



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

2021

ANNUAL REPORT

التقرير
السنوي



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد



SIGNATURE

BY CAIRO AMMAN BANK



تجربة بنكية
مميّزة

Signature علامة تجارية تابعة لبنك القاهرة عمان، تُعنى بتقديم منتجات وحلول مصرفية ريادية ومخصصة، من خلال خدمة عملاء مميزة وقنوات إلكترونية مبتكرة وشبكة فروع متقدمة تلبي احتياجات العملاء المميزين، بشقيهم الأفراد والشركات.

يضمن الإطار الاستراتيجي لـ **Signature** إلى خلق تجربة مصرفية تتصف بالجودة والتميز من خلال ابتكار منتجات وحلول مصرفية ديناميكية بالإضافة إلى برامج موجهة ومزايا مصممة وفقاً لسلوكيات العملاء، وبشكل يلائم أنماط حياتهم.

سيتم افتتاح 5 فروع لـ **Signature** خلال العام ٢٠٢٢ ضمن مواقع استراتيجية تستهدف أماكن تواجد العملاء المميزين، بحيث تتضمن هذه الفروع أماكن مخصصة لخدمة كل من العملاء الأفراد والشركات.

سيتم أيضاً تقديم الخدمات للعملاء من خلال قنوات إلكترونية كتطبيق الهاتف البنكي والإنترنت للأفراد والشركات، لرفع مستوى جودة الخدمات ولتسهيل الإجراءات المالية، وتوفير حلول رقمية للمنتجات الاستثمارية من تداول العملات والأسهم والسندات والصناديق الاستثمارية.

تطمح العلامة التجارية **Signature** بأن تكون الخيار المصرفي الأول لخدمة العملاء المميزين، بالاستناد إلى مكان قوة بنك القاهرة عمان لتعزيز التوسع والنمو بمفهومه المستدام.



LINC

BY CAIRO AMMAN BANK

A BANK
FOR
YOUTH

البنك الأول للشباب

LINC هو أول بنك رقمي في الأردن مخصص لخدمة فئة الشباب التي تتراوح أعمارهم ما بين ١٨-٤٠ سنة من فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا، وهو عبارة عن علامة تجارية فرعية لبنك القاهرة عمان تأسست عام ٢٠١٩ لخدمة العملاء كوحدة أعمال مميزة هدفها تقديم حلول مصرفية رقمية شاملة لتأهيل العملاء وبشكل رئيسي في قطاع الأفراد.

سيتيح **LINC** للعملاء إمكانية الوصول إلى مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات والحلول المصرفية بأسعار منافسة وعروض مميزة تتلاءم مع فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا.

سيقوم **LINC** بخدمة عملائه من خلال منصات وتطبيقات إلكترونية ذكية منها التطبيق البنكي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت المتطورة للأفراد والشركات إضافةً إلى فروع ذات تصميم عصري وتقنيات عالية لخدمة العملاء.

سيصبح **LINC** الرائد في تزويد الخدمات المصرفية الرقمية في القطاع المصرفي الأردني.

سوف يعمل **LINC** كشريك لعملائه ويبني مجتمع خاص به. منذ نشأة LINC كان الغرض منه هو مشاركة العملاء. معنى كلمة LINC هو:

L: Learn: التعلم، سيكون **LINC** المساعد الأول للعملاء لاتخاذ الخيارات الصحيحة من نواحي تعليمية ومهنية وتدريبية.

I: Inspire: الإلهام، سيكون **LINC** المساعد الأول للعملاء على إطلاق خيالهم وبناء الثقة بأنفسهم.

N: Network: الاتصال، سوف يساعد **LINC** العملاء على توسيع شبكة التواصل الخاصة بهم وإبقاء الاتصال مع الأشخاص المهمين من خلال المحاور الرقمية ومرافق الاجتماعات الخاصة بـ **LINC** ومنصات واجتماعات التواصل الوظيفي.

C: Create: خلق، سوف يساعد **LINC** العملاء في إنشاء بنكهم الخاص وخلق تجربتهم الخاصة من خلال ضمان أن العملاء يتحكمون بشكل كامل في كل جانب من حياتهم.



الفهرس

١٢.....	أعضاء مجلس الإدارة
١٣.....	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤.....	الأداء الاقتصادي
١٧.....	المركز المالي ونتائج أعمال البنك
٢١.....	نشاطات وإنجازات البنك
٢٩.....	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٣٢.....	الخطة المستقبلية
٣٢.....	إدارة المخاطر المصرفية
٣٧.....	الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح
٧٠.....	القوائم المالية الموحدة
٢١١.....	دليل الحوكمة المؤسسية
٢٣٢.....	تقرير الحوكمة
٢٣٨.....	فروع ومكاتب البنك

رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي / رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل.

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد محمود أحمد الأتربي / نائب رئيس مجلس الإدارة (ممثل بنك مصر) - غير مستقل.

الأعضاء

السيد خالد صبيح طاهر المصري / عضو - غير مستقل. (لغاية تاريخ ٢٠٢١/٢/٨)

السيد هشام ظافر طاهر المصري / عضو - غير مستقل. (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٣/٧)

السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني / عضو - غير مستقل.

الشركة العربية للتمويل والتجارة
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها السيد غسان إبراهيم فارس عقيل - غير مستقل.

تمثلها الآنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس - غير مستقل

لغاية تاريخ ٢٠٢١/٨/٣١

ويمثلها السيد مازن حمدي محمد الصحاح - غير مستقل.

إعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٩/١

السيد شريف مهدي حسني الصيفي / عضو - غير مستقل.

السيد حسن علي حسين أبو الراغب / عضو - مستقل.

السيدة سهى ياسين أندراوس عتاب / عضو - مستقل.

السيد سامي عيسى عيد سميرات / عضو - مستقل.

السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي / عضو - مستقل.

الرئيس التنفيذي

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش - الشرق الأوسط

السادة المساهمين الكرام،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان عن عام ٢٠٢١ والذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام.

تعاقد الاقتصاد الأردني خلال عام ٢٠٢١ ليحقق معدل نمو يبلغ ٢٪ بعد انكماش بلغ ١,٦٪ في العام ٢٠٢٠ نتيجة تداعيات جائحة كورونا التي مر بها الاقتصاد العالمي ، كما من الجدير بالذكر انه وما زال ربط سعر صرف الدينار الاردني بالدولار مدعما قويا للاقتصاد الأردني مدعوما بالمستويات المرتفعة لاحتياطيات المملكة من العملات الأجنبية والذهب التي نجح البنك المركزي برفعها بواقع ١,٥ مليار دينار أو بنسبة تقارب ١٣٪ ليصل الى ١٢,٨ مليار دينار مقابل ١١,٣ مليار دينار العام السابق ، وذلك بالرغم من الضغوطات على الحساب الجاري بسبب ارتفاع المستوردات و فاتورة استيراد النفط .

نتوقع لعام ٢٠٢٢ تحسناً في الدخل السياحي حيث بلغ في عام ٢٠٢١ ما قيمته ١,٩ مليار دينار، بارتفاع نسبته ٩٠٪ عن عام ٢٠٢٠، والعودة إلى النشاط الطبيعي مع إزالة معظم القيود المتعلقة بجائحة كورونا، مما سيعكس إيجاباً على الاقتصاد الأردني خلال عام ٢٠٢٢.

ومن الجدير بالذكر انه بعد إبقاء أسعار الفوائد بنسبها المنخفضة خلال ٢٠٢١، من المتوقع ان



يقوم البنك المركزي الأردني برفع أسعار الفوائد الرئيسية وذلك إلتباعاً لنهج الفيدرالي الأمريكي الذي من المرجح ان يقوم ببدء دورة رفع اسعار الفائدة خلال العام ٢٠٢٢ لمحاربة الارتفاع بمعدلات التضخم في الولايات المتحدة.

اما بالنسبة لاداء البنك فقد ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية خلال عام ٢٠٢١ بنسبة ٨,٨٪ مصحوباً بارتفاع صافي إيرادات الفوائد والعمولات بنسبة ٧,٧٪ ليبلغ ١٣٦,٢ مليون دينار مقارنة مع ١٢٦,٥ مليون دينار للعام ٢٠٢٠، وقد بلغ الربح قبل ضريبة الدخل ٥١,٣ مليون دينار مقارنة مع ٣٠,٧ مليون دينار للعام السابق و بارتفاع ما نسبته ٦٧,١٪، فيما بلغ الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضريبة ٣٢,٨ مليون دينار مقابل ١٨,٢ مليون دينار للعام السابق ويعود ارتفاع الارباح بشكل رئيسي الى ارتفاع الايرادات التشغيلية للبنك كما ارتفع الربح الشامل للبنك بنسبة ١٥٥٪ بحيث بلغ ٤٢,٧ مليون دينار مقابل ١٦,٧ مليون دينار للعام السابق.

ارتفع اجمالي الموجودات بنسبة ٧,٨٪ لتبلغ ٣,٦١٤ مليون دينار. وبلغ رصيد ودائع العملاء ٢,٤٣٨ مليون دينار حيث نمت ودائع العملاء بنسبة ٩,٥٪، وبلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٨٨١ مليون دينار مقابل ٨٧٠ مليون دينار للعام السابق. ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية، وعوائد أعلى وبما يحافظ على نسب سيولة جيدة. ويحتفظ البنك بنسب سيولة تتسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨٠٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٧,٥٪ من إجمالي مصادر الأموال.

تمكن البنك من الحفاظ على جودة المحفظة حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٧٤٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، وهي من المعدلات المتدنية في القطاع المصرفي.

كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٨٧ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢١ مقابل ٣٦٧ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,١٨٪، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي والبالغ ١٤,٥٪. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرحجة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٨,٧٪، الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

بناءً على النتائج المالية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٩٪ من القيمة الإسمية للسهم وبمبلغ ١٧,١ مليون دينار، بالإضافة الى توزيع ١٦,٧٨,٩٨٤ سهماً من اسهم مصرف الصفا/فلسطين المملوكة لبنك القاهرة عمان على مساهميه و ذلك بنسبة و تناسب من ملكية المساهمين براس مال بنك القاهرة عمان.

هذا وسيستمر البنك خلال عام ٢٠٢٢ في تنفيذ سياساته وخطته الاستراتيجية في تطوير أعماله. حيث سيتم التركيز على المحافظة على نسب السيولة المرتفعة وعلى جودة المحفظة الائتمانية. كما سيقوم البنك بالعمل على زيادة كفاءة الأداء وتحسين مستوى خدمة العملاء، وزيادة الفروع في مناطق التي لم يكن للبنك تواجد بها. بالإضافة الى المساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك، ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا. وتقديري الكبير لكافة موظفي البنك. كما أود أن أعرب عن شكري وتقديري للبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة، وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة

الاقتصاد الأردني:

اثبت الاقتصاد الاردني قدرته على تجاوز التبعات العميقة لأزمة كورونا تدريجيا خلال العام ٢٠٢١، فمؤشرات الاقتصاد الأردني تشير الى تحقيقه معدل نمو بنسبة ٢٪ لعام ٢٠٢١، بعد انكماش بلغ ١,٦٪ نهاية العام ٢٠٢٠ نتيجة تداعيات جائحة كورونا التي مر بها الاقتصاد العالمي. اما نسب التضخم فقد شهدت ارتفاعا ملحوظا خلال العام ٢٠٢١ بنسبة ١,٣٪ مقارنة مع العام الماضي بنسبة ٠,٣٪. و ارتفعت نسبة البطالة الى ٢٥٪ خلال الربع الاول من العام ٢٠٢١ و انخفضت الى ٢٣,٢٪ نهاية العام، على الرغم من ذلك لا تزال نسب البطالة مرتفعة مقارنة مع مستوياتها في العام ٢٠١٩ بنسبة ١٩٪.

واجه ميزان المدفوعات ضغوطات جديدة خلال العام ٢٠٢١ من ابرزها ارتفاع العجز التجاري بسبب النمو في معدل المستورادات بشكل اكبر من زيادة الصادرات، متأثرة بارتفاع الطلب المحلي وارتفاع أسعار النفط عالميا. ومن جهة أخرى واجه القطاع السياحي تحسن طفيف، حيث ارتفع الدخل السياحي الى ١,٩ مليار دينار في نهاية عام ٢٠٢١ مقارنة بمليار دينار في ٢٠٢٠، مع بقاء معدل الدخل السياحي ادنى من معدلات ما قبل تداعيات ازمة كورونا علما بان الدخل السياحي في عام ٢٠١٩ بلغ ٤١ مليار دينار.

بالرغم من تلك الضغوطات، استطاع البنك المركزي الأردني الحفاظ على مستويات احتياطات المملكة من العملات الأجنبية والذهب التي نمت بمقدار ٢ مليار دولار أمريكي خلال عام ٢٠٢١ لتتجاوز ال ١٨ مليار دولار امريكي، بنسبة تغطية ٩,٥ شهرا من مستورادات المملكة.

اما على مستوى السياسة المالية، اثبت الاقتصاد الاردني قدرته على تحسين مستوى الايرادات الناتجة من التحصيلات الضريبية، اذ ارتفعت بنسبة ١٥٪ الامر الذي يعكس حصة الادارة المالية التي اتخذت من قبل الحكومة للحفاظ الاستقرار الاقتصادي. كما انخفض عجز الموازنة الى ما يقارب نسبة ٥,٥٪ من الناتج المحلي الاجمالي من نسبة ٧٪ عام ٢٠٢٠.

أما على صعيد مستوى الدين العام للمملكة، فتشير التوقعات الى ارتفاع مستويات الدين العام إلى ١١٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي نهاية العام ٢٠٢١ الذي يعد من أعلى المستويات التي ستشهدتها المملكة الاردنية الهاشمية منذ تاريخ تأسيسها بعد ان وصلت النسبة الى ١٠٩٪ في العام الماضي، علما بانه عند استثناء الدين المملوك من صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ستصل النسبة الى ٩٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

هذا ويبقى ربط سعر صرف الدينار الأردني بالدولار الأمريكي داعما قويا للإقتصاد الأردني، و معززا لثبات سعر صرف الدينار الامر الذي يساعد في ارتفاع مستويات إحتياطيات المملكة من العملات الأجنبية.

التوقعات لعام ٢٠٢٢:

يتوقع البنك الدولي أن يتسارع نمو الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠٢٢، حيث ستصل معدلات النمو إلى ٢,٧٪ نهاية العام ٢٠٢٢ و ٢,٣٪ نهاية العام ٢٠٢٣، مع الاشارة الى تحسن قطاع السياحة الذي سيبدأ بالانتعاش بشكل ملحوظ اعتبارا من عام ٢٠٢٢.

ومن ناحية أخرى تشير التوقعات إلى أن مستويات الدين العام سيرتفع بواقع ٢,٤ مليار دينار تزامنا مع استمرار الاعتماد على الدين الخارجي، مع استمرار الضغوطات على الحساب الجاري وميزان المدفوعات بسبب ارتفاع الواردات و فاتورة استيراد النفط والتي من الممكن ان تؤثر على مستويات الاحتياطيات من العملات الاجنبية.

أما فيما يخص السياسة النقدية، فمن المتوقع ارتفاع أسعار الفوائد خلال الأعوام القادمة حيث سيواصل البنك المركزي الاردني بإتباع نهج الفيدرالي الأمريكي في رفع اسعار الفوائد، اذ من المرجح ان يقوم ببدء دورة رفع اسعار الفائدة من ٣ الى ٥ رفعات خلال العام ٢٠٢٢ لمحاربة الارتفاع بمعدلات التضخم في الولايات المتحدة.

اقتصاديات المنطقة:

تفاوت الأداء الاقتصادي فيما بين بلدان المنطقة بسبب الاختلاف في الاثر الناجم من شدة الجائحة، حيث شهدت اقتصادات البلدان في المنطقة تعافيا اقتصاديا قويا في عام ٢٠٢١ اذ عاد الناتج المحلي الإجمالي إلى مستوياته السائدة قبل الجائحة في بعض الاقتصادات.

البلدان المصدرة للنفط:

استفادت الدول المصدرة للنفط لا سيما دول مجلس التعاون الخليجي من الانتعاش في الطلب العالمي وارتفاع اسعار النفط الامر الذي ساعد على الانتعاش الاقتصادي الذي ساهم بانخفاض العجز المالي و زيادة الإنتاج النفطي و ارتفاع نسب تلقي اللقاح التي وصلت إلى ٧٠٪ نهاية عام ٢٠٢١ التي صاحبها تخفيف بعض القيود الاقتصادية الذي ادى الى زيادة التعافي للقطاعات الغير نفطية.

و تشير التوقعات الاقتصادية الى ان النمو في دول مجلس التعاون الخليجي ارتفع الى ٢,٥٪ في عام ٢٠٢١ اذ المتوقع ان يصل الى ٤,٢٪ في عام ٢٠٢٢ بعد انكماشه بنسبة ٤,٨٪ في عام ٢٠٢٠. حيث انخفض العجز المالي بعد ارتفاع أسعار النفط ليصل الى ما نسبته ١,٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بنسبة ٨,٨٪ في نهاية عام ٢٠٢٠.

البلدان المستوردة للنفط:

تشير التوقعات إلى ان النمو في البلدان المستوردة للنفط سيرتفع إلى ٣,٢٪ عام ٢٠٢١ و انه سيرتفع الى ٤,٢٪ العام ٢٠٢٢ مقارنة بانخفاض بنسبة ٠,٨٪ لعام ٢٠٢٠. حيث انعكس كل من ارتفاع الطلب المحلي مع التخفيف التدريجي للقيود المفروضة على التنقل وارتفاع مستويات دخلها من الأنشطة التجارية والسياحية إيجابا على إقتصادات البلدان المستوردة للنفط.

شهد اقتصاد مصر نمواً أسرع مما كان متوقعا في السنة المالية ٢٠٢١ بفضل قوة الاستهلاك وارتفاع حولات العاملين في الخارج. ومن المتوقع يواصل الاقتصاد المصري النمو ليصل الى ٥,٥٪ عام ٢٠٢٢ بفضل تحسن الطلب الخارجي من الشركاء التجاريين الرئيسيين، وقطاعات استخراج الغاز، و تحسن تدريجي لقطاع السياحة.

ولكن من ناحية اخرى شهدت البلدان المستوردة للنفط ارتفاع في مستويات المديونية متأثرة بارتفاع أسعار النفط والسلع الأساسية عالميا والاستمرار بتعطل بعض الأنشطة الاقتصادية بسبب الجائحة التي عكست سلبيا على التعافي الاقتصادي.

الاقتصاد العالمي:

تشير توقعات صندوق النقد الدولي الى ان الاقتصاد العالمي سيسجل نموا في عام ٢٠٢١ بنسبة ٥,٩٪ و أنه سيشهد تباطؤاً حاداً الى نسبة ٤,٤٪ عام ٢٠٢٢ في خضم مخاطر جديدة ناجمة عن متحورات فيروس كورونا وارتفاع مستويات التضخم والديون والتفاوت في الدخل الذي قد يهدد التعافي في الاقتصادات الصاعدة والبلدان النامية.

واصلت جائحة كورونا تأثيرها على نمو الاقتصاد الأمريكي خلال عام ٢٠٢١، إلا أن اللقاحات ساعدت بشكل كبير على تعافيه خلال هذا العام، ورغم أن الاقتصاد الأمريكي لا يزال دون مستويات ما قبل الجائحة وفق العديد من المقاييس، إلا أنه بشكل عام حقق معدل نمو قوياً عام ٢٠٢١، كما شهدت اسواق العمل تحسناً ملحوظاً، و وصل معدل البطالة إلى ٣,٩٪ نهاية العام ٢٠٢١.

زخر عام ٢٠٢١ بعدد من الاحداث التي كان من ابرزها تغير توجيهات الاحتياطي الفيدرالي الخاصة بتوقعات معدلات التضخم ، حيث طرح رئيس الفدرالي الأمريكي الى ان الضغوطات الحاصلة على معدلات التضخم قد لا تكون بشكل مؤقت، اذ ارتفع معدل التضخم بنسبة ٧٪ في نهاية عام ٢٠٢١ ليكون اعلى مستوى وصل اليه منذ ٣٩ عام الذي ادى الى قرار الاحتياطي الفيدرالي بزيادة وتيرة تخفيض عمليات شراء الأصول و اشار بأن رفع أسعار الفائدة في عام ٢٠٢٢ ستفوق التوقعات السابقة.

نما اقتصاد منطقة اليورو في ٢٠٢١ بنسبة ٥,٢٪، وسط التعافي من تداعيات جائحة كورونا، الذي تسبب في انكماش قياسي خلال العام السابق بنسبة ٦,٤٪، اذ توقع البنك المركزي الأوروبي ان خيار رفع سعر الفائدة في منطقة اليورو يظل امراً غير محتمل إلى حد كبير خلال ٢٠٢٢ ، لكنه اعلن انه سيقوم بانهاء برنامج شراء الأصول الطارئ لمواجهة الجائحة، و انه على قناعة بأن ارتفاع معدلات التضخم ستستمر بشكل مؤقت، وستنخفض العام المقبل.

اما بالنسبة للمملكة المتحدة فقد نما الاقتصاد البريطاني بنسبة 7,0٪ في عام ٢٠٢١، منتعشاً من الانكماش التاريخي بنسبة 9,٤٪ في عام ٢٠٢٠ عندما أدت قيود الجائحة لتقييد النشاط الاقتصادي. حيث رفع البنك المركزي البريطاني سعر الفائدة الرئيسي إلى ٠,٢٥٪ من أدنى مستوى تاريخي له عند ٠,١٪ لمواجهة ضغوط التضخم المستمرة و تشدد سوق العمل، متحدثاً توقعات السوق بانتظار العام الجديد قبل بدء رفع الفائدة، ليكون أول بنك مركزي يرفع الفائدة منذ بدء الجائحة.

في الصين و على الرغم من التحديات الناتجة عن الإصلاحات الهيكلية و تغيير السياسات المتعلقة بالسوق المالي والعقاري والمخاطر المرافقة لأزمة ديون شركة Evergrande التي واجهت الاقتصاد الصيني و عمليات الإغلاق الحاصلة بسبب سياسة عدم انتشار الفيروس الصارمة، الا ان الاقتصاد الصيني قد نما بنسبة ٨,١٪ خلال العام ٢٠٢١ مقارنة مع ٢,٣٪ في ٢٠٢٠، مدفوعاً بتحسّن الطلب المحلي والخارجي. وعلى غرار من معظم البنوك المركزية الأخرى حول العالم من المتوقع أن يواصل البنك الشعبي الصيني سياسته التيسيرية خلال عام ٢٠٢٢.

في النهاية، يقبل الاقتصاد العالمي على سيناريوهات مختلفة في عام ٢٠٢٢، ونظراً لاستمرار سيطرة الجائحة بقوة على المشهد العالمي، فإن التركيز على استراتيجية صحية عالمية فعالة يكتسب أهمية بارزة أكثر مما كان عليه الحال في أي وقت مضى. فظهور متحورات جديدة من فيروس كوفيد-١٩ يمكن أن تطيل أمد الجائحة وتتسبب في تجدد الاضطرابات الاقتصادية.

أهم المؤشرات والنسب المالية

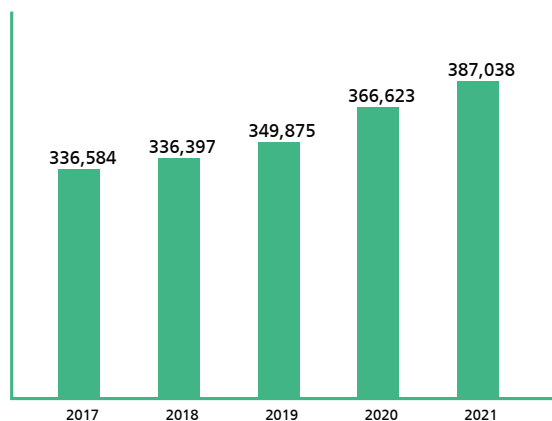
الف دينار	٢٠٢١	٢٠٢٠	التغير
أهم بنود قائمة المركز المالي			
مجموع الموجودات	٣,٦١٣,٨٠٨	٣,٣٥٣,٢٣٥	٪٧,٧٧
التسهيلات الائتمانية بالصافي	١,٩٥١,٠٩٧	١,٧٩٣,٨٧١	٪٨,٧٦
ودائع العملاء	٢,٤٣٧,٩٠٠	٢,٢٢٦,٤٣٠	٪٩,٥٠
اجمالي حقوق المساهمين	٣٨٧,٠٣٨	٣٦٦,٦٢٣	٪٥,٥٧
نتائج العمليات			
صافي إيراد الفوائد والعمولات	١٣٦,٢٣١	١٢٦,٥٠٨	٪٧,٦٩
"الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء ارباح بيع وتقييم موجودات مالية)"	١٥٠,١٦٢	١٣٨,٦٠٤	٪٨,٣٤
اجمالي الدخل	١٥١,٥٥٨	١٣٧,٠٣٥	٪١٠,٦٠
الربح قبل الضرائب	٥١,٣٠٨	٣٠,٧٠١	٪٦٧,١٢
الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب	٣٢,٨٠٠	١٨,١٦١	٪٨٠,٦٠
حصة السهم من صافي الربح (دينار)	٠,١٧٣	٠,٠٩٦	٪٨٠,٦٠
أهم النسب المالية			
العائد على معدل الموجودات	٪٠,٩٤	٪٠,٥٦	
العائد على معدل حقوق المساهمين	٪٨,٧٠	٪٥,٠٧	
صافي إيراد الفوائد والعمولات الى معدل الموجودات	٪٣,٩١	٪٣,٩٠	
كفاية رأس المال	٪١٥,١٨	٪١٥,٩٧	
صافي التسهيلات الى ودائع العملاء	٪٨٠,٠٣	٪٨٠,٥٧	
صافي التسهيلات غير العاملة الى التسهيلات	٪٤,٧٤	٪٥,١٤	
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٪٧٥,١٤	٪٦٤,٠٦	

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

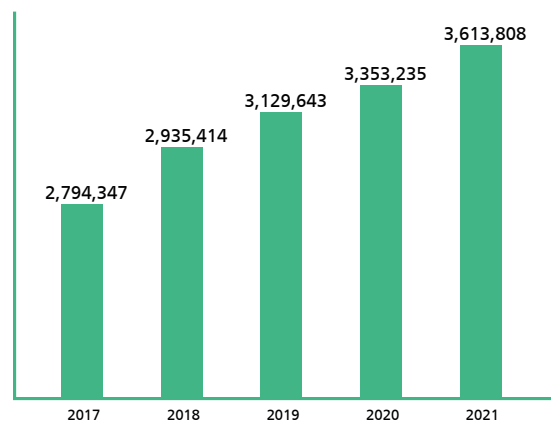
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
٣٢,٨٠٠	١٨,١٦١	٢٨,٠٩٥	٣٠,١٢٧	٣٠,٣٣٦	صافي الربح العائد لمساهمي البنك
١٧,١٠٠*	٢٢,٨٠٠	-	١٦,٢٠٠	٢١,٦٠٠	الأرباح الموزعة
-	-	-	١٠,٠٠٠	-	الأسهم الموزعة
٣٨٧,٠٣٨	٣٦٦,٦٢٣	٣٤٩,٨٧٥	٣٣٦,٣٩٧	٣٣٦,٥٨٤	حقوق المساهمين
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة
١,٣٩	١,٠٥	١,٠٣	١,٣٣	١,٥٠	سعر السهم في السوق المالي (دينار)

* توصية مجلس الادارة للهيئة العامة عن عام ٢٠٢١ بالإضافة الى توزيع ١٦,٠٧٨,٩٨٤ سهم من اسهم مصرف الصفا / فلسطين المملوكة لبنك القاهرة عمان على مساهميه وذلك بنسبة وتناسب من ملكية المساهمين برأس مال بنك القاهرة عمان.

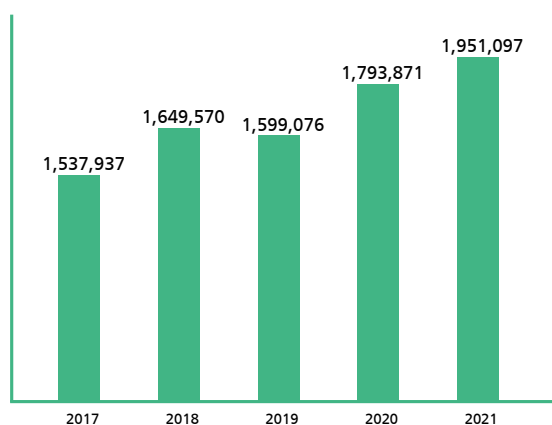
إجمالي حقوق المساهمين



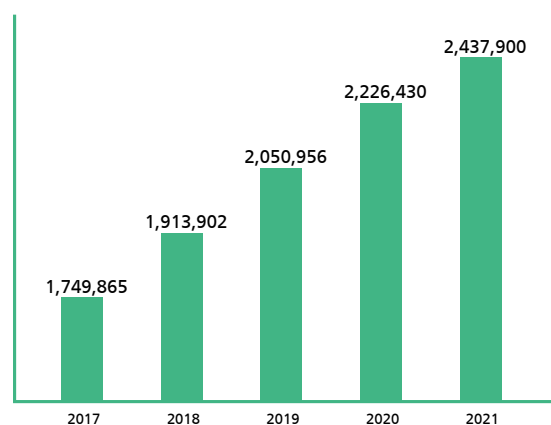
إجمالي الموجودات



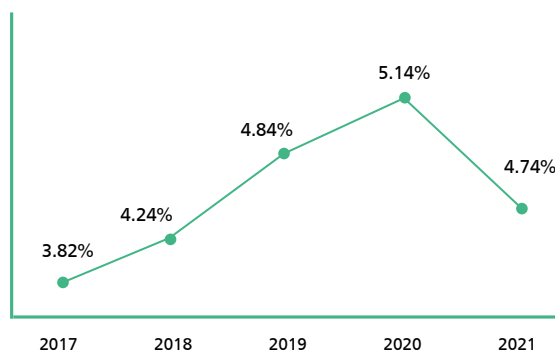
صافي التسهيلات الائتمانية



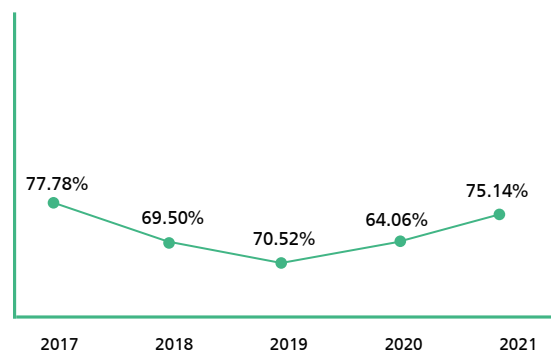
إجمالي ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعثرة



نسبة تغطية المخصصات



المركز المالي للبنك

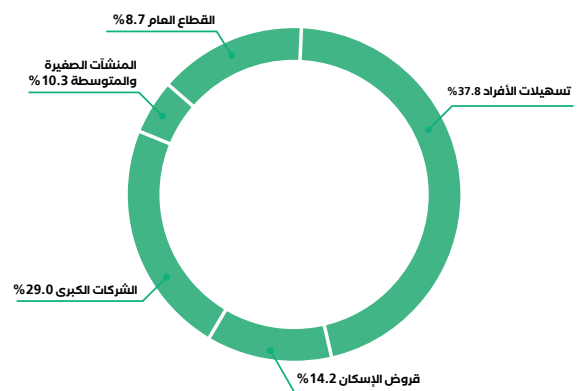
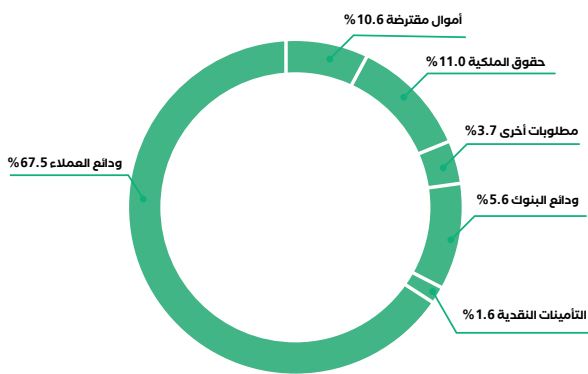
بلغ إجمالي الموجودات ٣٦١٣,٨ مليون دينار بارتفاع ٢٦٠,٦ مليون دينار عن نهاية العام السابق ونسبة ارتفاع ٧,٧٧٪. في حين شهدت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بمبلغ ١٦٨,٤ مليون دينار لتصل إلى ٢٠٥٧,٣ مليون دينار ونسبة ارتفاع ٨,٩٢٪، هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٥,١٤٪ للعام السابق، وهي من النسب المتدنية في القطاع المصرفي، وقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١٩٥١,١ مليون دينار مقابل ١٧٩٣,٩ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ٨,٧٦٪، كما يحتفظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعياري التقارير المالية IFRS9 وبرصيد ٧٢,٩ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٧٥,١٤٪.

بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٨٨٠,٦ مليون دينار مقابل ٨٧٠ مليون دينار للعام السابق. ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية، وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

وبالمقابل انخفضت الارصدة والايداعات لدى البنوك بنسبة ٥,٢٪ لتصل إلى ٢٢٢,٦ مليون دينار مقارنة مع ٢٣٤,٧ مليون دينار للعام السابق، فيما بلغت ارصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ٤١٣,٥ مليون دينار مقارنة مع ٣١٣ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع نسبته ٣٢,١٪.

ويحتفظ البنك بنسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨٠٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٧,٥٪ من إجمالي مصادر الأموال.

بلغ إجمالي حقوق مساهمي البنك ٣٨٧ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢١ مقابل ٣٦٦,٦ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,١٨٪ لعام ٢٠٢١ مقابل ١٥,٩٧٪ للعام السابق وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٤,٥٪، كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٣,٥٩٪ مقابل ١٤,٢٨٪ للعام السابق، وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٨,٧٠٪ الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.



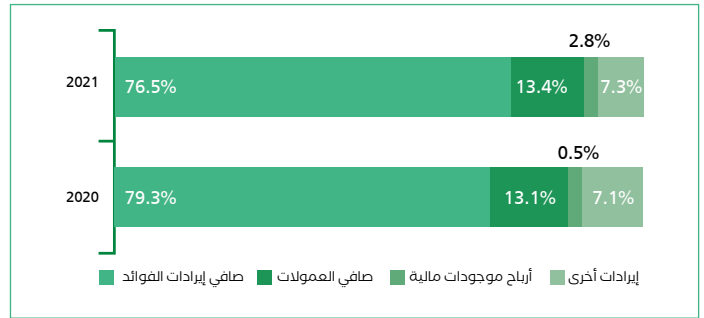
نتائج أعمال البنك

تشغيليا، ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٦,٧٪ ليبلغ ١١٥,٩ مليون دينار مقارنة مع ١٠٨,٦ مليون دينار للعام السابق، كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ٢٠,٣ مليون دينار مقارنة مع ١٧,٩ مليون دينار للعام السابق. وبنسبة ارتفاع ١٣,٨٪، فيما بلغت إيرادات استثمارات البنك ٤,٣ مليون دينار مقابل ٦٧٦ ألف دينار للعام السابق، وارتفعت الإيرادات الأخرى بنسبة ١٢,١٪ لتبلغ ١١ مليون دينار. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٥١,٦ مليون دينار مقابل ١٣٧ مليون دينار للعام السابق أي بارتفاع نسبته ١٠,٦٪. هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٨٩,٩٪ مقارنة مع نسبة ٩٢,٣٪ للعام السابق.

في المقابل، انخفض إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات الأخرى بنسبة ٥,٧٪ ليبلغ ١٠٠,٢ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٥,١٪ عن العام السابق لتبلغ ٤٤,١ مليون دينار. في حين انخفضت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٨٣٧ ألف دينار وبنسبة ٢,٥٪. هذا وقد قام البنك بتعزيز المخصصات حيث بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية الذي تم اقتطاعه خلال العام ١٧,٦ مليون دينار مقابل ١٨,٥ مليون دينار للعام السابق.

بلغ الربح قبل الضريبة ٥١,٣ مليون دينار مقارنة مع ٣٠,٧ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع نسبته ٦٧,١٪، فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك ٣٢,٨ مليون دينار مقارنة مع ١٨,٢ مليون دينار للعام السابق وبنسبة ٨٠,٦٪. وتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,١٧٣ دينار مقابل ٠,٠٩٦ دينار للعام السابق.

وقد بلغ الدخل الشامل للسنة العائد لمساهمي البنك مبلغ ٤٢,٧ مليون دينار مقارنة مع ١٦,٧ مليون دينار للعام السابق وبنسبة زيادة ١٥٥٪.



توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٩٪ بالإضافة إلى توزيع ١٦,٠٧٨,٩٨٤ سهم من أسهم مصرف الصفا / فلسطين المملوكة لبنك القاهرة عمان على مساهميته وذلك بنسبة متناسب من ملكية المساهمين برأس مال بنك القاهرة عمان.

خدمات الافراد

استمر بنك القاهرة عمان خلال عام ٢٠٢١ بتقديم خدماته ومنتجاته لدعم احتياجات عملائه

بما يخص منتج القروض استمر البنك بتمديد تقديم العروض الخاصة لتشجيع شراء الشقق السكنية ضمن برامج ميسرة وباسعار فوائد منخفضة ومنافسة ، بالاضافة الى الاستمرار بتفعيل المنتج العقاري الخاص بفروع الشباب LINC وتقديمه باسعار فوائد منخفضة لتشجيع فئة الشباب بشكل خاص والمقبلين على شراء بيت العمر للاستفادة من ذلك.

اما في مجال قروض السيارات استمر البنك على النهج بالتوسع بمنتج قروض السيارات من خلال تعديل برامج المنح ومتابعة وتحسين اجراءات منح المنتج لتصبح اطر سرعة وسهولة ، بالاضافة الى تقديم عروض على انواع محددة من السيارات وضمن حملات خاصة وباسعار مخفضة . بالاضافة الى الاستمرار بتقديم برنامج تمويل الدراجات والسكوترات والموجهة لفئة الشباب التي يتم خدمتها من فروع LINC.

اما في مجال القروض الشخصية ، قام البنك بتقديم العروض بتخفيض نسبة الفائدة لعدد من القطاعات والجهات بما يتناسب مع طلبات العملاء واحتياجاتهم.

اما في مجال قروض التقسيط الميسر تم التوسع في عدد الشركات المشتركة في البرنامج ومن مختلف القطاعات واطلاق عدة حملات خاصة للتقسيط مع عدد من المتاجر لتشجيع العملاء للشراء بالاقساط وبسعر فائده صفر٪ لدعم العملاء الراغبين بالشراء.

اما في مجال البطاقات المصرفية ، ونظرا لاستمرار الوضع الوبائي المتعلق بتفشي فايروس كورونا وتطبيقا لمبادئ السلامة العامة ولتجنب احتمالية انتقال العدوى استمر البنك باطلاق الحملات التوعوية لتشجيع العملاء لاستخدام وسائل الدفع الالكتروني منها استخدام خدمة الدفع بموجب الهاتف النقال CAB Pay وتقديم الجوائز والمزايا الاضافية لمستخدمي الخدمة. بالاضافة الى اطلاق العديد من الحملات التسويقية التي تقدم الخصومات المباشرة لحملة البطاقات المصرفية لتشجيع العملاء لاستخدام البطاقات كوسيلة دفع بدلا من تبادل النقد.

بالاضافة الى ذلك وفيما يتعلق ببرنامج الخصومات الفورية وهو احد البرامج التي يقدمها البنك لدعم البطاقات المصرفية قام البنك بتكثيف جهوده لزيادة قاعدة المتاجر المشتركة في البرنامج لتقديم خصم فوري لعملاء البنك بمجرد الدفع من خلال البطاقة المصرفية.

وبما يخص البطاقات المدفوعة مسبقا قام البنك بتوقيع تجديد لاتفاقيات مع عدد مع الجامعات مقابل اصدار البطاقات الجامعية الذكية المدفوعة مسبقا واطافة جامعات جديدة ليصبح عدد الجامعات المستفيدة من البطاقات الجامعية الذكية المدفوعة مسبقا ١٦ جامعة حكومية وخاصة . كما قام البنك باطلاق حملات توعوية موجهة لفئة الطلاب (فئة الشباب) بمزايا البطاقة وآلية استخدامها بالاضافة الى اطلاق حملات مدفوعة بين البنك والمتاجر لتشجيع استخدام البطاقة من خلال شحنها والدفع بها.

إدارة الخدمات المصرفية الخاصة/ للشركات

حرص بنك القاهرة عمان على تقديم الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة من خلال تقديم مجموعته واسعة من البرامج التمويلية لتلبية احتياجات الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة والتي تنتمي لقطاعات مختلفة بالإضافة الى المؤسسات الحكومية فقد حرص البنك على تعزيز علاقاته مع عملائه الحاليين وفتح قنوات اتصال معهم وبناء علاقات متميزة و تكثيف الزيارات الميدانية لعملاء البنك وذلك لشعورنا بالمسؤولية العالية تجاههم والتي تتطلب منا مستوى عالي من الحرفية والمهارة لتبقى ثقته عملائنا عالية وانا قادرين على تجاوز كل المعوقات التي تواجه الشركات والمؤسسات المختلفة من خلال ايجاد الحلول التي تساعدكم على النجاح باعمالهم

قام البنك المركزي بمنح البنوك القروض لدعم القطاعات الاقتصادية بمنحها سلف متوسطه الاجل بأسعار فائده منخفضة وثابته طول مده القرض ولاجل تصل الى عشر سنوات لدعم هذه القطاعات بالإضافة الى قروض الممنوحة لمواجهة ازمه كورونا لتمويل راس المال العامل والمصاريف التشغيلية بسعر فائده منخفض جدا لتقليل تكاليف الاقتراض على الشركات وقد كان البنك مبادر بمنح عملائه هذه التسهيلات لحرصه على عملائه للاستفادة من هذه القروض بالإضافة الى متابعتهم ان كان هناك اي معوقات تواجه الشركات والمؤسسات بالتسديد لاعاده هيكله الاقساط لتتماشى مع التدفقات النقدية الحالية والمتوقعة نتيجة ازمه كورونا تماشيا مع تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص .

خلال عام ٢٠٢١ فقد استمر البنك بنهجه بفتح قنوات اتصال مع العملاء الجدد من خلال عمل الزيارات الميدانية لمختلف القطاعات سواء الصناعية والتجارية والزراعية فقد تم التوسع بمنح تسهيلات لقطاع الزراعة وبالإضافة الى قطاع الصناعة إيماناً من البنك انهم من القطاعات المهمة التي تحتاج العناية لمساعدتها على المنافسة للارتقاء بصناعاتنا المحلية وتطوير قطاع الزراعة ولانغفل قطاع السياحة الذي يحتاج الدعم وخاصة انهم تأثروا بشكل مباشر من جائحه كورونا بالإضافة الى دعم باقي القطاعات .

الخزينة و تنمية مصادر الاموال

حمل العام ٢٠٢٠ عديدا من التحديات، و لعل ابرزها كان التداعيات الناجمة من جائحة كورونا الكارثية على الاقتصاد العالمي، رغم ذلك تمكن البنك من ادارة موجوداته و مطلوباته بكفاءة و فاعلية توازن بين المحافظة على جودة الموجودات و نوعيتها و تحسين العائد عليها و تنويع مصادر الاموال. و كذلك المحافظة على نسب سيولة ملائمة و بما يساهم في تعزيز ربحية البنك و المحافظة على نسب مخاطر مقبولة.

عمل البنك خلال العام ٢٠٢١ على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المراسلة بكفاءة و فاعلية و عمل على انشاء علاقات جديدة بالرغم الظروف المحيطة المستجدة التي تشهدها المنطقة و في ظل التغيرات المتجددة التي تفرضها الجهات الرقابية. بالإضافة الى توطيد و ادامة العلاقات المصرفية مع البنوك و المؤسسات المالية في المملكة الاردنية الهاشمية و خارجها في عدة مجالات من حيث التمويل التجاري و الحولات المصرفية، الامر الذي ساهم في تحسين جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك.

استمر بنك القاهرة عمان بتزويد عملائه بالخيارات الاستثمارية المبتكرة، من خلال منصة التداول الالكترونية التي اطلقها البنك و التي تتيح للعملاء خيارات تداول الاسهم و السندات و الصناديق الاستثمارية المتاحة للتداول في شتى الاسواق العالمية.

التأجير التمويلي

يقدم البنك من خلال شركة تملك للتأجير التمويلي مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة.

الخدمات الاستثمارية

يقوم البنك ومن خلال أذرعه الاستثمارية، شركة أوراق للاستثمار في الأردن والشركة الوطنية للأوراق المالية في فلسطين، بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المحلية، الإقليمية والدولية. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول كإدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية وإعداد الدراسات والأبحاث.

شبكة الفروع ومناخ التوزيع

تطبيقاً لتحقيق اهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك، تم خلال عام ٢٠٢١ افتتاح ٣ فروع جديدة لبنك القاهرة عمان وتشغيلهم بنظام الموظف الشام ، وأيضاً تم تحديث ونقل فرعين وتحويلهم إلى نظام الموظف الشام؛ أما بخصوص الفروع الذكية LINC تم فتح فرع ذكي عدد ١ وتحويل مكتبي طلبة لجامعتين إلى فروع ذكية تحت العلامة التجارية LINC وبالتفاصيل التالية :

- افتتاح فرع جديد لبنك القاهرة عمان في منطقة القصر - الكرك (بنظام الموظف الشام)
- افتتاح فرع جديد لبنك القاهرة عمان في منطقة الحصن-إربد (بنظام الموظف الشام)
- افتتاح فرع جديد لبنك القاهرة عمان في المدينة الطبية (بنظام الموظف الشام)
- نقل وتحديث فرع بنك القاهرة عمان في جامعة مؤتة وتحويله إلى النظام الشام
- نقل وتحديث فرع بنك القاهرة عمان في شارع عمر المختار - إربد وتحويله إلى النظام الشام
- افتتاح فرع ذكي جديد في جامعة مؤتة LINC
- تحويل مكتب طلبة جامعة اليرموك إلى فرع ذكي LINC
- تحويل مكتب طلبة العلوم والتكنولوجيا إلى فرع ذكي LINC

جميع المواقع الجديدة والمحدثة المذكورة تتميز بتصاميم عصرية تواكب الحداثة وأيضاً تتميز بأجواء هادئة وشبكات الكترونية مزودة بأحدث أجهزة الكمبيوتر تضمن تقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة وتحقق السرية والخصوصية، حيث تهدف الى استيعاب الزيادة المضطردة في عدد عملاء الفروع، بالإضافة الى تعزيز التواجد في المناطق الحيوية بالأردن، حيث بلغ اجمالي عدد الفروع والمكاتب في الأردن) LINC و CAB (حتى نهاية عام ٢٠٢١ (٩٨) فرعاً ومكتب ، ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آليه واسعة حيث تم تركيب ١١ صراف آلي جديد في مواقع مختلفة خلال العام الحالي وبذلك يكون العدد الإجمالي للصرافات ١٩٥ صراف منتشرة في كافة مناطق المملكة منها ٢٢ صراف يقدم خدمة الإيداع النقدي.



فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا/ لينك



فرع جامعة مؤتة/ لينك



فرع جامعة اليرموك / لينك

مجموعة مشاريع البنية التحتية

تم خلال هذا العام

- منح البنك شهادة PCI التي تأخر الحصول عليها مدة ثلاثة اعوام حيث قمنا باغلاق مجموعة كبيرة من الثغرات الامنية على اغلبيه الانظمة التي تخص البنية التحتية والتطبيقات البنكية وقواعد البيانات وتحديث اغلبيه الانظمة
- تطبيق مشروع خوادم Power 9 من IBM وتحديث وحدات التخزين مما حسن من اداء النظام البنكي TPE من ناحية السرعة وعدم توقف النظام
- تطبيق مشروع Primera Storage على Synergy Servers والقيام بنقل التطبيقات العاملة على وحدات تخزين جديدة SSD ذات سرعة عالية واداء افضل
- عمل تحديث Update Firmware و تحديث جميع السويتشات الخاصة بالربط الشبكي على الخوادم حيث تم تجربة تشغيل جميع الانظمة من موقع وعمل تحديث دون اي تأثير للخدمات البنكية
- تم تشغيل مواقع لينك الجديدة باجهزة جديدة وتحسين على الانظمة العاملين عليها
- تم تطبيق DDOS وحماية جميع Traffic من خارج البنك من الاختراقات والدخول المشبوه
- تم التعاقد مع شركة زين وشراء Ripe ليخصص مجموعة IP تخص فقط بنك القاهرة عمان ولا تتأثر بتعطيل اي من شركة زين او اورانج وابقاء الخدمات البنكية عاملة دون انقطاع
- تطبيق PAM Solution الذي يوفر امكانية الوصول الى الخوادم من خلاله حيث انه يوفر البيئة الامنة للعمل على الخوادم ويحدد صلاحيات الدخول والعمل على شكل مراقب ومسجل
- تم تطبيق نظام ClearPass على دوائر الادارة بحيث يمنع شبك اي جهاز من خارج المنظومة الى شبكة البنك وعدم امكانية الوصول اليها
- تم تطبيق Forti Client ويقوم بحماية الاجهزة من الفايروسات والاختراق المشبوه
- تم تطبيق تقنية SDWAN على جميع صرافات البنك حيث انها تعتبر من التقنيات التي تعمل على توفير الاتاحية بين خطوط الاتصال والتي يتم ادارتها من خلال جهاز مركزي
- تم تحديث اجهزة الاصدار الفوري للبطاقات في جميع فروع البنك وتشغيلها وتحديث النظام العامل عليها حيث وفرت الماكينات امكانية الطباعة الفورية للبطاقات بمشاكل اقل وحماية حيث ان الحبر لا يتم كتابة رقم البطاقة على مما يوفر مطابقة PCI
- تطبيق نظام SFTP Server مما يوفر امكانية تناقل البيانات والملفات وارقام البطاقات بين مواقع البنك والمواقع الخارجية مثل صندوق الائتمان العسكري والفيزا وتقنية المعلومات بطريقة امنية وحماية اكبر حيث لا يتم الوصول لهذه البيانات الا من خلال الاشخاص المخول لهم فقط.

مجموعة المشاريع السيبراني و امن المعلومات :

- في إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية للأنظمة البنك فقد تم الاستمرار في تطبيق مجموعة من العمليات والضوابط والحلول الأمنية للتوافق مع متطلبات أمن المعلومات و الأمن السيبراني والذي له الأثر في تعزيز منظومة الأمن والحماية والحد من المخاطر السيبرانية في ضوء تطور أساليب الهجمات الإلكترونية وذلك من خلال ما يلي:-
 - تطوير وتحديث مركز العمليات الأمنية (CSOC) للمراقبة على مدار الساعة ٢٤/٧.
 - مواكبة التطورات التكنولوجية للأنظمة وبرامج أمن المعلومات و الأمن السيبراني المتطورة وتعزيز كفاءتها بشكل مستمر
 - تطوير وتعزيز سياسات أمن المعلومات و الأمن السيبراني الشاملة لتتوافق مع معايير البنك المركزي الأردني والمعايير العالمية.
 - تطوير برنامج أمن سيبراني يستند الى أفضل المعايير الأمنية (NIST و ISO ٢٧٠٠١، بالإضافة الى حوكمة تكنولوجيا المعلومات.
 - إدارة تقنية المراقبة الأمنية وتطوير الخبرات والمهارات.
 - حصل البنك على شهادة PCI-DSS لمعايير أمن وسلامة البطاقات العالمية لعام ٢٠٢٠/٢٠٢١.
 - الامتثال لمعايير الأمن وسلامة الشبكة المالية SWIFT من خلال تقييم SWIFT-CSP.

- استمرت دائرة الجرائم المالية والامن السبراني في مراقبة المخاطر السيبرانية الحالية والمتوقع حدوثها، والعمل على إدارتها بالإضافة الى متابعة متطلبات معايير الأمن والحماية والعمل على توفيرها للحد من تعرض البنك لهذه المخاطر و تتمثل مهام الدائرة بتوعية المستخدمين للأنظمة بالإضافة الى تلبية احتياجات البنك ودعم المهمة الخاصة بحماية أصوله وممتلكاته من الاختراقات لتنفيذ رؤية البنك من خلال مايلي :-
- حماية أنظمة البنك من الاختراقات الخارجية والداخلية لضمان عدم تعرض أصحاب المصالح (Stakeholders) لأي مخاطر او تهديدات محتملة.
- تعزيز الأنظمة والشبكات بحيث تكون قادرة على اكتشاف جميع المخاطر المحتملة والهجمات بطريقة فعالة وديناميكية وتطوير قدرتها على الدفاع بشكل ذاتي.
- استحداث وتقديم تقنيات مبتكرة خاصة بالأمن السبراني تكون قادرة على تقديم حلول عالية الجودة.
- تعزيز وتطبيق برامج تدريبية وتوعوية متعلقة بمفهوم الأمن السبراني وممارساته في البنك لكل من (الموظفين، العملاء، الموردين).
- ربط حوكمة تكنولوجيا المعلومات بالأمن السبراني.

