطار العام، فإن البنك يتبنى 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، كما تم وضع دليل حوكمة على مستوى المجموعة إضافة إلى مصفوفة العلاقة بين البنك وأعضاء المجموعة لضمان الامتثال بجميع التشريعات على مستوى البنك والمجموعة. كما تم تطبيق متطلبات حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني.

وامتثالا 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 النافذ وقانون البنوك الأردني وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة القابلة للتطبيق والتعاميم الصادرة بمقتضاهم.

وتم انتخاب مجلس الإدارة الحالي في 29 نيسان 2021 من قبل المساهمين، لفترة أربع سنوات، وقام مجلس الإدارة بانتخاب:

السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيسا لمجلس الإدارة اعتبارا من (2021/04/29) ، و  
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" نائبا للرئيس اعتبارا من (2023/2/01)\*

\*علما بان معالي الدكتور أمية طوقان قد استقال اعتبارا من 2023/1/31 كما قامت الهيئة العامة بالصادقة على تعيين السيد محمد موسى داود كعضو مجلس إدارة في خلال اجتماع الهيئة العامة الذي انعقد في 2023/03/30.














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 على الأقل لمناقشة الأمور المتعلقة بأعمال البنك والتي تحظى باهتمام جميع الأطراف ذوي العلاقة والمصلحة.



منتخب / مصادق على انتخابه من قبل الهيئة العامة	●
غير تنفيذيين مع الفصل بين مهام رئيس المجلس والرئيس التنفيذي	●
مستقلين**	●
التنوع الجندي/ مشاركة المرأة	●

\*\* نقوم بالمراجعة السنوية للتحقق من صفة الاستقلالية لكل عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة كجزء من ممارستنا للحوكمة الرشيدة. ففي عام 2023، تم اعتبار السيد كريم قعوار مستقلا بسبب فترة الانقطاع Cooling off period ، وبما يتوافق وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وعدم ممانعة البنك المركزي الأردني

## أ - 1 أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين للدورة الحالية\* وكما في 2023/12/31

الاسم	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	المنصب
السيد سعد نبيل يوسف المعشر 	غير تنفيذي	غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" اعتباراً من 2023/02/01 	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد نديم يوسف عيسى المعشر 	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
السيد رفيق صالح عيسى المعشر ممثل السادة شركة رجائي المعشر وإخوانه 	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكه ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني 	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
السيد عماد يوسف عيسى المعشر ممثل السادة شركة المعشر للاستثمارات والتجارة 	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
السيد آلان فؤاد طانيوس ونا ممثل بنك بيبلس 	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
السيد مؤنس عمر سليم عبد العال ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي تاريخ تعيين الممثل 2023/08/01 	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري 	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
السيد كريم توفيق أمين قعوار 	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
السيد خليل صفوان خليل الساكت 	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
السيد يزن منذر جريس حدادين 	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس 	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة

\* تم انتخاب مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عُقد في 29 نيسان 2021.

## أ- 2 أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين و/أو ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تغييرهم خلال العام 2023

الاسم	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل/ غير مستقل	المنصب الذي شغله
<b>معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان</b> استقال اعتباراً من 2023/01/31	غير تنفيذي	مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة
<b>السيدة رانية موسى فهد الأعرج</b> لغاية 2023/08/1 حيث تم تغيير الممثل	غير تنفيذي	غير مستقل	ممثل عضو مجلس الإدارة / المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

## ب - أمين سر المجلس

إن أهمية القرارات المتخذة من قبل المجلس ومن قبل اللجان المنبثقة عنه تتطلب وجود آلية للتأكد من أن مشاريع القرارات التي تناقش خلال الجلسات تتوافق والتشريعات النافذة الى جانب متابعة الأمور المتعلقة بالحوكمة المؤسسية والمجلس والمساهمين ، وعليه، ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس في المجلس واللجان والحوكمة المؤسسية الى جانب المهام العامة المسندة اليه على مستوى المجموعة، فقد قام مجلس الإدارة المنتخب بتعيين **الأستاذة ميساء زياد محمد الترك** - أميناً لسر مجلس الإدارة - مستشار قانوني، مسؤولة عن إدارة شؤون الحوكمة والمجلس والمساهمين كما تم تعيينها أميناً لسر اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وقد تم تحديد مهام ومسؤوليات أمين السر الأساسية وفقاً للتشريعات ذات العلاقة ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وإجراءات عمل أمانة سر المجلس واللجان المنبثقة عنه.