الموارد البشرية والتدريب

دائرة إدارة المواهب وتقييم الاداء

سياسة البنك في التعيين

يستمر البنك في سياسته بمنح أولوية منح الشواغر داخليا من خلال آلية تنافس عادلة تمنح الموظفين الحق بالتنافس على الوظائف الشاغرة لا سيما الوظائف الادارية والقيادية وذلك لضمان سير الموظفين في مسارهم الوظيفي والحفاظ على الكوادر المؤهلة . ومن ناحية أخرى فإن ذلك يضمن استمرار البنك في إتاحة فرص التطور المعرفي وتعزيز الخبرة العملية للموظفين من خلال برامج الإحلال المؤقت والتدريب والتعليم والتطوير. كما يراعي البنك ضرورة رفد كوادره بخبرات خارجية تعزز الفكر التجديدي الابتكاري والمنافسة الداخلية لدى الموظفين وذلك من خلال استقطاب أفضل الكوادر المناسبة لقيم وبيئة المؤسسة ولمتطلبات الوظيفة على حد سواء.

بلغ معدل الدوران الوظيفي الكلي ٣,٦٢٪ للعام ٢٠٢١ ويعتبر معدل الدوران الوظيفي ضمن المعدل الطبيعي وفق أفضل الممارسات لمعدل الدوران الوظيفي.

سياسة المكافآت

انسجاما مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني تم وضع سياسة لتوزيع المكافآت المالية على موظفي البنك مبنية على المبادئ الرئيسية الأساسية التي تقوم عليها الحاكمية المؤسسية في تطبيق مبادئ العدالة والشفافية في منح المكافآت المالية لموظفي البنك .

وتهدف سياسة منح المكافآت الى وضع أسس ومعايير موضوعية وعادلة وشفافة لمنح مكافآت مالية للإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك تمكن البنك من استقطاب وتطوير والمحافظة على موظفيه من ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم وتشجيع وتحفيز الموظفين لتحقيق أهداف البنك .

وتتضمن السياسة اعتماد نظام مكافآت يربط ما بين ربحية وأداء البنك بشكل عام ومدى تحقيق أهدافه الاستراتيجية كما تضمنت السياسة أسس ومعايير لأداء الإدارات والدوائر المختلفة وأداء الموظف.

يبلغ إجمالي عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢,٢٠٧ وفقا للمؤهلات التالية :

المجموع	تملك للتأجير التمويلي	الوطنية للأوراق المالية	مصرف الصفا	أوراق للاستثمار	فرع البحرين	البنك	
٢٦٥	٤	٢	١٢	٢		٢٤٥	توجيهي فما دون
٢٢٧	١	-	٨	١		٢١٧	دبلوم
١٦١٣	١٠	٨	٩٧	١٦	٤	١٤٧٨	بكالوريوس
١,٩٩	٤	١	٢٠	٢		٧٢	ماجستير
٣	-	-	-	-		٣	دكتوراه
٢,٢٠٧	١٩	١١	١٣٧	٢١	٤	٢٠١٥	المجموع

أهم إنجازات إدارة الموارد البشرية :

استنادا لرؤية ورسالة البنك وأهدافه الاستراتيجية لتطوير ودعم الاستثمار في الكوادر البشرية والثقافة المؤسسية وإيمانه بأهمية الموارد البشرية التي يعتبرها العنصر الرئيسي من مسيرة نجاحه. نفذ خلال عام ٢٠٢١ برامج تدريبية وتطويرية وفق أفضل الممارسات والخيارات المتاحة والممكنة سعيا لتعزيز بيئة العمل المهنية ورفع نسبة الرضا الوظيفي وخلق بيئة تنافس إيجابية ترفع من الكفاءة والانتاجية في العمل وخدمة العملاء الداخليين والخارجيين بمهنية عالية .

خلال عام ٢٠٢١ قد تم الاعتماد بشكل كبير على التكنولوجيا في البرامج التدريبية وتقديم المعرفة فقد تم إعداد وتنفيذ دورات تدريبية متخصصة من خلال المنصات الالكترونية أتاحت الفرصة لتدريب أكبر عدد ممكن من الموظفين وخلق القيادات المؤهلة للمراحل القادمة.

كما كان لإدارة الموارد البشرية دورا بالمساهمة بالمسؤولية المجتمعية من خلال تدريب مجموعة من الطلاب والخريجين الجامعيين تدريباً عملياً على أعمال البنك ومساعدتهم للتأهل لسوق العمل.

كما قامت إدارة الموارد البشرية بتنفيذ برنامج مصرفيو المستقبل الذي يهدف لتعزيز مستوى المعرفة لديهم وتدريبهم تدريباً عملياً في مجالات مصرفية محدد تتمثل في أعمال التمويل التجاري والخزينة والمخاطر والامتثال والائتمان .

خطط تطوير وتدريب الموارد البشرية

خلال عام ٢٠٢١ فقد تم عقد برامج تدريبية شملت بشكل متخصص بمواضيع الانظمة البنكية وتقنية المعلومات والامتثال ومكافحة غسل الاموال والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الالكترونية والمدفوعات والادارة والمهارات السلوكية والخزينة والاستثمار وتوزعت حسب الجدول المبين ادناه

كما سيستمر البنك خلال عام ٢٠٢٢ بتطوير وتدريب الموظفين وتطوير مناهج التدريب بكافة المواضيع الفنية والسلوكية والادارية والتعليمات والقوانين المرتبطة بالعمل واجراءات العمل الداخلية للمساهمة بالمحافظة على ديمومة مسار التطوير وزيادة الاحترافية الوظيفية لدى الموظفين

تضمنت البرامج التدريبية التي قام بها البنك المجالات التالية :-

مجال التدريب	عدد البرامج التدريبية	عدد المشاركين	عدد الساعات التدريبية
ورشات توعوية	٥	٨١	١٢٢
الأنظمة البنكية	٩	١٢٣	٨٢
الامتثال ومكافحة غسل الاموال	٢٥	١٩٣	١٤١,٥
التسهيلات الائتمانية	١٥	٧٤	٣٠٤
خدمة العملاء	١٦	٢١٨	٤٨٩
اللغة الانجليزية	١	١	٣
المهارات والمعرفة البنكية الأساسية	٤	١٢	٢١
المحاسبة و المالية	٧	٣١	١٢٦
تقنية المعلومات	٢٨	١٥٢	٦٠٩,٥
القانونية	١	١	٢
الإدارة	٢٣	٢٠٨	٢٨٧
الجوانب القانونية للعمل	١	١	١٢
المخاطر	٤	١٢	٢٠
المهارات السلوكية	٧	٣٥	٨٥
التمويل التجاري	٥	٢٥	٤٦
الخزينة و الاستثمارات	٤	٩	٦٢

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إنجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة، حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٩٧ ٪ و ٤,٥٣ ٪ على التوالي، فيما تبلغ ٥,٥٨ ٪ و ٥,٠٦ ٪ في فلسطين، وحصة غير مؤثرة في البحرين.

هذا وقد حافظ البنك على التصنيف الائتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية، كما يلي:

النظرة المستقبلية	العملات الأجنبية قصيرة/ طويلة الأجل	قوة المركز المالي	
مستقر	NP/BI	bl	موديز
مستقر	B+/B	b+	كايبیتال إنتلجنس

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

<p>تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١٦ وبأشهر أعماله بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٦ كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال فروع، ويمتلك البنك ما نسبته ٧٤,٦ ٪ من رأسمال المصرف البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي.</p> <p>يسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وكذلك ممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في استثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويعمل المصرف من خلال ٩ فروع ومكاتب منتشرة في معظم محافظات فلسطين</p>	 <p>مصرف الصفا SAFA BANK</p>
<p>تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥,٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول ومحافظ العملاء الاستثمارية، كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية.</p> <p>رغم المنافسة الشديدة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان.</p>	 <p>أوراق للاستثمار</p>
<p>تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة كوسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية (بورصة فلسطين). وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق المحتسب، وهي عضو في بورصة فلسطين ومرخصة من قبل هيئة سوق المال الفلسطينية لتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١,٦ مليون دينار ويقع المقر الرئيسي في رام الله.</p>	 <p>الشركة الوطنية للأوراق المالية Al-Watanieh Securities Co.</p>
<p>تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي بتاريخ ١٢/١١/٢٠١٣ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة ويبلغ رأسمالها ٥ مليون دينار أردني، ومملوكة بالكامل من بنك القاهرة عمان بنسبة ١٠٠٪. لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي.</p> <p>تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما تسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة، وتعمل الشركة على خدمة عملائها في إدارة الشركة في عمان وفرع في مدينة إربد.</p>	 <p>تملك للتأجير التمويلي Tamallak Leasing</p>

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي والبيئة

رغم ظروف جائحة كورونا وما فرضته من تغيير على أولويات واستراتيجيات دول العالم وكبرى المؤسسات الاقتصادية، إلا أن بنك القاهرة عمّان وانطلاقاً من حسّه العالي بالمسؤولية الوطنية، تمسّك بدوره في خدمة المجتمع المحلي، ضارباً بذلك أنموذجاً في حُسْن إدارة الأزمة، ومؤكداً مرّة أخرى أن خدمة المجتمع المحلي هي إحدى أهم أولوياته، خاصة في ظلّ جائحة ما كانت لتمرّ بهذا الشكل دون تعزيز قيم التكافل والتعاون.



واختار بنك القاهرة عمّان أن يكون في مقدّمة أهدافه دعم سلّة غذاء الأردن وتحسين دخل المزارعين، وهو القطاع الذي كان له دور هامّ خلال جائحة كورونا، حيث دعم البنك برنامج (القافلة الخضراء) الذي يستهدف تعزيز سلّة الغذاء الأردن. ووجه البنك الدعم لصغار المزارعين الأردنيين، بهدف تمكينهم من إيجاد مصادر دخل مستدامة لهم ولعائلاتهم، وقد زرعت العربية لحماية الطبيعة المنفذة للبرنامج بالتعاون مع جمعية سيدات مآدبا أراضٍ مساحتها ٥ دونمات وبواقع ٢٠ شجرة في منطقة الفيحاء - مادبا لإعالة ٣٠ فرداً.

وواصل بنك القاهرة عمّان دعم القطاع التعليمي من خلال تعزيز شراكته مع الجامعة الأردنية التي تبرّع لها البنك بقطار كهربائي يخفف العبء عن طلبتها ويقلّص داخل الحرم الجامعي بشكل آمن، ليوثّر بذلك الجهد والوقت على الطلبة. القطار الذي يتألّف من قاطرة وأربع مقطورات إحداها مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة، يتسع (٧٢) شخصاً، ويعتبر صديقاً للبيئة وسهل الصيانة والاستخدام.

وحرص بنك القاهرة عمّان على تكريم ثلّة من أبناء الموظفين الناجحين في امتحان شهادة الثانوية العامة، حيث قام بفتح حسابات توفير للطلبة وتقديم هدايا رمزية لهم، وذلك في إطار الحرص على تعزيز روح الأسرة الواحدة وتوفير البيئة العائلية الآمنة لموظفيه، ليشعر كلّ موظّف بأنه وأفراد أسرته ضمن دائرة اهتمام البنك الاقتصادي والاجتماعي.

وترجم بنك القاهرة عمّان حرصه على دعم النشاطات والفعاليات التي تشكّل قيمة مضافة للاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي، من خلال المساهمة في دعم "مؤتمر ومعرض الذكاء الاصطناعي لتكنولوجيا الدفاع والأمن السيبراني الأول"، الذي استضافه الاردن مؤخراً وانطلقت فعالياته برعاية سمو ولي العهد الأمير الحسين بن عبد الله الثاني، في مركز الملك الحسين بن طلال للمؤتمرات/ البحر الميت، وأقيم لأول مرّة على مستوى المنطقة لمدة يومين، بمشاركة أكثر من ٨٠ شركة محلية وعالمية.

وللعام الخامس عشر على التوالي، حافظ بنك القاهرة عمّان على الشراكة مع مؤسسة الحسين للسرطان، بتوقيع اتفاقية تقديم الدعم اللازم للقيام بفعاليات المخيم الصيفي المخصص للأطفال الذين يتلقون العلاج في المركز، بهدف تقديم الدعم النفسي للأطفال المصابين بالسرطان، حيث يُعتبر الجانب النفسي أحد أهمّ عوامل الشفاء من السرطان، وقد وُجّهت مدير عام مؤسسة الحسين للسرطان السيدة نسرين قطامش الشكر للبنك مؤكدة أثر هذا الدعم في إدخال البهجة على نفوس الأطفال بشكل يُحسّن حجم تجاوبهم مع العلاج.



وفور توفير الحكومة لقاحات كورونا، وانطلاقاً من إيمانه بأهمية تلقّي اللقاح في مواجهة جائحة كورونا، حرص بنك القاهرة عمّان على لعب دوره الوطني في حملة التطعيم ضد الفيروس المستجد، فقام بتخصيص مركز للتطعيم في مبنى الإدارة العامة في العاصمة عمّان، مزوّداً بكافة الكوادر الطبية والتجهيزات اللوجستية والمعدّات اللازمة، وقد بدأ حملة تطعيم شملت كافة الموظفين، وبما يحافظ على صحتهم وسلامتهم ويمكّنهم من أداء مهامهم على أكمل وجه، ولتكون فروع البنك مناطق آمنة لهم وللعلاء جميعاً.



ونجح بنك القاهرة عمّان بتحقيق الهدف الذي حدده عام ٢٠٢٠، حيث تمكّن في ٢٠٢١ من الفوز بالنسخة الخامسة من مسابقة كأس العالم للأهداف المستدامة التي أطلقها برنامج الأمم المتحدة الإنمائي وتستهدف إحداث تغيير لعالم أفضل، وقد اختار فريق «Leaf a Mark» الأردني تحقيق الهدف الخامس عشر (الحياة على الأرض)، والتزم الفريق بزراعة مليون شجرة بحلول عام ٢٠٣٠ وزيادة نسبة المساحات الخضراء في الأردن بمعدل ١٪. وعلى مدار العامين الماضيين، قام فريق «Leaf a Mark» بحملة من أجل أردن أكثر اخضراراً، وذلك من خلال إطلاق حملات توعوية وإجراء زيارات مدرسية لتوعية الجيل الصاعد وزرع آلاف

الأشجار وتنظيم فعاليات لمجموعات من الأطفال لزراعة الأشجار وتنظيم حملات تمويل جماعي لزراعة أشجار مثمرة للأسر المحرومة لخلق مصدر دخل دائم لهم. وقد قام بنك القاهرة عمّان بدعم المبادرة والفريق.

وفي فلسطين، حرص بنك القاهرة عمّان على تنويع أشكال الدعم للمجتمع المحلي وتعزيز قيم التكافل، حيث قام البنك برعاية حملة توزيع هدايا عيد الأضحى على الأطفال في دور رعاية الأيتام ومراكز أطفال التوحد والمستشفيات في ستة محافظات فلسطينية.

كما ركّز البنك على دعم فئة الشباب في التعليم والتكنولوجيا والرياضة، حيث قام برعاية حفل تكريم المتفوقين في امتحان شهادة الثانوية العامة بمحافظة طولكرم. وتقديم دعم ماليّ لرعاية تدريب طلبة مبدعين على إنتاج نظارات ثلاثية الأبعاد معدلة بعدسات طبية إما للحماية فقط أو معالجة مشاكل البصر والحماية معاً. كما قدّم البنك رعاية فضية لملتقى فلسطين الدولي لأطباء الأسنان الفلسطينيين والذي شارك فيه أكثر من 500 طبيب. هذا بالإضافة إلى تقديم دعم الاتحاد الفلسطيني لرياضة المواي تاي.

وحرص بنك القاهرة عمّان على دعم والمشاركة في مختلف المناسبات والاحتفالات القومية والوطنية والدينية، سواء في عيد الأضحى المبارك أو أعياد الميلاد.

لم تمنع ظروف جائحة كورونا البنك من التمسك بدوره في تعزيز القيم الوطنية والإنسانية والفنية لدى مختلف الفئات السنّية، فقد واصل غاليري بنك القاهرة عمّان فعاليّاته معلناً عن الدورة الثانية عشرة لمسابقة رسوم الأطفال (0-16) عاماً، والتي يفوز (٢٠) طفلاً بجوائزها المالية، فيما استحدثت المسابقة في هذا العام جائزة مالية للمعلم المتميّز أيضاً.

وفي إطار دعمه للفنّ والموهبة، مكّن بنك القاهرة عمّان الجمهور من حضور معرض فنيّ يضمّ أعمال تسعة وثلاثين فناناً أردنياً وعربياً وازناً على المستوى التشكيلي، وذلك في أول تجربة عرض «أونلاين»، وباستخدام تكنولوجيا الأبعاد الثلاثة، وهي التجربة الأولى محلياً على مستوى قاعات العرض.



ونظّم غاليري بنك القاهرة عمّان معرض الخط العربي لعرض الأعمال الخطية الفائزة في مسابقة الملتقى الأردني الخط العربي والزخرفة الإسلامية إضافة إلى أعمال نخبة من الخطاطين المحترفين من أعضاء الملتقى.

عالمياً، توجّ بنك القاهرة عمّان تميّزه في خدمة الحوالات الشخصية التي تمّ تنفيذها بعملة الدولار الأمريكي للعام ٢٠٢٠، بالحصول على جائزة جودة المقاصة لإدارة الحوالات بعملة الدولار الأمريكي من «JPMorgan Chase Bank»، ليصبح البنك الوحيد الذي يحصل على هذه الجائزة العالمية في المنطقة خلال السنوات الماضية.

التبرعات والرعاية

بلغ إجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ضمن المجالات التالية:

البيان	المبلغ
المجال الصحي	٤٦,٢٠٣
المجال التعليمي	٣٩٨,٤٠٤
الخدمات الاجتماعية	٢,٦٨٤
المجال الثقافي والفني	١٤٥,٧٢٣
المؤسسات الوطنية	١٥٨,١٧٥
المجموع	٧٥١,١٨٩

الخطة المستقبلية

تسعى رؤية البنك إلى دوام التنمية الشاملة والمستدامة استناداً إلى مكان القوة والقدرات الاقتصادية والاجتماعية، بالإضافة إلى المحافظة على الإنجازات التي حققها البنك خلال الأعوام السابقة الحفاظ على أموال المودعين والمساهمين على وجه الخصوص وتعزيز مفهوم الاشتغال المالي. يأتي ذلك في ظل تحسين وتطوير الثقافة المؤسسية وتجربة العميل والأيكولوجية المصرفية لدوام التوسع والنمو المستدام بالتوازي مع تطورات الأداء الاقتصادي للمملكة وبيئة العمل المؤسسية.

فيما يلي أهم بنود خطة عمل البنك لعام ٢٠٢٢:

١. المحافظة على نسبة مريحة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الاستمرار في توسيع أعماله.
٢. المحافظة على نسب سيولة مناسبة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها مع التركيز على الودائع الأقل كلفة وخلق برامج تحفيزية لترويجها.
٣. تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات والحلول المصرفية للأفراد والشركات من خلال تطوير خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تلبي رغبات واحتياجات مختلف أنواع وشرائح العملاء.
٤. تعزيز التوسع والنمو المستدام لمحفظة التسهيلات الائتمانية والوصول إلى هيكل ائتماني يوازن بين قطاع الأفراد والشركات بالتوازي مع مواصلة الجهود لتسوية الغير عاملة منها بما يعزز من مستويات جودة موجودات البنك ورفع وتيرة عكس المخصصات.
٥. تعزيز عمليات استقطاب مصادر التمويل منخفضة التكلفة المتاحة من البنك المركزي الأردني والمؤسسات الدولية المختلفة.
٦. التحول الرقمي وتطوير أنظمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٧. تطوير أدوات وآليات وأنظمة الحماية الوقائية المتعلقة بالأمن السيبراني وأمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية والامثال وتعزيز قدراتها.
٨. التحول من التركيز على المنتج إلى التركيز على العميل من خلال رفع جودة الخدمات المقدمة وطرح منتجات وحلول ريادية ومتنوعة تلبي احتياجات مختلف شرائح وفئات العملاء القائمين والمستهدفين.
٩. تعزيز وتطوير شبكة المنافذ البيعية بشقيها التقليدية والإلكترونية من خلال إنشاء فروع جديدة والتوزيع الأمثل للصرافات الآلية وتعزيز انتشارها الجغرافي. بالإضافة إلى ابتكار وتطوير خدمات مصرفية إلكترونية عن طريق تطبيق الهاتف البنكي وأنظمة الدفع الرقمية.
١٠. تحديث وترقية الفروع إلى مفهوم الموظف الشامل استناداً إلى متطلبات الهوية المؤسسية.
١١. الاستثمار في الموهبة وتمكين الإبداع.
١٢. استقطاب العملاء الشباب من خلال المنافذ البيعية التقليدية والرقمية للعلامة التجارية LINC التي تعنى بخدمة الشباب ضمن الفئة العمرية ١٨-٤٠ سنة. هذا وسيتم نشر أكشاك تفاعلية بأماكن تواجد الشباب من فئة طلبة الجامعات على وجه الخصوص لتلقي مختلف أنواع الخدمات المصرفية وفقاً لاحتياجاتهم.
١٣. إطلاق علامة تجارية جديدة "Signature" تستهدف فئة العملاء المميزين أفراد وشركات من خلال تمكينهم من الوصول إلى كافة الخدمات البنكية التي تلبي رغباتهم واحتياجاتهم، حيث ستباشر العلامة التجارية "Signature" أعمالها في العام ٢٠٢٢ من خلال فروع تمتاز بتصاميم عالمية وعصرية وتقنيات تكنولوجيا متطورة بالإضافة إلى قنوات إلكترونية خاصة بعملاء Signature المميزين كتطبيق الهاتف البنكي والإنترنت لتوفير خدمات ومنتجات وحلول مصرفية مبتكرة ومخصصة تناسب فئة العملاء المستهدفة وتلبي احتياجاتهم. أيضاً، تمتاز Signature بطاقتهم عمل متميز وذو حصرية عالية لتقديم الخدمات بأعلى معايير الجودة والمساهمة في جعل رحلة العميل المصرفية رائعة ومميزة.



إدارة المخاطر المصرفية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر المصرفية المختلفة من خلال سياسات شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسات وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة إدارة المخاطر ، لجنة الامتثال، لجنة التدقيق ، لجنة الحاکمية المؤسسية ، لجنة حاکمية تكنولوجيا المعلومات ، لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة الاستراتيجيات ولجنة التسهيلات بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة المشتريات والعطاءات ، لجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ، لجنة الاستراتيجية والتفرع ، اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات و لجان التسهيلات بالإضافة إلى إدارات أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال وإدارة التدقيق الداخلي ودائرة الجرائم المالية والامن السيبراني.

هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشمل على أنشطة التعرف ، قياس ، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المقبولة.

هذا وقد يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي تنشأ عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه البنك في الوقت المحدد مما يؤدي إلى حدوث خسائر.

يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية و ذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر.

هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

مخاطر السوق

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة احتفاظه بأي مراكز مالية داخل او خارج الميزانية جراء أي تغييرات تحدث في اسعار السوق مثل تحركات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وتقلبات أسعار الأوراق المالية.

يتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها جدول الاستحقاق /إعادة التسعير واختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف الخسائر Stop loss Limits .

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

للمحافظة من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة الموجودات و المطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع اجراءات ادارية يتم العمل بها لتوفير سيولة في الحالات الطارئة متضمنة في خطة الإنعاش Recovery plan.

مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

حيث أن الرقابة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر، فإن إدارة البنك أولت اهتماما كبيرا في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات البنك حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الداخلية والخارجية وشركاته التابعة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

مسؤولية مجلس الإدارة :

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والاطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود اطار فعال لاختبارات الاوضاع الضاغطة بالإضافة الى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك .
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة و فعالة و قادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

مسؤولية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالبنك .
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود انظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الانظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- مراجعة سياسات اختبارات الأوضاع الضاغطة والتنسيق لمجلس الادارة لاعتمادها بما تشمل:
 - الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة لاختبارات الاوضاع الضاغطة.
 - الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
 - الاطلاع على التقارير والنتائج الصادرة للبنك المركزي الاردني.
 - التأكد من اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والاطلاع على النتائج وتقييمها.

مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة ادارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة ، Risk Appetite Risk Tolerance
- تحليل جميع انواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر
- تطبيق الانظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير اجراءات العمل ذات العلاقة .
- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الاوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل احدى الشركات العالمية .

- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري
- توجيه وتدريب وارشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك .
- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بإدارة المخاطر .
- اعداد وتطبيق ومراجعة خطة الإنعاش (Recovery Plan).

حدود المخاطر المقبولة

يقوم البنك بإدارة مخاطره من خلال وضع حدود مخاطر مقبولة وفق أساليب القياس الكمية وتحديدتها ضمن وثيقة منفصلة تشمل اهم مؤشرات المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتم مراقبتها لضمان عدم انحراف اداء البنك عن الحدود المقبولة، بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية. والمساهمة في تحقيق الحاکمية المؤسسية بالاستناد الى تعليمات الحاکمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وتعتبر تقارير الأداء المرتبطة بهذه الحدود أداة للتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء أساسي من عملية إدارة مخاطر لدى البنك على مختلف المستويات وأداة هامة تستخدم في قياس قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، وتقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث.

يتم افتراض سيناريوهات واختبارات ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر المختلفة بناء على البيانات التاريخية والعلاقات الإحصائية وحجم وطبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ويتم تطبيقها على بيانات البنك المالية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر والسيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادّة).

تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء اساسيا من منظومة الحاکمية المؤسسية وثقافة ادارة المخاطر من خلال مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا على فهم ظروف البنك في أوقات الازمات والمساهمة في اتخاذ القرارات الإدارية والاستراتيجية واستخدام نتائج هذه الاختبارات في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

التقييم الداخلي كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)

تمثل هذه العملية مجموعة الإجراءات التي يتم من خلالها التخطيط الرأسمالي للبنك بهدف المحافظة على نسب كفاية رأس مال مستهدفة ومقبولة استنادا الى خطط التوسع والنمو بالإضافة الى المخاطر المختلفة المتوقعة أن يواجهها. وبالتالي فإن هذه العملية تجمع ما بين مخاطر البنك ورأس المال بأسلوب يدعم القرارات الإدارية في البنك.

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الى:

- التعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بهدف التأكد من رأس المال الكافي بما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك
- تقييم قدرة البنك ضمن خطته الاستراتيجية والتوسعات المستقبلية بالتحوط بشكل ملائم لهذه المخاطر بحيث لا تنخفض نسبة الكفاية لرأس المال التنظيمي عن النسب المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تأخذ بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني بتقييم ملائمة رأس المال للمخاطر التي تواجه البنك ضمن معايير لجنة بازل خصوصاً الدعامات الأولى و الدعامات الثانية .

خطة الإنعاش

تشمل خطة الانعاش على اهم مؤشرات الانذار المبكر الخاصة بالمخاطر الرئيسية واهم الاجراءات الواجب اتباعها في حال تحقق أي من هذه المؤشرات والتي قد تستدعي تفعيل خطة الانعاش بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية

وتهدف خطة الانعاش الى ما يلي:

- تحديد المخاطر/ التهديدات الداخلية والخارجية التي قد يواجهها البنك والاجراءات الواجب اتخاذها في حال تحققها.
- تحديد مؤشرات الخطر الرئيسية التي تستدعي تفعيل خطة الانعاش وتحديد وتوضيح أدوار ومسؤوليات مختلف الوحدات التنظيمية ذات العلاقة في حال تحقق تلك المؤشرات.
- التأكد من توفر الأطر الرئيسية لآلية تطبيق خطة الإنعاش والتعافي وأنها تحقق أكبر قدر من الاتصال بين الأطراف الداخلية والخارجية في حال وقوع أزمات.
- الحفاظ على حقوق ذوي المصالح من مودعين ودائنين ومساهمين وغيرهم.

إدارة استمرارية العمل

يلتزم البنك بتحديث وتطوير وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعمال البنك في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ.

إدارة الامتثال

دائرة رقابة الامتثال

هي مخاطر العقوبات القانونية او الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والانظمة والتعليمات والادامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة والصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث يطبق البنك سياسات واجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الادارة تتوافق وتعليمات مراقبة الامتثال رقم ٢٠٠٦/٣٣ الصادرة عن البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية في هذا المجال لادارة مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة البنكية لبنك القاهرة عمان للحد من مخاطر عدم الامتثال التي يتعرض لها البنك . كما يتوافر لدى الدائرة برنامج رقابي لمراقبة الامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسومية والتي تحكم طبيعة عمل ونشاط البنك بما يتوافق وسياسة رقابة الامتثال المعتمدة من قبل مجلس ادارة البنك وكذلك نظام الي لادارة الامتثال وبحيث يتم تنفيذ كافة عمليات الدائرة من خلاله.

كما تقوم الدائرة واستنادا لتعليمات الاجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي الاردني وسياسة شكاوى العملاء المعتمدة من مجلس الادارة باستلام ومعالجة كافة شكاوى العملاء بطريقة فاعلة بما فيها التواصل مع العملاء واعلامهم بجهود ونتائج متابعة ومعالجة تلك الشكاوى وتوثيقها على النظام الالي لشكاوى العملاء بطريقة يسهل الرجوع اليها عند الحاجة.

بلغ عدد الشكاوي خلال عام ٢٠٢١ ما مجموعه ٤٦٤ شكاوى تم تلقيها من العملاء والتي تم معالجتها وفق السياسات والجراءات المعتمدة المستندة للقوانين والتعليمات ذات الصلة وتوثيقها حسب الأصول.

كما تقوم الدائرة بمراقبة ومتابعة تطبيق قانون الالتزام الضريبي الامريكي للحسابات الخارجية او ما يعرف بالفاتكا من خلال سياسات واجراءات عمل داخلية معتمدة للتعرف على العميل الامريكي وبذل العناية الواجبة وحصر وتصنيف العملاء الامريكيين والابلاغ عنهم وفق متطلبات القانون وبما يتوافق وسياسة واجراءات الفاتكا المعتمدة بهذا الخصوص.

فضلا عن ذلك تم رفد الدائرة بموظفي امتثال مدربين ومؤهلين وتطبيق برنامج تدريبي شامل ومستمر على مواضيع رقابة الامتثال لرفع وتحسين كفاءات موظفي البنك في حماية البنك من مخاطر عدم الامتثال.

استمرت الدائرة ايضا بالمساهمة في تطوير ومراجعة اطار الحاكمية المؤسسية في البنك والمستند للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وافضل الممارسات المصرفية في هذا المجال

من ناحية أخرى ولحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢١ وبشكل عام بما يلي :

- تطبيق سياسة وخطة رقابة الامتثال
- تطبيق البرنامج الرقابي المتبع لدى الدائرة على مستوى البنك والاشراف على الوحدات النظرية في الفروع الخارجية والشركات التابعة
- متابعة اخر المستجدات الرقابية والرسومية
- مساعدة الادارة التنفيذية في البنك بادارة مخاطر عدم الامتثال التي تتعرض لها
- توثيق مخاطر الامتثال
- تدريب العاملين في البنك على متطلبات الامتثال ضمن برنامج امتثال مستمر

دائرة مكافحة غسل الاموال

فيما يتعلق بأعمال البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠ لسنة ٢٠٢١ وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية الصادرة بهذا الخصوص وذلك للحد من المخاطر المرتبطة بهذه العمليات وذلك بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ إجراءات العناية الواجبة او الخاصة لمعرفة العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.

هذا وقد قام البنك في هذا المجال خلال عام ٢٠٢١ بما يلي:

- التزاما بتعليمات البنك المركزي الاردني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠١٨/١٤ وتطبيقا لما هو وارد ضمن منهجية تقييم المخاطر وسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المعتمدة لبنك القاهرة عمان فقد قامت دائرة مكافحة غسل الاموال بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب على مستوى المجموعة المالية لبنك القاهرة عمان لغايات تحديد وتقييم وفهم المخاطر المرتبطة بالعملاء والدول والمناطق الجغرافية والخدمات والمنتجات وقنوات تقديم الخدمات حيث شمل التقييم كافة فروع البنك العاملة في المملكة والفروع الخارجية والشركات التابعة.
- متابعة التقارير الصادرة عن لجنة العمل المالي FATF والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية ضمن سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة وفقا لتلك التقارير.
- تطوير النظام الالي لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (FCM) بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ٢٠١٨/١٤ ومنهجية تقييم المخاطر المعتمدة (Risk Based Approach) بالإضافة الى تهيئة النظام لتحديث وتطوير قواعد التنبيهات التي تقوم بدراسة سلوك وانماط العمليات المالية المنفذة على حسابات العملاء لتشمل مستوى التنبيهات على (Profile Rules) ومستوى الحركة الواحدة (Transaction Code) بالإضافة الى (Segment & Group configuration).
- الاستمرار باعداد البرامج التدريبية الخاصة بمواضيع مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات الدولية ومن خلال تقنية التدريب عن بعد Online Training حيث تم تنفيذ برنامج تحت عنوان (غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية وقوائم الحظر العالمية) وبلغ عدد المشاركين ٤٦٤ موظف بما فيهم موظفي دائرة مكافحة غسل الاموال، بالإضافة الى التدريب الوجيه على مواضيع متخصصة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث تم تدريب ٢٠ مدير دائرة من مختلف ادارات ودوائر البنك وبواقع ١٨ ساعة تدريب.
- الاستمرار برفع التقارير على نظام الالخطار الالكتروني والتحليل المالي go AML وفقا لمتطلبات وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمتعلقة بالعمليات التي يشتبه ارتباطها بعمليات غسل الاموال او تمويل الارهاب والتي ترسل من خلال نظام go AML بالإضافة الى اعتماد رفع التقارير الاخرى المطلوبة من نوع (STR/TFR/SAR/UTR) من خلال XML Upload على نظام go AML.

دائرة الجرائم المالية والأمن السيبراني

استمرت دائرة أمن المعلومات و الأمن السيبراني في مراقبة المخاطر السيبرانية الحالية والمتوقع حدوثها، والعمل على إدارتها بالإضافة الى متابعة متطلبات معايير الأمن والحماية والعمل على توفيرها للحد من تعرض البنك لهذه المخاطر و تتمثل مهام الدائرة بتوعية المستخدمين للأنظمة بالإضافة الى تلبية احتياجات البنك ودعم المهمة الخاصة بحماية أصوله وممتلكاته من الاختراقات لتنفيذ رؤية البنك من خلال مايلي :-

- حماية أنظمة البنك من الاختراقات الخارجية و الداخلية لضمان عدم تعرض أصحاب المصالح (Stakeholders) لأي مخاطر او تهديدات محتملة.
- تعزيز الأنظمة والشبكات بحيث تكون قادرة على اكتشاف جميع المخاطر المحتملة والهجمات بطريقة فعالة وديناميكية وتطوير قدرتها على الدفاع بشكل ذاتي.
- استحداث وتقديم تقنيات مبتكرة خاصة بالأمن السيبراني تكون قادرة على تقديم حلول عالية الجودة.
- تعزيز وتطبيق برامج تدريبية وتوعوية متعلقة بمفهوم الأمن السيبراني وممارساته في البنك لكل من (الموظفين ، العملاء ، الموردين).
- ربط حوكمة تكنولوجيا المعلومات بالأمن السيبراني.

كما ويعتبر ادراج منهجية عمل أمن المعلومات والأمن السيبراني تحت اطار عمل حاكمية وادارة تكنولوجيا المعلومات في المؤسسة على انها Focus Area وذلك وفقاً لنتائج تقرير ((Design the Enterprise Governance of Information and Technology report بحسب اطار عمل COBIT ٢٠١٩ و الحفاظ على الممارسات الرئيسية وإجراء مراجعات وتحديثات على الأهداف المتعلقة بالأمن السيبراني بالإضافة الى الاستمرار في تقديم مؤشرات الأداء الرئيسية ليتم تنفيذ الاهداف وترقيتها الى مستوى النضوج الثالث حسب تعليمات البنك المركزي.

الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات والحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام، كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل الحاكمية المؤسسية.

ووجود مجلس إدارة فعال مهني ومستقل من أهم متطلبات الحاكمية المؤسسية الفعالة حيث تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية والتأكد من مواءمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

ويتألف مجلس الإدارة من ١١ عضواً منتخبين من قبل الهيئة العامة للبنك، ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس، كما وأن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

إن البنك ملتزم بتطبيق ما جاء في دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد لدى البنك والمنشور على موقع البنك الإلكتروني. يوجد لدى البنك دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها معتمد من مجلس الإدارة ومنشور على موقع البنك الإلكتروني.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

لجنة الحاكمية المؤسسية

السيد حسن أبو الراغب / رئيس اللجنة - مستقل

السيد عصام المهدي / نائب الرئيس - مستقل

السيد يزيد المفتي / عضو

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس المجلس بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تتولي اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتقوم برفع توصياتها بأية مقترحات أو تعديلات لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعه ما تم بشأنها.

لجنة إدارة المخاطر

السيد عصام المهدي / رئيس اللجنة - مستقل

السيد محمد الأتربي / نائب الرئيس

السيدة سهى عناب / عضو - مستقل

السيد سامي سميرات / عضو - مستقل

السيد مازن الصحاح / عضو

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً بحد أدنى، كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر.
- التحقق من توائم المخاطر الفعلية للبنك ومستوى المخاطر المقبولة (قابلية المخاطر) المعتمدة في مجلس الإدارة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة التدقيق

السيد سامي سميرات / رئيس اللجنة - مستقل

السيدة سهى عناب / نائب الرئيس - مستقل

السيد غسان عقيل - عضو

مع مراعاة ما ورد في التعليمات والقوانين سارية المفعول يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس المجلس رئيساً للجنة أو عضواً فيها كما ولا يجوز أن يكون رئيس اللجنة رئيساً لأية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور اجتماعاتها على أن يكون على ذلك في ميثاقها.

تقوم اللجنة بالإجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي ومسؤول الإمتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك وتعديلاته تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:

- على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ٣ سنوات كحد أعلى.
- على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.
- على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- توصي اللجنة للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته سنوياً.
- تكون أيضاً مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي أمور أخرى وضمن وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- وضع الاليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لاشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.
- دراسة و تقييم اية اعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية و الفنية و التأكد على عدم تأثيرها على استقلاليته و التوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

السيدة سهى عناب / رئيس اللجنة - مستقل

السيد حسن أبو الراغب / نائب الرئيس - مستقل

السيد هشام المصري / عضو

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس بناءً على قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في إجتماعات المجلس.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- التأكد من صفة الإستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنوياً.
- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه والرئيس التنفيذي من خلال نظام التقييم المعتمد وإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصى بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة على البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

لجنة الاستراتيجية

السيد غسان عقيل / رئيس اللجنة

السيدة سهى عناب / نائب الرئيس - مستقل

السيد يزيد المفتي / عضو

السيد عصام المهدي / عضو - مستقل

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها، وبحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيب لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء لرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

السيد هشام المصري / رئيس اللجنة

السيد سامي سميرات / نائب الرئيس - مستقل

السيد عصام المهدي / عضو - مستقل

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- 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 تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ٩٨٤-٦-١٠، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ٩٨٤-٦-١٠ واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ٩٨٤-٦-١٠ والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار COBIT ٢.١٩ بهذا الخصوص.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بعناصر التمكين (Enablers/Components)

وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT ٢.١٩ - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك، على أن يتم تضمين مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي على أنها Focus Area وذات أهمية وأولوية عليا. على أن يتناسب مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بأهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين السبعة بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة المذكورة أعلاه، على أن لا يقل مستوى النضوج للأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن مستوى ٣ Fully Achieved بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل COBIT ٢.١٩، ويسمح باعتبار ما لا يزيد عن ٢٦٪ من الأهداف الواردة في سادس أعلاه ضمن أهداف الإدارة (بما لا يزيد عن ٩ أهداف بحد أقصى من أصل ٣٥ هدف) على أنها ذات أهمية وأولوية أدنى اعتماداً على نتائج الدراسة المشار إليها.

- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- اعتماد سياسة الأمن السيبراني (Cyber Security Policy).
- اعتماد برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program).
- فحص الإمتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة التسهيلات

السيد يزيد المفتي / رئيس اللجنة

السيد عصام المهدي / نائب الرئيس - مستقل

السيد شريف الصيفي / عضو

السيد ياسين التلهوني / عضو

السيد مازن الصحاح / عضو

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، ويعين أعضاء اللجنة بمن فيهم الرئيس ونائب الرئيس بموجب قرار من مجلس الإدارة، كما ويجوز أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم، ويكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

ويتم تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص، كما يجوز بموجب قرار من مجلس الإدارة تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية، مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- النظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.
- تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- أن ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.
- في حال تعارض أي من توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.

لجنة الامتثال

السيد شريف الصيفي / رئيس اللجنة

السيد حسن أبو الراغب / نائب الرئيس - مستقل

السيد سامي سميرات / عضو - مستقل

السيدة سهى عناب / عضو - مستقل

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة الإمتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- مناقشة تقارير الإمتثال ومكافحة غسل الأموال.
- إستلام ومتابعة تقارير الإمتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الإمتثال.
- ومهام أخرى بموجب ميثاق اللجنة المعتمد.

الجدول أدناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المبنقة عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢١

إجمالي عدد الاجتماعات الممتدة خلال عام ٢٠٢١	مجلس الإدارة		لجنة الاستشارات		لجنة التدقيق		لجنة الحوكمة المؤسسية		لجنة إدارة المخاطر		لجنة الاستراتيجية		لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات		لجنة الإمتثال	
	٦	٣٣	٩	٢	٦	٩	٢	٩	٩	٣	٤	٦	٤	٣	٦	٦
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	٦(٦)	٢٢(٢٣)		٢(٢)			٢(٢)			٢(٣)						
السيد محمد محمود أحمد الأتربي (ممثل بنك مصر)	٦(٦)								٩(٩)							
السيد خالد صبيح طاهر المصري، (لغاية تاريخ ٢٠٢١/٢/٨)	٢(٢)															
السيد هشام طاهر طاهر المصري، (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٣/٧)	٤(٤)										٤(٤)					
السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	٤(٦)	١٧(٢٣)														
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل (ممثل الشركة العربية للتأمين والتجارة)	٦(٦)			٩(٩)						٣(٣)						
الآنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) لغاية تاريخ ٢٠٢١/٨/٣١	٤(٤)	١٤(٥)							٦(٦)							
السيد مازن حمدي محمد إصطحاح (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) اعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٩/١	٢(٢)	٧(٨)							٢(٢)							
السيد شريف مهدي حسني الصفي	٦(٦)	٢٢(٢٣)														
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	٥(٦)			٢(٢)	٦(٦)											
السيدة سهيل ياسين إدراوس عتاب	٦(٦)			٩(٩)	٦(٦)				٩(٩)	٢(٣)						
السيد سامي عيسى عبد سميرات	٥(٦)			٩(٩)					٩(٩)							
السيد عمار "محمد فاروق" رشدي المهدي	٦(٦)	٢٢(٢٣)		٢(٢)					٩(٩)	٣(٣)			٤(٤)			

الأرقام بين الأقواس تمثل عدد اجتماعات المجلس / اللجنة التي عقدت خلال فترة عضوية العضو.

أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان خلال العام ٢٠٢١

السيد يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير مستقل.

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	١٩٩٠
تاريخ الميلاد	١٩٥٣/٣/٢٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت
الخبرات العملية	رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ ٢٠١٢/١٠/٧ مدير عام بنك القاهرة عمان من ١٩٨٩ حتى ٢٠٠٤/١٠ خبرة مصرفية من خلال عمله في سيتي بنك
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة التسهيلات عضو في لجنة الحاكمية المؤسسية عضو في لجنة الإستراتيجيات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة زارة للاستثمار القابضة شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة الشرق الأوسط القابضة الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار) مصرف الصفا / فلسطين
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	_____

السيد محمد محمود الاتربي

نائب رئيس مجلس الإدارة

(ممثّل بنك مصر)

طبيعة العضوية: غير مستقل.

الجنسية	مصري
تاريخ العضوية	٢٠١٥
تاريخ الميلاد	١٩٥٥/١/١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس تجارة - تخصص محاسبة / جامعة عين شمس
الخبرات العملية	رئيس مجلس إدارة بنك مصر العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك المصري الخليجي نائب رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري العربي الرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار العربي رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبنان شغل العدد من المناصب القيادية في بنك مصر الدولي في الفترة ما بين ١٩٨٣ حتى ٢٠٠٥ عمل في كل من: البنك العربي الإفريقي الدولي وبنك التضامن وبنك الائتمان الدولي
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	نائب رئيس اتحاد المصارف العربية رئيس اتحاد بنوك مصر عضو مجلس إدارة شركة أيجوث عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار عضو مجلس إدارة جامعة عين شمس عضو مجلس إدارة شركة المقاولون العرب
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس مجلس إدارة بنك مصر

السيد خالد صبيح المصري

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل (لغاية تاريخ ٢٠٢١/٢/٨)

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	١٩٩٥ لغاية تاريخ ٢٠٢١/٢/٨
تاريخ الميلاد	١٩٦٦/٢/١٩
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة - جامعة جورج تاون / أمريكا بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - M.I.T / أمريكا
الخبرات العملية	رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ ١٩٩٩/٧ ولغاية ٢٠١٢/١/٧ الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان منذ ٢٠٠٤/١٠ ولغاية ٢٠٠٧/١٢/٣١ عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ ١٩٩٥/٢
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة زارة (القايزة) للاستثمار شركة الفنادق والسياحة الاردنية شركة الحمة المعدنية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس مجموعة أستر رئيس مجلس إدارة شركة واحة أيلة للتطوير

السيد هشام ظافر المصري

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل. (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٣/٧)

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠٢١/٣
تاريخ الميلاد	١٩٨١/٢/١٩
المؤهلات العلمية	ماجستير في إدارة الأعمال أساسيات من جامعة نورث إيسترن - برنامج روتمان للإدارة التنفيذية عام ٢٠١٥/٢٠١٤. بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة بوسطن ٢٠٠٣.
الخبرات العملية	شريك إداري في شركة الظافر للإستثمار - عمان / الأردن (٢٠١٥ - لغاية الآن). المدير التنفيذي للشركة التقنية لتجارة المركبات وقطع الغيار - عمان / الأردن (٢٠٠٦/٩ - لغاية الآن).
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة الحاج طاهر المصري. شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، الأردن. شركة الأردن إكسبرس. شركة فلسطين للتنمية والإستثمار المحدودة (باديكو القابضة)، فلسطين. شركة مطاحن القمح الذهبي، فلسطين. شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية المحدودة، فلسطين. شركة المشروبات الوطنية كوكاكولا، فلسطين. منظمة الرؤساء الشباب (YPO). المجلس الإستشاري للتنمية الدولية.
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	المدير التنفيذي للشركة التقنية لتجارة المركبات وقطع الغيار. الشريك الإداري في شركة الظافر للإستثمار. المؤسس المشارك في شركة تشويش لتطوير البرمجيات.

السيد ياسين خليل التلهوني

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل.

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	١٩٩٨
تاريخ الميلاد	١٩٧٣/٥/٨
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم إقتصادية / جامعة جورج تاون - أمريكا
الخبرات العملية	رجل أعمال ومدير شركة زارا للإستثمارات القابضة.
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	عضو في لجنة التسهيلات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة زارة للإستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة الحمة المعدنية الاردنية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	المدير العام لشركة زارة للاستثمار القابضة نائب رئيس مجلس الادارة / العضو المنتخب لشركة الفنادق والسياحة الاردنية

السيد غسان إبراهيم عقيل

(ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة)

طبيعة العضوية: غير مستقل

إسم ممثل الشخص الاعتباري	غسان إبراهيم فارس عقيل
الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠٠٢
تاريخ الميلاد	١٩٦٨/٥/٢
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة / جامعة ثندر بيرد بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية مدقق معتمد (C.P.A) / جامعة الينوي
الخبرات العملية	المدير التنفيذي لمجموعة استرا خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة ارثر اندرسون
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الاستراتيجيات عضو في لجنة التدقيق
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة مجموعة استرا الصناعية شركة التأمين العربية التعاونية Audacia Capital
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	المدير التنفيذي لمجموعة أسترا السعودية

السيد شريف مهدي الصيفي

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠١٠
تاريخ الميلاد	١٩٧٢/٦/٦
المؤهلات العلمية	ماجستير علوم التنمية المالية - جامعة فرانكفورت - المانيا ماجستير حماية البيئة البحرية - جامعة ويلز - بريطانيا بكالوريوس علوم سياسية - جامعة جورج تاون - الولايات المتحدة دورة ضابط الإئتمان - كميكال بنك نيويورك دورة ضابط إمتثال - فرانكفورت سكول أوف مانجمنت أند فاينانس
الخبرات العملية	شريك ونائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقاً مدير مشروع متنزه العقبة البحري سابقاً مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	رئيس لجنة الإمتثال عضو في لجنة التسهيلات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة المسار المتحدة للمقاولات شركة فيتل القابضة
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	نائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات

السيد حسن علي أبو الراغب

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠١٦
تاريخ الميلاد	١٩٧٣/٥/٢٤
المؤهلات العلمية	بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال / جامعة تينيسي ((Tennessee - الولايات المتحدة الأمريكية
الخبرات العملية	مدير عام شركة اليرموك للتأمين نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت نائب رئيس لجنة الامتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة الأطياف العالمية للاستثمارات التجارية شركة الإشراف للاستثمارات التجارية الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتي
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رجل أعمال

السيدة سهى باسيل عناب

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردنية
تاريخ العضوية	٢٠١٥
تاريخ الميلاد	١٩٦٠/٢/٤
المؤهلات العلمية	بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت
الخبرات العملية	مستشار مالي وإداري من عام ٢٠٠٧. خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها: نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧. مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣. نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢.
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت نائب رئيس لجنة التدقيق نائب رئيس لجنة الاستراتيجيات عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة الإمتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين. شركة الشركاء للتمويل الأصفر. الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	مستشار مالي وإداري.

السيد سامي عيسى سميرات

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠١٨
تاريخ الميلاد	١٩٧١/٤/١٣
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة أعمال (NYIT) (MBA). ماجستير هندسة إتصالات (الجامعة الأردنية). بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية).
الخبرات العملية	الرئيس التنفيذي لشركة واندوو الأردن. مؤسس مشارك في شركة سيبيريا الأردن. نائب الرئيس التنفيذي والمدير التجاري لشركة (Global One). مساعد بحث وتدرّس في الجامعة الأردنية.
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة التدقيق نائب رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة الإمتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	رئيس مجلس إدارة شركة البتراء لخدمات الدفع بواسطة الهواتف النقالة. نائب رئيس مجلس إدارة شركة مناجم الفوسفات الأردنية. عضو في هيئة مركز البيانات الدولي. عضو في المجلس الوطني للأمن السيبراني. عضو في مجلس أمناء جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا. عضو في مجلس إدارة شركة (Sodetel).
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	الرئيس التنفيذي للشركة الأردنية لخدمات نقل البيانات. المدير التنفيذي للقطاع المؤسسي والشركات (Orange).

السيد عصام "محمد فاروق" المهتدي

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠١٨
تاريخ الميلاد	١٩٦٨/١١/١٨
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة أعمال / الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص مالية / الولايات المتحدة الأمريكية
الخبرات العملية	شريك مؤسس في شركة البيان للاستشارات الإدارية والوكالات التجارية مدير مكتب عمان لشركة هورن الشرق الأوسط (Huron Consulting Middle East) مدير مكتب عمان لشركة الخطوة التالية للاستشارات (Nextmove) مدير الدائرة الأجنبية في بنك القاهرة عمان
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة إدارة المخاطر نائب رئيس لجنة التسهيلات نائب رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة الإستراتيجيات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	مصرف الصفا - فلسطين عضو في هيئة محيري شركة تملك للتأجير التمويلي
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	شريك مؤسس في شركة البيان للاستشارات الإدارية والوكالات التجارية

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتمثلها الآنسة سوزان يحيى أبو الروس طبيعة العضوية: غير مستقل. (لغاية تاريخ ٢٠٢١/٨/٣١).