## ج-1 المناصب التنفيذية في البنك و أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الذين يشغلونها خلال العام 2023

الاسم	المنصب التنفيذي
الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين	الرئيس التنفيذي / المدير العام اعتباراً من 2023/02/01
السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب	مدير الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية
السيد سفيان عايد محمد دعيس	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع
السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة
السيد محمد نظام جميل ابو انجيله	مدير ادارة الخدمات المصرفية للأفراد
السيد ضرار شبلي خلف حدادين	مدير الدائرة المالية
السيد معين عزيز نصيف البهو	مدير قطاع الائتمان
السيد طه موسى طه زيد	مدير إدارة المخاطر
السيد خالد زهير جميل أبو الشعر	مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال
السيد صفوان سهيل علي عصفور	مدير التدقيق الداخلي
السيد رامي محمد مرشد خلف دعنا	مدير قطاع العمليات والدعم اعتباراً من 2023/01/01
السيد جوالانت أرفندكمار فاساني	مدير تقنية المعلومات
الفاضلة مها خالد فتح الله الددو	مدير الموارد البشرية
السيد نضال جليل محمود خليفة	مدير الإبداع والابتكار

## ج-2 أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلين أو المتقاعدين خلال العام 2023

الاسم	المنصب التنفيذي
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"	الرئيس التنفيذي / المدير العام لغاية 2023/01/31



## د - عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة في المملكة الأردنية الهاشمية خلال العام 2023\*

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة في المملكة الأردنية الهاشمية
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية ممثلاً عن البنك الأهلي الأردني.</li> <li>الشركة العربية الدولية للفنادق ممثلاً عن البنك الأهلي الأردني.</li> </ul>
السيد نديم يوسف عيسى المعشر	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة العربية الدولية للفنادق.</li> <li>شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة.</li> <li>الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (ممثلاً عن شركة مركز المستثمر الأردني).</li> <li>شركة مصانع الأجواخ الأردنية (ممثلاً عن شركة رانكو للاستثمارات المتعددة).</li> </ul>
السيد كريم توفيق أمين قعوار	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة الفارس الوطنية للاستثمار والتصدير.</li> </ul>
السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة الأردنية للاستثمار والنقل المتعدد.</li> <li>شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.</li> </ul>
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة.</li> </ul>








\*لا يوجد عضويات لأعضاء مجلس الإدارة من الأشخاص الطبيعيين الآخرين في الشركات المساهمة العامة داخل المملكة الأردنية الهاشمية.

## هـ - اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

ضابط الحوكمة في البنك / الأستاذة المحامية ميساء زياد محمد الترك - أمين سر المجلس واللجان - مستشار قانوني.

## و - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

قام المجلس بتشكيل سبع لجان منبثقة عن مجلس الإدارة وتقوم بالمهام والمسؤوليات الواردة ضمن دليل الحوكمة المؤسسية ومواثيقها.

-  لجنة الحوكمة المؤسسية  لجنة الترشيح والمكافآت  لجنة إدارة المخاطر  
 لجنة الامتثال  لجنة التدقيق  لجنة تسهيلات المجلس  
 لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات

## ز - اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق خلال العام 2023 ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية

اسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية
السيد كريم توفيق أمين قعوار	رئيس اللجنة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الإدارة والمالية وعلوم الحاسوب - جامعة بوسطن كولج - ماستشوتس - الولايات المتحدة الأمريكية - 1987</li> <li>• رئيس مجموعة قعوار ورجل أعمال ريادي ، وأهمها: - رئيس مجلس إدارة (أمين قعوار وأولاده ، ايرس جارد، الوطنية لإدارة التأمينات الصحية - نات هيلث) - نائب رئيس مجلس إدارة (شركة Optimiza و Cosco for shipping)</li> <li>• عضو في مجموعة رواد الغد في المؤتمر الاقتصادي العالمي و مجلس جدول الأعمال العالمي</li> <li>• عضو سابق في المجلس الاستشاري الاقتصادي (بموجب إرادة ملكية سامية)</li> <li>• عضو في لجنة التدقيق في البنك الأهلي الأردني</li> </ul>
السيد خليل صفوان خليل الساكت	عضو لجنة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس في الهندسة المدنية، 1998، University of Toledo</li> <li>• مهني متمرس بخبرة تزيد عن 25 عام في قطاعات متعددة</li> <li>• المؤسس لشركة بريفي ادفايسوري للاستشارات</li> <li>• مستشار استراتيجي لرئيس مجلس إدارة شركة العبدلي للاستثمار والتطوير</li> <li>• عضو مجلس إدارة سابق في مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم و التطوير (KADDB)</li> <li>• مستشار سابق لأعمال لشركة سرايا القابضة والرئيس التنفيذي سابقاً لشركة سرايا العبدلي للاستثمار</li> <li>• شهادة في التمويل الشركاتي، 2023، جامعة كامبريدج - معهد التعليم المستمر</li> <li>• شهادة عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) معتمد ، 2023، نيدا - المملكة المتحدة</li> </ul>

اسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية
<b>السيد مؤنس عمر سليم عبد العال</b>	عضو لجنة	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس محاسبة، 2004، جامعة اليرموك، الأردن</li> <li>• رئيس قسم شؤون الشركات في صندوق استثمار أموال الضمان (2020/7 - ولغاية تاريخه)</li> <li>• رئيس قسم التسويات ونائب المدير المالي في صندوق الإستثمار (2006/5 ولغاية 2018/12)</li> <li>• عضو لجنة تدقيق في البنك التجاري الأردني بصفته ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي آنذاك للفترة الواقعة ما بين 2019/11 وحتى 2023/7</li> <li>• شهادة المحاسب الإداري الأمريكي، 2014، CMA، Institute of Management Accountant - IMA</li> <li>• شهادة المحاسب القانوني الأمريكي، 2018، CPA، American institute of certified public accountant - AICPA</li> <li>• شهادة الدبلوم المهني المتخصص في معايير الإبلاغ المالي الدولية، 2019، DipIFR، Association of Chartered Certified Accountants - ACCA</li> </ul>

### إضافة الى الأعضاء التالية أسماؤهم والذين كانوا أعضاء في اللجنة خلال العام 2023 - قبل آخر تشكيل:

اسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية
<b>معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان</b>	رئيس لجنة التدقيق لغاية 2023/01/31	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دكتوراه في الاقتصاد النقدي، 1987، University Columbia</li> <li>• ماجستير في التنمية الاقتصادية، Oxford of University 1982</li> <li>• ماجستير إدارة أعمال، 1970، الجامعة الأمريكية في بيروت.</li> <li>• رئيس اللجنة المالية والاقتصادية - مجلس الاعيان.</li> <li>• محافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001 - 2010 ولفترتين متتاليتين.</li> <li>• وزير مالية سابق.</li> </ul>
<b>السيدة رانيا موسى فهد الاعرج</b>	عضو لجنة من 2023/03/02 ولغاية 2023/08/01	<ul style="list-style-type: none"> <li>• رخصة محلل مالي معتمد، 2018، CFA، CFA Institute awarded 2022</li> <li>• ماجستير علوم مالية ومصرفية، 2003، الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.</li> <li>• بكالوريوس علوم مالية ومصرفية، 1999، جامعة اليرموك</li> <li>• محلل مالي، دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني، من 2000 ولغاية 2002.</li> <li>• عضو في لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي من 2018 ولغاية 2023.</li> <li>• رئيس قسم الخزينة، صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي من 2007 ولغاية 2018.</li> </ul>