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية (بدء التمثيل)	٢٠٢٠/٩/٨ لغاية ٢٠٢١/٨/٣١
تاريخ الميلاد	١٩٨٢/٨/٣
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية / ٢٠٠٤
الخبرات العملية	رئيس قسم المخاطر التشغيلية / مديرية ادارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠١٦ - لغاية الآن). محلل رئيسي - المخاطر التشغيلية / مديرية ادارة المخاطر والتخطيط الاستراتيجي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠١٦ - ٢٠١٣). مراقب رئيسي للأصول الثابتة / دائرة الرقابة المالية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠١٠ - ٢٠١٣). أخصائي رئيسي شؤون موظفين ورواتب / دائرة الموارد البشرية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٩ - ٢٠١٠). ضابط موارد بشرية / دائرة الموارد البشرية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٥ - ٢٠٠٩).
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	عضو في لجنة التسهيلات. عضو في لجنة إدارة المخاطر.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة الشركة الوطنية للاستثمار في مشاريع البنية التحتية (٢٠٢١/٩ - لغاية الآن) ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة (٢٠٢٠/٣ - ٢٠٢٠/٩/١٥). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في هيئة مديري شركة مركز الانطلاق الموحد (٢٠١٧/١١ - ٢٠٢٠/٣). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في شركة الضمان لخدمات النقل الفندقي (٢٠١٦/١٠ - ٢٠١٧/١١).
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس قسم المخاطر التشغيلية في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد مازن حمدي الصحصاح طبيعة العضوية: غير مستقل (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢١/٩/١).

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية (بدء التمثيل)	٢٠٢١/٩/١
تاريخ الميلاد	١٩٧٥/١٢/٣١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك / ١٩٩٧ شهادة FMVA Financial Modeling & Valuation Analyst. شهادة CVA (Certified Valuation Analyst). شهادة CFM (Certified in Financial Management). شهادة CMA (Certified Management Accounting).
الخبرات العملية	رئيس قسم الدراسات والتحليل المالي / دائرة تمويل المشاريع والمساهمات الخاصة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٨ - لغاية الآن).
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	عضو في لجنة التسهيلات. عضو في لجنة إدارة المخاطر.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة الشركة الوطنية للإستثمار في مشاريع البنية التحتية (٢٠٢٠/٣/١١ - ٢٠٢١/٩/١). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة شركة كهرباء المملكة (٢٠١٩/٥/١٢ - ٢٠٢٠/٣/١١). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة البنك التجاري الأردني (٢٠١٧/٤/١ - ٢٠١٩/٤/٣٠). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة شركة سرايا العقبة (٢٠١٣/٥/١ - ٢٠١٧/٤/١).
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس قسم الدراسات والتحليل المالي / دائرة تمويل المشاريع والمساهمات الخاصة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

الإدارة التنفيذية العليا كما في ٢٠٢١

اسماء الادارة التنفيذية العليا لبنك القاهرة عمان (المستقلين ايضا) « معلومات محدثة لعام ٢٠٢١ » تشمل الاتي :

كمال غريب عبدالرحيم البكري - الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين	٢٠٠٣/١/٤
تاريخ الميلاد	١٩٦٩-٦-٧
المؤهلات العلمية	ماجستير في ادارة البنوك الدولية والتمويل من سالفورد مانشستر/ بريطانيا بكالوريوس في القانون حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة
الخبرات العملية	يتمتع بخبرة واسعة في المجال المصرفي حيث يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان منذ ٢٠٠٨. نائب المدير العام في بنك القاهرة عمان سابقاً. مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان سابقاً. رئيس مجلس ادارة شركة النقلات السياحية (جت) م.ع.م، نائب رئيس مجلس ادارة شركة ضمان القروض م.ع.م، رئيس هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي ذ.م.م، عضو مجلس ادارة شركة التأمين الأردنية م.ع.م، عضو مجلس ادارة شركة المحفظة العقارية م.ع.م، عضو مجلس إدارة مصرف الصفا-فلسطين م.ع.م و نائب رئيس هيئة مديري شركة Network international لخدمات الدفع - الاردن. عضو المجلس الأعلى للمؤسسة الاقتصادية والاجتماعية للمتقاعدين والعسكريين والمحاربين القدماء وعضو مجلس امناء الجامعة الأردنية . عضو مجلس اداره سابق في العديد من الشركات المساهمه العامه والخاصه تعمل في قطاعات مختلفه مثل السياحة ، التعليم ، الصناعة و التطوير العقاري . وعضو سابق في مجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا ، جمعيه البنوك العامله في الأردن ، معهد الدراسات المصرفيه ،لجنة الحوار الاقتصادي الاردنيه ،مجلس إدارة صندوق البحث العلمي والابتكار .

رنا سامي جادالله الصانع - رئيس مجموعة خدمات الإئتمان

تاريخ التعيين	١٩٩٥/٨/١٥
تاريخ الميلاد	١٩٦٦/٨/١٢
المؤهلات العلمية	ماجستير علوم ادارية وتمويل بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية	نائب المدير العام للأعمال المصرفية اعتباراً من كانون الأول ٢٠٠٩. خبرة مصرفية في مجال المخاطر من خلال العمل كمدير لدائرة المخاطر في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٨. رئيس لقسم التسهيلات المحلية في البنك المركزي الأردني. عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري وعضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي

خالد محمود عبد الله قاسم - رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

تاريخ التعيين	٢٠٠٨/١٠/١
تاريخ الميلاد	١٩٦٣/٢/٢٢
المؤهلات العلمية	دكتوراه - ادارة اعمال ماجستير إدارة أعمال - تجارة دولية بكالوريوس تمويل
الخبرات العملية	خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في بنك الجزيرة، البنك العربي، بنك القاهرة عمان، البنك الأهلي الأردني، بنك الأردن وبنك الكويت الوطني وعضو هيئة مديري شركة مدفوعاتكم وعضو مجلس ادارة مصرف الصفا

جان شوكت محمود يدج زكريا - المدير التنفيذي العمليات المركزية

تاريخ التعيين	١٩٩٠/١٠/٢٠
تاريخ الميلاد	١٩٦٨/٢/٢٠
المؤهلات العلمية	بكالوريوس أدب إنجليزي
الخبرات العملية	خبرة مصرفية منذ عام ١٩٩٠ في مجال العمليات، الفروع ودعم إجراءات العمل

ريم يونس محمد العسعس - المدير التنفيذي الخزينة والإستثمار

تاريخ التعيين	١٩٩٠/٣/١
تاريخ الميلاد	١٩٦٤/٥/١٨
المؤهلات العلمية	ماجستير اقتصاد بكالوريوس اقتصاد.
الخبرات العملية	خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل في وكمدير لدائرة الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٠. باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧

فؤاد يونس عبداللطيف صالح - المدير التنفيذي الإدارة المالية وشؤون المساهمين

تاريخ التعيين	١٩٩٢/٤/١١
تاريخ الميلاد	١٩٦٠/١/٨
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية	خبرة عملية في مجال المحاسبة من خلال عمله في بنك القاهرة عمان وضريبة الدخل

مها عبد الله عبد الحميد عبابنه - المدير التنفيذي الخدمات المصرفية الخاصة

تاريخ التعيين	١٩٩٦/١٠/١
تاريخ الميلاد	١٩٧٣/١١/١٦
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
الخبرات العملية	تتدرجت في وظيفتها لدى البنك حيث شغل منصب مدير فرع وحاليا تشغل وظيفة مدير تنفيذي للخدمات المصرفية الخاصة

عزمي محمد حسن عويضة - المدير التنفيذي الخدمات الإئتمان الشخصي

تاريخ التعيين	١٩٩٦/٩/١٠
تاريخ الميلاد	١٩٦٤/١٠/١٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية	خبرة مصرفية في مجال الائتمان من خلال عمله في بنك القاهرة عمان والبنك الأردني الكويتي

محمد علي محمود القيسي - المدير التنفيذي والمستشار القانوني وتوثيق العقود

تاريخ التعيين	٢٠٠٣/٢/١٦
تاريخ الميلاد	١٩٧٤/٤/٢٩
المؤهلات العلمية	دكتوراه حقوق
الخبرات العملية	تدرج في وظيفته لدى البنك حيث شغل منصب مدير تنفيذي الدائرة القانونية منذ تعيينه

مرغريت مهيب عيسى مخامرة - المدير التنفيذي التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين	٢٠٠٤/٧/٢٧
تاريخ الميلاد	١٩٧٧/٤/٩
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة اعمال
الخبرات العملية	خبرة مصرفية من خلال عمله في المؤسسة العربية المصرفية من العام ٢٠٠٢ حتى العام ٢٠٠٤

يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء - المدير التنفيذي إدارة المخاطر

تاريخ التعيين	٢٠٠٥/٨/١
تاريخ الميلاد	١٩٧٦/١/١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة عامة / علوم مالية ومصرفية
الخبرات العملية	خبرة في عدد من البنوك الاردنية في مجال ادارة المخاطر التشغيلية العمليات المركزية وعمليات الخزينة والتمويل التجاري. خبرة كمدير مالي لدى احدى الشركات الاستثمارية في الأردن

أنطون فكتور أنطون سايبلا - المدير التنفيذي الإمتثال

تاريخ التعيين	٢٠٠٥/١٠/١٦
تاريخ الميلاد	١٩٧٧/١٢/٢
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية	خبرة في مجال التدقيق والمالية من خلال عمله في أرنست أند ينج من عام ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٥

يزيد صيتان يوسف عماري - المدير التنفيذي الخدمات الإتمان التجاري

تاريخ التعيين	٢٠٠٦/٦/١
تاريخ الميلاد	١٩٦٥/١٢/٩
المؤهلات العلمية	ماجستير علوم مالية ومصرفية بكالوريوس التمويل
الخبرات العملية	خبرة في مجال الائتمان في البنوك من خلال عمله في البنك الأهلي الأردني، وبنك عمان للاستثمار و البنك العربي العقاري

هاني محمد رشاش احمد رشيد خضر - المدير التنفيذي الخدمات المصرفية والتسويق

تاريخ التعيين	٢٠٠٦/٧/٢
تاريخ الميلاد	١٩٧٦/١٢/١٢
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة اعمال
الخبرات العملية	خبرة في العمليات المصرفية والتسويق من خلال عمله في المؤسسة المصرفية العربية من ١٩٩٩ الى ٢٠٠٤

عمر سرحان احمد عقل (لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١) المدير التنفيذي الرقابة الداخلية

تاريخ التعيين	١٩٨٩/٢/١٥
تاريخ الميلاد	١٩٦٣/٥/١٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية	خبرة مصرفية في مجال العمليات، التدقيق الداخلي والرقابة على الائتمان وتوثيق العقود في بنك القاهرة عمان

لا توجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو الشقيقة أو رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو اقاربهم وذلك بما يندرج في نطاق علم البنك المعتاد.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠٢٠	٢٠٢١	اخرى *	الادارة التنفيذية العليا	اعضاء مجلس الادارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي
٦٦,٩٣٢,٥٨٢	٤٢,٦١٢,٤٠١	١٩,٦٨٦,٣٦٣	٤,٤٥٠,٩٢٧	١٨,٤٧٥,١١١	تسهيلات مباشرة
١١٩,٥٣٧,٩٨٩	١١٨,٢٠٣,٦٣١	١٨,٣٣١,٤٥١	٤,١٥٩,٥٩١	٩٥,٧١٢,٥٨٩	ودائع لدى البنك
٦٢,٦٢٨	٩٤٩,٣٤٦	٢٦٤,٢٣٥	٢٤,٠٧٦	٦٦١,٠٣٥	التأمينات النقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٢٥٢,٧١٥	٢,١٩٧,٨٥١	٢٦٤,٢٣٥	٣٠٠	١,٩٢٣,٣١٦	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار				
					بنود قائمة الدخل
٣,٢١٦,٥٨٥	٢,٩٦٩,٧١٤	١,٤٧٦,١٢٢	٢٣٥,٨٧٥	١,٢٥٧,٧١٧	فوائد وعمولات دائنة
١,٩٠١,٩٧٩	٢,٦٠٤,٥٠٨	٥٤٩,٦٠٣	٧٩,٢٤٠	١,٩٧٥,٦٦٥	فوائد وعمولات مدينة

تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والاطراف ذات العلاقة كما يلي:

الاجمالي			ممنوحة لذوي العلاقة				ممنوحة للمضو				
الاجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	الاجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	الاجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة			
١,٢٣٩,٩٧٥	-	١,٢٣٩,٩٧٥	-	-	-	١,٢٣٩,٩٧٥	-	١,٢٣٩,٩٧٥	السيد بريد عدنان مصطفى المصفي		
٩,٣٢١,٩٣٤	٩,١٢٢,٨٤٣	٨,٥٤٨,٣٢٩	١٩٩,٠٩١	٥٥٣,٥٩١	٧٨٣,٦٠٥	٧٨٣,٦٠٤	-	٧٨٣,٦٠٤	السيد ياسين خليل محمد ياسين اللهووي		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد هسيه سهي ياسين اندراوس عتاب		
٩,١٣٩,٠٧٩	٨,١٠٨,٢٥٢	٨,٥٤١,٠٥٣	١,٠٢٠,٨٢٨	٧,٥١٠,٢٢٦	٥٩٨,٠٢٦	-	-	٥٩٨,٠٢٦	السيد هشام طاهر طاهر المصري		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد حسن علي حسين ابو الراغب		
٧,٠٣,٦٩٧	٧,٠٢,٦٩٧	-	٧,٠٢,٦٩٧	٧,٠٢,٦٩٧	-	-	-	-	السيد شريف مهدي حسني الصفيي		
١,٢٦٣	-	١,٢٦٣	-	-	-	١,٢٦٣	-	١,٢٦٣	السيد سامي عيسى عبد سميرالات		
٣٢٠	-	٣٢٠	-	-	-	٣٢٠	-	٣٢٠	السيد عسان ابراهيم فارس عقيل		
٢,٤٥٩	-	٢,٤٥٩	-	-	-	٢,٤٥٩	-	٢,٤٥٩	عصام محمد فاروق رشدي المهدي		
									السيد الأتري		
									السيد مازن الصحاح		

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة واقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	٢٠٢١	٢٠٢٠	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	أردنية	٢٣,٢٧٢	٢٣,٢٧٢	-
مساهمة الاقارب		-	-	
السيد هشام ظافر طاهر المصري	أردنية	١,٠٠٠	-	شركة الظافر للإستثمار
مساهمة الأقارب		-	-	
بنك مصر	مصرية	١٨,٩٩٩,٠٠٠	١٨,٩٩٩,٠٠٠	بنك القاهرة شركة مصر كابيتال شركة مصر للإستثمار
مساهمة السيد محمد الاتربي	مصرية	-	-	-
مساهمة الأقارب		-	-	
السيد ياسين خليل التلهوني	أردنية	٣,٢٩٤,٦٧٥	٤,٩٠٤,٣١٧	-
مساهمة الاقارب		-	-	
الشركة العربية للتموين والتجارة	سعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥	١٤,٨٦٦,٩٨٥	
مساهمة السيد غسان ابراهيم عقيل	أردنية	٩٧,٨٥٠	٩٧,٨٥٠	-
مساهمة الاقارب		-	-	
ديمه جمال زهدي حميد (زوجة)	أردنية	١٨,٢٨٧	١٨,٢٨٧	-
ابراهيم غسان ابراهيم عقيل (ابن)	أردنية	١٥,٩٤٦	١٥,٩٤٦	-
عمر غسان ابراهيم عقيل (ابن)	أردنية	١٥,٩٤٦	١٥,٩٤٦	-
مايا غسان ابراهيم عقيل (ابنة)	أردنية	١٠,٠٠٥	١٠,٠٠٥	-
مساهمة السيد حسن علي ابو الراغب	أردنية	١٠٠,٠٠٠	٥١,٠٦٢	-
مساهمة الاقارب		-	-	
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	١٥,٢٣٩,٧٦٠	١٥,٢٧٢,٠٢٥	-
مساهمة السيد مازن حمدي محمد الصحاح	أردنية	-	-	
مساهمة الاقارب		-	-	
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	أردنية	٤٢٣,٧٨٧	٤٢٣,٧٨٧	-
مساهمة الاقارب		-	-	
تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)	أردنية	١١١,٣٤٢	١١١,٣٤٢	-
كبان شريف مهدي الصيفي (ابن)	أردنية	١١٤,٣٨٣	١١٤,٣٨٣	-
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	أردنية	١,٥٢٠	١,٥٢٠	-
مساهمة الاقارب		-	-	
السيد سامي عيسى عيد سميرات	أردنية	١,٠٥٥	١,٠٥٥	-
مساهمة الاقارب		-	-	
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهتدي	أردنية	٥,٣٢٧	٥,٣٢٧	-
مساهمة الاقارب		-	-	

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين واقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	الجنسية	٢٠٢١	٢٠٢٠
السيد خالد صبيح طاهر المصري	أردنية	٩,٥٠٠	٩,٥٠٠
مساهمة الأقارب	-	-	

علما بان مدة عضوية مجلس الادارة ٤ سنوات تنتهي في شهر نيسان ٢٠٢٢

مساهمة اعضاء الادارة العليا والمطلعين واقاربهم

اسم المساهم	الجنسية	٢٠٢١		٢٠٢٠		الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
		شخصي	الأقارب	شخصي	الأقارب	
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري	اردنية	١٠٥	-	١٠٥	-	-
السيد خالد محمود عبدالله قاسم	اردنية	٣١,٦٦٦	-	٣١,٦٦٦	-	-
السيدة رنا سامي جادالله الصانع	اردنية	٧,٦٠٠	-	٧,٦٠٠	٤,٧٥٠	-
السيدة ريم يونس محمد العسفس	اردنية	-	-	-	-	-
الانسه جان شوكت محمود يدج	اردنية	-	-	-	-	-
الانسه مها عبد الله عبد الحميد عيابه	اردنية	-	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبد اللطيف صالح	اردنية	-	-	-	-	-
السيد هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر	اردنية	-	-	-	-	-
السيدة مرغيت مهيب عيسى مخامرة	اردنية	-	-	-	-	-
السيد انطون فيكتور انطون سايبلا	اردنية	-	-	-	-	-
السيد يوسف عبد الفتاح سليمان ابو الهيجاء	اردنية	-	-	-	-	-
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	اردنية	-	-	-	-	-
السيد عزمي محمد حسن عويضة	اردنية	-	-	-	-	-
السيد محمد علي محمود القيسي	اردنية	-	-	-	-	-
السيد عمر سرحان احمد عقل لفاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	اردنية	-	-	-	-	-
المجموع		٣٩,٣٧١	-	٣٩,٣٧١	٤,٧٥٠	

اسماء كبار مساهمي البنك ٥% فاكثر

اسم العميل	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة
شركة المسيرة للاستثمار	الأردنية	٢١,٦٣٦,٨٢٣	٪١١,٣٨٨	٢١,٦٣٦,٨٢٣	٪١١,٣٨٨
بنك مصر	المصرية	١٨,٩٩٩,٠٠٠	٪٩,٩٩٩	١٨,٩٩٩,٠٠٠	٪٩,٩٩٩
شركة المسيرة الدولية	البحرينية	١٨,٩٥٠,٠٠٠	٪٩,٩٧٤	١٨,٩٥٠,٠٠٠	٪٩,٩٧٤
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٥,٣٣٩,٧٦٠	٪٨,٠٧٤	١٥,٢٧٢,٠٢٥	٪٨,٠٣٨
الشركة العربية للتأمين و التجارة	السعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥	٪٧,٨٢٥	١٤,٨٦٦,٩٨٥	٪٧,٨٢٥
شركة الاتصالات الفلسطينية	الفلسطينية	١١,١٦٧,٠١٧	٪٥,٨٧٧	١١,١٦٧,٠١٧	٪٥,٨٧٧
المجموع		١٠٠,٩٥٩,٥٨٥	٪٥٣,١٣٧	١٠٠,٨٩١,٨٥٠	٪٥٣,١٠١

مساهمات كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد نسبة مساهمتهم عن 1٪

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم	نسبة المساهمة في رأسمال	المستفيد النهائي / نسبة الملكية	عدد الاسهم المرهونة	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة المسيرة للاستثمار	الأردنية	٢١,٦٣٦,٨٣٣	1٪	صبيح طاهر دويش المصري 2٢,٢0٪ خالد صبيح طاهر المصري 2٢,٧٥٪ سيرين صبيح طاهر المصري 2٢,٢٥٪ نفسه ممثول من الحكومة المصرية	-	1٠٠٪	-
بنك مصر	المصرية	١٨,٩٩٩,٠٠٠	7٪	نفسه ممثول من الحكومة المصرية صبيح طاهر دويش المصري 2٤٪ خالد صبيح طاهر المصري 7٦٪	-	1٠٠٪	-
شركة المسيرة الدولية للمضامير الاجتماعية	الأردنية	١٥,٢٢٩,٧٦٦	٨,٧٤٪	نفسها صبيح طاهر دويش المصري 2٩٪ خالد صبيح طاهر المصري 2٩٪ شركة قهوة المجداء للخدمات الإدارية 2٪ شركة فلسطين للتنمية والاستثمار 3٠, 3٢٪ الملاك الرئيسيين	-	1٠٠٪	-
الشركة العربية للموتور و التجارة	السعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥	٨,٢0٪	الاتصالات الفلسطينية 2١, ٢٩٪ صبيح المصري وطراف ذات علاقة 2٢, ٥٪ صندوق سراج فلسطين المحدود 2٦, ٥٪ شركة مسار العالمية للاستثمار 2٦, ٤٪ بنيل طاهر المصري وطراف ذات علاقة مهيبي المصري وطراف ذوي علاقة ٥1٪	-	1٠٠٪	-
شركة الاتصالات الفلسطينية	الفلسطينية	١١,١٢٧,٨٧	5,٨٧٪	صندوق الاستثمار الفلسطيني 2٦, ٧٤٪ (صندوق الزروة السائدة لدولة فلسطين) نسبة المستفيد النهائي 1٪ او اكثر : لا يوجد هشام طاهر طاهر المصري 2٢٪ هشام طاهر طاهر المصري 2٢٪ مها طاهر طاهر المصري 2٢٪ رعدة ابراهيم عمر التالبي 2١٪ مفيدة عبدالرحمن ماضي ماضي نفسه	-	1٠٠٪	-
شركة الطير للاستثمار	الأردنية	٨,٣١٥,٢2٤	٤,٢٨٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
THE CONGRESS FOUNDATION باسم خليل محمد ياسين اللخوقي	الأردنية	٧,٦٤٠,٨٠٠	٤,٠٢٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	جزر المذراء (بريطاني)	٣,٤٨٦,٨٥1	2,٨٣٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
للانصاف مئبى عبد الرحمن ماضي	الأردنية	٢,٦٩٠,٧2٣	2,٤٦٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
KUWAIT PROSPECT LTD	جزر المذراء (بريطاني)	٢,٢٠٩,٩٠٠	2,١٢٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	السعودية	٢,١١١,١٥٠	2,١١٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
زينه بنت نافذ بن صالح مصطفى	السعودية	٢,١١١,١٥٠	2,١١٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
عبريت نافذ بن صالح مصطفى	السعودية	٢,١١١,١٥٠	2,١١٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
لحوي بنت نافذ بن صالح مصطفى	السعودية	٢,١١١,١٥٠	2,١١٪	فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نور عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ عون عبد الكريم علوي الكايتي 2٣, 2٣٪ فانيه احمد جميل محط 2٣, 2٣٪ نفسه	-	1٠٠٪	-
شركة الشرق الأوسط للنامين	الأردنية	٢,٠٨٩,٣٣٣	2,٠٩٪	نسبة المستفيد النهائي 1٪ او اكثر : لا يوجد	-	1٠٠٪	-
ماتى عيسى النابلس اللوزي	الأردنية	٢,٠٥٠,٥٤٩	2,٠٥٪	نفسها	-	1٠٠٪	-

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري 2٩, 7٥٧٪ من رأسمال البنك
تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ٤, 2٦٠٪ من رأسمال البنك

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١

اسم عضو مجلس الإدارة	التنقلات	بدل حضور لجان	مكافآت *	المجموع
السيد يزيد عدنان المفتي	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٨,٣١٤	٤٤٨,٣١٤
السيد خالد صبيح طاهر المصري	١,٨٧٥	١,٠٠٠	١٠,١٩٨	١٣,٠٧٣
السيد هشام ظافر طاهر المصري	١٤,٦٦١	١٥,٠٠٠	-	٢٩,٦٦١
بنك مصر	١٨,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٠,١٩٨	٣٧,١٩٨
الشركة العربية للتمويل والتجارة	١٨,٠٠٠	١٦,٥٠٠	١٠,١٩٨	٤٤,٦٩٨
السيد حسن علي ابو الراغب	١٨,٠٠٠	١٧,٠٠٠	١٠,١٩٨	٤٥,١٩٨
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٠٠٠	١٦,٤٠٠	١٠,١٩٨	٤٤,٥٩٨
السيد ياسين خليل التلهوني	١٨,٠٠٠	٦,٨٠٠	١٠,١٩٨	٣٤,٩٩٨
السيدة سهى باسيل عناب	١٨,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	١٠,١٩٨	٧٠,١٩٨
السيد شريف مهدي الصفي	١٨,٠٠٠	٢٣,٨٠٠	١٠,١٩٨	٥١,٩٩٨
السيد سامي عيسى عيد سميرات	١٨,٠٠٠	٤١,٥٠٠	١٠,١٩٨	٦٩,٦٩٨
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	١٨,٠٠٠	٤٠,٣٠٠	١٠,١٩٨	٦٨,٤٩٨
المجموع	١٧٨,٥٣٦	٦٣٩,٣٠٠	١٥٠,٢٩٢	٩٥٨,١٢٨

* يتضمن بند المكافآت مكافآت اداء عن عام ٢٠٢٠ تم دفعه في عام ٢٠٢١

يتم صرف سيارة و سائق لرئيس مجلس الإدارة

مزاياء ومكافآت الادارة التنفيذية العليا والموظفين الرئيسيين خلال عام ٢٠٢١

الادارة التنفيذية	الوظيفة	رواتب وعلاوات	مكافآت	المجموع
كمال غريب عبدالرحيم البكري	الرئيس التنفيذي	٦٤٠,٥١٢	٢٧٠,٠٠٠	٩١٠,٥١٢
الدكتور خالد محمود عبد الله قاسم	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	٢٧٢,٩٢٢	٦٧,٦٠٠	٣٤٠,٥٢٢
رنا سامي جاد الله الصناغ	رئيس مجموعة خدمات الائتمان	٢٢٠,٠٤٨	٤٤,٧٠٠	٢٦٤,٧٤٨
ريم يونس محمد العسفس	المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار	١٥٠,٩٧٦	٣٥,٣٥٠	١٨٦,٣٢٦
جان شوكت محمود زكريا	المدير التنفيذي / العمليات المركزية	١٤٦,٦٦٤	٢٢,٦٠٠	١٦٩,٢٦٤
مها عبد الله عبد الحميد عباينة	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة	١١٠,٧٨٤	٣٤,٦٠٠	١٤٥,٣٨٤
فؤاد يونس عبداللطيف صالح	المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين	٧٧,٧٢١	٤٦,٤٠٠	١٢٤,١٢١
هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية والتسويق	٩٤,٥٩٩	٢١,٥٠٠	١١٦,٠٩٩
مرغريت مهيب عيسى مخامرة	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	٩٦,١٩٢	٢١,٠٠٠	١١٧,١٩٢
انطون فكتور انطون سايبلا	المدير التنفيذي / الامتثال	٩٦,٨١٦	١٣,٥٠٠	١١٠,٣١٦
يوسف عبد الفتاح ابو الهيجاء	المدير التنفيذي / ادارة المخاطر	٨٣,٩٤٥	١٣,٠٠٠	٩٦,٩٤٥
يزيد صيتان يوسف عماري	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري	١٤٠,٨٩٣	٢٢,٠٠٠	١٦٢,٨٩٣
عزمي محمد حسن عويضة	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي	١١٨,٧٥٩	١٨,٥٠٠	١٣٧,٢٥٩
الدكتور محمد علي محمود القيسي	المدير التنفيذي والمستشار القانوني / القانونية وتوثيق العقود	١١٢,٥٥٩	١٧,١٠٠	١٢٩,٦٥٩
عمر سرحان احمد عقل	المدير التنفيذي / الرقابة الداخلية	١١٦,٥٠٩	١٤١,٦١٠	٢٥٨,١١٩
المجموع		٢,٤٧٩,٨٩٩	٧٨٩,٤٦٠	٣,٢٦٩,٣٥٩

يتم صرف سيارة و سائق للرئيس التنفيذي

لا يوجد إعتقاد على موردين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو الايرادات.

لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والالظمة او غيرها.

لا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.

لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.

يطبق البنك معايير الجودة وافضل الممارسات العالمية لكافة انشطته المصرفية

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

بلغ الاستثمار الراسمالي للبنك خلال عام ٢٠٢١ مبلغ ٩,٠٢١,٥٣٧ دينار

بلغت اتعاب مدقق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢١ مبلغ بالاضافة الى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي

التفاصيل	الاعتاب بدون الضريبة المضافة
بنك القاهرة عمان	٢٣٢,٢٣١
شركة تملك للتاجير التمويلي	٦,٠٠٠
شركة اوراق	٦,٥٠٠
الشركة الوطنية للادارة المالية فلسطين	٣,٠٠٠
مصرف الصفا	١٩,٥٥٩
المجموع	٢٦٧,٢٩٠

كما تم دفع اتعاب استشارات اخرى لمدققي الحسابات بمبلغ ١٠٥,٧١٨ دينار اردني

لا توجد اي عقود اخرى تم ابرامها مع الشركات التابعة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الافصاح عنها في الايضاح (٤٠) حول البيانات المالية وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

يقر رئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين بصفة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

رئيس مجلس الإدارة

يزيد عدنان مصطفى المفتي

الرئيس التنفيذي

كمال غريب عبدالرحيم البكري

المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

إقرار مجلس الإدارة

يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد ودقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير، وعن توفير وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠٢٢. يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠٢١ على أية منافع من خلال عمله بالبنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به.

رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي

سامي عيسى عيد سميرات

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد محمود الأتربي

ياسين خليل محمد التلهوني

هشام ظافر المصري

غسان إبراهيم فارس عقيل

سهى باسيل أندراوس عناب

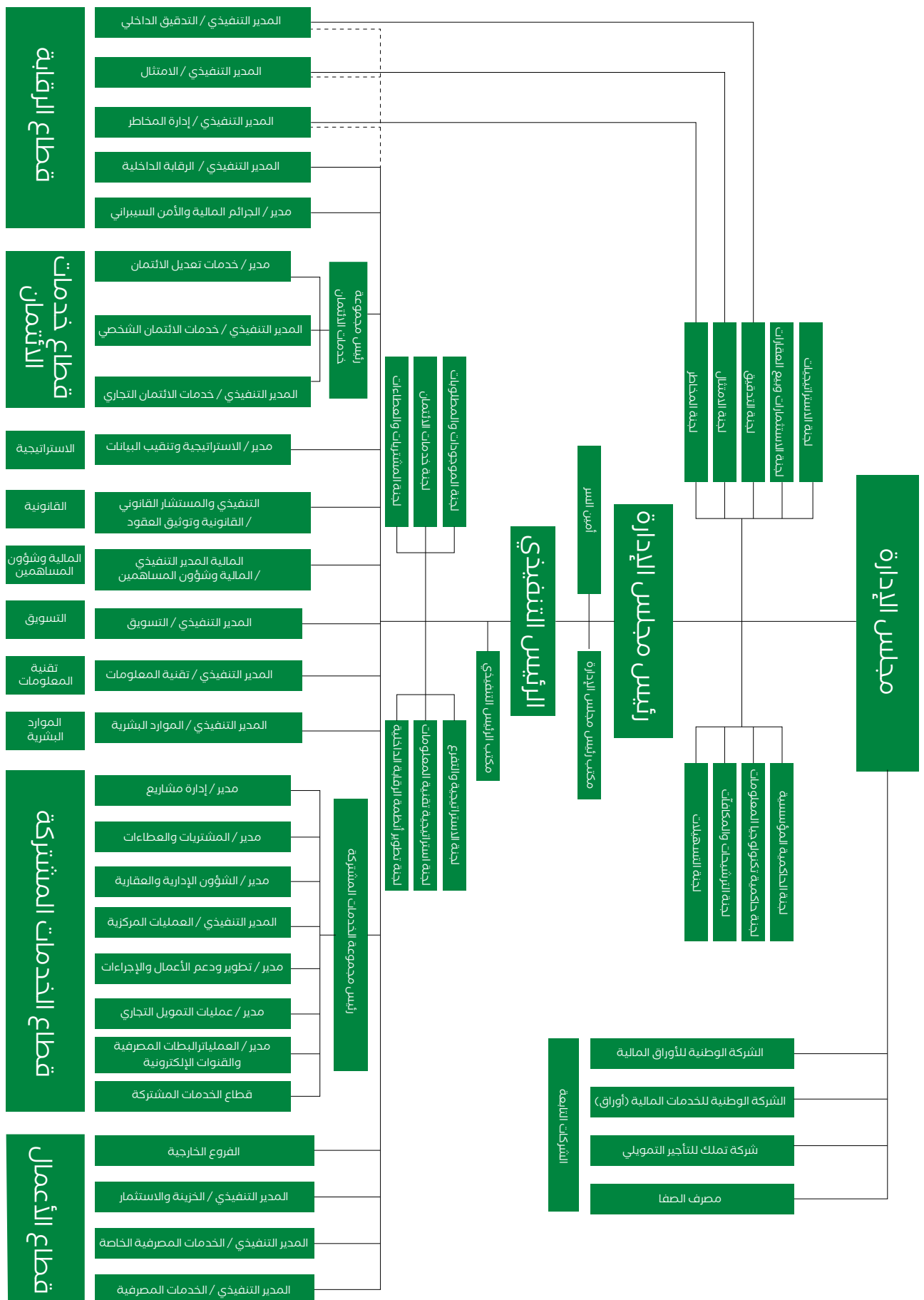
شريف مهدي حسني الصيفي

حسن علي حسين أبو الراغب

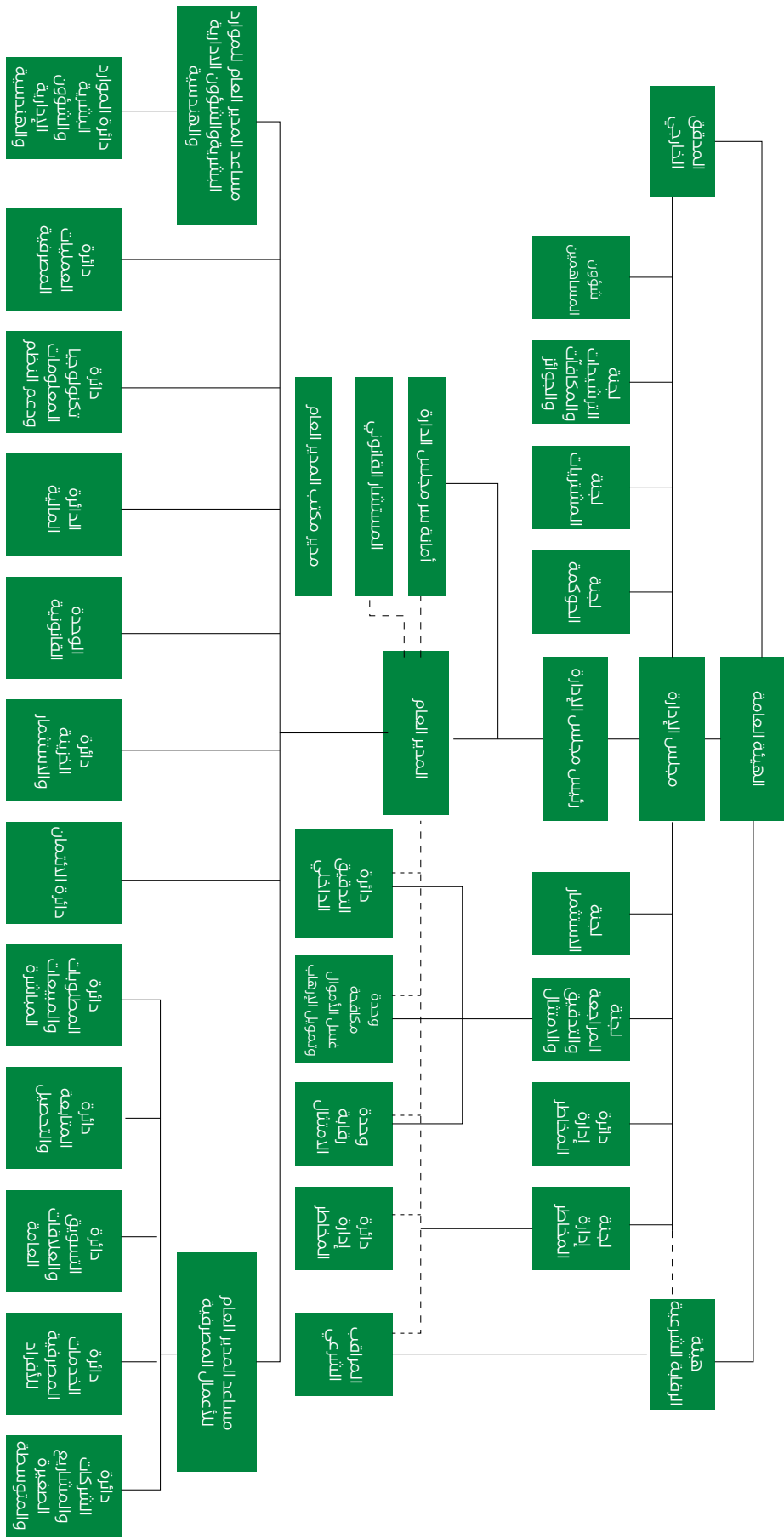
مازن حمدي الصحاح

عصام محمد فاروق رشدي المهدي

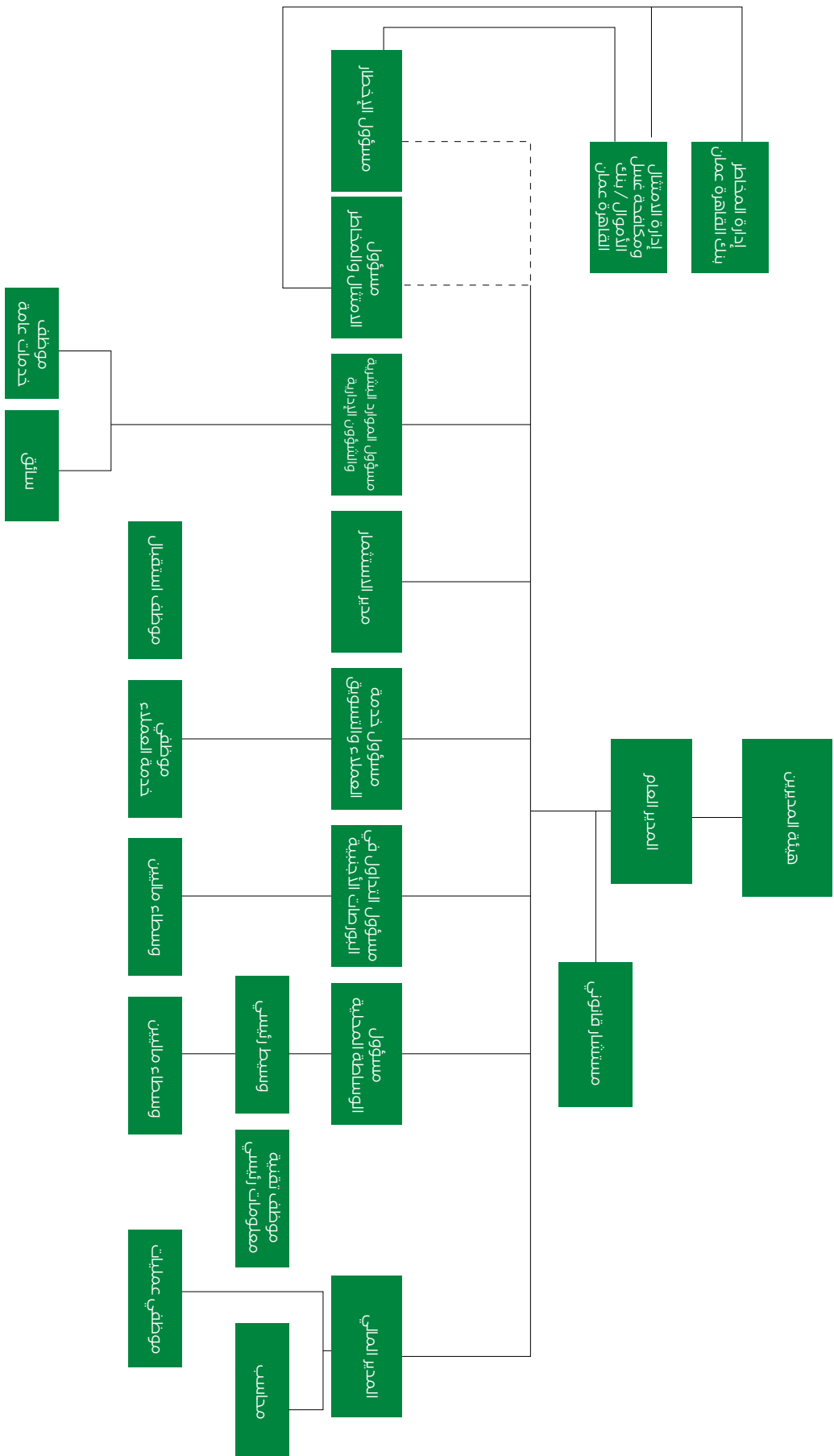
الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان



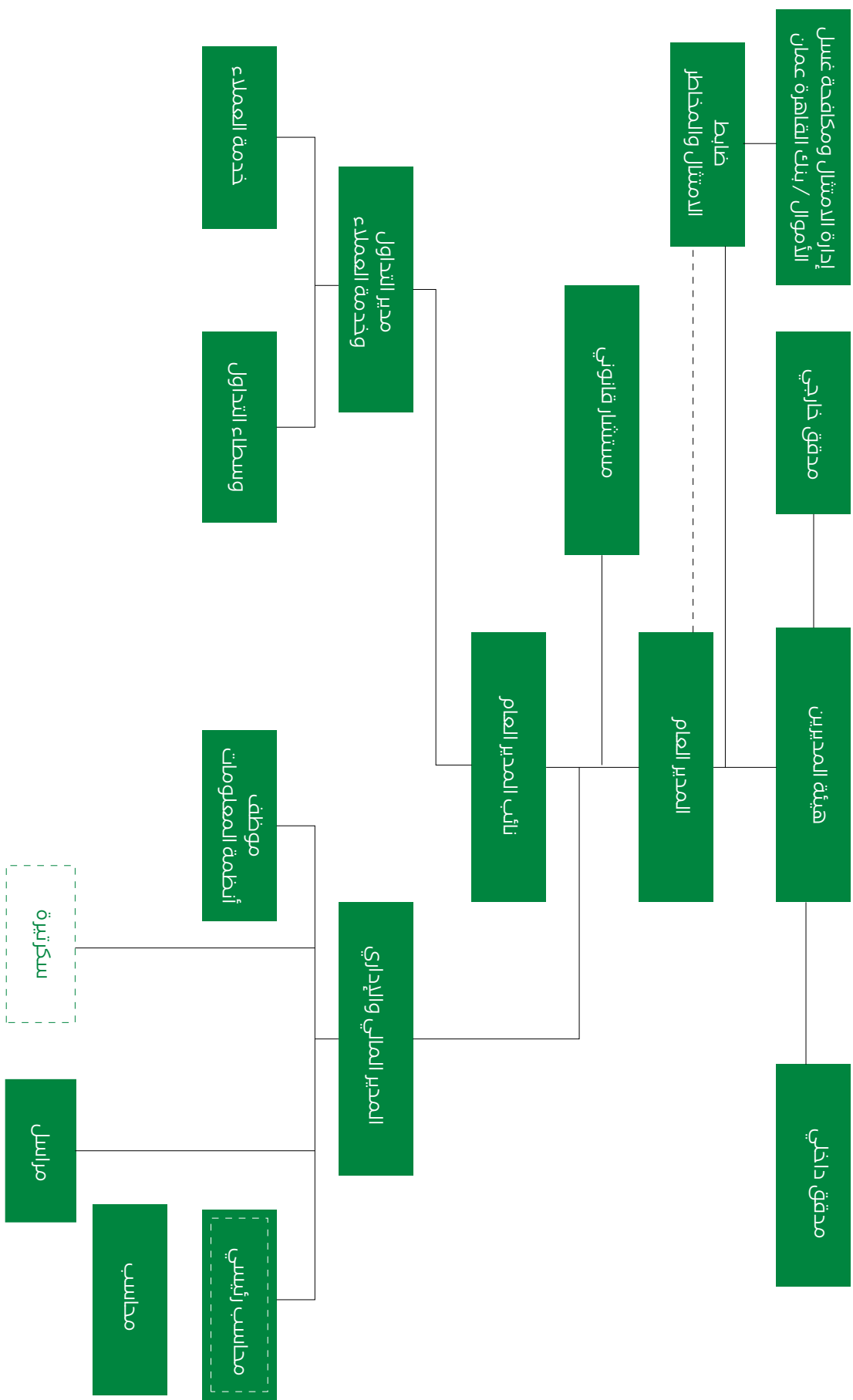
الهيكل التنظيمي لمصرف الصفا



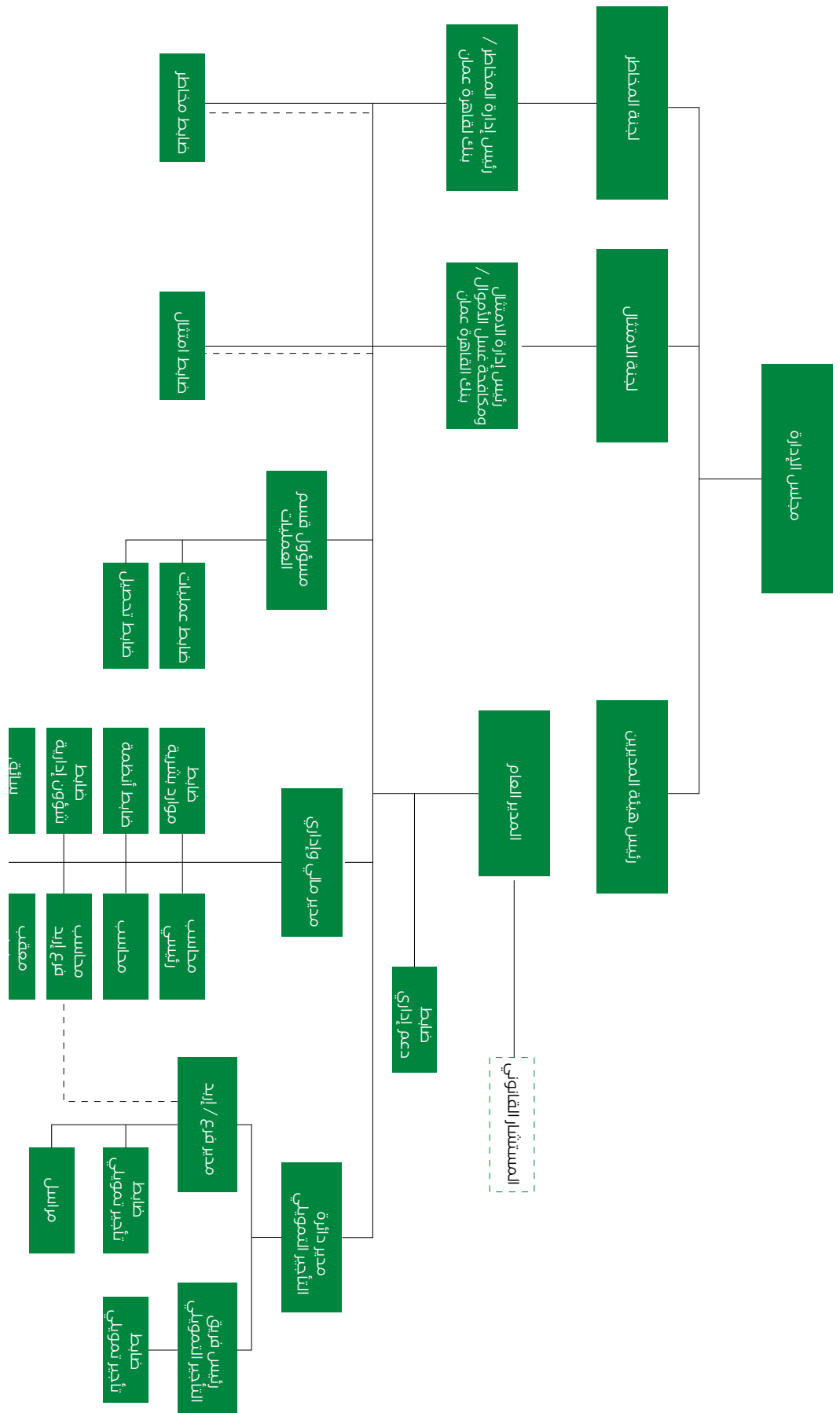
الهيكل التنظيمي اوراق للاستثمار



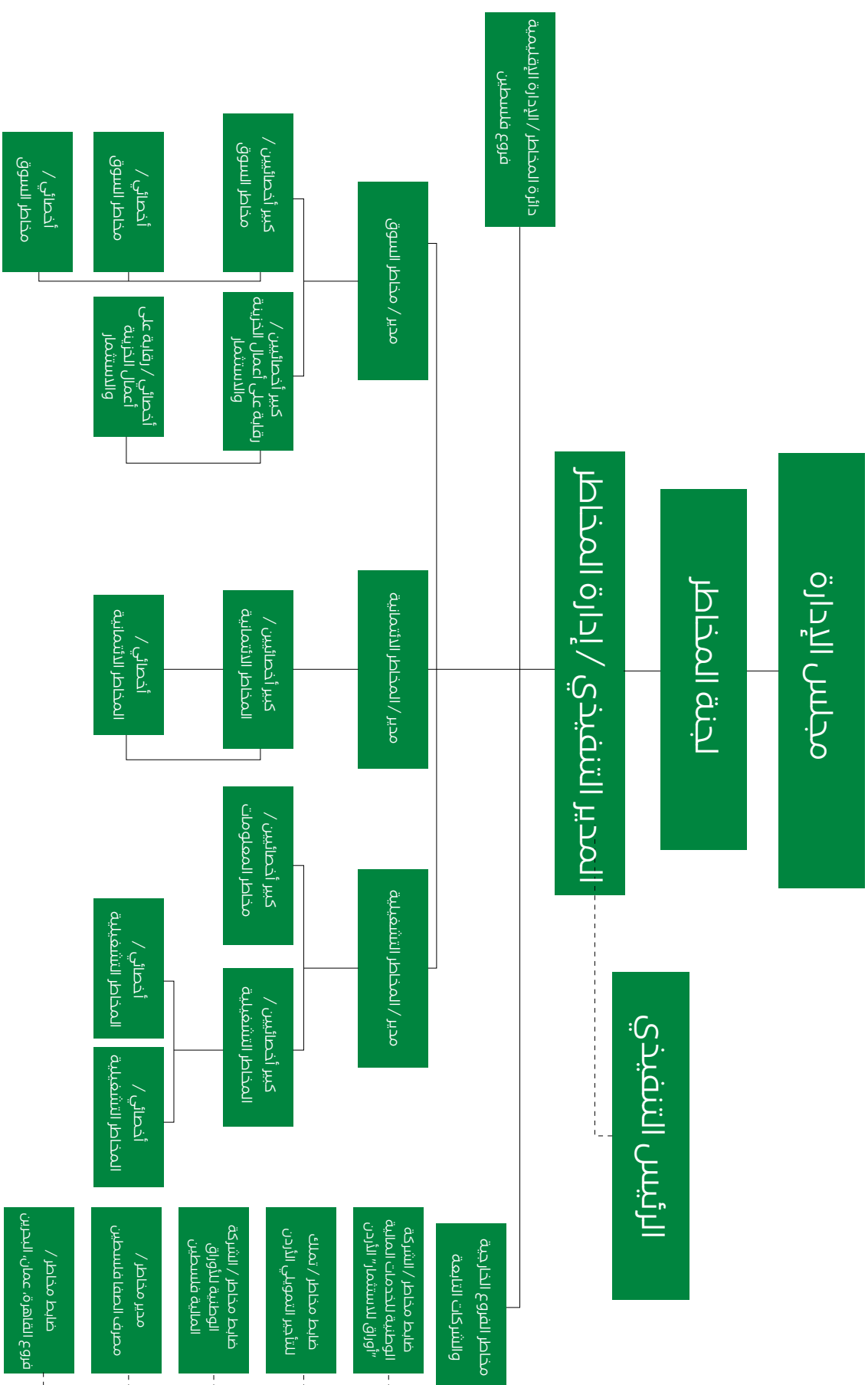
الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية



الهيكل التنظيمي لشركة تملك للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي للمخاطر





القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٩٤٨٩

الى السادة المساهمين
بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان "البنك" والشركات التابعة المشار اليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١، وكل من قوائم الربح والخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

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

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

إن تفاصيل آلية دراسة الأمور المشار إليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

- تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقرضين وقمنا بتحديث الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك 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 ؛

أمور التدقيق الرئيسية

١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ و ٢٢ حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٩٥١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الذي يمثل حوالي ٥٤٪ من إجمالي الموجودات كما بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٤٥٤ مليون دينار كبند خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ٩٥,٥ مليون دينار وحوالي ٣,٥ مليون دينار على التوالي.

يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بناء على القيمة الأعلى من الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : " الأدوات المالية " والقيمة التي تم تحديدها بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والمخصصات المنصوص عليها في التعليمات بشأن تقييم التسهيلات الائتمانية وحساب مخصصاتها.

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 بالخسارة الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني، تعتبر هذه السياسة المحاسبية معقدة ، وتتطلب أحكاماً معينة في تنفيذها. تعتمد الخسارة الائتمانية المتوقعة على تقدير الإدارة في تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحالة التدني في قيمة الائتمان (التعثر) وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى مراحل مختلفة ووضع نماذج لتقييم احتمال تعثر العملاء وتقدير التدفقات

امور التدقيق الرئيسية

النقدية من اجراءات الاسترداد .

عند الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني وبناءً على قوانين البنك المركزي الأردني يتم الاعتراف بها بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المحاطة بهذه التسهيلات الائتمانية .

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

ان الايضاح (٤١) يبين مزيد من المعلومات حول هذه المسألة حول القوائم المالية الموحدة .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

• قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج بعد تطبيقه والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية والبيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر ومقدار الخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها ؛

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

• قمنا باختيار عن طريق مختصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا، النموذج المستخدم في عملية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وقمنا بالتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج التدني.

• قمنا بتقييم الضوابط المسندة إلى النظام والضوابط اليدوية على الاعتراف وقياس مخصصات التدني.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- ٢ - الدعاوي والمطالبات القانونية لدى المحاكم الامريكية يتطلب اعتراف وقياس المخصصات المتعلقة بالدعاوي والمطالبات القانونية ومنها الامريكية تقدير واحكام هامة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ونتيجة لذلك يعتبر الأمر مسألة تدقيق رئيسية.

تضمنت الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي هذا ، على سبيل المثال لا الحصر ، ما يلي:

لقد حصلنا على الفهم المتعلق بالإجراء الذي قامت الإدارة بتطبيقه لتحديد قياس وكشف هذه الأمور

ان ايضاح (٤٧) يبين المزيد من التفاصيل حول هذا الامر.

قمنا بالمناقشة وحصلنا على رأي من المستشار القانوني الخارجي للبنك حول وجود وتقييم الدعاوي القضائية والمطالبة القانونية والالتزامات المحتملة ذات الصلة على البنك نتيجة لهذا الأمر.

قمنا بتقييم مؤهلات وسمعة وكفاءة ومهارة المستشار القانوني الخارجي.

قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بهذا المجال في القوائم المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية .

يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.

- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

٣ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان 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 والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تؤثر 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.
 - تقييم 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 وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا 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 القائمين 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 أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.
- تقرير حول المتطلبات القانونية**
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ شباط ٢٠٢٢

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

بنك القاهرة عمان

قائمة (أ)

قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
			الموجودات
٣١٢,٩٦١,٤١٩	٤١٣,٤٩٤,٧١٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٥٤,٧٩٦,٧٣٠	١٢١,٥٢٨,٢٤٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٧٩,٨٦٤,٣٧٦	١٠١,٠٥٤,٧٢٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٧,٤٠٦,٩٦٤	٨,١٦٤,٦١٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩,٦٤٨,٩٧٧	٦٥,٧٩٢,٧٤١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٧٣٩,٧٨٤,١٠٦	٧٣٢,٤٠٤,٧٩٩	أ/١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٧٣,١٤١,٠٠٠	٧٤,٢٠٣,٠٠٠	ب/١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مرهونة
١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤	١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٢,٦٠٢,٩٥٩	٤٣,٧٧٠,٧٥٦	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,١٩٣,١٨٤	٥,١٥٩,٦٨٨	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٧,٤٣٢,٢٤٢	٢٤,١٥٤,٣٦٢	أ/٤٨	موجودات حق استخدام - بالصافي
١٣,٣١٦,١٦٧	١٢,٢٢٧,٦٠٦	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٢١٥,٩٦٩	٦٠,٧٥٦,١٢٨	١٤	موجودات أخرى
٣,٢٥٣,٢٣٥,٤٧٧	٣,٦١٣,٨٠٨,٢٦٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٣٤,١٨١,٣٣٧	٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٢٦,٤٣٠,٤٣٧	٢,٤٣٧,٨٩٩,٥٢٦	١٦	ودائع عملاء
٥٦,٩٥٨,٢٤١	٥٩,٥٤٦,٤٠٨	١٧	تأمينات نقدية
٣١٤,٣٨٤,١١٨	٣٦٣,٩٠٩,٨٦٥	١٨	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٩	قروض مساندة
١٢,٨٩٤,٥٧١	١٢,٣١٣,٩٩٤	٢٠	مخصصات متنوعة
١٦,٠٠٢,٧٩٤	١٩,٨١٠,٣٥٥	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢٦,٢٦٦,٢٩٢	٢٣,٢٣٥,٣٤١	ب/٤٨	التزامات عقود الإيجار
٨٠٨,٩٦٧	٨٦٥,٦٦٨	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧١,٤٧٩,٤٢١	٧٧,٩١٣,٢٣٤	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٩٧٧,٩٤٦,٥٢٨	٣,٢١٦,٤٠٩,٢٧٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٢,٠٤٧,٨٧٩	٨٦,٧١١,٩١٩	٢٤	الاحتياطي القانوني
٢,٨٩٧,١٨٣	٤,٣٤١,٤٢٩	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٨٩٤,٦٥٣	١٠,٨٩٤,٦٥٣	٢٤	احتياطي تقلبات دورية
(٥,٩٨٨,٦٣٠)	٣,٧٩٧,٦٩٨	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
(٣,١٨٨,٧٤٤)	(٣,١٨٨,٧٤٤)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
٨٨,٩٦٠,٢٧٤	٩٤,٤٨١,٢٠٦	٢٧	أرباح مدورة
٣٦٦,٦٢٢,٦١٥	٣٨٧,٠٣٨,١٦١		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٨,٦٦٦,٣٣٤	١٠,٣٦٠,٧٩٤		حقوق غير المسيطرين
٣٧٥,٢٨٨,٩٤٩	٣٩٧,٣٩٨,٩٥٥		مجموع حقوق الملكية
٣,٢٥٣,٢٣٥,٤٧٧	٣,٦١٣,٨٠٨,٢٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك القاهرة عمان

قائمة (ب)

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٧١,٠٢١,٩٨٨	١٧١,٩٩٨,٢٨٥	٢٨	الفوائد الدائنة
(٦٢,٣٩٨,٠٥١)	(٥٦,١١١,٨٩٣)	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١٠٨,٦٢٣,٩٣٧	١١٥,٨٨٦,٣٩٢		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٨٨٤,٣٦٧	٢٠,٣٤٤,٢٤٤	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٢٦,٥٠٨,٣٠٤	١٣٦,٢٣٠,٦٣٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٥٣٢,٧٨٦	٤,٤١٦,٨٠٩	٣١	أرباح العملات الأجنبية
(١,٤٧٦,٣٩١)	١,٦٨٢,٨٩٧	٣٢	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,١٥٢,٧٣٠	٢,٦٠٣,٣٣٠	٩ و ٣٣	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٣١٧,٢٢٠	٦,٦٢٤,٣٠٦	٣٤	إيرادات أخرى
١٣٧,٠٣٤,٦٤٩	١٥١,٥٥٧,٩٧٨		إجمالي الدخل
٤١,٩٤٢,٠٢١	٤٤,٠٦٦,٣٣٧	٣٥	نفقات الموظفين
٩,١٦٩,٦٤٢	٧,٨٥٨,٣٨٨	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٣٤,٠٦٧,٦٤٥	٣٣,٢٣٠,٧٩٠	٣٦	مصاريف أخرى
١٨,٥٢٠,٦٤٧	١٧,٦٢٨,٤٣٥	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٢٨١	٥١٤,٧٥٩	١٤	مخصص تدني موجودات مستملكة
-	(٤,١٥٨,٠٠٠)		(المحرر من) مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٠٧,٤٨١	١,١٠٩,١٩٥	٢٠	مخصصات متنوعة
١٠٦,٣٣٣,٧١٧	١٠٠,٢٤٩,٨٠٤		إجمالي المصروفات
٣٠,٧٠٠,٩٣٢	٥١,٣٠٨,١٧٤		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٣,٢٢٧,٦٧٥)	(١٨,٦١٩,٨٧٧)	٢١	ضريبة الدخل
١٧,٤٧٣,٢٥٧	٣٢,٦٨٨,٢٩٧		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
			ويعود إلى:
١٨,١٦١,١٨٠	٣٢,٧٩٩,٧١١		مساهمي البنك
(٦٨٧,٩٢٣)	(١١١,٤١٤)		حقوق غير المسيطرين
١٧,٤٧٣,٢٥٧	٣٢,٦٨٨,٢٩٧		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٩٦	٠/١٧٣	٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك القاهرة عمان
قائمة (ج)
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧,٤٧٣,٢٥٧	٣٢,٦٨٨,٢٩٧	الربح للسنة - قائمة (ب)
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها
		إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة
١,٧٧٥,٠٧٠	٩,٨٩٦,١٨٩	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٣,١٨٨,٧٤٤)	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
<u>١٦,٠٥٩,٥٨٣</u>	<u>٤٢,٥٨٤,٤٨٦</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
١٦,٧٤٧,٥٠٦	٤٢,٦٩٥,٩٠٠	مساهمي البنك
(٦٨٧,٩٢٣)	(١١١,٤١٤)	حقوق غير المسيطرين
<u>١٦,٠٥٩,٥٨٣</u>	<u>٤٢,٥٨٤,٤٨٦</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينــــــــار	دينــــــــار		
			الأنشطة التشغيلية
٣٠,٧٠٠,٩٣٢	٥١,٣٠٨,١٧٤		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات:
٩,١٦٩,٦٤٢	٧,٨٥٨,٣٨٨	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٨,٥٢٠,٦٤٧	١٧,٦٢٨,٤٣٥	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٦٠٧,٤٨١	١,١٠٩,١٩٥	٢٠	مخصصات متنوعة
٢٦,٢٨١	٥١٤,٧٥٩	١٤	خسائر تحني موجودات مستملكة
-	(٤,١٥٨,٠٠٠)		(المحصر من) مخصص تحني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩١١,٢٤١	(١,١٢٦,٦٣٣)	٣٢	(أرباح) خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٥,٢٩٠	(٨٧,٥٢٠)	٣٤	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١٨٢)	(٧٨٠,١٨٨)	٣٤	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٤,٣٠٦,٤٠٩)	(٤,١٨١,٧٢٢)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٨,٧٩٤,٩٢٣	٦٨,٠٨٤,٨٨٨		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			(النقص) في الموجودات
٨,٠٧٢,٦٦٣	(٢١,٠٦٤,٣٢٨)		(الزيادة) النقص في الإبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧,٠٦٤	٣٦٨,٩٨٢		النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢١٢,٣٤٢,٤٣٧)	(١٧٤,٥٦٣,٨٠٦)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٢٥٠,٥١٤	(٣,٩٩٦,٨٥٠)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
			الزيادة في المطلوبات
(٨,٩٤١,١٥٠)	(٣,٨٧٧,٣٠٠)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٧٥,٤٧٤,٤٤٢	٢١١,٤٦٩,٠٨٩		الزيادة في ودائع العملاء
(١,٧٤٦,١١١)	٢,٥٨٨,١٦٧		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٦,١٢٣,٨٣٥	٢,٨٤٢,١٥٦		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٧,٧٨٣,٧٤٣	٨١,٨٥٠,٩٩٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتنوعة
(١٧,٤٥٤,٤٣٧)	(١٥,٥٧١,٦٦٧)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٢٤,٣٦٧)	(١,٦٨٩,٧٧٢)	٢٠	المدفوع من المخصصات المتنوعة
٩,٧٠٤,٩٣٩	٦٤,٥٨٩,٥٥٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٥١٩,٥٤٦)	(١,٣٧٦,٨٢٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١,١٨٧,٥٢٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٨,٣٠١,٢٦١)	(٢٠٢,٠٦٩,٨٩٥)		(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٩٤,٥٦٨,٠٩٢	٢٠٨,٥٨٣,٧٥٥		استحقاقات موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
-	٢,٣٢٥,٥٢٠		المتحصل من بيع استثمار في شركة تابعة
(٦,٦٠٦,١١١)	(٧,١٨٠,٣٠٧)	١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٢٦,٢١٠	١١٦,٣٦٨		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٢,٠٤٤,١٤٠)	(١,٨٤١,٢٣٠)	١٣	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٧٢,٧٧٦,٧٥٦)	(٢٥٥,٠٨٧)		صافي (الاستخدامات النقدية) في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤٦٩,٠١٦,١٣٥	١٧٢,٤١٥,٠٩٩		الزيادة في الأموال المقرضة
(٤٠٨,٩٩٨,٧٠٩)	(١٢٢,٨٩٦,٣٥٢)		تسديد الأموال المقرضة
-	(٢٢,٨٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
٦٠,٠١٧,٤٢٦	٢٦,٧٢٥,٧٤٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٤,٣٠٦,٤٠٩	٤,١٨١,٧٢٢		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٢٥٢,٠١٨	٩٥,٢٤١,٩٤١		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٢٢,٩٤١,٥٥٥	٣٢٤,١٩٣,٥٧٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٤,١٩٣,٥٧٣	٤١٩,٤٣٥,٥١٤	٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٩٨ وخارجها في فلسطين وعددها ٢٢ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان للأوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
- أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي (ان وجدت).
- ب - يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يتم تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنوياً وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من القيمة الدفترية لتلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

- بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ و ١٤٩٦٠/٣/١٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠، فإنه يجوز قيام البنك تأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العميل الائتماني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الوظيفية للبنك.
- تم عرض الافصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة حسب التعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (٣-أ). بالإضافة إلى التحسينات التي تمت على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والموضحة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرّضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.
- عندما تكون حقوق التصويت لدى البنك أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:
 - حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
 - حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك.
 - الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن الشركة قادرة أو غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار. بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة والجوهرية على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- تم إظهار الفروقات بين السياسات وأطر عمل الشركات التابعة والتي تتبع المعايير الدولية للتقارير المالية دون أخذ بعين الاعتبار تعديل البنك المركزي الأردني وتم تتبعها في القوائم المالية الموحدة وكذلك تم دراسة الفروقات بين الاطار المستخدم لدى المجموعة والاطار المتبع من قبل مصرف الصفا حسب المعايير الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ولم يكن هناك فروقات جوهرية .
- يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للاوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتاجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تاجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٤,٦٤	بنك اسلامي	فلسطين	٢٠١٦

- إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي :

	الشركة الوطنية للخدمات المالية (اوراق)		الشركة الوطنية للاوراق المالية	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٢٠,٩٠٥,٠٤٢	٢١,٩٤٢,٦٣٧	٢,٤٧٥,٩٠٥	٣,٢٦٠,٦٠٤
مجموع المطلوبات	١٠,٣٧٥,٥٩٨	١٢,٤٦٨,١٣٩	١,٣٤٤,٤٥٠	٢,١٢٩,٤٦٠
صافي الموجودات	١٠,٥٢٩,٤٤٤	٩,٤٧٤,٤٩٨	١,١٣١,٤٥٥	١,١٣١,١٤٤

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الإيرادات	٢,٢٩٣,٢٣٠	١,٥٠٧,٤٠٠	٢٦٥,٧٦٠	١٧٣,٤٧٨
مجموع المصروفات	٨٦٥,٥٧٤	٧٤٢,٢٠٩	٢٦٥,٤٤٩	٣٠٣,٧٦٥

مصرف الصفا *		شركة تملك للتاجير التمويلي		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٦٥٥,٢٧٦	٢٧٦,٤٥٢,٧٣٩	٣٩,٠٠٧,٧١٣	٤٤,١٦٣,٤٠٩	مجموع الموجودات
١٨٦,٣٦٢,٤١٨	٢٣٥,٥٩٩,١٩٦	٣٣,٤٠٢,٣٦٥	٣٧,٧٩٦,١٥٩	مجموع المطلوبات
٤١,٢٩٢,٨٥٨	٤٠,٨٥٣,٥٤٣	٥,٦٠٥,٣٤٨	٦,٣٦٧,٢٥٠	صافي الموجودات

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٣٩,٢٢١	٧,١٩٣,١٧٩	١,٥٢٦,٧٤٣	٢,٠٥٠,٣١٩	مجموع الإيرادات
٦,٨١٦,٩٩٦	٧,٤٨٣,٦٠٤	٢,٨٩٧,٠٨٥	٩٨٢,٥٥٢	مجموع المصروفات

* قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ببيع ٣,٢٨٠,٠٠٠ سهم من الأسهم المستثمر بها في مصرف الصفا بالقيمة الاسمية والبالغة دولار / سهم (٠,٧٠٩ دينار / سهم) ، نتج عن هذه المعاملة انخفاض في نسبة ملكية البنك في المصرف لتبلغ ٧٤,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح والخسارة 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 الربح والخسارة الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها .
 - تعرض 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 بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الربح والخسارة؛

- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح والخسارة أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في «صافي إيرادات الفوائد» ك «فوائد دائنة» و«فوائد مدينة» في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة 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 / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة 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 ومصرفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥) ، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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 ومصرفات وأرباح أسهم ذات صلة.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في هذا السطر ، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصرفات 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 الربح أو الخسارة». ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ، كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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 الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم ، أي :

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة 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 للموجبات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

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

بعد الإقرار الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 الاداه .

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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 (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

عند 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 الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع.
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإقرار بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة (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 يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف («عدم التطابق المحاسبي») . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- 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 الدخل الشامل الآخر .
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي الموحدة 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 (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى .
 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة .
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي . وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

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

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

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

يقوم البنك بقياس الخسائر 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 للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند إحتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي ، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز ، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً ، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يومًا من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة 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 ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ 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 إعلانه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد 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 والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها التئمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في

مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير.
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد 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 المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات . ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد .

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو المواعيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن.
 - إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.
- في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد

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

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرّة 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 للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة 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 تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (أ) محتفظ بها للمتاجرة أو (ب) تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

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

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات 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.
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

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 للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر «صافي إيرادات الفوائد» أعلاه .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط ، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

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

المشتقات المتضمنة

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

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ 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 الربح أو الخسارة الموحدة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنها تُقاس لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني.
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة.

محاسبة التحوط

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

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

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط.
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية.
- 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 وكن 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 الربح أو الخسارة الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ،

محصولاً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 الربح أو الخسارة الموحدة.

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

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.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك، ويتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القيمة العادلة

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

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى

وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.	مدخلات المستوى (١)
وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.	مدخلات المستوى (٢)
وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.	مدخلات المستوى (٣)

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهراً من كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي.

يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد المخصص للالتزامات المترتبة على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يمارس بها البنك نشاطاته.

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

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم

تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما يتم بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يتم تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٠٪) من قيمتها الدفترية سنوياً وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من القيمة الدفترية لتلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

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، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود 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 الفعلية.

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 المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ممتلكات ومعدات

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

٪	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- 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 الربح أو الخسارة الموحدة .

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا 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.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها 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 الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. 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 الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة 20٪.

العملات الأجنبية

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي 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 الربح أو الخسارة الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

- - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

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

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

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي

خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة «الممتلكات والمعدات».

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

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

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

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

للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتحديد الأدوات المالية التي من الممكن أن تتأثر نتيجة لتعديل سعر الفائدة المرجعي كما قامت بإجراء التعديلات اللازمة على الأنظمة البنكية وعمل ورشات توعية للعملاء والموظفين فيما يخص تعديل سعر الفائدة المرجعي.

نتيجة لتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية ستقوم المجموعة بتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية عندما يكون التغيير ضرورياً باعتباره نتيجة مباشرة لإحلال معدل سعر الفائدة المرجعي وعندما يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً إقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التعديل مباشرة).

إن إستراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة فيما يخص تحوطات القيمة العادلة ستبقى كما هي عليه الآن علماً بأن أثر التعديلات عليها غير جوهري.

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية.

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

في العام السابق ، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

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

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

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ أو فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
<p>لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.</p> <p>إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.</p>
<p>تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة</p> <p>إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي الموحدة كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.</p> <p>توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .</p>
<p>تسري التعديلات التي أُجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم</p> <p>تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ .</p> <p>وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.</p> <p>لا تسمح التعديلات بخضم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".</p> <p>توضح التعديلات أيضًا معنى «اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم». ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.</p> <p>وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.</p> <p>تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.</p> <p>ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.</p>
<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد</p> <p>تنص التعديلات أن «تكلفة الوفاء» بالعقد تشمل «التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد». تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).</p> <p>تطبق التعديلات على العقود التي لم تفي المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠</p> <p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة</p> <p>يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية</p> <p>يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار «١٠ في المئة» لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.</p>
لا يوجد تاريخ سريان محدد	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار</p> <p>يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢ مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة</p> <p>يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعدّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.</p> <p>يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة
<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.</p> <p>لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية</p> <p>تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح «معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية» بمصطلح «السياسات المحاسبية الهامة». تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.</p> <p>كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.</p> <p>وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>
<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية</p> <p>تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس.</p> <p>تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:</p> <p>لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.</p> <p>إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة</p> <p>أضاف المجلس مثالين (09E) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.</p>

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة</p> <p>تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.</p> <p>اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل وإلتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.</p> <p>بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).</p> <p>يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.</p> <p>تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة، تعترف المنشأة بما يلي:</p> <p>موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة <p>الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.</p>

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة 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.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣). وضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة .

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة. 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 الأولي 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 ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة:

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

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإلغاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١٠,٠١٥,٢٠٦	١٦٥,٤٣٦,٤٦٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٣٤,٣٨٥,٨٧٠	٥٠,٢٢٧,٥٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٣,٩١٨,٩٩٨	٧٩,١٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٤,٦٥٨,٨٢١	١١٨,٧١٠,٠٢٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
(١٧,٤٧٦)	(١٤,٣٠٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية)
٢٠٢,٩٤٦,٢١٣	٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية بالصافي
٣١٢,٩٦١,٤١٩	٤١٣,٤٩٤,٧١٩	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بالإضافة إلى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين أعلاه.
- لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، كما لا
- يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	-	-	٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	من (Bal) إلى (Caa٣)
٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	-	-	٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	-	-	٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	من (Bal) إلى (Caa٣)
٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	-	-	٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	-	-	٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٩٨٧,٩٦٢	-	-	٦٠,٩٨٧,٩٦٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٥,٨٧٩,٠٩١)	-	-	(١٥,٨٧٩,٠٩١)	الأرصدة المسددة
٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	-	-	٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٨١٧,٣٣٩	-	-	١٩١,٨١٧,٣٣٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥,٢٩١,٧٨٣	-	-	٢٥,٢٩١,٧٨٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٤,١٤٥,٤٣٣)	-	-	(١٤,١٤٥,٤٣٣)	الأرصدة المسددة
٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	-	-	٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٧,٤٧٦	-	-	١٧,٤٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٧٢٧	-	-	١٠,٧٢٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٣,٨٩٦)	-	-	(١٣,٨٩٦)	الأرصدة المسددة
١٤,٣٠٧	-	-	١٤,٣٠٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٣,٩٧٩	-	-	٣,٩٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٦٧٠	-	-	٢٩,٦٧٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦,١٧٣)	-	-	(١٦,١٧٣)	الأرصدة المسددة
١٧,٤٧٦	-	-	١٧,٤٧٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٨٦٢,٩٩٨	٢,٨٧٠,١٧٩	- حسابات جارية وتحت الطلب
٥٤,٠١٢,٢٩٦	٤٨,٥٣٩,٠٠٠	- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٤,٨٧٥,٢٩٤	٥١,٤٠٩,١٧٩	مجموع المحلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
٧٠,٨٦٧,٩٩١	٥٩,١٨٠,٥٢٠	- حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,١٣٨,٨٨٠	١٠,٩٨٤,٧٧٦	- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠٠,٠٠٦,٨٧١	٧٠,١٦٥,٢٩٦	مجموع الخارجية
١٥٤,٨٨٢,١٦٥	١٢١,٥٧٤,٤٧٥	المجموع
(٨٥,٥٣٥)	(٤٦,٢٣١)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	١٢١,٥٢٨,٢٤٤	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧٧,٣٨٥,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٧١,٧٣٢,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (Aaa) إلى (Baa ^٣)	٨١,١٣٤,٤٩١	-	-	٨١,١٣٤,٤٩١
من (Bal) إلى (Caa ^٣)	٣٩,٠٨٦,٥٥٢	-	-	٣٩,٠٨٦,٥٥٢
من (I) إلى (٦)	١,٣٥٣,٤٣٢	-	-	١,٣٥٣,٤٣٢
المجموع	١٢١,٥٧٤,٤٧٥	-	-	١٢١,٥٧٤,٤٧٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (Aaa) إلى (Baa ^٣)	١٣١,٠٩٧,٥٩٦	-	-	١٣١,٠٩٧,٥٩٦
من (Bal) إلى (Caa ^٣)	٢٢,١٥٠,٩٩٧	-	-	٢٢,١٥٠,٩٩٧
من (I) إلى (٦)	١,٦٣٣,٥٧٢	-	-	١,٦٣٣,٥٧٢
المجموع	١٥٤,٨٨٢,١٦٥	-	-	١٥٤,٨٨٢,١٦٥

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٤,٨٨٢,١٦٥	-	-	١٥٤,٨٨٢,١٦٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٣,٩٣٧,٣٩١	-	-	١٣,٩٣٧,٣٩١
الأرصدة المستحقة	(٤٧,٢٣٥,٠٨١)	-	-	(٤٧,٢٣٥,٠٨١)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٢١,٥٧٤,٤٧٥	-	-	١٢١,٥٧٤,٤٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	-	-	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤٦,٦٨٦,٧٤٣	-	-	١٤٦,٦٨٦,٧٤٣
الأرصدة المستحقة	(١٥٠,٦٤١,٢٠٢)	-	-	(١٥٠,٦٤١,٢٠٢)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٥٤,٨٨٢,١٦٥	-	-	١٥٤,٨٨٢,١٦٥

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٥,٥٣٥	-	-	دينار
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٤٣,٨٤٠	-	-	دينار
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة	(٨٣,١٤٤)	-	-	دينار
الرصيد في نهاية السنة	٤٦,٣٩١	-	-	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥١,٣٦٧	-	-	دينار
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	١٥٦,٣٠٧	-	-	دينار
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة	(١٢٢,١٣٩)	-	-	دينار
الرصيد في نهاية السنة	٨٥,٥٣٥	-	-	دينار

V - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		إيداعات تستحق خلال فترة:
٣١,٧٥٠,٠٠١	٣٣,٠٦٩,٩١٣	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٦,٠٢٩,٩٢٦	٧,٨٣٢,٥٦٥	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
-	١٧,٣٦٨,٣٧٧	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
٤٢,٤٣٦,٥٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من سنة
٨٠,٢٠٦,٤٣٧	١٠١,٣٧٠,٧٥٥	المجموع
(٣٤٢,٠٥١)	(٢١٦,٠٣٥)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيداعات بنوك)
٧٩,٨٦٤,٣٧٦	١٠١,٠٥٤,٧٢٠	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

إفصاح بتوزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٧٢,٣٦٨,٢٧٦	-	-	٧٢,٣٦٨,٢٧٦	من (Aaa) إلى (Baa٣)
٢٨,٩٠٢,٤٧٩	-	-	٢٨,٩٠٢,٤٧٩	من (Bal) إلى (Caa٣)
١٠١,٢٧٠,٧٥٥	-	-	١٠١,٢٧٠,٧٥٥	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٥٢,٦٩٤,١٩٢	-	-	٥٢,٦٩٤,١٩٢	من (Aaa) إلى (Baa٣)
٢٧,٥١٢,٣٣٥	-	-	٢٧,٥١٢,٣٣٥	من (Bal) إلى (Caa٣)
٨٠,٢٠٦,٤٢٧	-	-	٨٠,٢٠٦,٤٢٧	المجموع

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠,٢٠٦,٤٢٧	-	-	٨٠,٢٠٦,٤٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٤٤٨,٢٢٠	-	-	٢٤,٤٤٨,٢٢٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣,٣٨٣,٨٩٢)	-	-	(٣,٣٨٣,٨٩٢)	الإيداعات المستحقة
١٠١,٢٧٠,٧٥٥	-	-	١٠١,٢٧٠,٧٥٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,٢٧٩,٠٩٠	-	-	٨٨,٢٧٩,٠٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٥٤٦,٩٩٢	-	-	٥,٥٤٦,٩٩٢	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٣,٦١٩,٦٥٥)	-	-	(١٣,٦١٩,٦٥٥)	الإيداعات المستحقة
٨٠,٢٠٦,٤٢٧	-	-	٨٠,٢٠٦,٤٢٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٤٢,٠٥١	-	-	٣٤٢,٠٥١	الرصيد كما في بداية السنة
١٥,٩٤٢	-	-	١٥,٩٤٢	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥,٧٨٩)	-	-	(٥,٧٨٩)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسددة
(١٣٦,١٦٩)	-	-	(١٣٦,١٦٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢١٦,٠٣٥	-	-	٢١٦,٠٣٥	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٣٩,٠٧٦	-	-	٢٣٩,٠٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٣٩٣	-	-	٦,٣٩٣	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١١,٥٨١)	-	-	(١١,٥٨١)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسددة
١٠٨,١٦٣	-	-	١٠٨,١٦٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٤٢,٠٥١	-	-	٣٤٢,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٧,٤٠٦,٩٦٤	٨,١٦٤,٦١٥	أسهم شركات
٧,٤٠٦,٩٦٤	٨,١٦٤,٦١٥	

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٣,٥٢٨,٧٨٧	٥٨,٢٨٤,١٣٢	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٦,١٢٠,١٩٠	٧,٣٠٣,٧٤٠	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
-	٢٠٩,٢٠٥	سندات متوفر لها أسعار سوقية
٤٩,٦٤٨,٩٧٧	٦٥,٧٩٧,٠٧٧	
-	(٤,٣٣٦)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (سندات)
٤٩,٦٤٨,٩٧٧	٦٥,٧٩٢,٧٤١	المجموع

* يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لأحدث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,٦٣,٣٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,١٥٢,٧٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- قام البنك خلال الفترة بتحرير مخصص التدني المقيّد مقابل إحدى استثماراته في إحدى البلدان المجاورة والبالغ ٤,١٥٨,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ نظراً لتحسن القيمة العادلة والمؤشرات المرتبطة بالاستثمار.

١٠/أ- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
-	٦,٠٦٩,٥٠٣	أذونات خزينة حكومية
٢,٩١٦,٣٤٩	١٤,٠٠٧,٤٩٩	سندات خزينة حكومية أجنبية
٢٤,٤٥٠,٢٥٢	٢٢,٠٣٧,٠٨٦	سندات وإسناد قرض شركات
٢٧,٣٦٦,٦٠١	٤٢,١١٤,٠٨٨	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
٩,٧٧٠,٨٠١	٤٠,٢٥٧,١٠٢	أذونات خزينة حكومية
٦٤٠,٧٨٢,٣١٥	٥٨٥,٩٧٢,٦٦٧	سندات خزينة حكومية
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٧١٣,٥٥٣,١١٦	٦٩١,٢٣٩,٧٦٩	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٧٤٠,٩١٩,٧١٧	٧٣٣,٣٤٣,٨٥٧	المجموع
(١,١٣٥,٦١١)	(٩٣٩,٠٥٨)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطفأة)
٧٣٩,٧٨٤,١٠٦	٧٣٢,٤٠٤,٧٩٩	
		تحليل السندات:
٧٤٠,٩١٩,٧١٧	٧٣٣,٣٤٣,٨٥٧	ذات عائد ثابت
٧٤٠,٩١٩,٧١٧	٧٣٣,٣٤٣,٨٥٧	المجموع

١٠/ب- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٣,١٤١,٠٠٠	٧٤,٢٠٣,٠٠٠	سندات خزينة حكومية
٧٣,١٤١,٠٠٠	٧٤,٢٠٣,٠٠٠	
٧٧,١٧٥,١٩٥	٧٧,٠١٨,٢٧٨	المطلوبات المالية المرتبطة بها
٧٧,١٧٥,١٩٥	٧٧,٠١٨,٢٧٨	

تم رهن تلك السندات مقابل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني مقابل سلف تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتمويل الصناعي وسلف تمويل قصيرة الأجل واتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني.

إفصاح بتوزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٥٩٦,٥٣٠,٣٨٦	-	-	٥٩٦,٥٣٠,٣٨٦	من (Aaa) إلى (Baa٣)
١٢٤,٥٥٩,٢٧١	-	-	١٢٤,٥٥٩,٢٧١	من (Bal) إلى (Caal٣)
٨٦,٤٥٧,٢٠٠	-	-	٨٦,٤٥٧,٢٠٠	من (I) إلى (٦)
٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	-	-	٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١,٩٠٣,٦٨٩	-	-	١,٩٠٣,٦٨٩	من (Aaa) إلى (Baa٣)
٧٢٦,١٤٤,٦٢٨	-	-	٧٢٦,١٤٤,٦٢٨	من (Bal) إلى (Caal٣)
٨٦,١٢,٤٠٠	-	-	٨٦,١٢,٤٠٠	من (I) إلى (٦)
٨١٤,٠٦٠,٧١٧	-	-	٨١٤,٠٦٠,٧١٧	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١٤,٠٦٠,٧١٧	-	-	٨١٤,٠٦٠,٧١٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٢,٠٨٧,٠٦٠	-	-	٢٠٢,٠٨٧,٠٦٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٠٨,٦٠٠,٩٢٠)	-	-	(٢٠٨,٦٠٠,٩٢٠)	الاستثمارات المستحقة
٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	-	-	٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨	-	-	٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٨,٣٠١,٢٦١	-	-	١٥٨,٣٠١,٢٦١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٩٤,٥٦٨,٠٩٢)	-	-	(٩٤,٥٦٨,٠٩٢)	الاستثمارات المستحقة
٨١٤,٠٦٠,٧١٧	-	-	٨١٤,٠٦٠,٧١٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٣٥,٦١١	-	-	١,١٣٥,٦١١	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٥,٦٥٠	-	-	٣٦٥,٦٥٠	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٦٠,٤٠٧)	-	-	(١٦٠,٤٠٧)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(٤٠١,٧٩٦)	-	-	(٤٠١,٧٩٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٣٩,٠٥٨	-	-	٩٣٩,٠٥٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٠,٢٨٦	-	-	٧٦٠,٢٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤٦١,٨٠٨	-	-	٤٦١,٨٠٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٨٨,١٦٣)	-	-	(٢٨٨,١٦٣)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢٠١,٦٨٠	-	-	٢٠١,٦٨٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,١٣٥,٦١١	-	-	١,١٣٥,٦١١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

II - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٣,٨٦٥,٥٤٦	١١,٣٥٢,١١٣	حسابات جارية مدينة
٦٨٨,٩٣٧,٨٣٢	٧٤٢,٧٧٦,٣٣٠	قروض وكمبيالات *
١٥,١٤٥,٣١١	١٥,٩١٨,٠٩١	بطاقات الائتمان
٧,١٨٤,٥٩٧	٧,٣٣٤,٩٨٧	أخرى
٢٤٩,٨٩٧,١٦٣	٢٩٢,٠٣٧,١٢٠	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٣,٤٦٦,٠٣٤	٧٦,٨٠٤,٣٥٢	حسابات جارية مدينة
٤٦١,٣٧٥,٢٠٤	٥١٩,٥٣٨,٠٣٣	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٨,٤٣٢,٠٩٢	٢١,٣٢٩,١٧٤	حسابات جارية مدينة
١٦٦,٣٥٦,٦٢٩	١٩٠,٥٥٣,٨٢٦	قروض وكمبيالات *
٢٠٤,١٧١,٨٨٧	١٧٩,٦٢٦,٦٥٦	الحكومة والقطاع العام
١,٨٨٨,٨٣٢,٢٩٥	٢,٠٥٧,٢٧٠,٦٨٢	المجموع
(١٣,٠٨٢,٢٧٨)	(١٠,٦٢٥,١٣١)	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
(٨١,٨٧٨,٥٣٣)	(٩٥,٥٤٨,٦٩٦)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤	١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣,٦٥٤,٨٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,١٣٢,٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ١٠٧,٥٦٨,٥٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,٢٣٪ من إجمالي
- التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٩,٣١٣,٨٤٠ دينار أي ما نسبته ٠,٧٩٪ من إجمالي التسهيلات
- الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩٧,٠١٥,٦٧٩ دينار أي ما
- نسبته
- ٤,٧٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٦,٤٢٣,٤٥١ دينار أي ما
- نسبته ٥,١٤٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٥,٧٨٣,١٩٤ دينار أي ما نسبته ١,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات
- الائتمانية
- المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٥,١٦٧,٧٤٦ دينار أي ما نسبته ٢,٩٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٧٩,٦٤٩,٧٠١ دينار أي ما نسبته ٣,٨٧٪ من إجمالي التسهيلات
- الائتمانية
- المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٧,١٥١,٣٢٦ دينار أي ما نسبته ٤,٦١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

إفصاح الحركة على التسهيلات كما في نهاية السنة:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٧,٤٧٦,٤٧١	٨٤٨,٢٣٢,٠٣١	١٦٤,٧٣٩,٥٤٢	٨٢,٠٩٦,٣٨٧	١١٦,٢٨٧,٨٦٤	١,٨٨٨,٨٣٢,٢٩٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٤٢,٧٢٩,٣٨٢	٢٢٤,٢٢٨,٣٩٧	٤٨,٢٢٩,١٣١	٢٥,٨٩١,٩٢٠	٦,٣٤٨,٣٣٧	٥٤٧,٤٢٧,١٥٧
التسهيلات المسددة	(١٧٢,٢٨٠,٧٩٤)	(١٣٤,٦٨٢,٥٥٢)	(٣٨,١٣٩,٩٥٠)	(١١,٨٩٩,٤٨٤)	(١٤,٤٢٠,١٥٣)	(٣٧١,٤٢٢,٩٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٢٧٣,٠٣٨	٢٩,٢٥٤,٩٧٦	(٢,٦١٧,٠٠٢)	(٢٢,٠٣٦,٠٢٦)	(٨,٨٧٤,٩٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٠,٠٦٧,٦٥٥)	(٣١,٩٢٤,٩١٧)	٨٢,٩٩١,٧٢٦	٣٧,٦٠٨,٦١٤	(٨,٦٠٧,٧٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٩٧,٧٦٠)	(١٤,٢٧١,٦٦٦)	(٣,٤٥٠,٥٤٣)	(١٢,٦٩٥,٤١٣)	٣٢,١١٥,٣٨٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٧,٥٦٥,٨٣٧)	(٧,٥٦٥,٨٣٧)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٧٠,٤٣٢,٦٨٢	٩٢٠,٨٣٦,٢٦٩	٢٥١,٧٥٢,٩٠٤	٩٨,٩٦٥,٩٩٨	١١٥,٢٨٢,٨٢٩	٢,٠٥٧,٢٧٠,٦٨٢
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦١٨,٨٤٦,٩٩٢	٧٧٨,١٥٤,٨٨٥	١٣٧,٠٥٩,٤٣٠	٤٤,١٦١,٦٣٢	٩٩,١٧٦,٢٩٣	١,٦٧٧,٣٩٩,٢٣٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٩٧,٦٥٦,٣٣٣	٢٠٩,٨٥٩,٣٩٣	٤٢,٥٦٣,٦٤١	١٧,٣٢٩,٨٥٦	٨,٦٩٧,٧٢٠	٥٧٦,١٠٦,٩٤٣
التسهيلات المسددة	(٢١٨,٢٠٣,٨٠٦)	(١٠٥,٤٨٢,٨٧٦)	(٢٢,١٢٤,٣٧٠)	(٨,١٣٥,٨٧٥)	(٧,٢١٨,٥٦٤)	(٣٦١,١٦٥,٤٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩,٣٦٨,٣٨٩	٢٩,٣٤٣,٣١٩	(٢٥,٨٩٧,٦١٠)	(١٩,٤٦٩,٧٢٧)	(١٣,٣٤٤,٣٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٦,٠٤٩,٨٨٧)	(٥١,٤٨٣,٥٨٩)	٥٠,٣٠٤,١٣٤	٥٦,٤٠٢,٨٩٣	(٩,١٧٣,٥٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,١٤١,٥٥٠)	(١٢,١٥٩,١٠١)	(١٧,١٦٥,٦٨٣)	(٨,١٩٢,٣٩٢)	٤١,٦٥٨,٧٢٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٣,٥٠٨,٣٨٩)	(٣,٥٠٨,٣٨٩)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٧٧,٤٧٦,٤٧١	٨٤٨,٢٣٢,٠٣١	١٦٤,٧٣٩,٥٤٢	٨٢,٠٩٦,٣٨٧	١١٦,٢٨٧,٨٦٤	١,٨٨٨,٨٣٢,٢٩٥

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	الأفراد	العقارية	الشركات		الحكومة	المجموع
			الكبرى	الصفيرة والمتوسطة	والقطاع العام	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٣٣٤,١٤٨	٩,١٣٦,١٥٤	١٨,٥٣٧,٦٥٠	١٣,١٨٦,٣٩٨	٦٨٤,١٨٣	٨١,٨٧٨,٥٣٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٣٩٩,٧٢٨	٢,٢٣٩,٩٧٥	٣,٨٩٠,٩٦٢	١,٤٥٩,٠٨٥	٤٥٣,٧٥٦	١٢,٤٤٣,٥٠٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٨٢٣,٢٧٥)	(١,١١٦,١٨٠)	(٣,٢٩٢,٠٦٤)	(٣,١٣٤,٦٢٧)	(٢٣٢,١٦٠)	(١١,٥٩٨,٣٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,١١٧,٧٨٩	٤٨٢,٥٥٧	٢,٩٦٧,٤٨٠	٨٩٠,٢٨٧	(٣١٨,٦٩٦)	٧,١٣٩,٤١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١,١٥٩,٣٤٨	٣٤٤,٧٢٧	(٢,٣٥٩,٧٠٠)	٦٧٨,٧٣٥	٣١٨,٦٩٦	١٤١,٨٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٢٧٧,١٣٧)	(٨٢٧,٢٨٤)	(٦٠٧,٧٨٠)	(١,٥٦٩,٠٢٢)	-	(٧,٢٨١,٢٢٣)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير						
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣,٣٢٣,٠٣٣	٨٩٦,٢٨٥	(١,٦٧٩,٠٠٠)	(٢٤٥,٠٦٣)	١,٦٧٠,٠٠٩	٣,٩٦٥,٢٦٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٣٨٩,٣٦٧	١٦٧,٠٤٤	٥,٨٠٩,٣٠٧	١,١٦٢,٢٥٣	-	١٢,٥٢٧,٩٧١
التسهيلات المعدومة	(٢,٤١٧,٠٩١)	(٣٢٣,٨٧١)	(٩٦٢,٣٨٢)	(١٢٨,١٨٥)	-	(٣,٨٣١,٥٢٩)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	٦٣,٠٠٥	-	١٠٠,٢٥٢	-	-	١٦٣,٢٥٧
الرصيد في نهاية السنة	٤٧,٢٦٨,٩١٥	١٠,٩٩٩,٤٠٧	٢٢,٤٠٤,٧٢٥	١٢,٢٩٩,٨٦١	٢,٥٧٥,٧٨٨	٩٥,٥٤٨,٦٩٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠						
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨,٧٩٥,٨٠٤	٦,٦٤٨,٠٥٦	٩,٢٩٤,١٠٠	٩,٤٨٥,٣٨١	٣,٠١١,٥٠٨	٦٧,٢٣٤,٨٤٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦,٥٣١,٧٩٦	٢,٤٣٤,٤٧٩	٣,١٥٨,٧٦٨	٣,١٧٠,٢٤٥	٣٠٢,٢٥٦	١٥,٥٩٧,٥٤٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٤٤٥,٦٥٣)	(٦٢٨,٧١٦)	(١,٥١١,٠٤٨)	(١,٨٥٧,٩٨٣)	(١٠٢,٠٠٥)	(٥,٥٤٥,٤٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٧٠٣,٤٣٩	٨٦٢,٧١٠	١,٠٢٣,٠٩٧	٢٦٢,٠٦٩	٤,١١١	٧,٨٥٥,٤٢٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١,٦٦٩,٩٠٧	٣٢٧,٤٧٩	(٦٠٢,١٤١)	٨٥,٤٧٠	١,٥٤٤,١٠٤	٣,٠٢٤,٨١٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٣٧٣,٣٤٦)	(١,١٩٠,١٨٩)	(٤٢٠,٩٥٦)	(٣٤٧,٥٣٩)	(١,٥٤٨,٢١٥)	(١٠,٨٨٠,٢٤٥)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير						
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٦٦,٦٥١)	٩٥٥,٠٣٤	٥,٥٣٢,٣٢٦	٢,٤٣٥,٩٩٠	(١,٣٨٢,٧٥٤)	٧,٠٧٣,٩٤٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٧٩,٧٦٩	(٢٩١,٩٧١)	١,٨٣٥,٠٧١	(١٥٧,٦٠٠)	(١,١٤٤,٨٢٢)	٤٢٠,٤٤٧
التسهيلات المعدومة	(٣,٣٩٥,٧٢٩)	(٢٤,٧٨٧)	-	(١٠,٧٦٠)	-	(٣,٤٣١,٢٧٦)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	١٣٤,٨١٢	٤٤,٠٥٩	٢٢٨,٤٣٣	١٢١,١٢٥	-	٥٢٨,٤٢٩
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٣٣٤,١٤٨	٩,١٣٦,١٥٤	١٨,٥٣٧,٦٥٠	١٣,١٨٦,٣٩٨	٦٨٤,١٨٣	٨١,٨٧٨,٥٣٣

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٠٨٢,٢٧٨	١٢,٩٤٣,٤١٠	٥١,٢٦٩	٢٧,٧٠٠	٥٩,٨٩٩	-
١,٩١٥,١٨١	١,٩١٣,٣٦٨	٩,٣	-	٩١٠	-
(٦٣٨,٠٢٠)	(٣٨٣,٨٣٠)	(٦٤,٠٢١)	(٥٦,١٣٠)	(١٠٢,٧٩٩)	(٣١,٢٤٠)
-	(٨٤,٠٢٤)	(١٩٤)	٧٧	٥٣,١١٥	٣١,٠٢٦
-	(١٣٦,٧٧٣)	٨,٠٥٩	٥٦,٠٥٣	(٨٥)	٢١٤
-	٦٦,١٣٤	(٤٣,٦٣٨)	(٢٧,٧٠٠)	٥,٢٠٤	-
-	(١٥٤,٦٦٣)	٣٦,٧٥٩	٢٨,٤٣٠	٥٨,٢٣٤	٣١,٢٤٠
(٣,٧٣٤,٣٠٨)	(٣,٧٣٤,٣٠٨)	-	-	-	-
١,٦٢٥,١٣١	١,٥٨٣,٩٧٧	٢٤,٩١٠	-	١٦,٢٤٤	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٠٨٨,٨٠٥	١١,٠٢٢,٠١٩	٢٢,٣٥١	٢٤,٠٨٨	٢٠,٣٤٧	-
٢,٩٨٧,٨٧٦	٢,٨٧٦,٥٦٨	٥٢,٧٦٥	١٩,٢٢٧	٣٩,٢٥٧	٥٩
(٩١٧,٢٩١)	(٤٦١,٢٨٨)	(٨٧,٩٢٩)	(٢٣١,٣١٨)	(١٣٦,٠٩٢)	(٦٦٤)
-	(١٣٥,٨٣٥)	(١,٦٧٠)	-	١٣٦,٩٠٠	٦٠٥
-	(٢٩٧,٩٢١)	٦٦,٩٤٨	٢٣١,٣١٨	(٣٤٥)	-
-	١٦,٩٧٩	(١,١٩٦)	(١٥,٦١٥)	(١٦٨)	-
-	(٤١٦,٧٧٧)	٦٤,٠٨٢	٢١٥,٧٠٣	١٣٦,٣٨٧	٦٠٥
(٧٧,١١٢)	(٧٧,١١٢)	-	-	-	-
١٣,٠٨٢,٢٧٨	١٢,٩٤٣,٤١٠	٥١,٢٦٩	٢٧,٧٠٠	٥٩,٨٩٩	-

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الشركات		القروض المقارية	الأفراد		
	الحكومة	الإجمالي				
	والقطاع العام	دينار				
	دينار	دينار				
الرصيد في بداية السنة	٢,٣٣١,٩٧٢	٦٢١,٥٣٤	٧,٩٤٩,٢٣٤	٢,١٧٩,٥٣٨	-	١٣,٠٨٢,٢٧٨
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٣٠,٥١٠	٢٧٩,٩٧٨	٨٤٣,٥٥٥	٢٦١,١٣٨	-	١,٩١٥,١٨١
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٧٩,٤٥٥)	(١٠٢,٦١٩)	(١٤٥,٤٧٨)	(١١٠,٤٦٨)	-	(٦٣٨,٠٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٤,٠٣٩	١٢,٩٩٢	٤,٧٦٣	٢٧,٦٨١	-	٨٩,٤٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٣٢,١١١	٢,١٨٠	٣٣,٧٥٧	(٢,٨٥٩)	-	٦٥,١٨٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٦,١٥٠)	(١٥,١٧٢)	(٣٨,٥٢٠)	(٢٤,٨٢٢)	-	(١٥٤,٦٦٤)
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة						
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	(٣٧,٠٨٧)	(١٧,٥٧١)	(٣,٦٧٥,٩٨٦)	(٣,٦٦٤)	-	(٣,٧٣٤,٣٠٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٤٥,٩٤٠	٧٨١,٣٢٢	٤,٩٧١,٣٢٥	٢,٣٢٦,٥٤٤	-	١٠,٦٢٥,١٣١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الرصيد في بداية السنة	٢,١٤٩,٤٥٧	٤١١,٤٤٤	٦,٦٠٦,٤٢٠	١,٧٢٢,٣٢٩	١٩٩,١٥٥	١١,٠٨٨,٨٠٥
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥١٣,٠٢١	٢٥٨,٢٠٨	١,٤٥٨,٨٨١	٧٥٧,٧٦٦	-	٢,٩٨٧,٨٧٦
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٥٥,٤٩٢)	(٤٦,٢٣٩)	(١١٦,٠٦٧)	(٣٠٠,٣٣٨)	(١٩٩,١٥٥)	(٩١٧,٢٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٤,٨١٠	١١,٥٦٥	-	٦١٨	-	١٣٦,٩٩٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٣٩,٩٥٣	٢٣,٣٧٧	(٢٤,٠٧٥)	٤١,٣٧٥	١٩٩,١٥٥	٢٧٩,٧٨٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦٤,٧٦٣)	(٣٤,٩٤٢)	٢٤,٠٧٥	(٤١,٩٩٣)	(١٩٩,١٥٥)	(٤١٦,٧٧٨)
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة						
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	(٧٥,٠١٤)	(١,٨٧٩)	-	(٢١٩)	-	(٧٧,١١٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٣٣١,٩٧٢	٦٢١,٥٣٤	٧,٩٤٩,٢٣٤	٢,١٧٩,٥٣٨	-	١٣,٠٨٢,٢٧٨