## ج- اسم رئيس وأعضاء لجان المجلس كما في 2023/12/31 \*

- معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري | الرئيس | مستقل
  - السيد سعد نبيل يوسف المعشر | عضو | غير مستقل
  - السيد نديم يوسف عيسى المعشر | عضو | غير مستقل
  - السيد خليل صفوان خليل الساكت | عضو | مستقل
  - السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس | عضو | مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك



## لجنة الحوكمة المؤسسية

- السيد خليل صفوان خليل الساكت | الرئيس | مستقل
  - السيد رفيق صالح عيسى المعشر | عضو | غير مستقل
  - السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" | عضو | غير مستقل
  - معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري | عضو | مستقل
  - السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس | عضو | مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك



## لجنة الترشيح والمكافآت

- السيد يزن منذر جريس حدادين | الرئيس | مستقل
  - السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" | عضو | غير مستقل
  - السيد آلان فؤاد طانيوس ونا | عضو | غير مستقل
  - معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري | عضو | مستقل
  - السيد كريم توفيق أمين قعوار | عضو | مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك



## لجنة إدارة المخاطر

- السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" | الرئيس | غير مستقل
  - معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري | عضو | مستقل
  - معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكة | عضو | غير مستقل
  - السيد مؤنس عمر سليم عبد العال | عضو | غير مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك



## لجنة الامتثال

- السيد كريم توفيق أمين قعوار | الرئيس | مستقل
  - السيد خليل صفوان خليل الساكت | عضو | مستقل
  - السيد مؤنس عمر سليم عبد العال | عضو | غير مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك



## لجنة التدقيق



### لجنة تسهيلات المجلس

- السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" | الرئيس | غير مستقل
- السيد سعد نبيل يوسف المعشر | عضو | غير مستقل
- السيد نديم يوسف عيسى المعشر | عضو | غير مستقل
- السيد رفيق صالح عيسى المعشر | عضو | غير مستقل
- السيد عماد يوسف عيسى المعشر | عضو | غير مستقل
- معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري | عضو | مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك



### لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات

- السيد سعد نبيل يوسف المعشر | الرئيس | غير مستقل
- السيد كريم توفيق أمين قعوار | عضو | مستقل
- السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" | عضو | غير مستقل
- معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكة | عضو | غير مستقل
- السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس | عضو | مستقل
- السيد يز نذر جريس حدادين | عضو | مستقل
- السيد خليل صفوان خليل الساكت | عضو | مستقل
- أمين سر اللجنة - الأستاذة ميساء زياد محمد الترك

\*كان يشغل كل من الأعضاء المستقلين أو ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تغييرهم خلال العام 2023 رئاسة و/أو عضوية اللجان التالية:

معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين

طوقان

استقال اعتباراً من 2023/01/31

- لجنة التدقيق | الرئيس
- لجنة الحوكمة المؤسسية | عضوا
- لجنة الترشيح والمكافآت | عضوا
- لجنة الامتثال | عضوا

السيدة رانية موسى فهد الأعرج - ممثل

مؤسسة الضمان الاجتماعي

لغاية 2023/08/01

حيث تم تغيير الممثل

- لجنة إدارة المخاطر | عضوا حتى 2023/03/02
- لجنة التدقيق | عضوا حتى 2023/08/01
- لجنة الامتثال | عضوا حتى 2023/08/01