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٥٤٢,٨٢٩,٠٣١	١,٢٤٥,٢٧٨	١٠٤,٧٢٨,١٨١	٤٣٦,٨٥٥,٥٧٢	من (١) إلى (٦)
٢٦,٥٠١,٧٠٤	٢,٣٣١,٧٤٠	٢٤,١٦٩,٩٦٤	-	(٧)
٢٧,٠١١,٦٥٠	٢٧,٠١١,٦٥٠	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٥٩٦,٣٤٢,٣٨٥	٣٠,٥٨٨,٦٦٨	١٢٨,٨٩٨,١٤٥	٤٣٦,٨٥٥,٥٧٢	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٤٤٩,٣٧٠,٤٣٦	-	٧٤,٢٦٩,٤٨٣	٣٧٥,١٠٠,٩٤٣	من (١) إلى (٦)
٣٧,٨٨٥,١٣	-	٣٧,٨٨٥,١٣	-	(٧)
٣٧,٥٨٥,٧٠٩	٣٧,٥٨٥,٧٠٩	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٥٢٤,٨٤١,٢٣٨	٣٧,٥٨٥,٧٠٩	١١٢,١٥٤,٥٨٦	٣٧٥,١٠٠,٩٤٣	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٢٤,٨٤١,٢٣٨	٣٧,٥٨٥,٧٠٩	١١٢,١٥٤,٥٨٦	٣٧٥,١٠٠,٩٤٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١٩١,٨٢٩,٤٩٩	١,٢٥٤,٩٠٥	٣٣,٣٤٨,٠٣٥	١٥٧,٢٢٦,٥٥٩	التسهيلات المسددة
(١١٥,٦٨٩,٩٨٣)	(٤,٢٤٨,٦٤٧)	(١٦,٩١١,٩٢٨)	(٩٤,٥٢٩,٤٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٦٨,١١٨)	(٤٨,٧٧٤,٤٣٢)	٤٩,١٤٢,٥٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٧٩٤,٦٥٢)	٥٠,٦١٣,٣٩٣	(٤٩,٨١٨,٧٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١,٧٩٧,٨٤٠	(١,٥٣١,٥٠٩)	(٢٦٦,٣٣١)	التسهيلات المعدومة
(٤,٦٣٨,٣٦٩)	(٤,٦٣٨,٣٦٩)	-	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
٥٩٦,٣٤٢,٣٨٥	٣٠,٥٨٨,٦٦٨	١٢٨,٨٩٨,١٤٥	٤٣٦,٨٥٥,٥٧٢	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٩,٠٣٥,٤١١	٢٣,٧١٧,٣٧٣	١٠٠,٨٢٠,٤٠٥	٣٣٤,٤٩٧,٦٣٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١٧٠,٧١١,٥٩٤	٢,٨٢١,١٥٤	٢٣,٨٥٤,٧٣٠	١٤٤,٠٣٥,٧١٠	التسهيلات المسددة
(١٠٤,٩٠٥,٧٦٧)	(١,٣٧٣,٦٦٢)	(١٣,٧٥١,٩٤٣)	(٨٩,٧٨٠,١٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٤١٥,٢٥٥)	(١٢,٢٢٩,٥٠٧)	١٥,٦٤٤,٧٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٣)	٢٦,٧٦١,٢٩٣	(٢٦,٧٦١,٢٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١٥,٨٣٦,١٠٢	(١٣,٣٠٠,٣٩٢)	(٢,٥٣٥,٧١٠)	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
٥٢٤,٨٤١,٢٣٨	٣٧,٥٨٥,٧٠٩	١١٢,١٥٤,٥٨٦	٣٧٥,١٠٠,٩٤٣	

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٥٣٧,٦٥٠	١٣,٧٠٦,٨٧١	٤,٣٧٢,٧٣٠	٤٥٨,٠٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٨٩٠,٩٦٢	١,١٥٦,٨٦١	١,٧٢٤,٨٤٢	١,٠٠٩,٢٥٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٢٩٢,٠٦٤)	(٢,٥٥٧,٠٥٠)	(٥٣٣,٣٢٦)	(٢١١,٦٨٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(١٢٢,٣٠٥)	(٢,٨٩٦,٣٨٣)	٣,٠١٨,٦٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٨٦,٦٥٦)	٥٣٧,١١٨	(٥٠,٤٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٨١	(٤٣٥)	(٧٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(١,٦٧٩,٠٠٠)	٧٥٥,٥٥٠	١٣٣,٧٤٤	(٢,٥٦٨,٢٩٤)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
٥,٨٠٩,٣٠٧	٥,٨٠٨,٥٤١	-	٧٦٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٩٦٢,٣٨٢)	(٩٦٢,٣٨٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٠٠,٢٥٢	١٠٠,٢٥٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢,٤٠٤,٧٢٥	١٧,٤٠٠,٨٦٣	٣,٣٤٨,٢٩٠	١,٦٥٥,٥٧٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٢٩٤,١٠٠	٦,٥٥٦,١٨٤	٢,٤٢٠,٠٤٤	٣١٧,٨٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣,١٥٨,٧٦٨	٢,١٣٥,٥١٠	٧١٥,٨٠٦	٣٠٧,٤٥٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٥١١,٠٤٨)	(٦٧٩,٥٠٨)	(٦٧٤,٠٠٠)	(١٥٧,٥٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(١,٠٣٨,٢٩٦)	(٦٢,٠٣٩)	١,١٠٠,٣٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢)	٦٩,٤٩٩	(٦٩,٤٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦١٧,٣٤٢	(٦٠٩,٦٠١)	(٧,٧٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٥,٥٣٢,٣٢٦	٤,١٢٨,٥٦٩	٢,٤٨٩,٤٣٣	(١,٠٨٥,٦٧٦)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
١,٨٣٥,٠٧١	١,٨٣٥,٠٧١	-		التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٢٨,٤٣٣	١٥٢,٠٠١	٢٣,٥٨٨	٥٢,٨٤٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨,٥٣٧,٦٥٠	١٣,٧٠٦,٨٧١	٤,٣٧٢,٧٣٠	٤٥٨,٠٤٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (١) إلى (٦)	١٣٠,٨٩٥,٥٠٤	-	٣٥,٤٥٢,٩٨٣	-	٣١١,٤٢٣	١٦٦,٦٥٩,٩١٠
(٧)	-	-	١٠,٤٥٦,٧٢٦	-	٢٩٧,٣٩٥	١٠,٧٥٤,١٢١
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٢٠,٨٢٢,٩٠٧	٢٠,٨٢٢,٩٠٧
غير مصنف	-	١١,٢٤٦,٠٤٢	-	٦١٠,٩٦٣	١,٧٨٩,٠٥٧	١٣,٦٤٦,٠٦٢
المجموع	١٣٠,٨٩٥,٥٠٤	١١,٢٤٦,٠٤٢	٤٥,٩٠٩,٧٠٩	٦١٠,٩٦٣	٢٣,٢٢٠,٧٨٢	٢١١,٨٨٣,٠٠٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (١) إلى (٦)	١٠٣,٤٩٩,٩٧٠	-	٣٢,٢٨٦,٠٨١	-	-	١٣٥,٧٨٦,٠٥١
(٧)	-	-	١٥,٠٠٢,٥٤٦	-	-	١٥,٠٠٢,٥٤٦
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٢٣,٤٩٥,٧١٣	٢٣,٤٩٥,٧١٣
غير مصنف	-	٨,١٥٠,٣٥٤	-	٦٩٨,٦٦١	١,٦٥٥,٣٩٦	١٠,٥٠٤,٤١١
المجموع	١٠٣,٤٩٩,٩٧٠	٨,١٥٠,٣٥٤	٤٧,٢٨٨,٦٢٧	٦٩٨,٦٦١	٢٥,١٥١,١٠٩	١٨٤,٧٨٨,٧٢١

إفصاح الحركة على التسهيلات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٣,٤٩٩,٩٧٠	٨,١٥٠,٣٥٤	٤٧,٢٨٨,٦٢٧	٦٩٨,٦٦١	٢٥,١٥١,١٠٩	١٨٤,٧٨٨,٧٢١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦١,٦٥٢,٥٥٨	٤,٣٤٥,٤١١	١٠,٨٦٩,٤٦٤	٨٩,٢٠١	١,٠١٩,٦١١	٧٧,٩٧٦,٢٤٥
التسهيلات المسددة	(٣٨,٤٠٦,١٣٤)	(٨٩٤,٦٢١)	(٨,١٦٦,١٤٦)	(١٥٣,٥٧٨)	(٣,١٢٩,٦٣٨)	(٥٠,٧٥٠,١١٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٤٨٣,٠٤٨	١٨١,٦٣٥	(١٥,١٩٥,١٣٠)	(١٤٣,٥٨٤)	(١,٣٢٥,٩٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٩٠٢,٥٠٩)	(٢٣٧,٥٠٢)	١٣,٠٣١,٩٢٨	٤٧٧,٧١٨	(٢,٣٦٩,٦٣٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٤٣١,٤٢٩)	(٢٩٩,٢٣٥)	(١,٩١٩,٠٣٤)	(٣٥٧,٤٥٥)	٤,٠٠٧,١٥٣	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١٣١,٨٤٩)	(١٣١,٨٤٩)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٣٠,٨٩٥,٥٠٤	١١,٢٤٦,٠٤٢	٤٥,٩٠٩,٧٠٩	٦١٠,٩٦٣	٢٣,٢٢٠,٧٨٢	٢١١,٨٨٣,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٤,١٠٧,٤١٩	٢,٤٤٣,١٥٤	٣٢,٠٠٢,١٨٢	٧٥٨,٢١٤	٢٠,٧٢٨,١٤٧	١٥٠,٠٣٩,١١٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٠,٨٨٣,٠٠٩	٦,٨٩٨,٣٨٨	١٦,٣١١,٥٠٢	٩٣,٧٥٩	١,٤٩٧,٧٦٥	٨٥,٦٨٤,٤٢٣
التسهيلات المسددة	(٤٠,٠٨٢,٨٠٦)	(٥٦٣,٥٧٤)	(٨,٣٧٠,٢٩٠)	(٣٥٨,٢٧١)	(١,٥٤٨,٨٩٨)	(٥٠,٩٢٣,٨٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,٤٨٦,٧٨٥	٧٩,٢٥٦	(٩,٤٣١,٢٦١)	(٧٣,٧٤٨)	(٦١,٠٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٢٨٨,٥٩٧)	(٤٨٤,٧٥٠)	٢٠,٦٤١,٧٨٥	٥٣٠,٥٨١	(١,٣٩٩,٠١٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٠٥,٨٤٠)	(٢٢٢,١٢٠)	(٣,٨٦٥,٢٩١)	(٢٥١,٨٧٤)	٥,٩٤٥,١٢٥	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١٠,٩٧٩)	(١٠,٩٧٩)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٠٣,٤٩٩,٩٧٠	٨,١٥٠,٣٥٤	٤٧,٢٨٨,٦٢٧	٦٩٨,٦٦١	٢٥,١٥١,١٠٩	١٨٤,٧٨٨,٧٢١

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,١٨٦,٣٩٨	١٠,٨٧٤,٣٢٥	٦,٦٠٦	١,٩٥٨,٧٧٣	١٢,٧٨٩	٣٣٣,٩٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٥٩,٠٨٥	٦٣٧,٥٦٦	٧,٦٦٦	٢٩٣,٦٨٩	٣٤,٧٤٦	٤٩٥,٤١٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,١٣٤,٦٢٧)	(٢,١١٢,٢٨٠)	(٣١٧)	(٨٨٢,٣٢٦)	(١,١٠٥)	(١٣٨,٥٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٣٠٦,٣٦٤)	(٢,٢٥٣)	(٦٣٢,٥٢٩)	٢٣,٨٠٩	٩١٧,٣٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٣٣,٠٧٣)	١٣٥,١١٢	١,٢٤٣,٧٤٩	(٢٢٩)	(٤٥,٥٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٠,٤١٥	(٣,٧٦١)	(٦١,٥٨٣)	(٧٦٥)	(٤,٣٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(٢٤٥,٠٦٣)	١,٦٨٦,٢٠٩	(١٠٩,٤١٣)	(٩٣٤,٣٤٥)	(٢٣,١٢٩)	(٨٦٤,٣٨٥)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,١٦٢,٢٥٣	١,١٦٥,٦٤١	-	-	٢,٧١٦	(٦,١٠٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢٨,١٨٥)	(١٢٨,١٨٥)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢,٢٩٩,٨٦١	١٠,٥٤٤,٢٥٤	٣٣,٦٤٠	٩٨٥,٤٢٨	٤٨,٨٣٢	٦٨٧,٧٠٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٤٨٥,٣٨١	٨,٢٨٢,٩٤١	٤١,٠٥٢	٩٢٩,١٧٦	٦٩,٢٢٥	١٦٢,٩٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣,١٧٠,٢٤٥	١,٩٣٠,٠٠٩	١,٦٥٦	٩٣٥,٩٨٠	٩,٩٧٨	٢٩٢,٦٢٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٨٥٧,٩٨٣)	(١,٤٢١,٧٣٦)	(٢٧,٣٢٢)	(١٩٤,٥٦٠)	(٤٧,٩٩٥)	(١٦٦,٣٧٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٢٨,٩٠٤)	(٣,٧١٣)	(٢٨١,٨٧٣)	٦,١٩٢	٣٠٨,٢٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٦٥,٩٤٣)	٣٤,٥٠٠	٤٧٤,٨٢٧	(١٢,١٩٠)	(٣١,١٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤٧,٣٠٨	(٩,٤٨٣)	(١٢٨,٧٨٨)	(٦,٣٨٩)	(٢,٦٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٢,٤٣٥,٩٩٠	٢,٥٢٠,٤٣٦	(٣٠,٠٨٤)	٢٠٨,٧٥٩	(٦,٠٣٢)	(٢٥٧,٠٨٩)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٥٧,٦٠٠)	(١٦٤,٦٤٧)	-	-	-	٧,٠٤٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٠,٧٦٠)	(١٠,٧٦٠)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢١,١٢٥	٨٥,٦٢١	-	١٥,٢٥٢	-	٢٠,٢٥٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣,١٨٦,٣٩٨	١٠,٨٧٤,٣٢٥	٦,٦٠٦	١,٩٥٨,٧٧٣	١٢,٧٨٩	٣٣٣,٩٠٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٧٧٧,٣٨١,٥٢١	٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨	٥٤,٠٤١,١٢٥	٤٥,٦٨٣,٩٩٨	غير مصنف
٧٧٧,٣٨١,٥٢١	٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨	٥٤,٠٤١,١٢٥	٤٥,٦٨٣,٩٩٨	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٧٢٥,١٣٣,٢٨٦	٦٣٦,١٦٠,٠٩٢	٤٨,٩٥٧,٩٢٦	٤٠,٠١٥,٢٦٨	غير مصنف
٧٢٥,١٣٣,٢٨٦	٦٣٦,١٦٠,٠٩٢	٤٨,٩٥٧,٩٢٦	٤٠,٠١٥,٢٦٨	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢٥,١٣٣,٢٨٦	٦٣٦,١٦٠,٠٩٢	٤٨,٩٥٧,٩٢٦	٤٠,٠١٥,٢٦٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٥,٢٠٣,٣٣٠	١٦٢,٣٥٤,٧٤٩	١٠,٢٩٨,١٩٤	٢,٥٥٠,٣٧٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢٠,٥٠٠,٩٠٩)	(١٠٨,٤٨٣,١٧١)	(٧,٧٣٠,٥١٩)	(٤,٢٩٧,٢١٩)	التسهيلات المسددة
-	٢١,١٨٢,٥٥٩	(١٥,٦٨٤,٥٨٦)	(٥,٤٩٧,٩٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٨٠٩,٣٧٤)	٢٤,٩٦٣,٩١٥	(٣,١٥٤,٥٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١١,٧٤٨,٤٥٧)	(٦,٧٧٣,٨٠٥)	١٨,٥٢٢,٢٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٤٥٤,١٧٦)	-	-	(٢,٤٥٤,١٧٦)	التسهيلات المعدومة
٧٧٧,٣٨١,٥٢١	٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨	٥٤,٠٤١,١٢٥	٤٥,٦٨٣,٩٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٠,٤٨٩,٢٣٠	٥٨٦,٥٣٦,٠٥٠	٢٣,٢٥٠,٥٩٥	٤٠,٧٠٢,٥٨٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٠,٥٨٠,٤٨٨	١٥٧,١٧٣,٧٢٣	١٠,٢١٠,٥٢٢	٣,١٩٦,٢٤٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٢,٤٦٥,٦٨٨)	(٨٤,٩٣٤,٢٠٤)	(٤,٨٥٧,١٨٣)	(٢,٦٧٤,٣٠١)	التسهيلات المسددة
-	١٩,٦٨١,٢٧٨	(١١,١٨٢,٧١١)	(٨,٤٩٨,٥٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٣,٣٥٤,٦٦١)	٣٦,٧٦٥,٢٥٤	(٣,٤١٠,٥٩٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٨,٩٤٢,٠٩٤)	(٥,٢٢٨,٥٥١)	١٤,١٧٠,٦٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٤٧٠,٧٤٤)	-	-	(٣,٤٧٠,٧٤٤)	التسهيلات المعدومة
٧٢٥,١٣٣,٢٨٦	٦٣٦,١٦٠,٠٩٢	٤٨,٩٥٧,٩٢٦	٤٠,٠١٥,٢٦٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٤٠,٣٣٤,١٤٨	٣٢,٠١٧,٧١٨	١,٦٢٦,٥٩٠	٦,٦٨٩,٨٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٩٩,٧٢٨	٢,١٦٥,٨٨٣	٥٩٠,٣٧٨	١,٦٤٣,٤٦٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٢٣,٢٧٥)	(١,٣٨٧,٩١٢)	(١٨٥,٤٥٧)	(٢,٢٤٩,٩٠٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٣,٢١١,٠٩٩)	(٤٩٦,٤٠٧)	٣,٧٠٧,٥٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٦٢٨,٥٢٧)	٢,٠٢٤,٩٧٠	(٣٩٦,٤٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٢,٤٨٩	(٣٦٩,٢١٥)	(١٩٣,٢٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٣,٣٢٣,٠٣٣	٧,٦٦١,٨٦٩	(٩٠٠,٥٣٨)	(٣,٤٣٨,٢٩٨)	الثلاث خلال السنة
٥,٣٨٩,٣٦٧	٥,٣٨٩,٣٦١	-	٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٤١٧,٠٩١)	(٢,٤١٧,٠٩١)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٣,٠٠٥	٦٣,٠٠٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٧,٢٦٨,٩١٥	٣٩,٢١٥,٦٩٦	٢,٢٩٠,٣٢١	٥,٧٦٢,٨٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٨,٧٩٥,٨٠٤	٣٤,١٨٦,٢٣٦	٧٣٨,٨٢٦	٣,٨٧٠,٧٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٥٣١,٧٩٦	٢,٦٥٤,٤٦٠	٣٧٢,٩٣١	٣,٥٠٤,٤٠٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٤٤٥,٦٥٣)	(٦٥٥,٤١٨)	(١١٢,٤٩٠)	(٦٧٧,٧٤٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٥,٧٣٥,٥٢٧)	(٣١٩,٧٠١)	٦,٠٥٥,٢٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٣٩,٧٠١)	٢,١٩٧,٣٢٧	(٢٥٧,٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٠١,٨٨٢	(٢٠٧,٧١٩)	(٩٤,١٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٦٦,٦٥١)	٦,٣٧٦,٢٥٤	(١,٠٥٥,١٠٦)	(٥,٧٨٧,٧٩٩)	الثلاث خلال السنة
١٧٩,٧٦٩	١٩١,٧٣٨	-	(١١,٩٦٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٣٩٥,٧٢٩)	(٣,٣٩٥,٧٢٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٣٤,٨١٢	٢٣,٥٢٣	١٢,٥٢٢	٨٨,٧٦٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٠,٣٣٤,١٤٨	٣٢,٠١٧,٧١٨	١,٦٢٦,٥٩٠	٦,٦٨٩,٨٤٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٩٢,٠٣٧,١٢٠	١٥,٧٨٩,٣٨١	٤٤,٣١٣,٩١٠	٢٣١,٩٣٣,٨٢٩	غير مصنف
٢٩٢,٠٣٧,١٢٠	١٥,٧٨٩,٣٨١	٤٤,٣١٣,٩١٠	٢٣١,٩٣٣,٨٢٩	المجموع
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٤٩,٨٩٧,١٦٣	١٣,٥٣٥,٧٧٨	٣٢,٤٣٩,٨٠٠	٢٠٣,٩٢١,٥٨٥	غير مصنف
٢٤٩,٨٩٧,١٦٣	١٣,٥٣٥,٧٧٨	٣٢,٤٣٩,٨٠٠	٢٠٣,٩٢١,٥٨٥	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٤٩,٨٩٧,١٦٣	١٣,٥٣٥,٧٧٨	٣٢,٤٣٩,٨٠٠	٢٠٣,٩٢١,٥٨٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٤,٥٥٦,١٩٦	١,٥٢٣,٤٣٤	١٥,٥٠٤,٥٢٥	٥٧,٥٢٨,٢٣٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٢,٠٧٤,٧٩٦)	(٢,٧٤٤,٦٤٩)	(٤,٠٢٥,٣٨٧)	(٢٥,٣٠٤,٧٦٠)	التسهيلات المسددة
-	(١,٦٨٢,٩٢٦)	(٦,٢٠٧,٨٥٦)	٧,٨٩٠,٧٨٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٢٨٨,٩٤٠)	١٢,١٦٦,٩٨١	(٩,٨٧٨,٠٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٧٨٨,١٢٧	(٥,٥٦٤,١٥٣)	(٢,٢٢٣,٩٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٤١,٤٤٣)	(٣٤١,٤٤٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٩٢,٠٣٧,١٢٠	١٥,٧٨٩,٣٨١	٤٤,٣١٣,٩١٠	٢٣١,٩٣٣,٨٢٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٢٠,٤٥٥,٦٣٦	١١,١٢٧,١٣٢	٢٠,١٥٢,٨٢٣	١٨٩,١٧٥,٦٨١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٣,٩٩٥,٤١٥	١,١٨٢,٥٥٨	٧,٠٢٥,٥٧٥	٤٥,٧٨٧,٢٨٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٥٢٧,٢٢٢)	(١,٦٢١,٧٠٣)	(٢,٩٢٠,٤٢١)	(١٩,٩٨٥,٠٩٨)	التسهيلات المسددة
-	(١,٣٦٩,٥١٧)	(٨,٢١٣,٢٦٨)	٩,٥٨٢,٧٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٤٦٢,٨٨٠)	١٩,١٠٧,٠٥٨	(١٧,٦٤٤,١٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٧٠٦,٨٥٤	(٢,٧١١,٩٦٧)	(٢,٩٩٤,٨٨٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٦,٦٦٦)	(٢٦,٦٦٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٤٩,٨٩٧,١٦٣	١٣,٥٣٥,٧٧٨	٣٢,٤٣٩,٨٠٠	٢٠٣,٩٢١,٥٨٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,١٣٦,١٥٤	٥,١٦٩,٤٥١	١,٢٠٧,٣٧٦	٢,٧٥٩,٣٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٣٩,٩٧٥	٣٤٩,٧٧١	٩٢٠,٣٣٧	٩٦٩,٨٦٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,١١٦,١٨٠)	(٤٨٧,١٩٠)	(١٢٥,٥٣٢)	(٥٠٣,٤٥٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٤١١,٦٦٠)	(٢٩٨,٤٣٠)	٧١٠,٠٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٩٦,٣٢٣)	٩٧٢,٥٨٣	(١٧٦,٢٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٨٠,٦٩٩	(٣٢٩,٤٢٦)	(٥١,٢٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٨٩٦,٢٨٥	١,٦٩٣,٢٣٥	(٢٣٥,٦٧٧)	(٥٦١,٢٧٣)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٦٧,٠٤٤	١٦٦,٩١٢	-	١٣٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣٢٣,٨٧١)	(٣٢٣,٨٧١)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠,٩٩٩,٤٠٧	٥,٧٤١,٠٢٤	٢,١١١,٢٣١	٣,١٤٧,١٥٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٦٤٨,٠٥٦	٥,١٣٨,٨٥٥	٥٢٠,٦٠٣	٩٨٨,٥٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٤٣٤,٤٧٩	٣٤٢,٤٠٩	٣٧٩,٤٩٢	١,٧١٢,٥٧٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٢٨,٧١٦)	(٥١٤,٤٨٨)	(٥١,٨٢٢)	(٦٢,٤٠٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٧٤٣,٦٩٠)	(٢٠٠,٠١٤)	٩٤٣,٧٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٤٧,٦٥٢)	٦١٢,٢٦٣	(٦٤,٦١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠١,١٥٣	(٨٤,٧٧٠)	(١٦,٣٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٩٥٥,٠٣٤	١,٧٠٨,٣٧٠	١٩,٠٦٩	(٧٧٢,٤٠٥)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٩١,٩٧١)	(٢٩١,٩٧١)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٤,٧٨٧)	(٢٤,٧٨٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٤,٠٥٩	١,٢٥٢	١٢,٥٥٥	٣٠,٢٥٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,١٣٦,١٥٤	٥,١٦٩,٤٥١	١,٢٠٧,٣٧٦	٢,٧٥٩,٣٢٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٧٢,٠٥٧,١٥٥	-	٦٩,٨٧٥,٥٤٩	١٠٢,٦٨١,٦٠٦	من (١) إلى (٦)
٧,٠٦٩,٥٠١	-	٧,٠٦٩,٥٠١	-	(٧)
١٧٩,٦٢٦,٦٥٦	-	٧٦,٩٤٥,٠٥٠	١٠٢,٦٨١,٦٠٦	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٠٤,١٦٥,١٥٩	-	٥,٢٨٩,٦٠١	١٩٨,٨٧٥,٥٥٨	من (١) إلى (٦)
٦,٧٢٨	-	٦,٧٢٨	-	(٧)
٢٠٤,١٧١,٨٨٧	-	٥,٢٩٦,٣٢٩	١٩٨,٨٧٥,٥٥٨	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٤,١٧١,٨٨٧	-	٥,٢٩٦,٣٢٩	١٩٨,٨٧٥,٥٥٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٨٦١,٨٩٧	-	٤,٠١١,٦٣٢	٢٣,٨٥٠,٢٦٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٢,٤٠٧,١٢٨)	-	(١٣,٠٦١,٨٧٦)	(٣٩,٣٤٥,٢٥٢)	التسهيلات المسددة
-	-	٦١,٣٥٢,٥٦٠	(٦١,٣٥٢,٥٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٩,٣٤٦,٤٠٥	(١٩,٣٤٦,٤٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٧٩,٦٢٦,٦٥٦	-	٧٦,٩٤٥,٠٥٠	١٠٢,٦٨١,٦٠٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٧,٣٧٩,٨٣٩	٢,٩٠١,٠٥٦	٤,٢٣٦,٨٤٣	١٩٠,٢٤١,٩٤٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٥,١٣٥,٠٢٣	-	٢,٣٩٧,٤٠٩	٩٢,٣٣٧,٦١٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٨,٣٤٢,٩٧٥)	-	(٢,١٣٧)	(٨٨,٣٤٠,٨٣٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤,٢٣٦,٨٤٣)	٤,٢٣٦,٨٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٩٠١,٠٥٦)	٢,٩٠١,٠٥٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠٤,١٧١,٨٨٧	-	٥,٢٩٦,٣٢٩	١٩٨,٨٧٥,٥٥٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٤,١٨٣	-	١٦٧,٨٥٩	٥١٦,٣٢٤	رصيد بداية السنة
٤٥٣,٧٥٦	-	٧٠,٧٧٠	٣٨٢,٩٨٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٣٢,١٦٠)	-	(٩٥,٣٠٩)	(١٣٦,٨٥١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	١٧٦,٤٧٦	(١٧٦,٤٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٤٢,٢٢٠	(١٤٢,٢٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
١,٦٧٠,٠٠٩	-	١,٦٧٠,٠٠٩	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٥٧٥,٧٨٨	-	٢,١٣٢,٠٢٥	٤٤٣,٧٦٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠١١,٥٠٨	٢,٦٩٣,٠٣٧	٤,١١١	٣١٤,٣٦٠	رصيد بداية السنة
٣٠٢,٢٥٦	-	-	٣٠٢,٢٥٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٢,٠٠٥)	-	-	(١٠٢,٠٠٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٤,١١١)	٤,١١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٥٤٨,٢١٥)	١,٥٤٨,٢١٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(١,٣٨٢,٧٥٤)	-	(١,٣٨٠,٣٥٦)	(٢,٣٩٨)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,١٤٤,٨٢٢)	(١,١٤٤,٨٢٢)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٨٤,١٨٣	-	١٦٧,٨٥٩	٥١٦,٣٢٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	مشاريع قيد التنفيذ دينار	المجموع دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٤,٨٧٩,٥٨٤	٢٥,٤٩٦,٠٩٤	٤٧,٠١١,٢٨٠	١,٥٨٥,٩٥٧	٣١,٢٢٥,١٣٢	١,٤١٧,٢٩٤	١١١,٦١٥,٣٤١
إضافات	-	٧,٩٣١	٩٨٣,٢٨٨	١٣٠,٥٠٠	٣,٦٩٦,٥٩٢	٢,٣٦١,٩٩٦	٧,١٨٠,٣٠٧
تحويلات	-	-	٢٨٩,٢١٧	-	٢٨٢,٩٧٤	(٥٧٢,١٩١)	-
استبعادات	-	-	(٧٨٩,٤٨٠)	(٢٢٠,٠٨٦)	(٤٠٧,٧٦٧)	-	(١,٤١٧,٢٣٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٨٧٩,٥٨٤	٢٥,٥٠٤,٠٢٥	٤٧,٤٩٤,٣٠٥	١,٤٩٦,٣٧١	٣٤,٧٩٦,٩٣١	٣,٢٠٧,٠٩٩	١١٧,٣٧٨,٣١٥
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٦,٠٤٠,٨٩٢	٣٧,٣٣١,٩١٠	١,٤٦٦,١٤٤	٢٤,١٧٣,٤٣٦	-	٦٩,٠١٢,٣٨٢
استهلاك السنة	-	٥٨١,٨٠٤	٢,٣٥١,٩٤٣	٨٧,٧١٣	٢,٩٦٢,٢٠٢	-	٥,٩٨٣,٦٦٢
استبعادات	-	-	(٧٦١,٨٥٩)	(٢٢٠,٠٧٦)	(٤٠٦,٥٥٠)	-	(١,٣٨٨,٤٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	-	٦,٦٢٢,٦٩٦	٣٨,٩٢١,٩٩٤	١,٣٣٣,٧٨١	٢٦,٧٢٩,٠٨٨	-	٧٣,٦٠٧,٥٥٩
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٤,٨٧٩,٥٨٤	١٨,٨٨١,٣٢٩	٨,٥٧٢,٣١١	١٦٢,٥٩٠	٨,٠٦٧,٨٤٣	٣,٢٠٧,٠٩٩	٤٣,٧٧٠,٧٥٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٣,٦٤٩,٢٠٤	٢٤,٣٦٧,٩٥٧	٤٤,٠٢٧,٧١٨	١,٧١٨,٢٠٩	٢٨,٨١٣,٧٤٧	٣,٣٣٢,٥٣٤	١٠٥,٨٠٩,٣٦٩
إضافات	١,٢٣٠,٣٨٠	٩١٣,٣٨٦	١,٥٨١,٩٩٠	-	١,٨٢٠,٨٧٦	١,٠٥٩,٤٧٩	٦,٦٠٦,١١١
تحويلات	-	٢١٤,٧٥١	١,٧٨٣,٧٨٠	-	٨٧٦,١٨٨	(٢,٨٧٤,٧١٩)	-
استبعادات	-	-	(٣٨٢,٢٠٨)	(١٣٢,٢٥٢)	(٢٨٥,٦٧٩)	-	(٨٠٠,١٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	٤,٨٧٩,٥٨٤	٢٥,٤٩٦,٠٩٤	٤٧,٠١١,٢٨٠	١,٥٨٥,٩٥٧	٣١,٢٢٥,١٣٢	١,٤١٧,٢٩٤	١١١,٦١٥,٣٤١
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٥,٤٦٨,٠٤٦	٣٥,٠٨٢,٤١٤	١,٤٤٠,٤٨٣	٢١,٢٩٦,٩٥٥	-	٦٣,٢٨٧,٨٩٨
استهلاك السنة	-	٥٧٢,٨٤٦	٢,٦٢٠,٩٩٠	١١٠,٤٨٣	٣,٠٩٤,٥٧٣	-	٦,٣٩٨,٨٩٢
استبعادات	-	-	(٣٧١,٤٩٤)	(٨٤,٨٢٢)	(٢١٨,٠٩٢)	-	(٦٧٤,٤٠٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	٦,٠٤٠,٨٩٢	٣٧,٣٣١,٩١٠	١,٤٦٦,١٤٤	٢٤,١٧٣,٤٣٦	-	٦٩,٠١٢,٣٨٢
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٤,٨٧٩,٥٨٤	١٩,٤٥٥,٢٠٢	٩,٦٧٩,٣٧٠	١١٩,٨١٣	٧,٠٥١,٦٩٦	١,٤١٧,٢٩٤	٤٣,٦٠٢,٩٥٩
نسبة الاستهلاك السوية %	-	٢	١٥ - ٩	١٥	٢٠	-	

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٥,٠٧١,٤٥٧ دينار ومبلغ ٤٣,٢٧٦,٥٦٣ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ٢,٤٧١,٥٢٨ دينار ومبلغ ١,٥٩٢,٨٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على التوالي.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٠٨٥,٥٦٣	٥,١٩٣,١٨٤	الرصيد في بداية السنة
١,٨٧٨,٣٧١	١,٨٤١,٢٣٠	إضافات
(٢,٧٧٠,٧٥٠)	(١,٨٧٤,٧٣٦)	الإطفاء للسنة
٥,١٩٣,١٨٤	٥,١٥٩,٦٨٨	الرصيد في نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٤ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٨٩٢,٠١٢	١٧,١٤٨,٢٣٢	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٤٤٨,٢٣٢	٨,٤١١,٠٩٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠,٨٤٤,١٣٦	١٤,٤٠١,٤٧٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي *
٤,٦٣٧,٦٦٨	٤,٤٤٣,٨١٦	الذمم المدينة - بالصافي
٦,٣١٨,٩٣٩	١٠,٩٢٠,١٠١	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٦٠٩,٥٣١	٦٠٩,٩٧١	تأمينات قابلة للاسترداد
٢,٥٥٩,٥١١	٣,٠٦٢,٩٠١	تأمينات بطاقات
١,٨٩٠,٩٤٠	١,٧١٩,٥٣٤	أخرى
٥٣,٢١٥,٩٦٩	٦٠,٧٥٦,١٢٨	المجموع

*تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة إلى سنتين متتاليتين كحد أقصى.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينـار	دينـار	
١٣,٦٢٤,٧٣٦	١٢,٥٥٦,٣١٧	رصيد بداية السنة
٥٠٢,٠٨٦	٥,٣٤٩,٥٠٣	إضافات
(١,٥٢٢,١٧٦)	-	المحول إلى ممتلكات خاصة بالبنك
(٤٨,٣٢٩)	(١,٢٧٧,٤٠٥)	استيعادات
١٢,٥٥٦,٣١٧	١٦,٦٢٨,٤١٥	المجموع
(٤٩٦,٢٧٥)	(٥٤١,٢٦٥)	تدني موجودات مستملكة
(١,٢١٥,٩٠٦)	(١,٦٨٥,٦٧٥)	تدني موجودات مستملكة بموجب تعليمات البنك المركزي
١٠,٨٤٤,١٣٦	١٤,٤٠١,٤٧٥	رصيد نهاية السنة
		فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الموجودات المستملكة:
١,٦٨٥,٩٠٠	١,٧١٢,١٨١	رصيد بداية السنة
٢٦,٢٨١	٥١٤,٧٥٩	إضافات
١,٧١٢,١٨١	٢,٢٢٦,٩٤٠	رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
٣,٣١٩,٣٩٨	٣,١٥٧,٦٠٤	١٦١,٧٩٤	٥,٧٥٠,٧٠٠	٤,٦٣٢,٤٩٠	١,١١٨,٢١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٩,٧١٣,٠٨٩	٥٥,٠٤١,٤٠٩	٧٤,٦٧١,٦٨٠	٩٩,٢٦٢,٢٨٧	٣٦,٣٦٣,١٢٩	٦٢,٨٩٩,١٥٨	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر
٢٢,١٤٣,٠٠٠	١٩,١٤٣,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٥٩٨,٠٠٠	١٥,٥٩٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٦ - ١٢ أشهر
٤٩,٠٠٥,٨٥٠	٣٤,٠٠٥,٨٥٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٣,٥٥٠	٦٧٣,٥٥٠	-	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة
٢٣٤,١٨١,٣٣٧	١١١,٣٤٧,٨٦٣	١٢٢,٨٣٣,٤٧٤	٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧	٨٧,٢٦٧,١٦٩	١١٥,٠١٧,٣٦٨	المجموع

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغرى	الحكومة والقطاع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٧١,٨٦٨,٥٠٣	١٣٩,٠٨٦,٧٠٤	٧٠,٤١٧,٦٢٦	١٣٥,٩٥٣,٤٩١	٧١٧,٢٢٦,٣٢٤
ودائع توفير	٦٠٣,٧٠٥,٩٧٠	١٠,٢٩٣,٩٧٦	١٠,٥٥٥,٦٤٩	٢٠٠,١١٧	٦٢٤,٧٥٥,٧١٢
ودائع لأجل وخاضعة للإشعار	٥١٣,٧٠٣,٧٤٠	٣٢٢,٠٩١,٤٢٩	٤٢,٣٦٢,٧١٣	٢١٧,٦٥٩,٥٩٨	١,٠٩٥,٨١٧,٤٩٠
المجموع	١,٤٨٩,٢٧٨,٢١٣	٤٧١,٤٧٢,١٠٩	١٢٣,٣٣٥,٩٩٨	٣٥٣,٨١٣,٢٠٦	٢,٤٣٧,٨٩٩,٥٢٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٩٥,٧٥٠,٣٠٣	١٤٨,٣٦٢,٠٣٨	٥٦,٢٨١,٤٣٧	١١٢,٤١٨,٧٨١	٦١٢,٨١٢,٥٥٩
ودائع توفير	٥٤٦,٤٩٠,٥١٧	٨,٠٦٣,٧٨٦	٧,٧٣٥,٩٧١	١٧٠,٥٨٧	٥٦٢,٤٦٠,٨٦١
ودائع لأجل وخاضعة للإشعار	٤٦٨,٦٧٥,٦٤٨	٣٠٦,٣٢٠,٥٨٤	٣٨,٩٩٩,٨٧٠	٢٣٧,١٦٠,٩١٥	١,٠٥١,١٥٧,٠١٧
المجموع	١,٣١٠,٩١٦,٤٦٨	٤٦٢,٧٤٦,٤٠٨	١٠٣,٠١٧,٢٧٨	٣٤٩,٧٥٠,٢٨٣	٢,٢٢٦,٤٣٠,٤٣٧

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٤١,٢٦٧,٨٦٤ دينار أي ما نسبته ١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٣٨,٠٩٣,٦١٢ دينار أي ما نسبته ١٥,١٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- لا يوجد ودائع محجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٩٩,٦٤٣,٨١٧ دينار أي ما نسبته ٢٤,٥٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٩٦,٣٩٥,٨٦٥ دينار أي ما نسبته ٢٢,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٥٨,٣٢٣,١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥٨,١٤٠,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٨,٢٠٥,٢٥١	٢٣,٨٦٤,٥٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٨٥٤,٣١٢	٢٥,٠٩٦,٣٩٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٦٧٢,٤٩٢	٣,٠٧٤,٨٥٤	تأمينات التعامل بالهامش
٧,٢٢٦,١٨٦	٧,٥١٠,٥٧٢	تأمينات أخرى
٥٦,٩٥٨,٢٤١	٥٩,٥٤٦,٤٠٨	المجموع

١٨- أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٣ كانون الأول ٢٠٢١	المبلغ			عدد الأقساط			دورية استحقاق	تاريخ الاستحقاق	الخصومات	سعر فائدة الإقراض
	الكمية	دينار								
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١0,09٨,٠٠٠		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	٢٤,٨90-٢٤,٨٤0
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	١,٢٤٠,٧0٠		٧		٧		نصف سنوية	٢٠٢0	لا يوجد	٢٣,٢0٨
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	0,٧٠٠,٠٠٠		٤		٤		نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢٢,٧٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٨0,01٠,٧٦1		٤٢٧		٤٢٧		دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢0-٢٠٢٢	سندات حكومة	٢١,٧0٠ - ٢٠,0٠0
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٢٣,0٣٩,0٤٠		٣٩١		٣٩١		دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢٢ - ٢٠٢٤	لا يوجد	٢٠,٠٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٨٨٨,٠٠٠		١٤		0		نصف سنوية	٢٠٢٤	لا يوجد	٢٢,0٠٠
اقتراض من بنك العمال الأوروبي	١٤,١٨٠,٠٠٠		٢		٢		نصف سنوية	٢٠٢٢	لا يوجد	٢٢,٠٠٠
اقتراض من بنك العمال الأوروبي	1,٠٧٧,١٤٢		٧		٣		نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٢٠,0٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢,٤٨0,٠٠٠		٢٠		١1		نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٢٢,٨
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢,٩٤١,٣١0		٢٤		٢٤		نصف سنوية	٢٠٢٩	لا يوجد	٢٣,٠٠٠
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	٢0,٠٠٠
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	٢0,٧0٠
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٢	لا يوجد	٢0,٣0٠
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢1	لا يوجد	٢٤,٧0٠
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٤,٠٠٠,٠٠٠		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٨	لا يوجد	٢٤,10٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢,10٨,٢٢٨		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٢,٠٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني	1,٢0٠,٠٠٠		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٢,٠٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٤,١٨٨,٢٢٤		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٢,٠٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٤,11٢,٧0٧		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٢,٠٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٩,٢0٩,٢0٩		١		١		دفعة واحدة	٢٠٢٢	لا يوجد	٢٢,٢٠٠
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	١,0١٩,٢٨1		٧		٣		نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٢٢,٢٠٠
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٩,٩٤٨,1٢٨		٢٠		١٩		نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٢١,٢٢٣
سلطة النقد الفلسطينية	٤,٢٢٢,٤٨٨		١		١		-	لا يوجد	لا يوجد	٢٠,0
بنك الاتحاد	1,٠٠٠,٠٠٠		٨		٨		ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٢٣,٧0
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٣٠,٨١0,١٧٨		حساب جاري مدين				-	لا يوجد	لا يوجد	٢٣,0٠٠
بنك الاستثمار العربي الأردني	1,٠٢٤٩		حساب جاري مدين				-	لا يوجد	لا يوجد	٢0,٧0٠
اقتراض من شركة الاسواق المالية المالية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤		١		١		-	لا يوجد	لا يوجد	-
المجموع	٢٢٣,٩٠٨,٨10									

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠								
	اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPC	١0,09٨,٠٠٠	١	١	١	١	١	١	١
	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	١,090,٢0٠	٩	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
	* اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦,70٠,٠٠٠	٦	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠	١٠
	** اقتراض من البنك المركزي الأردني	7٤,٣٩٧,٠٩٧	٢٦٣	٢٦٣	٢٦٣	٢٦٣	٢٦٣	٢٦٣	٢٦٣
	** اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٤,0٣٦,٠90	٢٤٣	٢٤٣	٢٤٣	٢٤٣	٢٤٣	٢٤٣	٢٤٣
	* اقتراض من البنك المركزي الأردني	١,٢٢٣,90٢	٧	١٤	١٤	١٤	١٤	١٤	١٤
	اقتراض من بنك الاعتماد اللوروني	١,٠١١,٤٢٩	١	٧	٧	٧	٧	٧	٧
	اقتراض من بنك الاعتماد اللوروني	١,٠١٢٨,0٧١	0	٧	٧	٧	٧	٧	٧
	اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣,٨80,٠٠٠	١٨	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	١	١	١
	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	١	١	١
	اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣,9٤١,٣١0	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤
	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	١	١	١
	اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨,٢٢٣,٢٢٣	١	١	١	١	١	١	١
	اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢,7١٢,٣٣٦	١	١	١	١	١	١	١
	اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦,٢0٠,٠٠٠	١	١	١	١	١	١	١
	اقتراض من البنك المركزي الأردني	٢٣,0٨٢,٠9٠	١	١	١	١	١	١	١
	اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢,00٠,٠٣٦	١	١	١	١	١	١	١
	البنك اللوروني لإعادة الإعمار والتسوية	٢,0٥٢,١٤٢	0	٧	٧	٧	٧	٧	٧
	اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٧,٨٢٣,9٢٩	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
	سلطة النقد الفلسطينية	٢,70٢,٧٤٨	١	١	١	١	١	١	١
	بنك الاتحاد	١,٣٠٠,٠٠٠	٨	٨	٨	٨	٨	٨	٨
	بنك سويسبيته جبال	١٧٦,٧٨٨	٨	٨	٨	٨	٨	٨	٨
	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٢٠,٤7٨,٧٣٧	-	حساب جارٍ مدين	حساب جارٍ مدين	حساب جارٍ مدين	حساب جارٍ مدين	حساب جارٍ مدين	حساب جارٍ مدين
	بنك الاستثمار العربي الاردني	٤٨,710	-	-	-	-	-	-	-
	اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMM	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	١	١	١	١	١
	المجموع	٣١٤,٣7٤,١١٨							

*تم إعادة إقرض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٨,٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨,٥٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

***تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٣,٥٪ إلى ٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٣٪ إلى ٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٤٧,٧٧٧,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بمعدل فائدة ٥,٨٤٪ (٨٧,٣٧٥,٨٣ دينار ومعدل فائدة ٨,٤٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٩ - قروض مساندة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	عدد الأقساط		دورية استحقاق	تاريخ		
	المبلغ	الكلية	المتبقية	الأقساط	الاستحقاق	الضمانات
	دينار					سعر فائدة الإقراض
Green for Growth Fund	٧,٩٠٥,٣٥٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد
Sanad Fund for MSME	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٧	لا يوجد
المجموع	١٨,٥٤٠,٣٥٠					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
Green for Growth Fund	٧,٩٠٥,٣٥٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد
Sanad Fund for MSME	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٧	لا يوجد
المجموع	١٨,٥٤٠,٣٥٠					

٢٠ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	رصيد	المكون	المستخدم	رصيد
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٢,٧٤٦,٥٠١	٢٠٠,٠٠٠	(١,٠٧٠,٢٢٠)	١,٨٧٦,٢٨١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٠,١٣١,٨٣٢	٩٠١,٨٦٥	(٦١٨,٩١٨)	١٠,٤١٤,٧٧٩
مخصص التزامات أخرى	١٦,٢٣٨	٧,٢٣٠	(٦٣٤)	٢٢,٩٣٤
المجموع	١٢,٨٩٤,٥٧١	١,١٠٩,١٩٥	(١,٦٨٩,٧٧٢)	١٢,٣١٣,٩٩٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١,٣٥٤,٣٩٧	١,٤١٨,٠٠٠	(٢٥,٨٩٦)	٢,٧٤٦,٥٠١
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٩,٥٨٣,٣٠٢	١,١٨٦,٩٩٨	(٥٩٨,٤٦٨)	١٠,١٣١,٨٣٢
مخصص التزامات أخرى	١٣,٧٥٨	٢,٤٨٣	(٣)	١٦,٢٣٨
المجموع	١٠,٩١١,٤٥٧	٢,٦٠٧,٤٨١	(٦٢٤,٣٦٧)	١٢,٨٩٤,٥٧١

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦,٩٥٤,٤١١	١٦,٠٠٢,٧٩٤	رصيد بداية السنة
(١٧,٤٥٤,٤٣٧)	(١٥,٥٧١,٦٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٥٠٢,٨٢٠	١٩,٣٧٩,٢٢٨	ضريبة الدخل المستحقة
١٦,٠٠٢,٧٩٤	١٩,٨١٠,٣٥٥	رصيد نهاية السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦,٥٠٢,٨٢٠	١٩,٣٧٩,٢٢٨	ضريبة دخل السنة
(٨,٣٨٢)	(٣٢,٣٧٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٣,٢٦٦,٧٦٣)	(٧٣٦,٩٧٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٢٣٧,٦٧٥	١٨,٦١٩,٨٧٧	ضريبة الدخل المستحقة على أرباح السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنوك في الأردن ٣٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١٪ حيث تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ لفروع البنك في الأردن ولم يتم مراجعة ملفات عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٧، ولم يتم مراجعة ملفات العام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة الوطنية للخدمات المالية (الأردن) أوراق حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧ حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار عن المبالغ المدفوعة حيث قامت الشركة بالاعتراض على القرار أمام المحاكم وصدر قرار محكمة البداية الضريبية لصالح الشركة إلا أنه تم استئناف القرار من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت منظورة امام محكمة الاستئناف. كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتأجير التمويلي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨، ولم يتم مراجعة ملفات عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.
- في رأي إدارة البنك إن المخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١				
		رصيد نهاية	المبالغ	المبالغ	رصيد بداية	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	السنة	المضافة	المحذرة	السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٤٧٧,٦٢٤	٨,٧٨٠,٥٩١	٢٤,١٩٨,٣٦٨	٨٥٩,٦٢٠	-	٢٣,٢٣٨,٧٤٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٩٧,١٠٠	٢٤٢,٧٨٧	٨٦٧,٠٩٨	١٦٣,١٦٨	-	٧٠٣,٩٣٠	فوائد معلقة
٤٥١,٠٦٩	٥٨٢,٨١٥	١,٥٣٣,٧٢٣	٣٥٠,٠٠٠	(٣,٣٠٠)	١,١٨٧,٠٢٣	مخصصات مختلفة
٦٤٠,٦٤٢	٨٣٠,٦٤٢	٢,١٨٥,٩٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	١,٦٨٥,٩٠٠	مخصص تدني موجودات مستملكة
						خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة
٣,١٩٥,٤٢٧	١,٤٣٦,٤٦٦	٩٥١,١٩٥	٧٨٠,٨٦٧	(١٠,٨٥٩,٠٩٥)	١١,٠٢٩,٤٢٣	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٤,٣٠٥	٣٥٤,٣٠٥	٣,٥٤٣,٠٤٩	-	-	٣,٥٤٣,٠٤٩	فرق ترجمة العملات
١٣,٣١٦,١٦٧	١٢,٢٢٧,٦٠٦	٣٣,٢٧٩,٢٣٣	٢,٦٥٣,٦٥٥	(١٠,٨٦٢,٣٩٥)	٤١,٤٨٨,٠٧٣	المجموع
						مطلوبات ضريبية مؤجلة
						أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة
٢٢٤,٤٧٤	٣١٣,٥٥٢	٣,٦٢٥,٩٧٩	١,٧٥٤,٤٥٦	(١٩٨,٣١٧)	٢,٠٦٩,٨٤٠	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٥٢,١١٦	-	-	-	-	أرباح غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة
٥٨٤,٤٩٣	-	٥,١٤٦,٦٢٥	-	(٢٩٦,٢٠٥)	٥,٤٤٢,٨٣٠	العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تطبيق مبكر معيار ٩)
٨٠٨,٩٦٧	٨٦٥,٦٦٨	٨,٧٧٢,٦٠٤	١,٧٥٤,٤٥٦	(٤٩٤,٥٢٢)	٧,٥١٢,٦٧٠	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٨٠٤,٩٤٢	٩,٣٢٥,٦٤٩	٨٠٨,٩٦٧	١٣,٣١٦,١٦٧	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٩٦١	٥,٨٤٨,٥٤٤	١٠٤,٨٠٤	٨٣٥,٤١٥	المضاف
(٣٠,٩٣٦)	(١,٨٥٨,٠٢٦)	(٤٨,١٠٣)	(١,٩٢٣,٩٧٦)	المستبعد
٨٠٨,٩٦٧	١٣,٣١٦,١٦٧	٨٦٥,٦٦٨	١٢,٢٢٧,٦٠٦	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة بموجب النسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام بالمنافع الضريبية أو تحقيق الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة.

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٠,٧٠٠,٩٣٢	٥١,٣٠٨,١٧٤	الربح المحاسبي
(٤,٤٩٠,١٢٠)	(٩,٤٠٨,٣٣٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠,٠٥٥,٥٧٩	٩,٨٠١,١٢٣	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣٦,٢٦٦,٣٩١	٥١,٧٠٠,٩٦٣	الربح الضريبي
%٤٣,٠٩	%٣٦,٢٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٠,١٣٤,٦٠٢	١٠,٦٨٨,٤٦١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٧٤,١٠٦	٤٠٦,٠١٨	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠,٩٨٤,٩٦٦	٩,٠٣٩,٥٨٩	ذمم دائنة
٨,٤٤٥,٨٧٣	٩,٩٦٨,٤٣٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٧,٣١٢,٩٧٩	٣٠,٠٢٢,٨٦٤	أمانات مؤقتة
٦,٥٢٣,٣٤٦	٩,٨٦٢,١٤٤	شيكات وسدوبات برسم الدفع
٤,٨٨٠,٦٧٠	٤,٤٥٢,١٣٤	أخرى
٦٨,٦٥٦,٥٤٢	٧٤,٤٣٩,٦٤٩	المجموع
٢,٨٢٢,٨٧٩	٣,٤٧٣,٥٨٥	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (مطلوبات أخرى)
٧١,٤٧٩,٤٢١	٧٧,٩١٣,٢٣٤	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,١٨٠,٢٨٩	٢٨٦,٣٨٥,٥٦٠	١,١٦٥,٥٦٤	٤٢,١٦٣,٢٣٦	٣٥٢,٢٣١,٥٧٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٧٣٩,٢٥٦	١٨٣,٠٠١,٦٧٧	٥٣٤,٩٤٢	١٤,٥٢٤,٤٧٧	٢٠٢,٠٤٠,١١٩
التعرضات المستحقة	(٥,٠٨٤,٥٠٠)	(٨٣,٨٤٦,٨٤٤)	(٣٩٤,٤٤٦)	(١٠,٦٢٧,٥٢٧)	(١٠٠,١٤٠,٨٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠٧,٤١٤	٢,٧٢٥,٨٥٧	(٢٦٦,٥٢٩)	(٢,٥٩٣,٣٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٦٤,٦٦٣)	(٩,٥٨٣,٦٩٠)	٨٢٢,٣٧٥	٩,٥٨٦,٦٩٠	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٧٥,٧٥٦)	(٩٤,٥٠٠)	(٦١,٧٣٣)	(٢٦٤,٦٨٥)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٠,١٠٢,٠٤٠	٣٧٨,٥٨٨,٠٦٠	١,٨٠٠,١٧٣	٥٢,٧٨٨,٩٣٤	٤٥٤,٢٣٠,٨٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٥٢٠,٧٩٨	٢٠٩,٢٧٢,٥٥٦	٣١٦,٤٢٨	٤٩,٠٢١,٢٧٥	٢٧٥,٦٨١,٠٨٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٩,١٤٠,٨٦٨	١٠٨,٠٥٠,٨٢١	٣٧٣,٤٧٩	٩,٦٠٣,٨٢٥	١٢٧,٢١٦,٦٠٤
التعرضات المستحقة	(٢,٦٨٥,٥٤٠)	(٣٢,٢٣٤,٠٠٨)	(٢٦٣,٤٦٩)	(١٤,١٧٠,٨٥٣)	(٥٠,٥٦٦,١١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٠,٣٢٩	٧,٣٨٧,٠٩٥	(٧٤,٩٣٩)	(٧,٣٦٠,٠٩٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٣٧,٧٢٤)	(٥,٠٧٩,١٨٤)	٨٤٦,٩٩٩	٥,٠٨٥,٦٨٤	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٨,٤٤٢)	(١١,٧٢٠)	(٣٢,٩٣٤)	(١٦,٥٠٠)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٢,١٨٠,٢٨٩	٢٨٦,٣٨٥,٥٦٠	١,١٦٥,٥٦٤	٤٢,١٦٣,٢٣٦	٣٥٢,٢٣١,٥٧٦

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧١,٢٨٣	٨١٦,٨٨٥	٧٠,٤٤٦	١,٠٤٠,٩٠٩	٢,٨٢٢,٨٧٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٩٨,٧٦٣	٥٥٣,٧٠٣	٧٦,٩٠٥	٣٩٤,٨٧٤	١,٣٦٤,٨٨٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٦٥,٦٧٨)	(٤٩٥,٤٢١)	(٢٩,١٢٣)	(٤٤٥,٥٠٧)	(١,١٦١,٨٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢,٨٨٠	١١١,٨٠٢	(٢١,٢١٧)	(٢٢,٨٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٢,٨١٤)	(٧,٩٩٣)	٥٩,٥٠٧	٩,٧٦٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,١٦١)	(٤٠٤)	(٥,١٥٤)	(١٢,٢٥٧)	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة					
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٤,٨٤٢)	(١٠٨,٧٩٨)	١٥,٠٤٩	٢٤٥,١٦١	٣٧٧,٣٥٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٨,٣٧٤	٣١,٢٤٠	٢,٧٤٤	١١,١١٧	٧٠,٣٥١
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٩٦,٨٠٥	٩٠١,٠١٤	١٦٩,١٥٧	١,٢٢١,١٩٩	٣,٤٧٣,٥٨٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٢,٠٩٤	٢٩١,٦٥١	١٤,٨١٣	١,٣٤٨,٠٤١	٢,٣٧٤,٧٢٨
خسارة التدني علي التعرضات الجديدة خلال السنة	٤١٩,٣٦٨	٥٩٧,٣٧١	٢٣,٦٩٨	٢٨٢,٤٩٥	١,٣٥٦,٣٨٩
خسارة التدني علي التعرضات المستحقة	(١٧٧,٥٠٦)	(٩٧,٩٩٤)	(٧,٧٨٦)	(٦٢٢,٨٩٥)	(١,٠٢٦,٠٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢,١٠٩	١٧٢,٧١١	(٣,٣١٦)	(١٦٩,٤٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤,١٣٧)	(٥,٥٩٦)	٣١,٥١٠	٦,٢٤٥	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٦٣)	(٣٤)	(٩١٤)	(٦٧٦)	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة					
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٧,٥٠٥)	(١٥٦,٨٥٠)	١٢,٦٦٣	٢٢٠,٦٢٩	١٠٦,٢٥٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٧٧)	١٥,٦٢٦	(٢٢٢)	(٢٣,٤٨٩)	١١,٥٣٥
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٧١,٢٨٣	٨١٦,٨٨٥	٧٠,٤٤٦	١,٠٤٠,٩٠٩	٢,٨٢٢,٨٧٩

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من (Aaa) إلى (Baa³)	-	-	-	-	-
من (Bal) إلى (Caal³)	-	٢٢,٥٦٩,٢٨٩	-	-	٢٢,٥٦٩,٢٨٩
من (I) إلى (G)	-	٧٠,٢٢١,٢٧٨	-	١,٥٨٦,٧٦١	٧١,٨٠٨,٠٣٩
V	-		-	٤٠١,٥٠٨	٤٠١,٥٠٨
المجموع	-	٩٢,٧٩٠,٥٦٧	-	١,٩٨٨,٢٦٩	٩٤,٧٧٨,٨٣٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من (Aaa) إلى (Baa³)	-	-	-	-	-
من (Bal) إلى (Caal³)	-	١٦,٠٢٣,٤٩١	-	-	١٦,٠٢٣,٤٩١
من (I) إلى (G)	-	٤٠,٥٢٦,١٦٣	-	٦٢٩,٦٥٤	٤١,١٥٥,٨١٧
V	-		-	٥١٢,٣٣٤	٥١٢,٣٣٤
المجموع	-	٥٦,٥٤٩,٦٥٤	-	١,١٤١,٩٨٨	٥٧,٦٩١,٦٤٢

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥٦,٥٤٩,٦٥٤	-	١,١٤١,٩٨٨	-	٥٧,٦٩١,٦٤٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٧٤,٣٤٨,٦٩٥	-	١,٢٩٧,٧١٤	-	٧٥,٦٤٦,٤٠٩
التعرضات المستحقة	-	(٣٨,٠٥٢,٧٨٤)	-	(٥٠٦,٤٣١)	-	(٣٨,٥٥٩,٢١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥٤,٩٩٨)	-	٥٤,٩٩٨	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٩٢,٧٩٠,٥٦٧	-	١,٩٨٨,٢٦٩	-	٩٤,٧٧٨,٨٣٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٣٥,٤٥٣,٧٢٧	-	١,٧٢٣,٧٨٤	-	٣٧,١٧٧,٥١١
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٢,١٢٦,٩٢٧	-	٣٥١,٣٥٢	-	٣٢,٤٧٨,٢٧٩
التعرضات المستحقة	-	(١١,٢٢٠,٩٧٤)	-	(٧٤٣,١٧٤)	-	(١١,٩٦٤,١٤٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣٧٣,٤٦٠	-	(٣٧٣,٤٦٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٨٣,٤٨٦)	-	١٨٣,٤٨٦	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥٦,٥٤٩,٦٥٤	-	١,١٤١,٩٨٨	-	٥٧,٦٩١,٦٤٢

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	-	٤٤٠,٨١٢	-	٣١,٧٨٠	-	٤٧٢,٥٩٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٨٨,٥٠٠	-	٨,٢٠٥	-	٣٩٦,٧٠٥
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٣٩٥,٥١٨)	-	(٢٢,١٣٩)	-	(٣١٧,٦٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٨١)	-	٨١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	٥١١	-	٥١١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥٣٣,٧١٣	-	١٨,٤٤٨	-	٥٥٢,١٦١

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	-	٦٧,٣٣٧	-	٣٨,١٣٢	-	١٠٥,٤٦٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٧٦,٧١٩	-	١٦,٤٨٩	-	٣٩٣,٢٠٨
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٢,٥١٥)	-	(٢٠,٠٩٧)	-	(٢٢,٦١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢,٨٥٣	-	(٢,٨٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,٠٩٥)	-	١,٠٩٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٢,٤٨٧)	-	(١٣٩)	-	(٢,٦٢٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	(٨٤٧)	-	(٨٤٧)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٤٤٠,٨١٢	-	٣١,٧٨٠	-	٤٧٢,٥٩٢

إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) إلى (Baa ³)	-	٧,٨٣٠,٣٦١	-	-	-	٧,٨٣٠,٣٦١
من (Baa ³) إلى (Ca)	-	٨٥٥,٨٨٤	-	-	-	٨٥٥,٨٨٤
من (Ca) إلى (C)	-	-	-	-	-	-
من (I) إلى (٦)	-	٤٢,٥٢٣,٨٣٩	-	٩,٠٥٢,١٧٧	-	٥١,٥٧٦,٠١٦
(V)	-	-	-	٢,٢٥٠,٣٤٩	-	٢,٢٥٠,٣٤٩
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٤١١,٩٦١	٤١١,٩٦١
المجموع	-	٥١,٢١٠,٠٨٤	-	١١,٣٠٢,٥٢٦	٤١١,٩٦١	٦٢,٩٢٤,٥٧١

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) إلى (Baa3)	-	٧,٠٧٧,٦٨٣	-	-	-	٧,٠٧٧,٦٨٣
من (Baa3) إلى (Ba1)	-	١,٥٤١,٣١٢	-	-	-	١,٥٤١,٣١٢
من (Ca) إلى (C)	-	-	-	-	-	-
من (I) إلى (٦)	-	٤٢,١٠٦,٢٥٣	-	٦,٥٢٦,٢٦٠	-	٤٨,٦٣٢,٥١٣
(V)	-	-	-	١,٠٠١,٨٢٠	-	١,٠٠١,٨٢٠
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٢٥٨,٢١٣	٢٥٨,٢١٣
المجموع	-	٥٠,٧٢٥,٢٤٨	-	٧,٥٢٨,٠٨٠	٢٥٨,٢١٣	٥٨,٥١١,٥٤١

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥٠,٧٢٥,٢٤٨	-	٧,٥٢٨,٠٨٠	٢٥٨,٢١٣	٥٨,٥١١,٥٤١
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٠,٤٨٥,٨٢٣	-	٢,٨٨٤,١٢٣	٢٤,٨٩٥	١٣,٣٩٤,٨٤١
التعرضات المستحقة	-	(٧,٥٩٨,٦٣٣)	-	(١,٣٤٥,٣٤٦)	(٣٧,٨٣٢)	(٨,٩٨١,٨١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤٥٨,٢٩٧	-	(٣٢٥,٧٩٧)	(١٣٢,٥٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٨٢٦,١٥١)	-	٢,٨٢٦,١٥١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٤,٥٠٠)	-	(٢٦٤,٦٨٥)	٢٩٩,١٨٥	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥١,٢١٠,٠٨٤	-	١١,٣٠٢,٥٢٦	٤١١,٩٦١	٦٢,٩٢٤,٥٧١

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٤٢,٠٦٤,٤٢١	-	١٠,١٤٦,٦٩٨	٣١٩,٢٢١	٥٢,٥٣٠,٣٤٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٩,٥٧٧,٧٧٩	-	٨٦٤,٨٨٢	١,٠٦٠	٢٠,٤٤٣,٧٢١
التعرضات المستحقة	-	(١٢,٠٦٠,٠٤٢)	-	(٢,٣٤٩,٦٩٠)	(٥٢,٧٨٨)	(١٤,٤٦٢,٥٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢,٨٩٠,٠٣٧	-	(٢,٨٦٣,٠٣٧)	(٢٧,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,٧٣٥,٢٢٧)	-	١,٧٤١,٧٢٧	(٦,٥٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١,٧٢٠)	-	(١٢,٥٠٠)	٢٤,٢٢٠	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥٠,٧٢٥,٢٤٨	-	٧,٥٢٨,٠٨٠	٢٥٨,٢١٣	٥٨,٥١١,٥٤١

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	-	١١٥,٣٣٠	-	١٩١,٦١٩	٤٧٨,٧٦١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٩٧,٧٥٩	-	١١٤,٨١٤	٢٣٣,٤٨٦
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٣٠,٥٨٥)	-	(٧٩,٥٥٨)	(١١٩,٩٦٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٩٩,٢١١	-	(١٠,٢٧٥)	(٨٨,٩٣٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٥٤٩)	-	٢,٥٤٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٧)	-	(١٢,٢٥٧)	١٢,٣٣٤
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة					
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٩٧,٥٢٥)	-	٤٤,٧٦٥	٨٤,٨٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٣٣,٢٣٥	-	(٥,٤٤٥)	(٣,١٢٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٢١٤,٧٩٩	-	٢٤٦,٢١٢	٦٣٩,٠٥٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	-	٨٣,٠٥٧	-	٢٥٥,٣١٩	٥٠٣,٨٦٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٦١,٠٦٠	-	٣٣,٢١٠	١٠٩,٣١٤
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٤٦,٠٩٣)	-	(٧١,٣٨٨)	(١٥٨,٨٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧٩,٣٠١	-	(٧٦,٠٣١)	(٣,٢٧٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٢٦٦)	-	٢,٩١٦	(٦٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٤)	-	(٦٢٧)	٦٦١
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة					
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٧٣,٤٨٤)	-	٧٠,٣٩٨	١٢,٥٢٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	١٣,٧٨٩	-	(٢٢,١٧٨)	٢٠,٢٩٧
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	١١٥,٣٣٠	-	١٩١,٦١٩	٤٧٨,٧٦١

إفصاح بتوزيع السقوف غير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (١) إلى (٦)	-	٢٣٤,٥٨٧,٤٠٩	-	٢٣,٠٢٦,٧٣٩	-	٢٦٧,٦١٤,١٤٨
(٧)	-	-	-	٦,٤٧١,٤٠٠	-	٦,٤٧١,٤٠٠
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٤٨,٠٥٦	٤٨,٠٥٦
غير مصنف	٢٠,١٠٢,٠٤٠	-	١,٨٠٠,١٧٣	-	٤٩١,٥٩٩	٢٢,٣٩٣,٨١٢
المجموع	٢٠,١٠٢,٠٤٠	٢٣٤,٥٨٧,٤٠٩	١,٨٠٠,١٧٣	٣٩,٤٩٨,١٣٩	٥٣٩,٦٥٥	٢٩٦,٥٢٧,٤١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (١) إلى (٦)	-	١٧٩,١١٠,٦٥٨	-	٣٠,٩٧٣,٤٧٢	-	٢١٠,٠٨٤,١٣٠
(٧)	-	-	-	٢,٥١٩,٧٩٦	-	٢,٥١٩,٧٩٦
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠
غير مصنف	٢٢,١٨٠,٢٨٩	-	١,١٦٥,٥٦٤	-	١٦٨,٨١٤	٢٣,٥١٤,٦٦٧
المجموع	٢٢,١٨٠,٢٨٩	١٧٩,١١٠,٦٥٨	١,١٦٥,٥٦٤	٣٣,٤٩٣,٢٦٨	١٧٨,٦١٤	٢٣٦,١٢٨,٣٩٣

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,١٨٠,٢٨٩	١٧٩,١١٠,٦٥٨	١,١٦٥,٥٦٤	٣٣,٤٩٣,٢٦٨	١٧٨,٦١٤	٢٣٦,١٢٨,٣٩٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٧٣٩,٢٥٦	٩٨,١٦٧,١٥٩	٥٣٤,٩٤٢	١٠,٣٤٢,٦٤٠	٢١٤,٨٧٢	١١٢,٩٩٨,٨٦٩
التعرضات المستحقة	(٥,٠٨٤,٥٠٠)	(٣٨,١٩٥,٤٣٧)	(٣٩٤,٤٤٦)	(٨,٧٧٥,٧٥٠)	(١٤٩,٧٣٣)	(٥٢,٥٩٩,٨٤٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠٧,٤١٤	٢,٢٦٧,٥٦٠	(٢٦٦,٥٢٩)	(٢,٢٦٧,٥٦٠)	(٤٠,٨٨٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٦٤,٦٦٣)	(٦,٧٠٢,٥٤١)	٨٣٢,٣٧٥	٦,٧٠٥,٥٤١	(٦٠,٧١٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٧٥,٧٥٦)	(٦٠,٠٠٠)	(٦١,٧٣٣)	-	٣٩٧,٤٨٩	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٠,١٠٢,٠٤٠	٢٣٤,٥٨٧,٤٠٩	١,٨٠٠,١٧٣	٣٩,٤٩٨,١٣٩	٥٣٩,٦٥٥	٢٩٦,٥٢٧,٤١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٥٢٠,٧٩٨	١٣١,٧٥٤,٤٠٨	٣١٦,٤٢٨	٣٧,١٥٠,٧٩٣	٢٣٠,٨٠٥	١٨٥,٩٧٣,١٣٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٩,١٤٠,٨٦٨	٥٦,٣٤٦,١١٥	٣٧٣,٤٧٩	٨,٣٨٧,٥٩١	٤٦,٥٥١	٧٤,٢٩٤,٦٠٤
التعرضات المستحقة	(٢,٦٨٥,٥٤٠)	(٩,٩٥٢,٩٩٢)	(٢٦٣,٤٦٩)	(١١,٠٧٧,٩٨٩)	(١٥٩,٤٥٣)	(٢٤,١٣٩,٤٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٠,٣٢٩	٤,١٢٣,٥٩٨	(٧٤,٩٣٩)	(٤,١٢٣,٥٩٨)	(٤٥,٣٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٢٧,٧٢٤)	(٣,١٦٠,٤٧١)	٨٤٦,٩٩٩	٣,١٦٠,٤٧١	(١٩,٢٧٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٨,٤٤٢)	-	(٣٢,٩٣٤)	(٤,٠٠٠)	١٢٥,٣٧٦	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٢,١٨٠,٢٨٩	١٧٩,١١٠,٦٥٨	١,١٦٥,٥٦٤	٣٣,٤٩٣,٢٦٨	١٧٨,٦١٤	٢٣٦,١٢٨,٣٩٣

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧١,٢٨٣	٢٦٠,٧٤٣	٧٠,٤٤٦	٨١٧,٥١٠	٥١,٥٤٤	١,٨٧١,٥٢٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٩٨,٧٦٣	٦٧,٤٤٤	٧٦,٩٠٥	٢٧١,٨٥٥	٢٩,٧٢٥	٧٤٤,٦٩٢
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٦٥,٦٧٨)	(١٦٩,٣١٨)	(٢٩,١٢٣)	(٣٤٣,٨٢٠)	(١٦,٣٢٧)	(٧٢٤,٢٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢,٨٨٠	١٢,٥٩١	(٢١,٢١٧)	(١٢,٥٩١)	(١١,٦٦٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٢,٨١٤)	(٥,٣٦٣)	٥٩,٥٠٧	٧,١٣٨	(١٨,٤٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,١٦١)	(٣٢٧)	(٥,١٥٤)	-	١٦,٦٤٢	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٤,٨٤٢)	(١١,٢٧٣)	١٥,٠٤٩	١٩٩,٨٨٥	١٥٥,٩١٣	٣٤٤,٧٣٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٨,٣٧٤	(١,٩٩٥)	٢,٧٤٤	١٦,٥٦٢	-	٤٥,٦٨٥
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٩٦,٨٠٥	١٥٢,٥٠٢	١٦٩,١٥٧	٩٥٦,٥٣٩	٢٠٧,٣٦٦	٢,٢٨٢,٣٦٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٢,٠٩٤	١٤١,٢٥٧	١٤,٨١٣	١,٠٥٤,٥٩٠	١٠٢,٦٣٦	١,٧٦٥,٣٩٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤١٩,٣٦٨	١٥٩,٥٩٢	٢٣,٦٩٨	٢٣٢,٧٩٦	١٨,٤١٣	٨٥٣,٨٦٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٧٧,٥٠٦)	(٤٩,٣٨٦)	(٧,٧٨٦)	(٥٣١,٤١٠)	(٧٨,٤٧٧)	(٨٤٤,٥٦٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢,١٠٩	٩٠,٥٥٧	(٣,٣١٦)	(٩٠,٥٥٧)	(١٨,٧٩٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤,١٣٧)	(٢,٢٣٥)	٣١,٥١٠	٢,٢٣٤	(٧,٣٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٦٣)	-	(٩١٤)	(٤٩)	٣,٤٢٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٧,٥٠٥)	(٨٠,٨٧٩)	١٢,٦٦٣	١٥٠,٣٧٠	٣١,٧١١	٩٦,٣٦٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٧٧)	١,٨٣٧	(٢٢٢)	(٤٦٤)	-	٤٧٤
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٧١,٢٨٣	٢٦٠,٧٤٣	٧٠,٤٤٦	٨١٧,٥١٠	٥١,٥٤٤	١,٨٧١,٥٢٦

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٤ - الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بالنسب التي يخضع لها البنك في الأماكن التي يتواجد فيها خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

احتياطي التقلبات الدورية

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية لفروع فلسطين ومصرف الصفا وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
قانوني	٨٦,٧١١,٩١٩	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٤,٣٤١,٤٢٩	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	١٠,٨٩٤,٦٥٣	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥ - أرباح مقترح توزيعها

قام مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٢ بالتوصية للهيئة العامة للبنك للموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٩٪ أو ما يعادل ١٧,١٠٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى توزيع ١٦,٠٧٨,٩٨٤ سهماً من أسهم مصرف الصفا \ فلسطين المملوكة لبنك القاهرة عمان على مساهميه وذلك بنسبة وتناسب مع ملكية المساهمين في رأس مال البنك، وهذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية والجهات الرقابية الأخرى والهيئة العامة للمساهمين.

٢٦ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٧,٨٤٨,٩٠٠)	(٥,٩٨٨,٦٣٠)	الرصيد في بداية السنة
١,٤١٨,٠٢٧	١١,٧٤٤,٢٢٨	أرباح غير متحققة
٨٥,٢٠٠	(١٠٩,٨٦١)	(ارباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٣٦٩,٤٥٠	(١,٧٥٨,٩٦١)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١٢,٤٠٧)	(٨٩,٠٧٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٥,٩٨٨,٦٣٠)	٣,٧٩٧,٦٩٨	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١,٤٣٦,٤٦٦ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣١٣,٥٥٢ دينار.

٢٧ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٣,٩٦٧,٧٣٢	٨٨,٩٦٠,٢٧٤	الرصيد في بداية السنة
١٨,١٦١,١٨٠	٣٢,٧٩٩,٧١١	أرباح السنة
(٣,٠٤٠,٤٥٢)	(٤,٦٦٤,٠٤٠)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤٢,٩٨٦)	(٤٤٤,٢٤٦)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(٢٢,٨٠٠,٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	٥١٩,٦٤٦	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
(٨٥,٢٠٠)	١٠٩,٨٦١	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨,٩٦٠,٢٧٤	٩٤,٤٨١,٢٠٦	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٨٨,٩٦٠,٢٧٤ دينار يمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٢,٢٢٧,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ١٣,٣١٦,١٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٥٥٠,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		للأفراد (التجزئة)
١,٧٦٣,٢٤٥	١,٧٥١,٣٦٨	حسابات جارية مدينة
٥٨,١٦٩,٧٠٣	٥٦,٤٨٢,٣٩١	قروض وكمبيالات
٢,٦٧٦,٦٩٠	٢,٨٤١,٣٩٠	بطاقات الائتمان
٣٦٩,٩٣٣	٩٠٩,٨٤٧	حسابات هامش الوساطة
١٣,٨٩٤,٨٣٠	١٣,٩٥٨,٠٦٢	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧,٠٣٠,٩١٣	٦,٧٧١,٨٩٩	حسابات جارية مدينة
٢٤,٤٦٨,٧٩١	٢٦,٩٣١,١٥٤	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,٦٣٢,٠٥٠	١,٥٤٧,٤٢٠	حسابات جارية مدينة
٦,٧٣٣,٧٢٢	٧,٤٠٤,٦٥٩	قروض وكمبيالات
١١,٧٧٨,٥٩٧	١٢,٥٠٣,٠٤٣	الحكومة والقطاع العام
٢٠٨,٢٢٤	٥٥,٧٠٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٥٠,٦٦٦	٢,٧٥٢,٨٧٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩,٠٤٤,٦٢٤	٣٨,٠٨٨,٤٧١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
<u>١٧١,٠٢١,٩٨٨</u>	<u>١٧١,٩٩٨,٢٨٥</u>	المجموع

٢٩ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨,٠٣٥,٤٧٩	٦,٠٥٢,٣١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,٠٨٤,١١٨	٢,١٢,٥٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣٧,٤٨١	١,٢٧٢,٩١٣	ودائع توفير
٣٩,٣٠٧,٤٧٠	٣٤,٤٨٢,١٤٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٤٦,٩٤٧	٤٢٢,٩٦٨	تأمينات نقدية
٨,٩٣٤,٢٠٨	٨,٩٥٢,٠١٩	أموال مقترضة
<u>٣,٠٥٢,٣٤٨</u>	<u>٢,٨٢٧,٠٠٦</u>	رسوم ضمان الودائع
<u>٦٢,٣٩٨,٠٥١</u>	<u>٥٦,١١١,٨٩٣</u>	المجموع

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,٠١٤,١١٦	٥,٠٦٠,١٦٤	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٧٤٩,٥٨٨	٢,٤٥٩,٤٧٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٣٧٥,١٦٥	١٢,٩٨٠,١٧٢	عمولات أخرى
(١٥٤,٥٠٢)	(١٥٥,٥٦٨)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٧,٨٨٤,٣٦٧</u>	<u>٢٠,٣٤٤,٢٤٤</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٣٦,٣٧٧	٢٣٥,٠٨٧	ناتجة عن التداول / التعامل
<u>٤,٣٠٦,٤٠٩</u>	<u>٤,١٨١,٧٢٢</u>	ناتجة عن التقييم
<u>٤,٥٣٢,٧٨٦</u>	<u>٤,٤١٦,٨٠٩</u>	المجموع

٣٢ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
أرباح	(خسائر) غير	عوائد توزيعات	المجموع	
متحققة	متحققة	أسهم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٨,٩٨٣	١,١٢٦,٦٣٣	٢٨٧,٢٨١	١,٦٨٢,٨٩٧	أسهم شركات
٢٦٨,٩٨٣	١,١٢٦,٦٣٣	٢٨٧,٢٨١	١,٦٨٢,٨٩٧	المجموع
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(١٥٤,٣٥٨)	(١,٩١١,٢٤١)	٩٣,١٦٤	(١,٩٧٢,٤٣٥)	أسهم شركات
<u>٤٩٦,٠٤٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٩٦,٠٤٤</u>	سندات
<u>٣٤١,٦٨٦</u>	<u>(١,٩١١,٢٤١)</u>	<u>٩٣,١٦٤</u>	<u>(١,٤٧٦,٣٩١)</u>	المجموع

٣٣ - توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,١٥٢,٧٣٠	٢,٦٠٣,٣٣٠	عوائد توزيعات أسهم الشركات
٢,١٥٢,٧٣٠	٢,٦٠٣,٣٣٠	المجموع

٣٤ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٥٨,٩١٢	٤٤٧,٤٤٥	فوائد معلقة حولت للإيرادات
١٣٢,٥٢٥	١٢٦,١٣٧	إيجارات الصناديق الحديدية
٣٤,٤٤٨	٤٢,٢٥٥	دفاتر الشيكات المباعة
١,٣٥٦,٠٨٧	١,٥١٣,١٦٣	ديون معدومة مستردة
٢,١٢٥,٤٢٤	٢,٢٨٤,٧٣٨	إيرادات البطاقات
(١٦٥,٢٩٠)	٨٧,٥٢٠	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
١٨٢	٧٨٠,١٨٨	أرباح بيع موجودات مستملكة
١,٣٣٤	٢٦,٢٥٧	إيراد إيجارات الأبنية
٧٨٥,٨٦١	١,١٤٨,٥٥٧	عمولات الوساطة
١٨٧,٧٣٧	١٦٨,٠٤٦	أخرى
٥,٣١٧,٢٢٠	٦,٦٢٤,٣٠٦	المجموع

٣٥ - نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٥,٨٠٠,١٩٨	٣٦,٦٨٩,٨٧٧	رواتب ومناافع وعلاوات الموظفين
٢,٧٢٩,٦٠٣	٢,٧٥٨,٣٩٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٩٠,١٢٨	٤٨٧,٣٩٢	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٤١,١٢١	٧٤٤,٦٥٨	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧١٠,٧٠٣	٢,٨٨١,٤٥٦	نفقات طبية
٩٧,٠٨٤	١٦٤,٤٧٣	تدريب الموظفين
٣٩,٨٣٣	٢٨٣,١٩٣	ملابس موظفين
٢٣,٣٦١	٥٦,٧٩٦	نفقات موظفين أخرى
٤١,٩٤٢,٠٢١	٤٤,٠٦٦,٢٣٧	المجموع

٣٦ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٥,١٦٥,٩٣٤	٥,٢٧٣,٤٣١	الإيجارات
٢,١٩٤,٧١٤	٢,٠٥٣,٣١٠	الصيانة والتنظيف
٢,٥٧١,٩٢٢	٢,٦٢٤,٩٦١	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٣٤٧,٣٨٥	١,٢٦٩,٤٨٥	رسوم وضرائب حكومية
٥٧٣,٥٨٧	٦٢١,٧١٧	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٢,٠٧٨,٢٤٧	٧٥١,١٨٩	التبرعات والإعانات
١,٢٢٠,٩٣٢	١,٥٠١,٨٣٣	مصاريف التأمين
٧٨٥,٧٥١	٨٢٥,٣٤٧	الاشتراكات
٥٤٢,٣٠٢	٦٠٨,٨٩٧	الاتصالات
٥٤٤,٨٩٩	٨٥٨,٤٥٥	رسوم ومصاريف قضايا
١,١٣٦,٠٥٤	١,١٦٥,٩٥٨	أتعاب مهنية
٧٣٦,٩٩٦	٧٨٨,٥٩٤	أجور نقل النقود والبريد
٢,٩٦٥,٤٨٦	٣,٠٧٢,١٨٩	مصاريف الدعاية والإعلان
٩٨٧,١٤٣	١,١٣٧,٠٩٣	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨,٣٤٣,٨٥٣	٧,٩٠٠,١١٢	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٤٤٧,٦٠٢	٤٩٥,٩٩٥	مصاريف سفر وانتقال
٣٦٧,٧٥٢	٤١٩,٣٤٨	خدمات استشارية
٧٦٣,١٩٦	٨٢١,٥٠٧	أجور حراسة
٧٣٨,٥١٤	٤٠٢,٧٦٩	مصاريف إسناد خارجي
٥٥٥,٣٧٦	٦٣٨,٦٠٠	المصاريف الأخرى
٣٤,٠٦٧,٦٤٥	٣٣,٢٣٠,٧٩٠	المجموع

٣٧ - مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣,٤٩٧	(٣,١٦٩)	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٤,١٦٨	(٣٩,٣٠٤)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٢,٩٧٥	(١٢٦,٠١٦)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤,٣٣٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧٥,٣٢٥	(١٩٦,٥٥٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٥٤٦,٥٣١	١٧,٣٣٨,٤٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٤٨,١٥١	٦٥٠,٧٠٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١٨,٥٢٠,٦٤٧	١٧,٦٢٨,٤٣٥	المجموع

٣٨ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,١٦١,١٨٠	٣٣,٧٩٩,٧١١	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح
٠/٠٩٦	٠/١٧٣	للسنة - (مساهمي البنك)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والمخفض العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم

المصرح به للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٣).

٣٩ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣١٢,٩٧٨,٨٩٥	٤١٣,٥٠٩,٠٢٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٤,٨٨٢,١٦٥	١٢١,٥٧٤,٤٧٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣٣,٠٣٢,٤٨٧	١٠٥,٠١٢,٩٨٧	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
٣٣٤,١٩٣,٥٧٣	٤١٩,٤٣٥,٥١٤	المجموع

٤٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار	%	
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٤,٦٤	مصرف الصفا

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

٤١ - ادارة المخاطر

افصاحات المعيار (٩)

أولاً: الإفصاحات الوصفية :

١- تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر.

تعريف التعثر:

قام البنك باعتماد تعريف التعثر بحسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ رقم ٢٠١٨/١٣ بالإضافة الى تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم اعتبار اي اداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال توفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وفي حال تحقق مؤشر واحد او أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر اداة الدين:

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين .
- وجود مؤشرات خارجية واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق خارجي نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني / أداة الدين) ومتوقع عدم قدرته على الوفاء بالالتزاماته.
- اقتناء (شراء أو إنشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.

آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة الحسابات قبل وصولها لمرحلة التعثر من خلال دوائر ذات اختصاص وعند تصنيف الحسابات غير عاملة يتم متابعتها من خلال دائرة تعديل الائتمان قبل البدء بالاجراءات القانونية في حال عدم التوصل لتسويات مع العميل . كما يقوم البنك ببناء المخصصات مقابل تلك الحسابات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية المضيفة.

٢- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله:محفظة الشركات:

محفظة الشركات:

هو انظمة تصنيف داخلية لتقييم وقياس مخاطر كل من البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات السيادية و عملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل .

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر عملاء الشركات ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة ، اما الحسابات غير العاملة فانه يتم تصنيفها ضمن (٣) مستويات وبحسب تعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص ، وتزداد احتمالية التعثر (PD) بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى للتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١) ، حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الاسوء، حيث يتم استخراج درجة مخاطر العميل المرتبطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating).

محفظة الافراد:

يتم تصنيف محفظة الافراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء الممنوحين من خلال كل برنامج بحسب طبيعة الغاية من المنتج (شخصية ، اسكان ، سيارات وغيرها) ، بحسب جهة العمل (قطاع عام ، قطاع خاص) وبحسب طبيعة التعيين والوظيفة وغيرها من الخصائص المختلفة.

كما يتم تحديد شروط البرامج بناءً على الاداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات، ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناءً على ادائها .

٣- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL).

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبحيث يتم الاحتساب ضمن أنظمة خاصة لمحفظة الشركات ولمحفظة الافراد وبعد الاخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات وذلك على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة.

وينقسم الية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي :

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية لأدوات الدين ضمن هذه المرحلة والتي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالتعرض / الأداة، أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية.
- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي حصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر.
- وقد تم اعتماد عدة محددات كمؤشر زيادة مخاطر الائتمان لانتقال الاداة المالية من مرحلة الاولى الى المرحلة الثانية اخذين بالاعتبار العديد من المؤشرات ومنها :
- تراجع درجة تصنيف العميل بدرجات محددة عن التصنيف الأولي له ، او حصوله على درجة تصنيف ذات مخاطر مرتفعة.
- ظهور أي مؤشرات سلبية على الحساب (وجوده ضمن القائمة السوداء للشيكات المعادة - Black List ضمن محفظة الافراد لفروع الأردن ، أو تصنيفه درجة ٣ ضمن قائمة غسل الأموال - Risk Level بحسب تصنيف سلطة النقد الفلسطينية لمحفظة الافراد في مصرف الصفا وفروع فلسطين)
- وجود عدد ايام مستحقات تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم .
- تصنيف العميل ضمن الديون تحت المراقبة .
- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك لكامل عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) وبحسب ما هو مذكور في بند تعريف التعثر.

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الاحتساب :

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة .
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) .
- الذمم المدينة المرتبطة بعقود الايجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) .
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

٤- حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة:

- اعتماد سياسة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ .
- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.
- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية للبنك المتمثلة في إدارة المخاطر وإدارة التدقيق بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار ٩ وتوفير الدعم اللازم لها.

لجنة إدارة المخاطر :

مراجعة السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
الاطلاع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية.

لجنة التسهيلات :

الاطلاع على التوصيات الخاصة بإجراء أي استثناءات على نتائج الاحتساب المقدمة من اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار ٩
والموافقة عليها.

لجنة التدقيق:

التحقق من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية.

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار (٩) :

تتكون اللجنة من رئيس مجموعة خدمات الائتمان، المدير التنفيذي إدارة الخزينة والاستثمارات، المدير التنفيذي الإدارة المالية وشؤون المساهمين، المدير التنفيذي إدارة المخاطر، المدير التنفيذي خدمات الائتمان التجاري، المدير التنفيذي خدمات الائتمان الشخصي ومدير دائرة مخاطر الائتمان. والتي من أهم مهامها:

- التنسيق واعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق في الفروع الخارجية والشركات التابعة وادارات البنك.
- التنسيق مع البنوك المركزية والجهات الرقابية الخارجية والداخلية.
- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار واعطاء التوجيهات لتنفيذها
- الاطلاع على نتائج الاحتساب لتقييم التعرضات ضمن المراحل المختلفة والتأكد من انها تتماشى مع مخاطر العملاء وتوجيهها الى الجهات المعنية.
- التوصية للجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الادارة بالتعديلات الاستثنائية على نتائج الاحتساب
- رفع التوصيات للجهات المعنية حيثما يلزم فيما يتعلق بتعديل السياسات او الاستثناءات
- الاشراف على مراجعة منهجيات الاحتساب دوريا .

إدارة المخاطر:

- اعداد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
- المساهمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار ٩ على مستوى مجموعة بنك القاهرة عمان بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول المضيفة.
- مراجعة و تحديث منهجيات الاحتساب دوريا وحيثما يلزم.
- التنسيق مع الإدارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات المناسبة للتحقق من سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ارسال نتائج الاحتساب لكافة الأطراف المعنية.

الإدارة المالية وشؤون المساهمين:

- المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب .
- احتساب المخصصات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ واعتماد المخصصات الأشد مع مخصصات المعيار ٩
- اعداد الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الادارات المعنية في البنك والمجموعة بما يتفق مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الإدارات ذات العلاقة.
- عرض البيانات المالية بما يشمل نتائج احتساب المخصصات على لجنة التدقيق للتأكد من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة

إدارة الائتمان:

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي بشكل دوري عند كل احتساب لقياس حجم مخاطر العملاء بناء على المتغيرات الكمية والنوعية على مخاطر العملاء.
- تحديث ومراجعة بيانات التسهيلات والضمانات ضمن أنظمة الاحتساب المعتمدة دوريا.
- تحديث وتقييم المؤشرات السلبية الكمية والنوعية الناجمة عن ارتفاع مخاطر العملاء وتوصية ادراجها ضمن مراحل التصنيف الائتمانية المناسبة.
- المساهمة في مراجعة المنهجيات المستخدمة ونتائج احتساب المخصصات الائتمانية الخاصة بمحفظة الشركات.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة التوجيهية لتطبيق المعيار ٩ في حال وجود أي استثناء.

إدارة التدقيق الداخلي:

- التحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التأكد من وجود إجراءات عمل تتضمن توزيع الأدوار والمسؤوليات لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والشركات التابعة .

٥- تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

١- احتمالية التعثر (PD):

محفظة الافراد:

يتم احتساب احتمالية التعثر بالرجوع لبيانات التعثر التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية ومحفظة القروض السكنية ويتم احتساب هذه النسبة بحسب المتغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر (رصيد القرض الى الراتب - القطاع - العمر - الجنس - سعر الفائدة - نوع القرض - تاريخ التعامل).

محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (Probability of Default - PD) والمستخدم من قبل شركة Moody's كمداخلات على نظام الاحتساب ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (Through The Cycle Probability of Default - TTC PD) الى (Point In Time Probability of Default - PIT PD) على أساس كل أداة وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للعميل.

٢- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

أدوات الدين لمرة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي لاداة الدين.

أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية او السقف ايهما اعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافا اليه ٣ سنوات لاداة الدين.

٣- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

محفظة الافراد:

تم احتساب قيمة الخسارة عند التعثر بالرجوع للبيانات التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية وبطاقات الائتمان والطلب المكشوف وتم اعتماد هذه النسب على مستوى كل حساب لمحفظة الافراد.

محفظة الشركات:

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر على مستوى الحساب وبعد الاخذ بعين الاعتبار عدة عوامل وبيانات اهمها (الضمانات، القطاع الاقتصادي، احتمالية التعثر) وقد تم اعتماد نسب الاقتطاع على الضمانات بحسب النسب المعتمدة من البنك المركزي الاردني، بالإضافة الى اعتماد حد أدنى للنسبة ان لا تقل عن ١٠٪.

٦- سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).

تم احتساب مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد على اساس افرادي وذلك لكل حساب على حدا وليس على أساس تجميعي .

٧- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

تم دراسة مجموعة من المؤشرات الاقتصادية ومن أهمها (الناتج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤشرات التالية والتي اظهرت معاملا ارتباط قوي بين قيمة المؤشر ونسبة التعثر في كل محفظة استنادا الى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP - Gross Domestic Product) واسعار الاسهم (Stock Price).
 - محفظة الافراد: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (Real GDP - Real Gross Domestic Product) ، مخفض الناتج المحلي الإجمالي (GDP Deflator - Gross Domestic Product Deflator) ، الناتج المحلي الإجمالي (GDP - Gross Domestic Product) واسعار الاسهم (Stock Price).
- تم اعتماد الأوزان الترجيحية للسيناريوهات التالية لعامي ٢٠٢٠ و٢٠٢١ كإستجابة لإنتشار جائحة كورونا (كوفيد ١٩) وكما يلي:

السيناريو المرتفع	السيناريو المنخفض	السيناريو المعتدل
١٠٪	٦٠٪	٣٠٪

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسات شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسات وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة ادارة المخاطر ، لجنة الامتثال ، لجنة التدقيق ، لجنة الحاكمية المؤسسية ، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ، لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة الاستراتيجيات ولجنة التسهيلات بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات ، لجنة المشتريات والعطاءات ، لجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ، لجنة الاستراتيجية والتفرع ، اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات و لجان التسهيلات بالإضافة إلى إدارات أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال وإدارة التدقيق الداخلي ودائرة الجرائم المالية والامن السيبراني.

هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشمل على أنشطة التعرف ، قياس ، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المقبولة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

مسؤولية مجلس الإدارة :

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والاطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود اطار فعال لاختبارات الاوضاع الضاغطة بالإضافة الى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك .
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة و فعالة و قادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

مسؤولية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالبنك .
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود انظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الانظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- مراجعة سياسات اختبارات الأوضاع الضاغطة والتنسيق لمجلس الادارة لاعتمادها بما تشمل:
 - الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة لاختبارات الاوضاع الضاغطة.
 - الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
 - الاطلاع على التقارير والنتائج الصادرة للبنك المركزي الاردني.
 - التأكد من اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والاطلاع على النتائج وتقييمها.

مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة ادارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة ، Risk Appetite Risk Tolerance
- تحليل جميع انواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تطبيق الانظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير اجراءات العمل ذات العلاقة .
- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الاوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل احدى الشركات العالمية .
- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري.
- توجيه وتدريب وارشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك .
- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بإدارة المخاطر .
- اعداد وتطبيق ومراجعة خطة الإنعاش (Recovery Plan).

حدود المخاطر المقبولة

يقوم البنك بإدارة مخاطره من خلال وضع حدود مخاطر مقبولة وفق أساليب القياس الكمية وتحديدتها ضمن وثيقة منفصلة تشمل أهم مؤشرات المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتم مراقبتها لضمان عدم انحراف أداء البنك عن الحدود المقبولة، بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية. والمساهمة في تحقيق الحوكمة المؤسسية بالاستناد الى تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وتعتبر تقارير الأداء المرتبطة بهذه الحدود أداة للتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً من عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات وأداة هامة تستخدم في قياس قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، وتقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث. ويقوم البنك باعتماد منهجية لاحتساب اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن سياسة معتمدة .

يتم افتراض سيناريوهات واختبارات ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر المختلفة بناء على البيانات التاريخية والعلاقات الإحصائية وحجم وطبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ويتم تطبيقها على بيانات البنك المالية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر والسيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).

تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً من منظومة الحوكمة المؤسسية وثقافة إدارة المخاطر من خلال مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا على فهم ظروف البنك في أوقات الالتزامات والمساهمة في اتخاذ القرارات الإدارية والاستراتيجية واستخدام نتائج هذه الاختبارات في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الامتثال

مخاطر الائتمان-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة .

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل و الدراسات وبموافقة مجلس الإدارة ، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على اسس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات ، إدارة مراقبة الائتمان،

الاطار العام لادارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن ايضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك ان تنويع المحافظ هو من الدركان الاساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لادارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/أو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجدول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعة إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام .

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.

صيانة ومتابعة الائتمان

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من انها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس ادارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الاوليه لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عامله ومدى الحاجة لاقتطاع اية مخصصات اضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة و متخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة ادارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

أ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
البند	إجمالي قيمة التعرض	تعديل التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الائتمانية	٣٥٠,٧١٨,٩٠٥	١٢٠,٦٠٠,٣٤١	١١٥,٢٨٢,٨٣٠	٣٢,١١٥,٣٨١	١٨٦,٢٤٣,٧٣٧
المجموع	٣٥٠,٧١٨,٩٠٥	١٢٠,٦٠٠,٣٤١	١١٥,٢٨٢,٨٣٠	٣٢,١١٥,٣٨١	١٨٦,٢٤٣,٧٣٧
الكفالات المالية	١١,٣٠٢,٥٢٦	٢,٨٢٦,١٥١	٤١١,٩٦١	٢٩٩,١٨٥	٣,٥٨٣,٦٣٣
الإعتمادات المستندية	١,٩٨٨,٢٦٩	٥٤,٩٩٨	-	-	٥٤,٩٩٨
الالتزامات الأخرى	٤١,٢٩٨,٣١٣	٧,٥٢٧,٩١٦	٥٣٩,٦٥٥	٣٩٧,٤٨٩	١٠,٥٠٠,٣٧٩
المجموع الكلي	٤٠٥,٣٠٨,٠١٣	١٣١,٠٠٩,٤٠٦	١١٦,٢٣٤,٤٤٦	٣٢,٨١٢,٠٥٥	٢٠٠,٣٨٢,٧٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
البند	إجمالي قيمة التعرض	تعديل التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الائتمانية	٢٤٦,٨٣٥,٩٣٠	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	١١٦,٢٨٧,٨٦٣	٤١,٦٥٨,٧٢٧	٢٠٧,٠٧٧,٤٥٩
المجموع	٢٤٦,٨٣٥,٩٣٠	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	١١٦,٢٨٧,٨٦٣	٤١,٦٥٨,٧٢٧	٢٠٧,٠٧٧,٤٥٩
الكفالات المالية	٧,٥٢٨,٠٨٠	١,٧٤١,٧٢٧	٢٥٨,٢١٣	٢٤,٢٢٠	٤,٦٥٥,٩٨٤
الإعتمادات المستندية	١,١٤١,٩٨٨	١٨٣,٤٨٦	-	-	٥٥٦,٩٤٦
الالتزامات الأخرى	٣٤,٦٥٨,٨٣٣	٤,٠٠٧,٤٧٠	١٧٨,٦١٤	١٢٥,٣٧٦	٨,٣٧٦,٧٧٣
المجموع الكلي	٢٩٠,١٦٤,٨٣١	١١٢,٦٣٩,٧٠٩	١١٦,٧٢٤,٦٩٠	٤١,٨٠٨,٣٢٣	٢٢٠,٦٦٧,١٦٢

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
البند	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	
				إجمالي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الائتمانية	١٢٠,٦٠٠,٣٤١	٣٢,١١٥,٣٨١	١٨٦,٢٤٣,٧٣٧	١,٩٢٣,٠٩٢	٣,١٣٢,٦٦٠
المجموع	١٢٠,٦٠٠,٣٤١	٣٢,١١٥,٣٨١	١٨٦,٢٤٣,٧٣٧	١,٩٢٣,٠٩٢	٣,١٣٢,٦٦٠
الكفالات المالية	٢,٨٢٦,١٥١	٢٩٩,١٨٥	٣,٥٨٣,٦٣٣	٢,٥٤٩	-
الإعتمادات المستندية	٥٤,٩٩٨	-	٥٤,٩٩٨	٨١	-
الالتزامات الأخرى	٧,٥٢٧,٩١٦	٣٩٧,٤٨٩	١٠,٥٠٠,٣٧٩	٧,١٣٨	٥٩,٥٠٧
المجموع الكلي	١٣١,٠٠٩,٤٠٦	٣٢,٨١٢,٠٥٥	٢٠٠,٣٨٢,٧٤٧	١,٩٣٢,٨١٠	٣,١٩٢,١٦٧

الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية						
المجموع	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,١٠٤,٣١٨	-	١,١٦٧,٦٨٦	٢,٨٤٤,٠٣٤	٢,٠٩٢,٥٩٨	٢٠٧,٠٧٧,٤٥٩	٤١,٦٥٨,٧٣٧	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	التسهيلات الائتمانية
٦,١٠٤,٣١٨	-	١,١٦٧,٦٨٦	٢,٨٤٤,٠٣٤	٢,٠٩٢,٥٩٨	٢٠٧,٠٧٧,٤٥٩	٤١,٦٥٨,٧٣٧	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	المجموع
٣,٥٧٧	-	٦٦١	-	٢,٩١٦	٤,٦٥٥,٩٨٤	٢٤,٢٢٠	١,٧٤١,٧٣٧	الكفالات المالية
١,٠٩٥	-	-	-	١,٠٩٥	٥٥٦,٩٤٦	-	١٨٣,٤٨٦	الاعتمادات المستندية
٣٧,١٧٠	-	٣,٤٢٦	٣١,٥١٠	٢,٢٣٤	٨,٣٧٦,٧٧٣	١٢٥,٣٧٦	٤,٠٠٧,٤٧٠	الالتزامات الأخرى
٦,١٤٦,١٦٠	-	١,١٧١,٧٧٣	٢,٨٧٥,٥٤٤	٢,٠٩٨,٨٤٣	٢٢٠,٦٦٧,١٦٢	٤١,٨٠٨,٣٢٣	١١٢,٦٣٩,٧٠٩	المجموع الكلي

٢ - توزيع التمرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
أ - التوزيع الكلي للتمرضات حسب الأدوات المالية - بالصادفي:

إجمالي	حكومة وقطاع		أفراد	أسهم	زراعة	عقارات *	تجارة	صناعة	مالي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	عام	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار		
دینار											
٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣	٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢١,٥٣٨,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢١,٥٣٨,٢٤٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١٠١,٠٥٤,٧٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠٥٤,٧٣٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥	٢٩٤,١١٢,٨٥١	٧٠٢,٨١٥,٠٢٤	٢٩,٠٢٢,٣٥٧	١٩,١١٥,٦٣٩	٢٦٤,٢٥٣,٩٣٩	٤١١,٢٢٣,٦٤٢	١٣٢,٥٨٦,٥٣٢	٩٦,٨٦٦,٢٧١	السهيولات الإئتمانية		
٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩	٧٢٠,٣٩٦,٥٧٨	-	-	-	-	٢٠,٩٥١,٩١٧	-	-	٦٥,٢٥٩,٣٠٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	
٢٣٥,٥٧٥,٠٠٠	٧٠٢,٩٠٧,٩٧٧	٢,١٩٠,٤٥٠	٤٥١,٠٥٨	٦٦٥,٤٢٣	١٧٩,٢٨٧	١٢,٦١٥,٥٧٥	٢٠,٥٧٠,٦٩٩	٨,٦٩٢,٧٥١	الموجودات الأخرى		
٢٣,٢٦٣,٩٢٠,٩٢١	١,٢٦٩,٧٨٨,٤٧٩	٧٠٦,٠٠٥,٤٧٤	٢٩,٤٧٣,٤١٥	١٩,٧٨٠,٦٦٢	٢٦٤,٥٣٢,٢٢٦	٤٤٤,٧٩١,١٤٤	١٢٦,١٥٧,٢٣١	٢٣٩٢,٤٠١,٢٩٠	مجموع الموجودات		
٦٢,٢٨٥,٥١٦	١,٢٠٨,٦٧٦	-	-	٥٧٤,٧٨٩	١٤,٦٢٤,٠٩٨	٢٢,٥١٢,٧٩٠	١٠,٠٧٢,٢٥٥	١٢,١٩١,٣٠٨	الكمالات المالية		
٩٤,٢٢٦,٦٧٥	٤,٦٠٢,١٢٤	-	-	-	-	٥,٤٢٣,١٥٤	١٦,٩٧٤,٠٩٤	٢٢,٢٢٧,٣٠٢	الاعتمادات المستحقة والقبولات		
٢٩٤,٢٤٥,٠٤٧	٤٨٠,٥٧٢,٢٥٣	٢٤,٢٣٧,٢٧٨	-	١,٤٢٠,٢٩٢	١٠,٨٩٢,٩٣٢	١٤٦,٦٨٦,١٧١	٣٦,٥٦٠,٧١٣	٢٦,٢٣٨,٠٢٩٨	الائتمانات الأخرى		
٢,٧١٤,٦٨٨,١٥٩	١,٢٢٣,٧٤٦,٢٢٢	٧٣٠,٢٤٢,٧٦٢	٢٩,٤٧٣,٤١٥	٢١,٧٨٥,٧٤٣	٢٩٠,٠٠٢,٢٥٦	٦٦٤,٤١٤,٢٥٩	١٩٩,٧٦٥,٢٩٣	٤٥٥,٢٠٠,١٩٩	المجموع الكلي		

* يشمل القطاع الاقتصادي للمقارنات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض السكان.