### ط- تجنب تعارض المصالح

يهدف البنك إلى ضمان وجود نهج ثابت يشجع على إرساء بيئة عمل فعالة تتسم بالشفافية والتعاون تحقيقاً لمصلحة البنك ضمن إطار الازدهار المشترك المؤسسي مع أصحاب المصلحة المبينين فيه (العملاء، المساهمون، الموردون و الشركاء، المجتمع ، الموظفون، والجهات الرقابية) والذي تؤكد عليه سياسة البنك المعتمدة والمواثيق والإجراءات المتبعة بهذا الخصوص. حيث يقوم مجلس الإدارة المنتخب من جميع المساهمين بدوره في حماية حقوق المساهمين من خلال ممارسة المهام والواجبات ضمن مبادئ الأمانة والولاء والعناية الواجبة والاهتمام بمصالح البنك وتقديمها على مصلحته الشخصية وبحيث تكون علاقة عضو مجلس الإدارة في البنك علاقة مهنية وموضوعية مع قيام الشخص المعني والبنك بالإفصاح عن أي معلومات جوهرية حسب الأصول لا سيما وأن المجلس يتحمل مسؤولية مراعاة حقوق المساهمين وجميع أصحاب المصلحة وبأن البنك يدار ضمن إطار رقابي وأنظمة ضبط فعالة ومتوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية من خلال الإطار الحوكمي والذي يرسم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وعلاقة الإدارة التنفيذية والموظفين بباقي أصحاب المصلحة ووفقاً لما يلي:

- واجب العناية الواجبة Duty of Care
- واجب الولاء Duty of Loyalty
- واجب الإفصاح والصرحة Duty of Candor and Disclosure

### ي- عدد اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2023 والأعضاء الحاضرين

#### لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة 2023 (6) اجتماعات ، علماً بأن الاجتماعات كانت تعقد بصورة مدمجة وجاهياً وبواسطة الاتصال المرئي ، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

المجموع	6	5	4	3	2	1	
(6/6)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد كريم توفيق أمين قعوار
(6/6)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد خليل صفوان خليل الساكت
(2/2)	✓	✓	-	-	-	-	السيد مؤنس عمر سليم عبد العال

إضافة إلى الأعضاء التالية أسماؤهم والذين كانوا أعضاء في اللجنة خلال العام 2023 - قبل آخر تشكيل:

المجموع	6	5	4	3	2	1	
(2/2)	-	-	-	-	✓	✓	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان
(2/2)	-	-	✓	✓	-	-	السيدة رانيه موسى فهد الأعرج

#### لجنة الترشيح والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال العام 2023 (4) اجتماعات علماً بأن الاجتماعات كانت تعقد بصورة مدمجة وجاهياً وبواسطة الاتصال المرئي ، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

المجموع	4	3	2	1	
(4/4)	✓	✓	✓	✓	السيد خليل صفوان خليل الساكت
(4/2)	X	✓	X	✓	السيد رفيق صالح عيسى المعشر
(4/4)	✓	✓	✓	✓	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
(4/3)	✓	✓	X	✓	السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس
(3/3)	✓	✓	✓	-	السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"

إضافة إلى الأعضاء التالية أسماؤهم والذين كانوا أعضاء في اللجنة خلال العام 2023 - قبل آخر تشكيل:

المجموع	4	3	2	1	
(1/1)	-	-	-	✓	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

### لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال العام 2023 (3) اجتماعات علماً بأن الاجتماعات كانت تعقد بصورة مدمجة وجاهياً وبواسطة الاتصال المرئي ، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

المجموع	3	2	1	
(3/3)	✓	✓	✓	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
(3/3)	✓	✓	✓	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
(3/2)	✓	✓	X	السيد نديم يوسف عيسى المعشر
(3/3)	✓	✓	✓	السيد خليل صفوان خليل الساكت
(3/2)	✓	✓	X	السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس

إضافة إلى الأعضاء التالية أسماؤهم والذين كانوا أعضاء في اللجنة خلال العام 2023 - قبل آخر تشكيل:

المجموع	3	2	1	
(0/0)	-	-	-	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

### لجنة إدارة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال العام 2023 (5) اجتماعات علماً بأن الاجتماعات كانت تعقد بصورة مدمجة وجاهياً وبواسطة الاتصال المرئي ، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

المجموع	5	4	3	2	1	
(5/5)	✓	✓	✓	✓	✓	السيد بزن منذر جريس حدادين
(5/5)	✓	✓	✓	✓	✓	السيد آلان فؤاد طانيوس ونا
(4/4)	✓	✓	✓	✓	-	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
(4/4)	✓	✓	✓	✓	-	السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"
(4/4)	✓	✓	✓	✓	-	السيد كريم توفيق أمين قعوار