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	دئيلار	إجمالي	دئيلار	إجمالي	دئيلار
مالي	٤٤٠,٧٠٢,٧٠٩	٤,٩٢٤,٤٩٠	٧,٣٦٢,٣٠٧	-	٢,٢١٠,٦٩٣	٤00,٢٠٠,١٩٩
الصناعة والتعدين	١0٧,١٢٤,٤٤٩	0,٣٧٨,٣٧٣	٢٤,٣٣0,0٠٧	٦٦,٨٧٤	٢,0٦٠,٠٨٠	١٩٩,٧٦0,٢٩٣
التجارة العامة	٤٨٦,٠٣٣,٨٩٨	٤٠,٣٩١,٨١٠	١٢٨,٨٧٦,٢٧٨	٢,0٦0,١٦٤	٦,00٧,١٠٩	٦٦٤,٤١٤,٢0٩
تمويل شراء عقارات	٩٢,٤٢٣,٨٩٠	١٢٩,٢٤0,0٠٣	٢٣,٢٣٢,١٢٢	٢0,٤٢٧,00٢	٩,٧١٤,٠٨٩	٢٩,٠٠0,٢0٦
الزراعة	١٢,٩٠٠,٢٣٦	٩١٠,٢٤٢	٧,٦١٤,٦١٨	١٩,٤٩٧	٣٤١,٠٤٩	٢١,٧٨0,٧٤٢
أسهم	١٠,٩٤٤,٣٢٨	0,0٣٧,٢٦٦	١٢,٧٠0,٢٧٧	٢١,٢٣٣	٢٧٤,٧١١	٢٩,٤٧٣,٤١0
الأفراد	١,٣0٢,٠٨٧	٦٦١,٠٩٣,٩٤٦	١,٠٧٠,٠٩٣	0٦١,٩0,٤٨٦	١٠,٦٣١,١0٠	٧٣٠,٢٤٢,٧٦٢
حكومة وقطاع عام	١,١٢١,١٠٩,٩٠٤	١٠٩,٢٦٩,٤٧٦	٨١,٢0٢,٠٨٣	١١,٩٤١,٠١٦	٧٣,٧0٢	١,٢٢٣,٧٤٦,١٢٢
المجموع	٢,٢٢٢,0٨٨,٩١١	٩٦٦,٧٤١,٢١٧	٢٩٦,٨٤٨,٤٨0	٩٦,١٣٦,٩١٢	٢٢,٢٦٢,٣٢٤	٣,٧١٤,٦٧٨,١0٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	دئيلار	إجمالي	دئيلار	إجمالي	دئيلار
البنك						
مالي	٣٦٩,٦٨٦,٦٦٣	١٧,٠٤٢,٧٨١	٢,٢٢٦,٢٠٩	-	١,٦0٣,٨٢٨	٢٩٠,٧٠٩,0٨١
الصناعة والتعدين	١٠٩,٦٦٤,٠٤٨	٣,٧٢٢,٨٢٠	٢٤,٩0٢,٤0١	١٧٣,١٨٣	٩,٧١٩,٦٤0	١٤٨,٢٢٣,١٤٧
التجارة العامة	٣٩٢,٨٦٦,٢٠٠	٦0,٧٢٨,٧٢٤	١٤١,٧٨٧,٩٢٧	١,١٦٢,٢٧١	٦,٤١٦,0٧0	٦٠٨,٩٦١,٨٠٧
تمويل شراء عقارات	١٠٠٠,١٧,٨00	١٣٢,٧٠0,٢0٦	٨,٨٦٨,0٧٧	١٧,٧٧٢,٨٤٧	١١,٠٦٠,٠٧٨	٢٢١,٤٢٤,٦١٢
الزراعة	١٤,١٢٣,٦0٨	٤١٢,٨0٩	٢,٩٧١,0٧٨	١٦,0٢٢	٢٦١,١١٧	١٨,٧٧0,٧٣٤
أسهم	١٦,٢٩٨,١١٩	٤,٩٢١,٨٨٨	-	١٩,٩٠٧	٦٧٢,٤٢٨	٢١,٩١٢,٢٤٢
الأفراد	٢٠,٤٤١,0٠٤	٦١٩,0٠١,٠٤٠	١٢,٢٩٨,0٨0	٦١,١0٦,٩٠٨	١٢,٠٠0,٧٤٩	٧٦0,٤٠٣,٧٨٦
حكومة وقطاع عام	١,١٨٨,١٧٩,١٤٦	٧,0٨١,٠١٠	0,١٢٨,٤٧٠	-	-	١,٢٠٠,٨٨٨,٦٢٦
المجموع	٢,٢٢٢,٢٦٧,١٩٣	٨٩٢,٦١٧,٢٧٨	١٩٦,٢٢٤,٩٠٧	٨٠,٢٠١,٧٣٨	٤١,٧٨٩,٤٢٠	٢,٤٦٦,٢١٠,٦٣٦

٣ - توزيع التمرضات حسب المناطق الجغرافية:
أ - التوزيع الكلي للتمرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصادق:

		دول الشرق		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
		الأوسط الأخرى	داخل المملكة		
اجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دنبار
دنبار	دنبار	دنبار	دنبار	دنبار	دنبار
٢٤٨,٠٥٨,٢0٣	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢١,٥٢٨,٢٤٤	٢٢٧,١٢٢	١٧,٧٢٢,٦٧٤	٦٣,٨٧٧,٠٠0	١٦,٧٠0,٠٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠١,٠٥٤,٧٣٠	-		-	١,٣٠٢,٢٣٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩0١,٠٩٦,٨00	-	٥١٢٣,٧٠٦	-	١٢,٤٠0,٤٧٤	التسهيلات الائتمانية
٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩	-	-	-	٥0٦,٩٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطابقة
٢0,٥٧0,٠0٠	-	٦٣,٦٩١	-	٢,١٧١,٠٧١	الموجودات الأخرى
٢٢,٢٢٣,٩٢٠,٩٢١	٢٢٧,١٢٢	١٨,٣١٠,٠٧١	٦٣٦,٤٦٨	0,٠٩٨١,١0٦	إجمالي الموجودات
٦٢,٢٢0,0١٦	-	٢٤,٠0٧0	٢٩٨,٧٠٢	٣,٤١٤,٦٨٨	الكفالات المالية
٩٤,٢٢٦,٦٧0	-	-	-	-	الاعتمادات المستحقة والقنوات
٢٢٤,٢٤0,٠٤٧	-	-	-	-	الائتمانات الأخرى
٢٣٧٤,٦٨٧,١0٩	٢٢٧,١٢٢	١٨,00٠,٦٤٦	٩٢0,١٧٠	0٤,٢٩0,٥٤٤	المجموع الكلي

ب - توزيع التفرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي :

	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المجموعة	المرحلة الثالثة	تجمالي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٨٣٠,٨٣٧,٤٤٦	٢٥,٥٢٥,٢٥١	٦٧,٢٣٣,٩٥٦	١٩٢,٢٤٧,٤٩٥	٧٨٦,٢٦٠,١٢٨	داخل المملكة
٨٠,٩٠٧,٤٤١,٩٣١	٦,٨٣٧,٢٧٣	٢٨,٩٠٢,٩٥٦	١٠٤,٥٠٠,٩٩٠	١٧٧,٤١٨,١٧٨	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥٤,٢٩٥,٨٤٤	-	-	-	٢٠,٦٢,٩٠١	أوروبا
٩٣٥,١٧٠	-	-	-	-	آسيا
١٨,٥٥٠,٦٤٦	-	-	-	-	أمريكا
٢٢٧,١٢٢	-	-	-	-	دول أخرى
٢٠,٧١٤,٦٧٨,١٥٩	٢٢,٢٣٢,٦٣٤	٩٦,١٣٦,٩١٢	٢٩٦,٨٤٨,٤٧٥	٩٦٦,٧٤١,٢١٧	المجموع

	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	المجموعة	المرحلة الثالثة	تجمالي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٥٩٣,١٦٣,٤٠٨	٢٣,٨٦٦,٢٦٨	٥٦,١٨٤,١٧٥	١٦٩,١٦٨,٧٤٢	٧٢٩,١٠٥,٥٣٨	داخل المملكة
٧٤٧,٥٦٠,١٨٩	٧,٩٢٣,٠٥٢	٢٤,١١٧,٥٥٣	٣٠,١٦٦,١٦٥	١٦٠,٨٣٢,٠٧٤	دول الشرق الأوسط الأخرى
٦٩,٧٢٨,١٩٢	-	-	-	٢,٣٣٧,٥٧٢	أوروبا
٨٩٦,٨٩٢	-	-	-	-	آسيا
١٤,٧٣٤,٨٣٣	-	-	-	٤٢,١٩٤	أمريكا
٢٢٧,١٢٢	-	-	-	-	دول أخرى
٢٠,٤٢٦,٢١٠,٦٣٦	٤١,٧٨٩,٤٢٠	٨٠,٢٠١,٧٣٨	١٩٩,٢٣٤,٩٠٧	٨٩٢,٦١٧,٦٧٨	المجموع

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠٢,٩٤٦,٢١٣	٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	١٢١,٥٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٩,٨٦٤,٣٧٦	١٠١,٠٥٤,٧٣٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٦٨٢,٤٦٧,١٦٦	٧٢٧,٥٦٦,٦٦٦	للأفراد
٢٤٠,١٣٩,٤٧٥	٢٨٠,٢٥٦,٣٩١	القروض العقارية
٤٩٨,٣٥٤,٣٥٤	٥٦٨,٩٦٦,٣٣٥	الشركات الكبرى
١٦٩,٤٣٢,٧٨٥	١٩٧,٢٥٦,٥٩٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢٠٣,٤٨٧,٧٠٤	١٧٧,٠٥٠,٨٦٨	للحكومة والقطاع العام
٨١٢,٩٢٥,١٠٦	٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي
٣٢,٣٩٨,١٣٠	٣٥,٥٧٥,٠٥٠	الموجودات الأخرى
٣,٠٧٦,٨٠١,٩٣٩	٣,٢٦٣,٩٢٠,٩٢١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي
٥٧,٢١٩,٠٥٠	٩٤,٢٢٦,٦٧٥	اعتمادات و قبولات
٥٨,٠٣٢,٧٨٠	٦٢,٢٨٥,٥١٦	كفالات
٢٣٤,٢٥٦,٨٦٧	٢٩٤,٢٤٥,٠٤٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستفلة
٣٤٩,٥٠٨,٦٩٧	٤٥٠,٧٥٧,٢٣٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٤٢٦,٣١٠,٦٣٦	٣,٧١٤,٦٧٨,١٥٩	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٢٠,٨٨٧,٦٣٧ دينار مقابل ٢٧,٨٥٦,٨٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٨,٥١٤,٢٦٨ دينار مقابل ٢٥,٢٨١,٩٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٥ - سندات واسناد واذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة دينار
BAA٣	Moody's	٥٧٩,٨٨٦
B٢	Moody's	٩,٧٤٣,٢٦٣
Ba٣	Moody's	١٣,٦٣٧,٠٣٦
غير مصنف	Moody's	٨٦,٤٥٧,٢٠٠
حكومية		٦٩٧,١٢٩,٤٠٢
الإجمالي		٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على افضل الممارسات في ادارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة تحديداً في قياس المخاطر وتقدير راس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل III.

مخاطر السوق:

هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق وأسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الفرضيات Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stoploss Limits.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار

الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بآية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠٢١	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	١,٢٠١,٠٩٩	١٠٠	(١,٢٠١,٠٩٩)
يورو	١٠٠	٣,٠٧٧	١٠٠	(٣,٠٧٧)
جنيه استرليني	١٠٠	١٨,٢٧٣	١٠٠	(١٨,٢٧٣)
ين ياباني	١٠٠	-	١٠٠	-
عملات أخرى	١٠٠	١١٣,١١٨	١٠٠	(١١٣,١١٨)
٢٠٢٠				
دولار أمريكي	١٠٠	٩١,٦٦٦	١٠٠	(٩١,٦٦٦)
يورو	١٠٠	٥٩,١٧٩	١٠٠	(٥٩,١٧٩)
جنيه استرليني	١٠٠	(٩,٢٨٦)	١٠٠	٩,٢٨٦
ين ياباني	١٠٠	٣٦,٥٤٩	١٠٠	(٣٦,٥٤٩)
عملات أخرى	١٠٠	١٥٢,٨١٣	١٠٠	(١٥٢,٨١٣)

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول اخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الربح أو الخسارة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
-	٧٤٥	١+	-	٣٤٢	١+	يورو
-	(١,٤٣٠)	١+	-	(٣,٠٤٠)	١+	جنيه استرليني
-	٩٧	١+	-	٥	١+	ين ياباني
-	١٨٨,٩٧١	١+	-	٢٣٤,٩٤٩	١+	عملات أخرى

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	العمد				
	دولار امريكي	جنيه استرليني	دينار	دينار	
العمد	دينار	دينار	دينار	دينار	
العمد					
لعمد واحدة لدى بنوك مركزية - بالعملي	٦٩,٣٠٠.01٩	١,٣٧٠,١٧٣	٢٩,٧٧٢,٣٧٧	١٢0٠,٨٦,0٠٢	٢٢٤,٨٧٤,0٨1
أزعمدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالعملي	٨٦,١١0,٤٠١	٩,١01,٤٩٧	٦,٣٧٤,٤00	١1٧,٧٦٨,٣٠0	١1٨,٩0٤,٩٤١
إذاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالعملي	-	-	-	١٦,٠٦٠,٣٠٠	١٧,٣٣٢,0٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-
سهميلات التملية مباشرة - بالعملي	٢٧٤,٢٩٤,٩٩٨	١٢,٧١٧,١٠٦	٦,٧١٧,١٠٦	٢٨٠,٣٧٠,٠0٣	0٧0,١١0,٦0٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١0٤,٩٨٩	-	0٣,٤٨0	١٤,٧٧٩,٨٣٤	١0,٩0٨,٣٠٨
موجودات مالية بالاكتمه المطفاه	١٤٣٠,٤٧,٨01	-	-	١,٦٦1,٦٠٧	١0٠,00٣,٧٧٢
موجودات غير ملموسة	٤٨٠,٧0٤	-	-	-	٤٨٠,٧0٤
ممتلكات ومعدات بالعملي	٩,٦٧٨,١١٣	-	-	-	٩,٦٧٨,١١٣
موجودات حق اسخاخر - بالعملي	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٩,٨٨٩,٦٠٣	٤,٣٦١	٢٣٤,٣١٩	٢٠,٩٧,٨1٩	١٢٠,٢٦٦,٤٢1
إجمالي الموجودات	0٩٣,٩٦٧,٢٢٨	١٠,0٢٦,٠٢٠	0٩,٩٨٣,٩١٩	٤٤٧,٨٤٧,٩٦٠	١,١٢0,٩٩٤,٠٨٢
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤0,٦٣٣,٢٧٠	١1٧	٢٢,٢٧0,٩٢٢	٨٠,٧٦1,٠٩٢	0٧٠,١0٠,٤٠١
ودائع العملاء	٤٩٣,0٤٩,٠00	0,0٧٦,٤٤٣	٢٣,٢١٧,٢٤١	٢٢0,٢٢٤,١٢٢	٨٦٢,٢٠٢,٣٣٩
تأمينات تقعية	١٨,0٢1,٣٩٨	١٢	-	٨,٩10,0٢٠	٢٣,0٢٦,١0٨
أموال مقرضة	٢٧,٨٩٧,٩٠٤	-	-	٩,٩٤٨,٦٢٨	٤٧,٨٤٦,0٤٢
فروض مساندة	١٨,0٤٠,٢0٠	-	-	-	١٨,0٤٠,٢0٠
مخصصات متنوعة	٨١١,٠0٣	-	-	-	٨١١,٠0٣
مخصص ضريبة الدخل	١٤٨,٨٩٠	-	-	-	١٤٨,٨٩٠
البرامات عقود تأجير	-	-	-	٢,٦0٧,0٣٢	٢,٦0٧,0٣٢
مطلوبات أخرى	١٢,٢٣٨,٦١0	١٢,٦٢٢	-	0٢,٢٠0,0٨٩	١٧,٩٠٦,٢٤٤
مجموع المطلوبات	٦٦٧,0٢٠,٨٨0	0,٧١٢,٨٨0	0٩,0٤0,٧٦٩	٢٤٨,٢٣٩,٤٩٢	١,٠٤١,٦0٤,٤٩٩
صافي المركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٣,00٢,٦0٧)	٤,٨١٢,١٤0	٤٢,٨٢1٠	١٢,١٢٣,٤١٧	٨٤,٢٣٩,0٨٣
البرامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٠٠,0٣0٠,١٢٣	٩٩,٤٠٧	٢٩,٩0٨,٩٠٧	-	١11,٤٨٤,٤٩٨
كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
إجمالي الموجودات	0٢٢,٢٤٢,٤٠٢	٩,٢0٤,٠٤٢	01,٢٧٤,٢٤0	٤1٢,٦10,٤1٤	١,٠٠٩,٧٧١,٧0٧
إجمالي المطلوبات	01٤,0٨0,٢٣٧	٩,٢٧٦,٦٢٦	٩,٢٧٦,٦٢٦	0٨٤,٢٢٦	٩01,٠0٢,٢٠٢
صافي المركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٣,٢٤٢,٩٦0)	٧٧,٤١٦	(1,٨٢0,٩٤٧)	٨٩,١١٩,٦٨٣	0٨,٧١٩,000
البرامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	00,٢٣٠,٢1١	٢٤٦,٠٤٤	٤٤,01٢,٢٤٢	١0,٦٧٤,٢٢0	١10,٦٨1,٢٢0

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

المؤشر	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
بورصة عمان	0+	٢٥١,٠٣١	٤٣٥,٨٨٥	0+	٢٠٠,٤٨٥	٣٩٠,٣٨٥
بورصة فلسطين	0+	-	١,٣٠٠,٦٥٢	0+	٢٧,٥٣١	٨٧٨,٧٩٨
بورصة نيويورك	0+	-	-	0+	١٣,٧٦٤	-
أسواق أخرى	0+	٤,٢٣٧	٦٦٥,٠٩٣	0+	٩٥١	٤٩٧,٤٦٨

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور، تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية.

ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته وأهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

قياس وإدارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II ومقررات بازل III

استناداً لافضل الممارسات في إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة لإدارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس إدارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات واساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، بالإضافة إلى تقدير راس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II، والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ٧١,٠٢٣, ١١٨ دينار.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر		من ١ شهر إلى ٣ شهور		من ٦ شهور إلى سنة		أكثر من ٣ سنوات		بدون استحقاق		المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات												
ودائع يوك ومؤسسات مصرفية	٨٠,٩٩٩,٠٧٩	٢٤,٩0١,١٩٧	٦٠,٦0٨,٦٢٢	٣٧,٤٠١,٤٧0	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,١٠,٣٧٣	
ودائع العملاء	٨٦٤,٢١٢,٩٤٩	٤٦0,0٣٣,١٢٤	٣0٣,٠٠٤,٦٣٩	٤٧٢,0٢٤,١٨٠	٢٨٠,٢٨٤,٨٧٠	١١,٩٦٦,٠١٤	٩٩,٧٧١,٣٧١	٦٢,0٦٤,٠٣١	-	-	٢,٤0٨,٢٢٣,٧٩٣	
تأمينات نقدية	0,٢٠0,٣٠٩	٧,0٩١,0٢٠	١٢,٩١٦,0٣٢	١٧,٣٠٠,٦٦٦	١٧,٣٠٠,٦٦٦	١١,٩٦٦,٠١٤	-	-	-	-	0٩,٧٩٣,٧٣٨	
أموال مقرضة	١٠٠,٣٦,٢0٣	٢١,٤٨٨,٤١	٣٠,٢٦١,٠٧٦	٣٩,٨٢٣,0٤٦	٨٩,0٤0,٨٩٨	٨٩,0٤0,٨٩٨	-	-	١,٧٤,٢٢٤	-	٣٨١,٩0٩,٤٠٩	
قروض مساندة	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦0٦,٠٢٢	-	-	٢٢,٦0٦,٠٢٢	
مخصصات متنوعة	٣0,٩٦٨	١٠٤,٢0٨	٣٩,٢0٦	١,٤٧٩,٤٩	١,٤٧٩,٤٩	٢,٠٦٢,0٩٨	-	-	-	-	١٢,٣١٢,٩٩٤	
مخصص ضريبة الدخل	0,٦٦0,٤٧١	١,٤٦٨,٨٦٧	١٠,٦٨0,00١	٢٠٠,٠٠٠	١,٧٩,٤٦٦	-	-	-	-	-	١٩,٨١٠,٣00	
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٦0,٦٦٨	
مطلوبات أخرى	٣١,٢٦٧,٧٤٠	١٢,٣0٧,١١0	١٠,٨٧0,٩٩٠	٢٦,٠٧٦,٤٠٧	٢٦,٠٧٦,٤٠٧	٨,٤٨0,٨٠١	-	-	٢٠,١٢٣,١٣١	-	١٠0,٠٧٦,٠٨٤	
المجموع	١,٠٨٧,0٢٢,٧٦٩	٤٩٤,٤0٤,١٢٣	٤٧٨,٧٩١,٦٦٦	0٨٩,٨٠0,٣٣٣	0٨٩,٨٠0,٣٣٣	٣٩٤,١٣0,٦٤٧	١٩٨,٠٤٦,٩٨٦	٢١,٩0٢,٩٢٣	٢١,٩0٢,٩٢٣	٢٣,٦١٤,٧٠٩,٤٣٦	٣,٦١٤,٧٠٩,٤٣٦	
مجموع الموجودات (حسب الاستحقاقاتها المتوقعة)	٦00,٨٦٦,٧٢٤	١٧٢,٣٦٦,٦٠٢	٢١٩,٦٣٨,٩٦٧	٢١٩,٩٣٦,١٦٣	٢١٩,٩٣٦,١٦٣	٨0١,٠١٢,٠٢0	١,١٦١,٧٢٢,٦٠٠	١٢٣,٣١0,١0٢	١٢٣,٣١0,١0٢	٣,٦١٤,٧٠٩,٤٣٦	٣,٦١٤,٧٠٩,٤٣٦	

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	إلى سنة	إلى ٦ شهور	لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								المطلوبات
٢٢٧,٤٧٣,٠٠٩	-	-	٢١,٥٦٥,٠٠٩	٢٨,١١١,٨١٩	٣,٣٩١,٢٥٢	٢٠,٣٤٢,٩٤٤	١١٧,٠٦١,٤٨٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٤٧,٦٤٩,١٢٤	-	٥٧,٧٨٢,٧٨١	٢٤٩,٦٣٠,٨٣٨	٤٥٢,٢٣٠,٥٨٣	٢١٨,٥٩٦,٤٧١	٤٠٩,٦٣٠,١٠٩	٧٥٩,٧٠٥,٢٣٢	ودائع العملاء
٥٧,٦٠٤,٧١٥	-	٦,٦١٤,٥٥٧	١٦,١٢٨,٤٠٥	٧,٢٦٥,٢٣٩	٨,٩١٠,٤١٤	١١,٠٤٤,٦٥٠	٧,٦٤١,٤٥٠	تأمينات نفقة
٢٤١,٨١٥,١٧٨	١,٠٧٤,٢٢٤	١١١,٣٢٢,٧٨٩	٥٥,٠٩٨,٥٥٨	٢٠,١٧٦,٨٠٤	٢٣,٢٨٠,٠٢٤	٤٨,٣٢٧,٨٩١	٨٢,٥٢٤,٥٧٨	أموال مقرضة
٢٤,٦١٧,٥٠٨	-	٢٤,٦١٧,٥٠٨	-	-	-	-	-	قروض مساندة
١٢,٨٩٤,٥٧١	١,٤٢٠,٠٠٠	٨,٠٧٨,٠٩٠	١,٥٢٤,٦٤٢	١,٢٨٥,٧٤٦	٣٧٤,٨٢٦	١٤٨,٧٣٥	٥٢,٥٢١	مخصصات متنوعة
١٦,٠٠٢,٧٩٤	-	-	١,٢٦٩,٣١٨	٥,١٧٣,٤٧٦	٦,٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢,١٥٠,٠٠٠	مخصص خريبة الدخل
٨٠٨,٩٦٧	٨٠٨,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٩٧,٧٤٥,٧١٢	-	١٨,٢١٠,٠٤٧	١١,٠٨٩,٢٤٢	٩,٤٠٨,٠٣٠	٩,٢٢٦,٦١١	١٤,٨٦٤,٠٢٩	٢٤,٧٣٧,٥٨٠	مطلوبات أخرى
٢,٢٦٦,٦١٢,٠٧٩	٢,٢٣٠,٢٠١,١٩١	٢٢٦,٧٢٥,٧٧٢	٢٦٦,٢١٦,١٤٤	٥٢٣,٧٢٤,٧٢٠	٢٣٩,١٨٩,٥٩٨	٥٠٤,٤٥٩,٢٦٨	١,٠٠٤,٨٨٢,٢٨٦	المجموع
٢,٣٥٣,٦٢٥,٤٧٧	١١٥,٤٨٧,٠٨٤	١,١٠٦,٢٩٠,٤٨٢	٨٦٧,٤٩٤,٨٨٠	٢٢٢,٧٧٧,٧٣٧	٢١٧,٧٩٢,٢٩٤	١٥٢,٩٥٣,٢٦٩	٥٧٠,٤٤٩,٦٣١	مجموع الموجودات (حسب الاستحقاق) (الموقوفة)

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	من سنة لغاية	أكثر من		
	لغاية سنة	٥ سنوات	٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
التعهدات والقبولات	٩٤,٧٧٨,٨٣٦	-	-	٩٤,٧٧٨,٨٣٦
الكفالات	٥٨,٩٠٦,٢٠٠	٤,٠١٨,٣٧١	-	٦٢,٩٢٤,٥٧١
السقوف غير المستغلة	٢٤٦,٢٠٣,٦١١	-	-	٢٤٦,٢٠٣,٦١١
المجموع	٣٩٩,٨٨٨,٦٤٧	٤,٠١٨,٣٧١	-	٤٠٣,٩٠٧,٠١٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الاعتمادات والقبولات	٥٧,٦٧٩,٠٥٧	-	-	٥٧,٦٧٩,٠٥٧
الكفالات	٥٤,١٣٩,٨١٥	٤,٣٧١,٧٣٦	-	٥٨,٥١١,٥٥١
السقوف غير المستغلة	١٧١,٤٩٨,٢٤٩	-	-	١٧١,٤٩٨,٢٤٩
المجموع	٢٨٣,٣١٧,١٢١	٤,٣٧١,٧٣٦	-	٢٨٧,٦٨٨,٨٥٧

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على انها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية، الاشخاص، الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تحجيم تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تنفيذ الاطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تحجيم تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتماشيا مع التوجهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياسياته واجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات

المصرفية السليمة والامنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسومية المختصة دولياً ومحلياً تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من مجلس الادارة جزءاً مكملًا لدليل تعليمات مكافحة غسل الأموال. إضافة الى ذلك تم اعادة هيكلة ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسومية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيداً واجراءات داخلية مبنية على اساس المبدأ المستند للمخاطر.

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وادارة مخاطر الامتثال
- اعداد واتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الادارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للادارة التنفيذية لادارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسومية والمحدثة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والاجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الادارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل أموال مستقلة تم توظيفها ضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال . ان الادارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على اعلى المستويات مستخدمين انظمة وبرامج مكافحة غسل الأموال مؤتمته لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الادارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف الى تحديد الاجراءات المطبقة ولمناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم اوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الاهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الأموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة رسمياً.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب والتي قد تؤدي الى خسائر مالية جسيمة او عقوبات رقابية وقانونية او مسؤولية قانونية او جنائية او ادارية.

٤٢ - 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 التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٩,٤٣٢,٧٠٠	٢٠٧,٦٦٩,٨٧١	٣,٨٠٤,٦٤٦	٤٩,٦٢٧,٣٥٢	٥٩,٨٠٣,٨١٩	٩٤,٤٣٤,٠٥٤	إجمالي الإيرادات
١٨,٥٢٠,٦٤٧	١٧,٦٢٨,٤٣٥		(٣٦٠,٧٠٦)	٦,٥١٣,١٦٤	١١,٤٧٥,٩٧٧	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	(٤,١٥٨,٠٠٠)		(٤,١٥٨,٠٠٠)	-	-	(المحذر من) مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,٦٠٧,٤٨١	١,١٠٩,١٩٥	١,١٠٩,١٩٥	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢٦,٢٨١	٥١٤,٧٥٩	٥١٤,٧٥٩	-	-	-	مخصص موجودات مستملكة
١١٥,٨٨٠,٢٤٠	١٣٦,٤٦٣,٥٨٩	٢,١٨٠,٦٩٢	٣٥,٤٩٣,٤٧٧	٣٥,٤٧١,٠٠٣	٦٣,٣١٨,٤١٧	نتائج أعمال القطاع
٨٥,١٧٩,٣٠٨	٨٥,١٥٥,٤١٥					مصاريف غير موزعة
٣٠,٧٠٠,٩٣٢	٥١,٣٠٨,١٧٤					الربح قبل الضرائب
(١٣,٢٢٧,٦٧٥)	(١٨,٦١٩,٨٧٧)					ضريبة الدخل
١٧,٤٧٣,٢٥٧	٣٢,٦٨٨,٢٩٧					ربح السنة
						معلومات أخرى
٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧	٣,٦١٣,٨٠٨,٢٣٣	١٣٣,٨٤٠,٩٣٤	١,٥٢٨,٨٧٠,٤٤٤	٩٤٣,٢٧٣,٧٩٨	١,٠٠٧,٨٢٣,٠٥٧	إجمالي موجودات القطاع
٢,٩٧٧,٩٤٦,٥٢٨	٣,٢١٦,٤٠٩,٢٧٨	١٣٣,٣٦٢,٩٢٤	٨٢٩,١٩٢,٥٥٤	١,١٨١,٤١٨,٦٣٧	١,٠٧٢,٤٣٥,١٦٣	إجمالي مطلوبات القطاع
٨,٦٥٠,٢٥١	٩,٠٢١,٥٣٧					مصاريف رأسمالية
٩,١٦٩,٦٤٢	٧,٨٥٨,٣٨٨					الاستهلاك والإطفاءات

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

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 في فلسطين والبحرين.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٢,١٤٦,٣٧٨	١٦٠,٣٥٤,٥٠٣	٤٥,٥١٣,٤٩٣	٣٩,٠٧٨,١٩٧	٢٠٧,٦٦٩,٨٧١	١٩٩,٤٣٢,٧٠٠
٦,٨١١,٤٠١	٤,٥٥٩,٣٢٧	٢,١٤٠,١٣٦	٤,٠٩٠,٩٢٤	٩,٠٢١,٥٣٧	٨,٦٥٠,٢٥١
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٤١,٧٥٢,٠١٦	٢,٥٣٤,٣٢٢,٢٨٦	٨٧٢,٠٥٦,٢١٧	٨١٨,٩١٣,١٩١	٣,٦١٣,٨٠٨,٢٣٣	٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧
مجموع الموجودات					

٤٣ - إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٪٤).

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني يجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الاسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الاخرى مطروحا الارباح المقترح توزيعها، الشهرة ، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل الى

أسهم، الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III و إلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعايير بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٦,١٦٠,٢٧٤	٦٥,٩٨١,٢٠٧	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٥,٩٨٨,٦٣٠)	٣,٧٩٧,٦٩٨	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٨٢,٠٤٧,٨٧٩	٨٦,٧١١,٩١٩	الاحتياطي القانوني
١٠,٨٩٤,٦٥٣	١٠,٨٩٤,٦٥٣	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
(٣,١٨٨,٧٤٤)	(٣,١٨٨,٧٤٤)	فرق ترجمة العملات بالصافي
٣,٣٧٩,٩٤١	١٠,٠٥٢,٢٣٣	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٤٣,٣٠٥,٣٧٣	٣٦٤,٢٤٨,٩٦٦	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٥,١٩٣,١٨٤	٥,١٥٩,٦٨٨	الموجودات غير الملموسة
١٣,٢٨٨,٢٩٣	١٢,١٧٤,٩٣٠	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
٥,٢٤٤,١٨٥	-	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني
٣١٩,٥٧٩,٧١١	٣٤٦,٩١٤,٣٤٨	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
		حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٦,٩٥٩,٢٨٠	القروض المساندة
٣,٨٩٧,١٨٣	٤,٣٤١,٤٢٩	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٣,٨٣٩,٠٨٦	١٤,٦٦٣,٧١٣	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين للمرحلة الأولى حسب المعيار (٩)
١,٥٠٢,١٩٦	٤,٤٦٧,٦٥٩	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٧,٧٧٨,٨١٥	٤٠,٤٣٢,٠٨١	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٣٧,٧٧٨,٨١٥	٤٠,٤٣٢,٠٨١	صافي رأس المال الشريحة الثانية
٣٥٧,٣٥٨,٥٢٦	٣٨٧,٣٤٦,٤٢٩	رأس المال التنظيمي (إيضاح ٥٠)
٢,٢٣٧,٧٠٧,٢٥٥	٢,٥٥٢,٣٠٠,٩٥٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٩٧	٪١٥,١٨	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٤,٢٨	٪١٣,٥٩	نسبة رأس المال الأساسي (٪)
٪١,٦٩	٪١,٥٨	نسبة رأس المال المساند (٪)

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة		المجموع
	أكثر من سنة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	٤١٣,٤٩٤,٧١٩	-	٤١٣,٤٩٤,٧١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٢١,٥٢٨,٢٤٤	-	١٢١,٥٢٨,٢٤٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٦٦,٢٥٤,٣٦٣	٣٤,٨٠٠,٣٥٧	١٠١,٠٥٤,٧٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨,١٦٤,٦١٥	-	٨,١٦٤,٦١٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦٥,٧٩٢,٧٤١	٦٥,٧٩٢,٧٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢١٧,٦٨٠,٠١٦	٥٨٨,٩٢٧,٧٨٣	٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٦٠٦,٨١٤,٩٨٢	١,٣٤٤,٢٨١,٨٧٣	١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦,١٩٤,٠٠٠	٣٧,٥٧٦,٧٥٦	٤٣,٧٧٠,٧٥٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٩,٦٨٨	٥,١٥٩,٦٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٣٨٥,٠٦٦	٨,٨٤٢,٥٤٠	١٢,٢٢٧,٦٠٦
موجودات أخرى	٤٩,٢٣٧,٦٢٣	٣٥,٦٧٢,٨٦٧	٨٤,٩١٠,٤٩٠
مجموع الموجودات	١,٤٩٤,٧٥٣,٦٢٨	٢,١١٩,٠٥٤,٦٠٥	٣,٦١٣,٨٠٨,٢٣٣
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧	-	٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧
ودائع عملاء	٢,٠٦٢,٢٩١,٦٢٤	٣٧٥,٦٠٧,٩٠٢	٢,٤٣٧,٨٩٩,٥٢٦
تأمينات نقدية	٤٢,٩٥٢,٧٦٤	١٦,٥٩٣,٦٤٤	٥٩,٥٤٦,٤٠٨
أموال مقترضة	١٥٣,٧٤١,٣٩٦	٢١٠,١٦٨,٤٦٩	٣٦٣,٩٠٩,٨٦٥
قروض مساندة	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠
مخصصات متنوعة	٢,٠٠٩,٥٣١	١٠,٣٠٤,٤٦٣	١٢,٣١٣,٩٩٤
مخصص ضريبة الدخل	١٨,٠١٩,٨٨٩	١,٧٩٠,٤٦٦	١٩,٨١٠,٣٥٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٦٥,٦٦٨	-	٨٦٥,٦٦٨
مطلوبات أخرى	٧٥,٧٩٦,٩٥٨	٢٥,٤٤١,٦١٧	١٠١,٢٣٨,٥٧٥
مجموع المطلوبات	٢,٥٥٧,٩٦٢,٣٦٧	٦٥٨,٤٤٦,٩١١	٣,٢١٦,٤٠٩,٢٧٨
الصافي	(١,٠٦٣,٢٠٨,٧٣٩)	١,٤٦٠,٦٠٧,٦٩٤	٣٩٧,٣٩٨,٩٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة		المجموع
	أكثر من سنة	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي	٣١٢,٩٦١,٤١٩	-	٣١٢,٩٦١,٤١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	-	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٣٧,٧٧٤,٥٦١	٤٢,٠٨٩,٨١٥	٧٩,٨٦٤,٣٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧,٤٠٦,٩٦٤	-	٧,٤٠٦,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤٩,٦٤٨,٩٧٧	٤٩,٦٤٨,٩٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠٧,٥٨٠,٥٨٢	٦٠٥,٣٤٤,٥٢٤	٨١٢,٩٢٥,١٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٥١٨,٦١٣,٥٨٢	١,٢٧٥,٢٥٧,٩٠٢	١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦,٣٨٢,٢٢٦	٣٦,٢٢٠,٧٣٣	٤٢,٦٠٢,٩٥٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣,١٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٣,١٨٤	٥,١٩٣,١٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٢٧٣,٠٥٤	١٠,٠٤٣,١١٣	١٣,٣١٦,١٦٧
موجودات أخرى	٣٩,٥٩٨,٢٠٣	٤١,٠٥٠,٠٠٨	٨٠,٦٤٨,٢١١
مجموع الموجودات	١,٢٩١,٤٨٧,٢٢١	٢,٠٦١,٧٤٨,٢٥٦	٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٩,١٨١,٢٣٧	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٤,١٨١,٢٣٧
ودائع عملاء	١,٨٨٦,٣٧٤,٩٢٣	٣٤٠,٠٥٥,٥١٤	٢,٢٢٦,٤٣٠,٤٣٧
تأمينات نقدية	٣٤,٧٧٣,٩٥٧	٢٢,١٨٤,٢٨٤	٥٦,٩٥٨,٢٤١
أموال مقترضة	١٢٤,٩٢٣,٦١٩	١٨٩,٤٦٠,٤٩٩	٣١٤,٣٨٤,١١٨
قروض مساندة	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠
مخصصات متنوعة	٣,٢٨١,٨٣٨	٩,٦١٢,٧٣٣	١٢,٨٩٤,٥٧١
مخصص ضريبة الدخل	١٤,٧٣٣,٤٧٦	١,٢٦٩,٣١٨	١٦,٠٠٢,٧٩٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٠٨,٩٦٧	-	٨٠٨,٩٦٧
مطلوبات أخرى	٦٨,٣٤٦,٣٢٣	٢٩,٣٩٩,٣٩٠	٩٧,٧٤٥,٧١٣
مجموع المطلوبات	٢,٣٢٢,٤٢٤,٤٤٠	٦٥٥,٥٢٢,٠٨٨	٢,٩٧٧,٩٤٦,٥٢٨
الصافي	(١,٠٣٠,٩٣٧,٢١٩)	١,٤٠٦,٢٢٦,١٦٨	٣٧٥,٢٨٨,٩٤٩

٤٥ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٤٧٩,٩٤٩ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٤٣٤,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		اعتمادات
٤٦,٩٨٧,٩٦٠	٧٠,٧٤٢,٧٦٨	صادرة
١٠,٦٩١,٠٩٧	٢٤,٠٣٦,٠٦٨	قبولات
		كفالات
٢٦,٠٧٩,٠٠٧	٢٧,٠٧٩,٦٢٦	دفع
١٦,٣٤٦,٤٧١	١٩,١٥٦,٧٣٥	حسن تنف
١٦,٠٨٦,٠٦٣	١٦,٦٨٨,٢١٠	اخرى
١٧١,٤٩٨,٢٤٩	٢٤٦,٢٠٣,٦١١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٤٨,٦٨٨,٨٤٤	٤٠٣,٩٠٤,٠١٨	مجموع

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٥٩٢,٨٥٩	٢,٤٧١,٥٢٨	عقود شراء ممتلكات ومعدات

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٠,٦٠,١٢٨ دينار و ٣٩,٢١١,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي . بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٨٧٦,٢٨١ دينار و ٢,٧٤٦,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي .

تم خلال الفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تسوية قضايا مقامة مع المجموعة تتعلق بإحدى فروع البنك في دولة فلسطين بمبلغ ١٨,٨ مليون دينار أردني .

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا.

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوي القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الإرهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناتجة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١، وقد تم تسجيل هذه الدعاوي في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها، وأن هذه الدعاوي قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوى المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث. وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في إحدى الدعاوي القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية الأولية والمناقشة.

في رأي إدارة المجموعة ، لا داعي لقيود و تسجيل أية مخصصات للقضايا المرفوعة في المحاكم الأمريكية ضد البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حيث قام البنك بالمناقشة مع المستشارين القانونيين المتخصصين في المحاكم الولايات المتحدة الأمريكية وقد استنتج أن الوضع القانوني للقضايا لصالح البنك وأنه سيتم اقتراح الرفض للقضية المرفوعة من قبل المحاكم المختصة ولن يكون هناك داعي لتسجيل أي مخصصات مقابل القضية في الوقت الحالي ، حيث لا توجد أسس قانونية وان موقف مجموعة بنك القاهرة عمان قوي .

يعتقد المستشار القانوني أن الموقف القانوني لصالح البنك بسبب احتمال وجود اقتراح بالرفض لجميع المطالبات للأسباب المذكورة أعلاه ، كما يعتقد المستشار القانوني انه لا يمكن تحديد قيمة المطالبة حيث انه لا يوجد مبلغ محدد ضد البنك.

٤٨ - عقود ايجار

أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٧,٩٧٩,٦٦٣	٢٧,٤٣٢,٢٤٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٨٧,٠٩١	٥١٤,٤٠٩	يضاف : إضافات خلال السنة
(٣,٨٩٦,٢٣٣)	(٣,٤٦٩,١٨١)	يطرح : الإستهلاك للسنة
(٢٣٨,٢٧٩)	(٣٢٣,١٠٨)	العقود ملغاة
٢٨٧,٦٨٨,٨٤٧	٢٤,١٥٤,٣٦٢	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٨٩٤,٦٧٨	٤,٠٢٢,٤٤٧	الإستهلاك للسنة
١,٠٥١,٩١٥	١,٠٤٩,٠٣٧	الفائدة خلال السنة
٤,٩٤٦,٥٨٧	٥,٠٧١,٤٨٤	المجموع

ب - إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥,٩٢٧,٥٧٤	٢٦,٢٦٦,٢٩٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٤٧,٤٧٤	٩٩٩,٨١٨	يضاف : إضافات خلال السنة
١,٠٢٧,٣١٦	١,٠٤٩,٠٣٧	الفائدة خلال السنة
(٤,٠٦٤,٤٥٧)	(٤,٥٣٨,٧٦٧)	يطرح : المدفوع خلال الفترة
-	-	اطفاء ايجارات مدفوعة مقدما
(٩٧١,٥٨٧)	(٤٥١,١٠٧)	عقود ملغاه
(٢٨)	٦٨	فرق ترجمة
٢٦,٢٦٦,٢٩٢	٢٣,٣٢٥,٣٤١	الرصيد في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٧٣٣,٥٩٦	٣,٦٨٨,٩٣١	خلال أقل من سنة
١٢,٦٣٣,٦٤٤	١٤,٣٢٦,٢٧٧	من سنة الى ٥ سنوات
٩,٨٩٩,٦٤٤	٥,٣١٠,١٣٣	أكثر من ٥ سنوات
٢٦,٢٦٦,٢٩٢	٢٣,٣٢٥,٣٤١	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة ٢٧,١٦٢,٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

كما في ٣١ كانون الأول		تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٣٦٥,٦٧٤	٤,٤٦٩,٢٢٥	خلال أقل من سنة
١٥,٣١٧,٩١٣	١٥,٥٧٣,٠٩٨	من سنة الى ٥ سنوات
١٠,٩٠٥,٥٤٧	٧,١٢٠,٥٢٨	أكثر من ٥ سنوات
٣٠,٥٨٩,١٣٤	٢٧,١٦٢,٨٥١	

٤٩ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة وغير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول					
	٢٠٢١	٢٠٢٠				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
أسهم شركات	٨,١٦٤,٦١٥	٧,٤٠٦,٩٦٤	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٨,١٦٤,٦١٥	٧,٤٠٦,٩٦٤		الأسواق المالية		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٥٨,٢٨٤,١٣٢	٤٣,٥٢٨,٧٨٧	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٧,٣٠٣,٧٤٠	٦,١٢٠,١٩٠	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات متوفر لها اسعار سوقية	٢٠٤,٨٦٩	-	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٦٥,٧٩٢,٧٤١	٤٩,٦٤٨,٩٧٧				
اجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة	٧٣,٩٥٧,٣٥٦	٥٧,٠٥٥,٩٤١				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٠٢,٩٤٩,٧٠٤	٢٠٢,٩٤٦,٢١٣	٢٤٨,٠٦٥,٤١٦	٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
المستوى الثاني	١٥٤,٩٩٧,٨٥١	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	١٢١,٦٢٧,١٠٢	١٢١,٥٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٨١,١٧٣,٣٥٨	٧٩,٨٦٤,٣٧٦	١٠٢,٦٩٧,٩١٣	١٠١,٠٥٤,٧٢٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الأول والثاني	٨٢٢,٥٢١,١٥٧	٨١٢,٩٢٥,١٠٦	٨١٥,٥٤٣,٨٢٩	٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	١,٨٠١,٦٥٣,٧٥١	١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤	١,٩٥٧,٥٥٩,٨٤٣	١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
	٣,٠٦٣,٢٩٥,٨٢١	٣,٠٤٤,٤٠٣,٨٠٩	٣,٢٤٥,٤٩٤,١٠٣	٣,٢٢٨,٣٤٥,٨٧١	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٣٥,٥٠٨,٠٣٩	٢٣٤,١٨١,٣٣٧	٢٠٤,٠٩٢,٥٥٩	٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٢٣٤,٠٥٧,١٣٢	٢,٢٢٦,٤٣٠,٤٣٧	٢,٤٤٥,٥٣٨,٧١٣	٢,٤٣٧,٨٩٩,٥٢٦	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٥٦,٩٥٩,٨٩١	٥٦,٩٥٨,٢٤١	٥٩,٥٤٦,٤٠٨	٥٩,٥٤٦,٤٠٨	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٣١٥,٢٢٧,٩٠٩	٣١٤,٣٨٤,١١٨	٣٦٤,٩٠١,٥٥٣	٣٦٣,٩٠٩,٨٦٥	أموال مقترضة
المستوى الثاني	١٨,٨٧٦,١١٤	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٧٨٩,٩١٤	١٨,٥٤٠,٣٥٠	قروض مساندة
	٢,٨٦٠,٦٢٩,٠٨٥	٢,٨٥٠,٤٩٤,٤٨٣	٣,٠٩٢,٨٦٩,١٤٧	٣,٠٨٢,١٨٠,٦٨٦	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥- نسبة تغطية السيولة (LCR)

كانت تفاصيل نسبة تغطية السيولة لدى البنك كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩٧٩,٠١٣,٩٢٦	١,١٢٠,٣٦٠,٤٨٩	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٩٧٩,٠١٣,٩٢٦	١,١٢٠,٣٦٠,٤٨٩	مالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع
		وطرح تعديلات الحد الأقصى
٤٦٠,٦٩٩,٥٣١	٤٦١,٥٣١,٤٥٢	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%٢١٢,٥	%٢٤٢,٧	نسبة تغطية السيولة (LCR)

- بلغت متوسط نسبة تغطية السيولة ٢٢١,٤٥٪

٥١ - أثر جائحة كورونا ("كوفيد - ١٩")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي . يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي. أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد اخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة .

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك .

بالإضافة الى الافتراضات الموضحة اعلاه ، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها . كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

ب - تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها .

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعليمات السلطات الرقابية إلى البنوك العاملة ، قام البنك خلال الاعوام ٢٠٢٠ و٢٠٢١ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية ، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني.



دليل الحاكمية المؤسسية

١- المقدمة

نبذة تاريخية

قام بنك القاهرة عمان «البنك» بإعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتم نشره على موقع البنك الإلكتروني وأيضاً في التقرير السنوي الذي يصدر عنه ليتمكن المساهمين وأصحاب المصالح من قراءته ومعرفة مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه وقد تم لاحقاً إجراء بعض التعديلات عليه بموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة وأية تعديلات تطرأ عليها ليتمشى ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال، حيث قام بتحديد مهام ومسؤوليات وأجبات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكذلك عن الإدارة التنفيذية أخذاً بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

الحاكمة المؤسسية

تعرف الحاكمية المؤسسية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أنها النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف الى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

أصدر البنك المركزي الاردني تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك والتي تضمنت المواضيع الرئيسية التالية:

١. دليل الحاكمية ونشره.

٢. تشكيل مجلس الادارة واجتماعاته ومهامه ومسؤولياته.

٣. حدود المسؤولية والمسائلة.

٤. لجان المجلس.

٥. ملائمة أعضاء المجلس والادارة التنفيذية العليا.

٦. تقييم أداء الاداريين.

٧. المكافآت المالية للاداريين.

٨. تعارض في المصالح.

٩. التدقيق الداخلي والخارجي.

١٠. إدارة المخاطر.

١١. إدارة الامتثال.

١٢. حقوق أصحاب المصالح.

١٣. الافصاح والشفافية.

أهداف الدليل

يهدف دليل الحاكمية المؤسسية (الدليل) لتوثيق اطار الحاكمية المؤسسية للبنك وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير الحاكمية المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها.

يتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها اطار الحاكمية المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية. ووفقاً لذلك، يتناول هذا الدليل ما يلي:

الهيكل التنظيمي للبنك.

أدوار ومسؤوليات مجلس الادارة، الادارة التنفيذية والموظفين.

دور لجان مجلس الادارة المطلوب تشكيلها إستناداً إلى ما ورد في تعليمات الجهات الرقابية والرسومية ذات العلاقة وهي

لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة الإمتثال، لجنة التسهيلات، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس.

تفويض صلاحيات مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية.

علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك، والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.

سياسات وآليات البنك للحد من ومعالجة والتعامل مع حالات تضارب المصالح.

إلتزامات الافصاح الملقة على عاتق البنك، سواء إلتزاماته بالافصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.

نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك القواعد المتعلقة باختيار وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين، والتي أعدت لضمان أداء البنك وإعداد التقارير المالية يتم توجيهها وإدارتها بشكل صحيح.

الإطار العام لإدارة المخاطر والإمتثال.

السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح.