إضافة إلى الأعضاء التالية أسماؤهم والذين كانوا أعضاء في اللجنة خلال العام 2023 - قبل آخر تشكيل :

المجموع	5	4	3	2	1	
(1/1)	-	-	-	-	✓	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
(1/1)	-	-	-	-	✓	معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكه
(1/1)	-	-	-	-	✓	السيدة رانية موسى فهد الأعرج

### لجنة تسهيلات المجلس

بلغ عدد اجتماعات لجنة تسهيلات المجلس خلال العام 2023 (20) اجتماع علماً بأن الاجتماعات كانت تعقد بصورة مدمجة وجاهياً وبواسطة الاتصال المرئي ، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"																				
المجموع	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
(16/16)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-
السيد سعد نبيل يوسف المعشر																				
المجموع	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
(20/19)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد نديم يوسف عيسى المعشر																				
المجموع	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
(20/16)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	X	X	X	✓	✓
السيد رفيق صالح عيسى المعشر																				
المجموع	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
(20/15)	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	X	X	X	✓	✓	✓	✓
السيد عماد يوسف عيسى المعشر																				
المجموع	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
(20/18)	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري																				
المجموع	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
(20/16)	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	X	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓



### لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات

بلغ عدد اجتماعات لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات خلال العام 2023 (4) اجتماعات علماً بأن الاجتماعات كانت تعقد بصورة مدمجة وجاهياً وبواسطة الاتصال المرئي ، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

المجموع	4	3	2	1	
(4/4)	✓	✓	✓	✓	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
(4/4)	✓	✓	✓	✓	السيد كريم توفيق أمين قعوار
(3/3)	✓	✓	✓	-	السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"
(4/4)	✓	✓	✓	✓	معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكة
(4/4)	✓	✓	✓	✓	السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس
(4/4)	✓	✓	✓	✓	السيد يزن منذر جريس حدادين
(4/4)	✓	✓	✓	✓	السيد خليل صفوان خليل الساكت

إضافة إلى الأعضاء التالية أسماؤهم والذين كانوا أعضاء في اللجنة خلال العام 2023 - قبل آخر تشكيل:

المجموع	4	3	2	1	
(1/1)	-	-	-	✓	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري

### لجنة الامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال العام 2023 (5) اجتماعات علماً بأن الاجتماعات كانت تعقد بصورة مدمجة وجاهياً وبواسطة الاتصال المرئي وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

المجموع	5	4	3	2	1	
(4/4)	✓	✓	✓	✓	-	السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"
(5/5)	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
(4/4)	✓	✓	✓	✓	-	معالي السيدة مجد محمد عبد الكريم شويكة
(2/2)	✓	✓	-	-	-	السيد مؤنس عمر سليم عبد العال

إضافة إلى الأعضاء التالية أسماؤهم والذين كانوا أعضاء في اللجنة خلال العام 2023 - قبل آخر تشكيل:

المجموع	5	4	3	2	1	
(1/1)	-	-	-	-	✓	السيد كريم توفيق أمين قعوار
(1/1)	-	-	-	-	✓	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان
(2/2)	-	-	-	✓	✓	السيدة رانية موسى فهد الأعرج

### ك - عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة المالية 2023

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع خمس مرات مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة المالية 2023 منهم اجتماع واحد دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا.

## ل- عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2023

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2023 (10) اجتماعات علما بأن الاجتماعات كانت تعقد بصورة مدمجة وجاهيا وبواسطة الاتصال المرئي ، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع

المجموع	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
(10/8)	✓	X	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	السيد سعد نبيل يوسف المعشر رئيس مجلس الإدارة
(9/9)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" نائب رئيس مجلس إدارة اعتبارا من 2023/02/01
(10/9)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	السيد نديم يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
(10/9)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	شركة رجائي المعشر وإخوانه السيد رفيق صالح عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
(10/8)	✓	✓	✓	✓	✓	X	X	✓	✓	✓	شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد يوسف عيسى المعشر عضو مجلس إدارة
(10/10)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيدة مجد محمد عبدالكريم شويكه عضو مجلس إدارة
(5/5)	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد مؤنس عمر سليم عبد العال عضو مجلس إدارة
(10/10)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	بنك بيبلس السيد آلان فؤاد طابوس ونا عضو مجلس إدارة
(10/9)	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري عضو مجلس إدارة
(10/10)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد كريم توفيق أمين قعوار عضو مجلس إدارة
(10/9)	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	السيد يزن منذر جريس حدادين عضو مجلس إدارة
(10/10)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد خليل صفوان خليل الساكت عضو مجلس إدارة
(10/9)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس عضو مجلس إدارة

المجموع	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
(1/1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان نائب رئيس مجلس إدارة لغاية 2023/01/31
(5/5)	-	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	السيدة رانيا موسى فهد الأعرج ممثل عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لغاية 2023/08/01

  
سعد نبيل يوسف المعشر  
رئيس مجلس الإدارة

## جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والستين

1 - قراءة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادي والذي عقد بتاريخ 2023/03/30.

2 - التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.

3 - التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2023 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31/12/2023 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 - سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وذلك استنادا لأحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية وأحكام المادة (6/هـ) من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 .

5 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2023 .

6 - انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2024 وتحديد أتعابهم.

## 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) 5354782	<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>الصويفية</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) 5562134	<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) 5825174	<b>طبربور</b> هاتف: +962 (6) 4603112/3 فاكس: +962 (6) 5261694	<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) 5061694	<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) 5716906	

إقليم الجنوب	إقليم الزرقاء والشمال	إقليم البلقاء
<b>الطفيلة</b> هاتف: +962 (3) 2090998 فاكس: +962 (3) 32241710	<b>الزرقاء الرئيسي</b> هاتف: +962 (5) 3961603 فاكس: +962 (5) 3996555	<b>دير علا</b> هاتف: +962 (5) 3903467 فاكس: +962 (5) 3573186
<b>معان</b> هاتف: +962 (3) 2090995 فاكس: +962 (3) 2132799	<b>الزرقاء الجديدة</b> هاتف: +962 (5) 3903473 فاكس: +962 (5) 3859110	<b>السلط</b> هاتف: +962 (5) 3903465 فاكس: +962 (5) 3555774
<b>الكرك</b> هاتف: +962 (3) 2090997 فاكس: +962 (3) 2351676	<b>مول باب المدينة - الزرقاء</b> هاتف: +962 (5) 3903450 فاكس: +962 (5) 3853580	<b>جامعة البلقاء التطبيقية</b> هاتف: +962 (5) 3903470 فاكس: +962 (5) 3532690
<b>مؤتة</b> هاتف: +962 (3) 2090996 فاكس: +962 (3) 2360377	<b>المنطقة الحرة</b> هاتف: +962 (5) 3826214 فاكس: +962 (5) 3826200	<b>بوابة السلط</b> هاتف: +962 (5) 3903469 فاكس: +962 (5) 3551440
<b>العقبة</b> هاتف: +962 (3) 2022351 فاكس: +962 (3) 2013520	<b>الرصيفة</b> هاتف: +962 (5) 3903464 فاكس: +962 (5) 3746192	<b>الفحيص</b> هاتف: +962 (6) 4603128 فاكس: +962 (6) 4721702
	<b>اربد</b> هاتف: +962 (2) 7242201 فاكس: +962 (2) 7276146	<b>الجبيهة</b> هاتف: +962 (6) 5807665 فاكس: +962 (6) 5354782
<b>الشركات الكبرى</b> هاتف: +962 (6) 4603124 فاكس: +962 (6) 5699867	<b>ارايلا مول - اربد</b> هاتف: +962 (2) 7249252 فاكس: +962 (2) 7249236	
	<b>الرمثا</b> هاتف: +962 (2) 7201651 فاكس: +962 (2) 7382610	
<b>العملاء المميزين</b> هاتف: +962 (6) 5638800 فاكس: +962 (6) 5624806	<b>المفرق</b> هاتف: +962 (2) 7201650 فاكس: +962 (2) 6230303	
	<b>جرش</b> هاتف: +962 (2) 7201649 فاكس: +962 (2) 6351893	

## خارج المملكة الأردنية الهاشمية

فلسطين و قبرص

### قبرص

#### ليماسول

برج بيكورا، الطابق الثاني

### السلام

الخليل - شارع السلام -  
مقابل محطة المحروقات  
هاتف: +972 (2) 2948865

#### جنين

شارع حيف - عمار البريق  
هاتف: +972 (2) 2948866

#### طولكرم

شارع الجامعة عمارة البريق بذات عمارة  
المحكمة الشرعية  
هاتف: +972 (2) 2948868

#### بيت ساحور

شارع الرئيس محمود عباس -  
عمارة ميخائيل قمصيه  
هاتف: +972 (2) 2948867

#### الماصيون

رام الله - الماصيون - شارع ناجي العلي  
هاتف: +972 (2) 2948869

#### بتونيا

شارع أثينا - عمارة طوطح  
هاتف: +972 (2) 2948870

### فلسطين

#### نابلس

شارع المركز التجاري - عمارة العالول  
هاتف: +972 (2) 2948861

#### الشلالة

الخليل - شارع الشلالة  
هاتف: +972 (2) 2948862

#### رام الله

وسط البلد - شارع الزهراء -  
عمارة عودة الشامي  
هاتف: +972 (2) 2948863

#### بيت لحم

شارع المهدي - عمارة كتلو  
هاتف: +972 (2) 2948864

## مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)

### عمان

طريق المطار - سيفوي  
عمان مول  
محطة الكسواني  
مبنى الأهلية - البنك الأهلي  
مبنى الأهلية - أبونصير  
سيفوي شمساني  
محطة المناصر - ماركا  
فندق الشيراتون  
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 المناصر - طريق المطار  
سيفوي مرج الحمام  
سيفوي شفا بدران  
المدينة الطبية  
مبنى أمنية  
مبنى المستشفى الإيطالي  
النادي الأثوثذكسي  
أفينيو مول  
الاستقلال مول  
جبل اللويبة  
مجمع أبو علندا التجاري  
محطة المناصر - 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  
فرع مرج الحمام

### إقليم الزرقاء والشمال

فرع المنطقة الحرة / الزرقاء  
سيفوي الزرقاء  
أسواق خالد - المؤسسة العسكرية / الزرقاء  
فرع الزرقاء  
فرع الزرقاء الجديدة  
سوق باب المدينة / الزرقاء  
فرع الرصيفة  
فرع الرمثا  
سوق الرمثا  
فرع المفرق  
فرع جرش  
شركة الأهلي للتمويل الأصغر / جرش  
شركة الأهلي للتمويل الأصغر / عجلون  
كفر أسد / اربد  
محطة المناصر - الحصن  
اربد سيتي سنتر  
شارع الهاشمي / اربد  
شارع البتراء / اربد  
قرية ججين / اربد  
فرع أرابيلا مول  
فرع اربد  
محطة الرابية اربد  
محطة الرجوب / اربد  
جوبترول شارع بغداد / اربد  
المؤسسة العسكرية - المفرق

### 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 المناصر - الكرك  
فرع الكرك  
فرع مؤتة  
فندق ماريوت البتراء  
الشويخ مول  
إيلا العقبة  
سيفوي العقبة  
سوق العقبة  
فرع العقبة  
محطة جوبترول - الوسية - الكرك  
صراف المزار - الكرك  
الكرك وسط البلد

فرع جبل الحسين  
فرع شارع وادي صقره  
فرع الجبيهة  
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 خلدنا  
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  
ايكيا  
محطة توتال - المقابلين  
خريبة السوق 2  
مبنى زكازنة  
اشرفية  
جوبترول - شارع المدينة الطبية  
جوبترول - طبربور

### الصراف الآلي المتنقل

### إقليم البلقاء

محطة المناصر - طريق السرو  
فرع كلية الطب - السلط  
فرع السلط  
ترخيص السلط  
فرع بوابة السلط  
فرع جامعة البلقاء التطبيقية  
فرع دير علا  
فرع الفحيص  
محطة توتال - عكروش  
الشركة الاهلية - دير علا