إن إطار الحاكمية المؤسسية لدى البنك يخضع لأنظمة ومتطلبات البنك المركزي الاردني والقوانين والتشريعات النافذة ذات الصلة، وبالتالي فإن السياسات في هذا الدليل يجب أن تُقرأ بالاقتران مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتعديلات والتحديثات التي تطرأ عليها فيما يتعلق بهذا الشأن.

الإطار القانوني

يلتزم البنك بضمان الامتثال والتتبع التام بتعليمات البنك المركزي الأردني وأية تعليمات أخرى فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية، بالإضافة الى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الاردني. بالإضافة إلى كافة التعليمات والقواعد السارية والملزمة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.

تطبق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية وفي حال كان هنالك تعارض مع أية تعليمات أخرى سيتم توضيح وبيان ذلك التعارض والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني لمعالجته.

التعريفات

بالإستناد إلى تعليمات البنك المركزي الاردني النافذة، فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

الاختصار	التعريف
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤوليات الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
العضو التنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك أو المدير الاقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الاقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الاقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الإمتثال، بالإضافة لأي موظف لديه سلطة تنفيذية في البنك موازية لأي من سلطات أي من المذكورين سابقاً ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
العضو المستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على إتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رقم (0,1) من هذا الدليل.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (5٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

الهيكل التنظيمي وعلاقات الحاكمية المؤسسية

الهيكل التنظيمي

على مجلس الادارة اعتماد الهيكل التنظيمي الذي يتناسب مع طبيعة وأنشطة البنك ويضمن وجود إجراءات تنظيمية كافية لتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبله، والذي يبين التسلسل الإداري واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والتأكد من وجود ما يلي:

تعريف الأهداف المحددة لكل وحدة.

تحديد المهام والمسؤوليات الوظيفية لجميع إدارات ودوائر البنك.

تحديد الصلاحيات وخطوط الاتصال لجميع الوظائف في المستويات الادارية المختلفة وذلك من أجل تحقيق الرقابة / السيطرة الفعالة والفصل بين الواجبات.

اعتماد وصف وظيفي لجميع المستويات الوظيفية كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد، بما في ذلك تحديد المؤهلات والخبرات المطلوبة لشغل تلك المناصب.

يسعى مجلس الإدارة للتأكد من الالتزام بالهيكل التنظيمي والتأكد بشكل مستمر على شمولية مستويات الرقابة التالية: مجلس الإدارة ولجانه.

وجود إدارات منفصلة لإدارة المخاطر، الإمتثال والتدقيق والتي لا تمارس أعمال تنفيذية، وعلى المجلس التأكد من إستقلاليته.

وجود الوحدات / الموظفين الغير مشاركين في العمليات اليومية للبنك (مثل موظفي الرقابة على الائتمان و Middle Office).

على مستوى البنك، على مجلس الادارة الإلتزام بالأمور التالية:

اعتماد الاستراتيجيات والسياسات والهياكل الادارية للبنك والمجموعة ككل. وكذلك اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الاردني لتطبيقه على كامل المجموعة وضمان أن تكون سياسات الشركات التابعة للبنك متماشية مع هذه التعليمات، أخذاً بعين الاعتبار التعليمات التي تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تتواجد بها المجموعة والتي تنطبق على البنك والمجموعة ككل بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

الاحاطة بهيكل البنك وخصوصا الهياكل المعقدة من خلال معرفة الروابط والعلاقات بين البنك والمجموعة ككل ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية كجزء من المجموعة مع المواءمة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتعليمات البنك المركزي الاردني وأية تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الاخرى ذات العلاقة وفي حال وجود تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

مجلس الإدارة

تشكيل المجلس

يتألف مجلس إدارة البنك حالياً من ١١ عضواً استناداً إلى النظام الاساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.

جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين.

على المجلس وضع واعتماد ميثاق مجلس الادارة تماشياً مع متطلبات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني، وعلى أن يتضمن الميثاق ما يلي:

- حدود المساءلة.
- المهام والواجبات.
- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس.
- مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة.
- تكوين مجلس الإدارة.
- شروط الترشيح والانتخاب.
- الإجتماعات والنصاب القانوني.
- السلطات والصلاحيات.
- السرية، تعارض المصالح والإفصاح.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك والمجموعة وتقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك. الاشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن الملاءة المالية، وعليه قام المجلس باعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الادارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.

يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل البنك، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced).

يعين كل من الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي / التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي / إدارة المخاطر والمدير التنفيذي / الإمتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة وعلى أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

مع مراعاة ما ورد في البند رقم (٣,٢,٨) أعلاه فإنه يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.

اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملم بيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم لمجال الحاکمية. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاکمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

وجود لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لا يعفي المجلس ككل من مسؤولياته.

على المجلس أن يقوم بتشكيل سبعة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاکمية المؤسسية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة حاکمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الإمتثال ولجنة التسهيلات.

كما ويجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى هي لجنة الاستراتيجيات وأن هذه اللجنة منبثقة عن مجلس الإدارة وتعمل وفقاً لميثاق عملها المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعد في القيام بمهامه، كما يجوز للمجلس أن يفوض بعضاً من صلاحياته إلى واحدة أو أكثر من تلك اللجان. إن تفويض بعض صلاحيات المجلس لتلك اللجان لا يلغي المسؤولية المشتركة الواقعة على جميع أعضاء المجلس. كما أن للمجلس الحق في استعادة وسحب تلك الصلاحيات في أي وقت.

اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يتضمن مهام وصلاحيات إدارة التدقيق وتعميمه داخل البنك.

التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مسائل الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية.

التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي تم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

التأكيد على إستلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند إنتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيهه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

- البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
- الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- الأوضاع المالية للبنك.
- هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.

مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

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

المؤهلات وترشيحات الأعضاء

على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة لأعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتي تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين استناداً لتعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني النافذة وقوانين الجهات الرقابية المعمول بها.

لجان مجلس الإدارة

أهداف لجان المجلس

مساعدة المجلس في تنفيذ بعض من مهامه ومسؤولياته بموجب ميثاق عمل كل لجنة، وعلى أن لا يعفي ذلك المجلس من مسؤولياته ككل.

المساعدة على تسليط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة أكثر سهولة وملاءمة.

الإستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.

تسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الإدارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.

المبادئ المشتركة للجان المجلس

لكل لجنة صلاحيات وسلطات واضحة ومستقلة، ولكن كافة اللجان تتقاسم مبادئ عامة ومشاركة تتلخص كما يلي:

- العضوية والتشكيل

لكل لجنة حد أدنى لعدد أعضائها استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة.

- النصاب والتصويت:

أ- يعتبر الاجتماع منعقدًا بحضور أغلبية الأعضاء بمن فيهم رئيس اللجنة أو نائبه في حال غيابه، وفي حال كانت اللجنة مكونة من ثلاثة أعضاء فقط فإن النصاب القانوني لإنعقاد اللجنة يكون بحضور كافة أعضائها.

ب- تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الأعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات فإن رئيس اللجنة يرحل الرأي الغالب.

ج- يكون الحضور شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة ويكون له الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع شريطة ما يلي:

- توثيق ذلك حسب الأصول.

- أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن 50٪ من اجتماعات اللجنة خلال عام.

- أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة.

د. على الرغم مما ورد في البند (ج) المذكور أعلاه فإنه يجوز للجنة وفي الحالات الطارئة ذات المخاطر المرتفعة التي تستدعي إجراءات وقائية وإحترازية أن تعقد اجتماعاتها عبر الفيديو أو الهاتف أو برامج الإتصال المرئي والإلكتروني وذلك بعد موافقة رئيس اللجنة على ذلك وبحيث يحق لأعضاء اللجنة ممن حضروا هذا الاجتماع إبداء وجهة نظرهم والتصويت على القرارات والتوقيع على محضر الاجتماع، شريطة أن يتم توثيق ذلك أصولياً في محضر الاجتماع.

- الاجتماعات:

تجتمع اللجان بشكل دوري و/أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك ووفقاً لمواثيق اللجان المعتمدة من مجلس الإدارة.

- محاضر الاجتماعات:

يتم توثيق محاضر الاجتماعات من قبل أمين سر اللجنة المعنية وبحيث يتضمن المحضر كافة المداولات والمناقشات والتوصيات والقرارات المتخذة بالخصوص.

- الصلاحيات والسلطات:

تمارس اللجان سلطاتها وصلاحياتها وفقاً لميثاق كل منها.

- تقديم التقارير لمجلس الإدارة:

تقوم كل لجنة بإعداد ورفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة بصورة منتظمة حول الأنشطة والصلاحيات التي تقوم بها.

- التقييم السنوي:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

على كل لجنة مراجعة ميثاق أو دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما دعت الضرورة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات

مقترحة للمجلس للاعتماد.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (الحاكمة المؤسسية، التدقيق، الترشيحات والمكافآت، إدارة المخاطر) كما ويحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

اللجان الحالية المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:

لجنة التدقيق:

مع مراعاة ما ورد في التعليمات والقوانين سارية المفعول يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس المجلس رئيساً للجنة أو عضواً فيها كما ولا يجوز أن يكون رئيس اللجنة رئيساً لأية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور اجتماعاتها على أن يكون على ذلك في ميثاقها.

تقوم اللجنة بالإجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي ومسؤول الإمتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك وتعديلاته تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:

- على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ٣ سنوات كحد أعلى.
- على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.
- على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- توصي اللجنة للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته سنوياً.
- تكون أيضاً مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي أمور أخرى وضمن وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- وضع الآليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لاشتغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافآتها بشكل مناسب.
- دراسة و تقييم اية اعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية و الفنية و التأكد على عدم تأثيرها على استقلاليته و التوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

لجنة إدارة المخاطر:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً بحد أدنى، كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر.
- التحقق من توائم المخاطر الفعلية للبنك ومستوى المخاطر المقبولة (قابلية المخاطر) المعتمدة في مجلس الإدارة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية المجلس بناءً على قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في اجتماعات المجلس.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- التأكد من صفة الإستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنوياً.
- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه والرئيس التنفيذي من خلال نظام التقييم المعتمد وإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصى بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة على البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس المجلس بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تتولي اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتقوم برفع توصياتها بأية مقترحات أو تعديلات لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعه ما تم بشأنها.

٤,٣,٥ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ٩٨٤-٦-١٠، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ٩٨٤-٦-١٠ واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ٩٨٤-٦-١٠ والعلميات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار COBIT ٢٠١٩ بهذا الخصوص.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals)

وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives)

بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components)

وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT ٢٠١٩ - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك، على أن يتم تضمين مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي على أنها Focus Area وذات أهمية وأولوية عليا. على أن يتناسب مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بأهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين السبعة بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة المذكورة أعلاه، على أن لا يقل مستوى النضوج للأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن مستوى Fully Achieved بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل COBIT ٢٠١٩، ويسمح باعتبار ما لا يزيد عن ٢٦٪ من الأهداف الواردة في سادسها أعلاه ضمن أهداف الإدارة (بما لا يزيد عن ٩ أهداف بحد أقصى من أصل ٣٥ هدف) على أنها ذات أهمية وأولوية ادنى اعتماداً على نتائج الدراسة المشار إليها.

- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- اعتماد سياسة الأمن السيبراني (Cyber Security Policy).

- اعتماد برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program).
- فحص الإمتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة الاستراتيجية:

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها، وبحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء لرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة التسهيلات:

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، ويعين أعضاء اللجنة بمن فيهم الرئيس ونائب الرئيس بموجب قرار من مجلس الإدارة، كما ويجوز أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم، ويكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

ويتم تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تحديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص، كما يجوز بموجب قرار من مجلس الإدارة تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية، مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذ من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- النظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.
- تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- أن ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.
- في حال تعارض أي من توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.

لجنة الإمتثال:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة الإمتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- مناقشة تقارير الإمتثال ومكافحة غسل الأموال.
- إستلام ومتابعة تقارير الإمتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الإمتثال.
- ومهام أخرى بموجب ميثاق اللجنة المعتمد.

الملاءمة، التقييم والمكافآت

ملاءمة أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على أداء واجباتهم وتكريس الوقت لعمل البنك وتوفير شروط الملاءمة للمواقع التي يشغلونها وعلى عضو مجلس الإدارة تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه.

إن مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولين عن ضمان ملاءمة وتلبية كل من أعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين لمتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرات اللازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والأنظمة والتعليمات الاخرى المعمول بها والسياسات الداخلية المعتمدة بهذا الخصوص.

شروط ملاءمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

- أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك اخر داخل المملكة أو مدير عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الاخر تابعاً لذلك البنك.
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الاعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن إقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- 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.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- أن لا يجمع بين منصبه وأي موقع إداري أو تنفيذي أو إستشاري في البنك.
- أن يكون حسن السيرة والسمة.

شروط إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة:

- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة أو الشركات الحليفة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

شروط ملاءمة الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين:

- لغايات قراءة هذا الدليل يعتبر المدير العام الوارد تعريفه في تعليمات الحاكمية المؤسسية هو نفسه الرئيس التنفيذي كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد للبنك.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين فيجب أن يتوفر فيه شروط ومتطلبات الوظيفة المعتمدة في البنك وفقاً للوصف الوظيفي ومؤهلاتها.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين الذي يجب أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال إدارته أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.
- يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا بموجب تعليمات الحاكمية المؤسسية سارية المفعول.
- أن لا يشكل تعيينه تضارب مصالح ناشئاً عن صلة مع رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه أو أي مساهم رئيسي بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة الرئيس التنفيذي وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي الإدارة التنفيذية العليا.
- على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع الرئيس التنفيذي بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

على لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص عضو مجلس الإدارة الوقت الكافي للاطلاع بمهامه كعضو بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو بعضوية مجالس إدارة أخرى/هيئات/مؤسسات.

يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة والتي يتم العمل بها ويتم تحديثها كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك وذلك لضمان الالتزام والامتثال لمتطلبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.

على مجلس الإدارة اعتماد خطة شاملة للإحلال الوظيفي وتحدث بشكل مستمر.

تقييم الأداء

على مجلس الإدارة اعتماد إطار عام لتقييم أداء كل من مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه بشكل مستقل ويشمل هذا الإطار:

- وضع أهداف محددة و تحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لتقييم أداء المجلس.
- منهجية التواصل بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

- دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة لجان المجلس وإعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.
- على مجلس الإدارة إعتداد تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كل من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الآجل المتوسط والطويل وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- تبني مجلس الإدارة نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.
- بناءً على مؤشرات قياس أداء معتمدة ويشمل هذا النظام على الآتي:
 - أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل لإدارة المخاطر وتقييم مدى الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية ومتطلبات الجهات الرقابية.
 - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء حيث ينبغي أن يؤخذ في الاعتبار المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها من العناصر القابلة للتطبيق.
 - عدم إستغلال النفوذ وتجنب تضارب المصالح.

القواعد العامة للمكافآت المالية

- لدى البنك سياسات وإجراءات مستقلة تتصف بالموضوعية والشفافية لمنح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين وذلك استناداً إلى نظام التقييم المعتمد. يتم تطبيق هذه السياسة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت.
- الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:
- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة وإستقطابهم وتحفيزهم والإرتقاء بأدائهم.
 - تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بشكل لا يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - عدم إسناد عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (من ثلاث إلى خمس) سنوات.
 - تحديد شكل المكافآت وفقاً لسياسة منح المكافآت المعتمدة وبما يتوافق مع التعليمات.
 - التعبير عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
 - إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - عدم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق والإمتثال ومكافحة غسل الأموال) إعتداداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها

تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية

تفويض الصلاحيات للرئيس التنفيذي

على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وأن يتم إعتداد الجدول من قبل مجلس الإدارة.

كما على المجلس 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 الائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصلاحيات المعتمد من المجلس.

حقوق المساهمين

حقوق المساهمين

يراعي البنك ضمان حقوق المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي وتعليمات الجهات الرقابية كما يلي:

التأكد من تمتع المساهمين بجميع حقوقهم المتعلقة في الحصول على نصيبهم من الأرباح المخصصة للتوزيع، حضور اجتماعات الهيئة العامة، المشاركة الفعالة في المداولات، التصويت على قرارات الهيئة العامة، الحصول على البيانات والتقارير المالية للبنك، وممارسة جميع الحقوق المنصوص عليها بالإجراءات التنظيمية الممنوحة للمساهمين.

تشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت شخصياً أو من خلال تفويض أشخاص آخرين لحضور اجتماعات الهيئة العامة بالنيابة عنه كما تنص القوانين وتعليمات الجهات الرقابية.

التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية افصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

التأكد من إعداد تقرير بنتائج اجتماع الهيئة العامة على أن يشمل على الملاحظات والأسئلة التي تم طرحها من قبل المساهمين على الإدارة التنفيذية والردود عليها بالإضافة الى نتائج التصويت.

ضمان تخصيص جزء من الموقع الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالإجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

التأكد من أن وحدة علاقات المساهمين تقوم بتحديث الموقع الإلكتروني للبنك بشكل دوري وأن الموقع يشمل كافة المعلومات والبيانات وقرارات الهيئة العامة والتقارير التي تخص المساهمين.

تعتبر وحدة علاقات المساهمين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

تقوم وحدة علاقات المساهمين بتوجيه شكاوى المساهمين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المساهمين لإشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الاعتبار سرية المعلومات.

تعارض المصالح وميثاق السلوك المهني

السياسات العامة

على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

على مجلس الإدارة اعتماد سياسات وإجراءات تنظم حالات تعارض المصالح التي قد تنشأ نتيجة الأعمال اليومية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك في الشركات داخل المجموعة.

على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

يعمل البنك على التأكد من أنه لا يوجد مصلحة (مباشرة أو غير مباشرة) لدى أعضاء مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس في حال وجود مصلحة شخصية له في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك، كما يتم توثيق ذلك في محضر الاجتماع. لا يجوز لعضو مجلس الإدارة الذي له مصلحة شخصية في أعمال وعقود البنك أن يحضر ويشارك في التصويت على أي قرارات بهذا الشأن كما تنص القوانين.

يتحقق مجلس الإدارة من التزام أعضاء الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

على مجلس الإدارة اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث يتضمن ما يلي:

- عدم إستغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض في المصالح.

على مجلس الإدارة اعتماد سياسة خاصة بالإبلاغ عن حالات تعارض المصالح، والتي تتيح للموظفين الحرية في الإبلاغ بطريقة سرية عن الممارسات والأنشطة غير المسموحة أو المخالفة للقوانين والتعليمات من خلال وسائل الإبلاغ المعتمدة. على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

تعاملات الأطراف ذات العلاقة

السياسات العامة لتعاملات الأطراف ذات العلاقة

على مجلس الإدارة اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالإعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

يقوم البنك بوضع وتعريف الآليات المتعلقة بعلاقاته مع العملاء والموردين مع ضمان معاملة معلوماتهم وبياناتهم كمعلومات سرية.

يحتفظ البنك بسجلات لمعاملات الأطراف ذات العلاقة مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق بحيث تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

يتم الإفصاح عن تعاملات الأطراف ذات العلاقة إستناداً إلى متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي، وأية متطلبات جهات رقابية ورسمية محلية أخرى في الأردن أو في البلدان التي يتواجد بها البنك أو المجموعة.

على عضو مجلس الإدارة تغليب مصلحة البنك في كل التعاملات 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 حال وجوده مع الإلتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس.

متطلبات الإفصاح

الإفصاح والشفافية

على مجلس الإدارة اعتماد سياسات للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية والتي تساعد المساهمين وأصحاب المصالح على متابعة أعمال وعمليات والنتائج المالية للبنك.

يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك كافة المعلومات والبيانات التي يجب الإفصاح عنها حسب متطلبات وتعليمات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها. كما يقوم مجلس الإدارة واللجان الأخرى ذات الصلة بالإشراف على مدى إمتثال الإدارة التنفيذية بذلك.

تتضمن سياسة الإفصاح والشفافية لدى البنك على ما يلي:

- عملية مراجعة / التدقيق على المعلومات التي يراد الإفصاح والكشف عنها للتأكد من دقتها وصحتها قبل نشرها.
 - آلية التعامل مع المعلومات الداخلية وضمان أن لا يتم إساءة استخدام تلك المعلومات قبل الإفصاح عنها.
 - عملية إعداد التقارير الرقابية لمراقبة عدم الإمتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/ الجهات المسؤولة والإجراءات الواجب إتباعها في حال إكتشاف أية مخالفات.
 - عملية تقييم وقياس المخاطر التي قد تنجم عن الإفصاح بما في ذلك الإفصاح عن معلومات غير دقيقة، غير كاملة أو غير قانونية.
- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان سلامة ودقة المعلومات التي يتم كشفها والافصاح عنها، وضمان الإلتزام بسياسة البنك المعتمدة بهذا الخصوص، ويتم القيام بمراجعة وتحديث السياسة بشكل دوري.

يتضمن التقرير السنوي كحد أدنى ما يلي:

- نص يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وشمولية التقرير السنوية لكافة متطلبات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها.
- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاکمية المؤسسية للبنك ومدى إلتزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك القروض الممنوحة له من البنك وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدا والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة 1٪ أو أكثر من رأسمال البنك مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- 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.

أنظمة ضبط ورقابة داخلية

تساهم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بدور رئيسي في ضمان قدرة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تحقيق أهداف البنك، وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصالح والتقليل من المخاطر الرئيسية مثل الاحتيال، الأنشطة والأعمال غير المشروعة، والبيانات المالية التي لا تعكس الوضع المالي الحقيقي للبنك.

يتبنى البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية ويقوم مجلس الإدارة بالتأكد من مراجعة المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لهيكل هذه الأنظمة بشكل سنوي.

يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال سياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية وتوزيعها وتعميمها على جميع المستويات الإدارية لمراجعتها على أساس دوري لضمان تحديثها وشموليتها، وتقوم عدة جهات بالتأكد من فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وهي:

التدقيق الداخلي

لدى البنك إدارة تدقيق داخلي تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق.

على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي بما لا يتعارض مع أية قوانين و/أو تعليمات ذات علاقة.

تقوم لجنة التدقيق بتوفير العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للقيام بأنشطة التدقيق الداخلي.

تعتبر المهام أدناه من المهام التي يقوم بها التدقيق الداخلي:

- مراجعة الأمور المالية والإدارية، مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية، مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتوافق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك والمجموعة ككل.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية وتعليمات الجهات الرقابية المعمول بها.
- التحقق من دقة الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

التدقيق الخارجي

على مجلس الإدارة ترشيح مدقق الحسابات الخارجي بناءً على توصية لجنة التدقيق، ويتم تعيينهم بقرار من الهيئة العامة للبنك. كما يجب أن يكون المدقق الخارجي مستقلاً عن البنك ومجلس إدارته.

على مجلس الإدارة ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب وتحتسب عند بدأ التطبيق اعتباراً من العام ٢٠١٠، كما تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

على مجلس الإدارة ضمان اتخاذ الخطوات المناسبة لحل أي نقاط ضعف في نظام الرقابة الداخلي والتي تم تحديدها والإشارة إليها من قبل المدقق الخارجي.

إدارة المخاطر

لدى إدارة البنك إدارة متخصصة لإدارة المخاطر تقوم برفع تقارير للجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.

على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر والتأكد من توفر الكوادر البشرية اللازمة للقيام بالأنشطة ذات الصلة ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

على المجلس اعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

على المجلس اعتماد منهجية التقييم الذاتي لكفاية رأسمال البنك وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع أنواع المخاطر التي يواجهها.

على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبار الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وأن يكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

تعتبر المهام أدناه من المهام التي تقوم بها إدارة المخاطر:

- التأكد من أن البنك يعمل ضمن حدود المخاطر المقبولة من خلال مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية لمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري.

- تعريف مستويات المخاطر المقبولة، بالإضافة الى استراتيجية وسياسة مخاطر البنك على أن يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان امتثال البنك لمستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من خلال رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية.
- ضمان المواءمة والتوافق بين آليات قياس المخاطر ونظام المعلومات.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- وضع وتطوير الطرق والأساليب لتحديد، الإشراف، فحص ومراقبة جميع أنواع المخاطر.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر المحتملة على البنك.
- تقديم التوصيات للجنة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

إدارة الإمتثال

لدى البنك إدارة إمتثال تقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة الإمتثال مع إرسال نسخة إلى الرئيس التنفيذي. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال وضمان توفر كوادر بشرية كافية ومدرية. على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها. على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة الامتثال. يجري تدوين وتوثيق سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من قبل المجلس في دليل منفصل بحيث تغطي جميع جوانب الامتثال لضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير الدولية المعمول بها.

حقوق أصحاب المصالح

أصحاب المصالح هم الأطراف ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية.

يلتزم مجلس الإدارة بأعلى المعايير الأخلاقية فيما يتعلق بالتعامل مع أصحاب المصالح، وينبع ذلك من رغبة البنك بالمحافظة على ثقة وإيمان أصحاب المصالح بالبنك والتزامه تجاههم بحيث يقوم المجلس بتوفير اية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الاتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الالكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

المساهمين

يلتزم البنك بخلق وإيجاد قيمة مستدامة للمساهمين، كما يهدف إلى توفير عوائد مالية والتصرف والقيام بالأنشطة التي من شأنها أن تعظم مصلحة المساهمين.

الموردين ومزودي الخدمات

يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية، ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات، كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.

الموظفين

يلتزم البنك بمعاملة الموظفين بكرامة وتوفير وإتاحة فرص عمل متساوية لجميع العاملين فيما يتعلق بممارسات التوظيف، بما في ذلك التعيين، المكافآت، التطور المهني والترقيات.

تأمين وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية واحترام حقوق الإنسان.

المجتمع

يلتزم البنك بالمساهمة في نوعية الحياة بشكل عام في المجتمعات التي يعمل فيها، وذلك من خلال استخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. يقوم مجلس الإدارة بالتأكيد على قيام البنك بتقديم المساعدة من خلال الأنشطة الخيرية والخدمة المجتمعية المدنية وغيرها وذلك للوفاء بمسؤولياته الاجتماعية.

العملاء

يلتزم البنك بمعاملة جميع عملائه بعدالة وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الآخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أسس ومعايير تجارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.



تقرير الحكومة

إن بنك القاهرة عمان هو من البنوك الرائدة في تطبيق مفاهيم الحوكمة الرشيدة للشركات حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة التسهيلات ولجنة الامتثال بالإضافة إلى تشكيل لجنة الاستراتيجيات وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المناطة به كما تم إعداد السياسات والإجراءات والأنظمة وفقاً لمتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والرسمية ذات العلاقة.

معلومات عن أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان

الحاليين / المستقبليين

اسم العضو	اسم ممثل العضو في حال كان العضو شخصاً اعتبارياً	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة في الأردن
يزيد عدنان مصطفى المفتي	—	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للاستثمار (القابضة) شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة الشرق الأوسط (القابضة)
بنك مصر	محمد محمود أحمد الأتربي	غير تنفيذي	غير مستقل	—
هشام ظافر طاهر المصري (اعتباراً من تاريخ ٧/٣/٢٠٢١)	—	غير تنفيذي	غير مستقل	النقلات السياحية الأردنية
الشركة العربية للتأمين والتجارة	غسان إبراهيم فارس عقيل	غير تنفيذي	غير مستقل	—
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	مازن حمدي محمد الصحاح (اعتباراً من تاريخ ١/٩/٢٠٢١)	غير تنفيذي	غير مستقل	—
ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	—	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للاستثمار (القابضة) شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة الحمة المعدنية
شريف مهدي حسني الصيفي	—	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن
حسن علي حسين أبو الراغب	—	غير تنفيذي	مستقل	الشركة الأولى للتأمين - سوليديتي
سهى باسيل أندرواس عناب	—	غير تنفيذي	مستقل	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
سامي عيسى عيد سميرات	—	غير تنفيذي	مستقل	شركة مناجم الفوسفات الأردنية
عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	—	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن
خالد صبيح طاهر المصري (لغاية تاريخ ٨/٢/٢٠٢١)	—	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للاستثمار (القابضة) شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الحمة المعدنية البنك العربي
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	سوزان يحيى جودت أبو الروس (لغاية تاريخ ٣١/٨/٢٠٢١)	غير تنفيذي	غير مستقل	—

المناصب التنفيذية في البنك و أسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الاسم	المنصب
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري	الرئيس التنفيذي
السيد خالد محمود عبدالله قاسم	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة
السيدة رنا سامي جادالله الصانع	رئيس مجموعة خدمات الائتمان
السيدة ريم يونس محمد العسفس	المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار
الانسه جان شوكت محمود يدج	المدير التنفيذي / العمليات المركزية
الانسه مها عبد الله عبد الحميد عباينه	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة
السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح	المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين
السيد هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية والتسويق
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي
السيد انطون فيكتور انطون سابيللا	المدير التنفيذي / الامتثال
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	المدير التنفيذي / ادارة المخاطر
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري
السيد عزمي محمد حسن عويضة	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي
السيد محمد علي محمود القيسي	المدير التنفيذي والمستشار القانوني / وتوثيق العقود
السيد عمر سرحان احمد عقل لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١	المدير التنفيذي / الرقابة الداخلية
السيدة ماري وديع حنا عواد	أمين سر مجلس الإدارة

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق

السيد سامي عيسى عيد سميرات / رئيس اللجنة - مستقل

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال (NYIT).

ماجستير هندسة اتصالات (الجامعة الأردنية).

بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية).

الخبرات العملية:

الرئيس التنفيذي للشركة الأردنية لخدمات نقل البيانات.

المدير التنفيذي للقطاع المؤسسي والشركات (Orange).

رئيس مجلس إدارة شركة البتراء لخدمات الدفع بواسطة الهواتف النقالة.

نائب رئيس مجلس إدارة شركة مناجم الفوسفات الأردنية.

عضو في هيئة مركز البيانات الدولي.

عضو في المجلس الوطني للأمن السيبراني.

عضو في مجلس أمناء جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا.

عضو في مجلس إدارة شركة (Sodetel).

الرئيس التنفيذي لشركة واندوو الأردن.

مؤسس مشارك في شركة سيبيريا الأردن.

نائب الرئيس التنفيذي والمدير التجاري لشركة (Global One).

مساعد بحث وتدرّيس في الجامعة الأردنية.

السيدة سهى باسيل أندراوس عناب / نائب الرئيس - مستقل

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت.

الخبرات العملية:

مستشار مالي وإداري من عام ٢٠٠٧.

خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها:

نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال - الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧.

مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣.

نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢.

عضو في مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.

عضو في مجلس إدارة شركة الشركاء للتمويل الأصغر.

عضو في مجلس إدارة الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل / عضو - غير مستقل

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة / جامعة ثندر بيرد.

بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية.

مدقق معتمد (C.P.A) / جامعة الينوي.

الخبرات العملية:

المدير التنفيذي لمجموعة استرا السعودية

خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون

عضو في مجلس إدارة شركة مجموعة استرا الصناعية

عضو في مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية

عضو في مجلس إدارة Audacia Capital

أسماء رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الحوكمة

السيدة سهي عناب / رئيس اللجنة - مستقل السيد حسن أبو الراغب / نائب الرئيس - مستقل السيد هشام المصري / عضو - غير مستقل	لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد حسن أبو الراغب / رئيس اللجنة - مستقل السيد عصام المهدي / نائب الرئيس - مستقل السيد يزيد المفتي / عضو - غير مستقل	لجنة الحاكمية المؤسسية
السيد عصام المهدي / رئيس اللجنة - مستقل السيد محمد الأتربي / نائب الرئيس - غير مستقل السيدة سهي عناب / عضو - مستقل السيد سامي سميرات / عضو - مستقل السيد مازن الصحاح / عضو - غير مستقل	لجنة إدارة المخاطر

اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الحاكمية المؤسسية
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الاستراتيجيات
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- لجنة الامتثال
- لجنة التسهيلات

الجدول أدناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢١

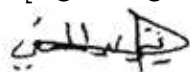
إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠٢١	مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	*لجنة التدقيق	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستراتيجيات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال
	٦	٢٣	٩	٢	٦	٩	٣	٤	٦
السيد يزيد عدنان المفتي	٦(٦)	٢٣(٢٣)		٢(٢)			٣(٣)		
السيد محمد محمود أحمد الأتربي (ممثل بنك مصر)	٦(٦)					٩(٩)			
السيد خالد صبيح طاهر المصري، (لغاية تاريخ ٨/٢/٢٠٢١).	٢(٢)				١(١)				
السيد هشام طاهر المصري، (اعتباراً من تاريخ ٧/٣/٢٠٢١).	٤(٤)				٥(٥)			٤(٤)	
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	٤(٦)	١٧(٢٣)							
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل (ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة)	٦(٦)		٩(٩)				٣(٣)		
الآنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) لغاية تاريخ ٣١/٨/٢٠٢١	٤(٤)	١٤(١٥)				٦(٦)			
السيد مازن حمدي محمد الصبحاح (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) اعتباراً من تاريخ ١/٩/٢٠٢١	٢(٢)	٧(٨)				٢(٢)			
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	٦(٦)	٢٢(٢٣)							٦(٦)
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	٥(٦)			٢(٢)	٦(٦)				٦(٦)
السيدة سهى باسيل اندراوس عتاب	٦(٦)		٩(٩)		٦(٦)	٩(٩)	٣(٣)		٦(٦)
السيد سامي عيسى عيد سميريات	٥(٦)		٩(٩)			٩(٩)		٤(٤)	٦(٦)
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	٦(٦)	٢٢(٢٣)		٢(٢)		٩(٩)	٣(٣)	٤(٤)	

*الأرقام بين الأقواس تمثل عدد اجتماعات المجلس / اللجنة التي عقدت خلال فترة عضوية العضو.

*اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك مرتين خلال عام ٢٠٢١.

*ضابط ارتباط الحوكمة في البنك / السيد أنطون فكتور أنطون سايبلا / المدير التنفيذي / الامتثال

يزيد عدنان المفتي
رئيس مجلس الإدارة



إن بنك القاهرة عمان يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ ودليل الحاكمية المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والمنشور أيضاً على الموقع الإلكتروني

إن بنك القاهرة عمان قد قام باعتماد ونشر دليل الحاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأنه يؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.



فروع ومكاتب البنك

فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٧٩٣ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٠٦٥٠٠٧٧٠٠
فاكس: ٠٦٥٠٠٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١٩٥، الأردن

الفروع

١. فرع أبو علندا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٤٦٢٨٥٧
فاكس: ٠٦٤٦٤٨١
ص.ب ٥٣، عمان ١٥٩٢، الأردن

٢. فرع أبو نصير

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٣٩
فاكس: ٠٦٥١٥٧١٦
ص.ب ٧٠٣٥، عمان ١٩٣٧، الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٧٣٣٩٠
فاكس: ٠٢٧٢٧٩٢٠٧
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١٠، الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦٥٨٥٩٠٤٥
فاكس: ٠٦٥٨٥٧٦٣١
ص.ب ٢٨٥، عمان ١١٨٤، الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧١
فاكس: ٠٦٥٥٣٤٢٩٠
ص.ب ٦٣٤، عمان ١١٩٥، الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٤٧٢٨١٩٠
فاكس: ٠٦٤٧٢٦٨١٠
ص.ب ١٢٥، عمان ١٩٣٨، الأردن

٧. فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠٤١١
فاكس: ٠٢٧٥٨٥٢١١
ص.ب ٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٨. فرع بيار وادي السير

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٦٥٨١٤٩٣٤
فاكس: ٠٦٥٨١٤٩٣٣
ص.ب ٢٨٥، عمان ١١٨٤، الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦٥٣٤٢٢٢٥
فاكس: ٠٦٥٣٣٣٢٧٨
ص.ب ١٣٤٦، عمان ١٩٤٢، الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢٦٢٣١٨٥٦
فاكس: ٠٢٦٢٣٤٦٥٥
ص.ب ٦٦٠٠١٣، المفرق ٢٥١٠، الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦٤٢٥٠٥٢٥
فاكس: ٠٦٤٢٥٠٥٤٥
ص.ب ٤٤٠، مادبا ١٧١٠، الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣٢٠٩١٤٧
فاكس: ٠٣٢١٣٤٩٨٥
ص.ب ٤٨، معان ٧١١٠، الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم

والتكنولوجيا
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٠٤٠٥
فاكس: ٠٢٧٠٦٥٠٩
ص.ب ٣٠٣، إربد ٢٢١٠، الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٢٦٣٧٤٦٠٤
فاكس: ٠٢٦٣٧٤٦٠٥
ص.ب ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

١٥. فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٣٢٣٧٠١٨٢
فاكس: ٠٣٢٣٧٠١٨١
ص.ب ٨٨، كرك ٦١٧٠، الأردن

١٦. فرع الجامعة الهاشمية

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٥٣٨٢٦٦٧٧
فاكس: ٠٥٣٨٢٦٦٨٨
ص.ب ٣٣٠١١١، الزرقاء ١٣١٣٣، الأردن

١٧. فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢٢٠٤٠٨
فاكس: ٠٢٢٧٢٠٤٠٠
ص.ب ٥٦٦، إربد ٢١١٦٣، الأردن

١٨. فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٦٥٦٠٤٧١١
فاكس: ٠٦٥٦٠٥٦٣٢
ص.ب ٨٦٣٦، عمان ١١٢١، الأردن

١٩. فرع جبل عمان

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٤٦٢٥٢٢٨
فاكس: ٠٦٤٦١٨٥٠٤
ص.ب ١١٥، عمان ١١٨١، الأردن

٢٠. فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦٤٦٣٧٤٢٨
فاكس: ٠٦٤٦٣٧٤٣٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١٨٨، الأردن

٢١. فرع جرش

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٢٦٣٤١٨٦٦
فاكس: ٠٢٦٣٤١٨٧٠
ص.ب ٩٦، جرش ٢٦١٠، الأردن

٢٢. فرع دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠٤١١
فاكس: ٠٢٧٥٨٥٢١١
ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٢٣. فرع الرابية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦٥٥٢٤٢١٦
فاكس: ٠٦٥٥٢٤٢٦٧
ص.ب ١٧٩١٥، عمان ١١٧٥، الأردن

٢٤. فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٠
فاكس: ٠٥٣٧٤٢٢٧٥
ص.ب ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

٢٥. فرع الرصيفة/ الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١١
فاكس: ٠٥٣٧٥٥٧٩٦
ص.ب ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

٢٦. فرع الرمثا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢٧٣٨٤١٢٦
فاكس: ٠٢٧٣٨٤١٢٨
ص.ب ٢١٤٠، الرمثا ٥٢٣، الأردن

٢٧. فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦٥٠٠٦٠٠٠
فاكس: ٠٦٥٢٠١٧٦٢
ص.ب ١٧٨٦٨، عمان ١١٩٥، الأردن

٢٨. فرع الزرقاء

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٨٢٧٢٩
فاكس: ٠٥٣٩٣١٤٢٤
ص.ب ٣٩، الزرقاء ١٣١٠، الأردن

٢٩. فرع الزرقاء/ حي الزواهره

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥٢٠
فاكس: ٠٥٣٩٢٤٣٤٧
ص.ب ٦٦١، الزرقاء ١١٩٥، الأردن

٣٠. فرع الزرقاء الجديدة/ المول

عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٥٣٨٦٤١١٨
فاكس: ٠٥٣٨٦٤١٢٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٣١. فرع الزرقاء/ شارع بغداد

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٧٥٢٠٢
فاكس: ٠٥٣٩٧٥٢٠٣
ص.ب ٥٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٢. فرع الزرقاء/ شارع الجيش

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٨٣٤٦٢
فاكس: ٠٥٣٩٦٨٠٣٣
ص.ب ١٥١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٣. فرع السلط/ شارع اليرموك

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥٣٥٣٣٩٩٠
فاكس: ٠٥٣٥٣٣٩٩١
ص.ب ١١٠، السلط ١٩١٠، الأردن

٣٤. فرع السلط/ ش. الملك عبدالله الثاني

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٥٥٣٥٠١٦٥
فاكس: ٠٥٣٥٠١٧٨
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

٣٥. فرع سيتي مول

عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٦٥٨٢٠٠٢٨
فاكس: ٠٦٥٨٦٤٧٢٦
ص.ب ٦٨٨، عمان ١١٨٢١، الأردن

٣٦. فرع شارع الحرية

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٧
فاكس: ٠٦٤٢٠٠٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٣٣، الأردن

٣٧. فرع إربد/ شارع حكما
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٧٤٠١٧٣٦
فاكس: ٧٤١٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١، الأردن

٣٨. فرع إربد/ شارع عمر المختار
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٧٢٥٠٩٥٠
فاكس: ٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٠، إربد ٢١١، الأردن

٣٩. فرع الشونة الشمالية
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٦٥٨٠٨١٦
فاكس: ٦٥٨٠٨١٨
ص.ب ٢٠، إربد ٢١١٠، الأردن

٤٠. فرع خلدا
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٥٣٣٣١٢٠٦
فاكس: ٥٣٣٣١٢٠٩
ص.ب ٩٥٤٦٥، عمان ١١٩٥٤، الأردن

٤١. فرع شارع المدينة المنورة
عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٥٥٤٣٦٤٢
فاكس: ٥٥٣٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠، عمان ١١٩٥٣، الأردن

٤٢. فرع شارع مكة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥٥٢٢٨٥٠
فاكس: ٥٥٢٢٨٥٢
ص.ب ١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

٤٣. فرع الشميساني
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٦٨٥٠٧٤
فاكس: ٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١٩٦، الأردن

٤٤. فرع الصويفية
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥٨٦٥٨٠٥
فاكس: ٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١٨٥، الأردن

٤٥. فرع صويلح
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٥٣٣٣٥٨٥
فاكس: ٥٣٣٣٤٨٥
ص.ب ٤٠٠، عمان ١١٩٠، الأردن

٤٦. فرع ضاحية الياسمين
عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٤٢٠١٧٢٣
فاكس: ٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٤٧. فرع طبربور
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥٤٩٦٤٠٦
فاكس: ٥٣٩١٦٠٥
ص.ب ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

٤٨. فرع الطفيلة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٢٥٠٧٥٦
فاكس: ٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ١٧٥، عمان ١٦١٠، الأردن

٤٩. فرع العبدلي
عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٥٦٥٠٨٥٣
فاكس: ٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١٩٠، الأردن

٥٠. فرع عبدون
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٩٢٠١٣١
فاكس: ٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥٤٥٥، عمان ١١٨٥، الأردن

٥١. فرع عجلون
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٧٢٠١٤١٩
فاكس: ٦٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عجلون ٢٦٨٠، الأردن

٥٢. فرع الكرك/ الثنية
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٢٠٩١٤٥٠
فاكس: ٢٣٨٧٦٢٦
ص.ب ٦، الكرك ١١٥١، الأردن

٥٣. فرع العقبة/ ش. اليرموك
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٠٦٦٣٣
فاكس: ٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن

٥٤. فرع عمان
عدد الموظفين ٦ موظف
هاتف: ٤٦٥٨٤٢٨
فاكس: ٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن

٥٥. فرع غور الصافي
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٢٣٠٠٤٣٧
فاكس: ٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٦٨١٠، غور الصافي ١١١٠، الأردن

٥٦. فرع الفحيص
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٣٧٣٠٦١
فاكس: ٥٣٧٣٠٦٤
ص.ب ٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

٥٧. فرع فندق الماريوت
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٦٥٥٦١٤٩
فاكس: ٥٦٢٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن

٥٨. فرع قصر العدل
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٦٧٧٢٨٦
فاكس: ٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١٩٥، الأردن

٥٩. فرع القويسمة
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٤٧٧١٣٣٣
فاكس: ٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٦٠. فرع مادبا
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٣٢٥٣٤٧١
فاكس: ٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١٠، الأردن

٦١. فرع ماركا
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٤٨٧٢٢٧٩
فاكس: ٤٨٩٦٠٤١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن

٦٢. فرع المحطة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٤٦٥١٣٢٦
فاكس: ٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦٨٠، عمان ١١١٨، الأردن

٦٣. فرع مجمع السفريات/ إربد
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٧٢٤٩٨١٥
فاكس: ٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١، الأردن

٦٤. فرع مرج الحمام
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٥٧١٢٣٨٣
فاكس: ٥٧١١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن

٦٥. فرع مستشفى الأمير حمزة
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٥٢٠٠٦٦٨
فاكس: ٥٠٥٢٠٠٤
ص.ب ٩٤٠٥٣٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

٦٦. فرع مستشفى الجامعة الأردنية
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٥٢٠٠٦٣٧
فاكس: ٥٣٣٣٢٤٨
ص.ب ٣٠٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

٦٧. فرع مستشفى الملك عبدالله المؤسس الجامعي
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٧٠٩٥٧٢٣
فاكس: ٧٠٩٥٧٢٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١٠، الأردن

٦٨. فرع معان
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢٠٩١١٤٨
فاكس: ٢١٣٦٥٩٤
ص.ب ٤٨، إربد ٧١١٠، الأردن

٦٩. فرع معدي
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٣٩٠٣٥٠٦
فاكس: ٣٥٧١٩٠٤
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

٧٠. فرع المفرق
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٦٣٣٥٥١٦
فاكس: ٦٣٣٥٥١٨
ص.ب ٣٠٨، المفرق ٢٥١١، الأردن

٧١. فرع المفرق/ شارع الأمير حسن بن طلال
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٧٢٠١٤١٧
فاكس: ٦٣٣٠٥٥٦
ص.ب ١٣٧، المفرق ٢٥١١، الأردن

٧٢. مكة مول
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٥٢٠٠٦٨٦
فاكس: ٥٨١٢٩٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١٩٥، الأردن

٧٣. فرع ميدان الملك عبدالله/ إربد
عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٧٢٤٠٠٧٨
فاكس: ٧٢٤٠٠٦٩
ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١٠، الأردن

٧٤. فرع النزهة
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٦٢٦٢٢٠
فاكس: ٥٦٢٦٣٣٥
ص.ب ٨٠٨٠، عمان ١١٣١، الأردن

٧٥. فرع الهاشمي الشمالي
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٠٥٢٧٨
فاكس: ٥٠٥٥٤٠١
ص.ب ٢٣١٠٦، عمان ١١٣٣، الأردن

٧٦. فرع وادي صقرة
عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٦٥٠٠٦٠٠٠
فاكس: ٦٥٠٠٧١٢٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١٩٥٥، الأردن

٧٧. فرع الوحدات
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦٤٧٧١٧١
فاكس: ٦٤٧٥٣٣٨٨٧
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن

٧٨. فرع الكرك / القصر
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٣٢٠٩١٥٢
فاكس: ٣٢٣١٥١٤٩
ص.ب ٣ الكرك ١٣١١٥، الأردن

٧٩. فرع المدينة الطبية
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦٥٢٠٣٥٠٣
فاكس: ٦٥٨٥٥٢٢٧٨
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١٩٥٥، الأردن

٨٠. فرع الحصن
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٦٧٢٠١٤١٨
فاكس: ٦٧٠١٤٢٢
ص.ب ١٥٠٠٢، اربد، الأردن

فروع لينك LINC

١. فرع لينك / إربد
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٥٠٠٦٥٧٥
فاكس: ٥٢٥٠٤٣٨
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد ٢١١٤، الأردن

٢. فرع لينك / بوليفارد العبدلي
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٦٥٠٠٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١٩٥٥، الأردن

٣. فرع لينك / تاج مول
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٦٥٠٠٤٤٩٦
فاكس: ٦٥٠٠٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١٩٥٥، الأردن

٤. فرع لينك / الجامعة الأردنية
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٥٣٤٣٧٤٣
فاكس: ٥٣٤١٥٩٤
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

٥. فرع طلبة جامعة العلوم والتكنولوجيا لينك
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٧٢٠١٤٠٤
فاكس: ٧٢٤١٩٨٣
ص.ب ٣٠٣٠، عمان ٢٢١١٠، الأردن

٦. فرع جامعة اليرموك لينك
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٧٢٠١٤٠٩
فاكس: ٧٢٤١٩٨٣
ص.ب ٣٠٣٠، عمان ٢١٦٣، الأردن

٧. فرع جامعة مؤتة لينك
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٢٠٩١١٥٣
فاكس: ٢٣٦٠٩١٧
ص.ب ٨٨، عمان ٦١٧١٠، الأردن

المكاتب

١. مكتب جمرع عمان
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٦٤٧٠٥٤٤٧
فاكس: ٦٤٧٠٥٤٧٥
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٢. مكتب جرش
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٦٣٥٤٠٠
فاكس: ٦٣٥٤٠٢
ص.ب ٩٦، جرش ٢٦١١٠، الأردن

٣. مكتب الشونة الجنوبية
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٥٣٩٠٣٥٠٦
فاكس: ٥٣٥٨١٣٢١
ص.ب ٢٧، معدي ٨٢٦١، الأردن

٤. مكتب فرع الجامعة الأردنية / العقبة
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٢٠٥٨٠٢٧
فاكس: ٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٧٧، العقبة ١١٦٦، الأردن

٥. مكتب الرمثا
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٧٣٨٤١٣٦
فاكس: ٧٣٨٤١٣٨
ص.ب ٥٢٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

٦. مكتب كوزمو
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٦٥٢٠٠٦٧٠
فاكس: ٥٨٥٣٤٨٠
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٧. مكتب المنطقة الحرة / الزرقاء
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣٨٦٤١١٨
فاكس: ٣٨٦٠٧٠
ص.ب ٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٨. مكتب الشوبك
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٢٠٩١١٥٠
فاكس: ٢١٦٥٤٧٧
ص.ب ١٣، معان ٧١١١، الأردن

٩. مكتب وادي موسى
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٢٠٩١١٤٩
فاكس: ٢١٥٤٩٧٥
ص.ب ٤٨، معان ٧١٨١٠، الأردن

١٠. مكتب السلط
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٥٥٢٠٣٥٠٠
فاكس: ٥٣٥٥٦٧١٥
ص.ب ٩٢٥، السلط ١٩١١٠، الأردن

١١. مكتب الزرقاء
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣٩٣١٩٨٠
فاكس: ٣٩٣١٩٨٨
ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فروع فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين ٢٢٨ موظف
هاتف: ٢٩٧٧٢٤١
فاكس: ٢٩٧٩٧٤٨
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب. ١٨٧٠

الفروع

فرع الماصيون - رام الله

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٢٩٧٧٠٨٠
فاكس: ٢٩٧٩٧٥٥
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب. ٢٤١٩

فرع نابلس

عدد الموظفين ٢٤ موظف
هاتف: ٢٣٩٣٠٠١
فاكس: ٢٣٨١٥٩٠
مركز المدينة - الدوار الرئيسي - ص.ب. ٥٠
دوار الحسين - نابلس

فرع الأهلية - رام الله

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٢٩٨٣٥١١
فاكس: ٢٩٥٥٤٣٧
شارع الكلية الأهلية - رام الله
ص.ب. ٢٣٥٩

فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٢٢٢٧٧٠٣/٢
فاكس: ٢٢٢٩٣٢٧
شارع الشلالة - الخليل - ص.ب. ٦٦٢

فرع شارع حيفا - جنين

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٢٤١٨٠٠١
فاكس: ٢٤٣٩٤٧٠
شارع حيفا - جنين - ص.ب. ٦٦

فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢٩٤٨١٠١
فاكس: ٢٩٥١٤٣٣
شارع الإرسال - رام الله - ص.ب. ٢١٢٣

فرع طولكرم

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٢٦٨٨١٤١
فاكس: ٢٦٧٢٧٧٣
شارع المستشفى - ص.ب. ١١٠

فرع باب الزقاق - بيت لحم

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٧٥٦٩٠٦
فاكس: ٢٧٥٧٧٢٢
باب الزقاق - الخليل بيت لحم - ص.ب. ٦١
فرع قلقيلية

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٢٩٤١١٧٩
فاكس: ٢٩٤١١٩٩
شارع عبدالرحيم السبع - قلقيلية
ص.ب. ٤٣

فرع أريحا

عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٢٣١٢٩١٠
فاكس: ٢٣٢١٩٨٢
شارع عين السلطان - أريحا - ص.ب. ٥٥

فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٢٣٨٨٦٧١
فاكس: ٢٣٨٣٢٥٦
شارع فيصل - نابلس - ص.ب. ١٥٥٩

فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢٢٢٦٨٣٦
فاكس: ٢٢٢٥٣٥٨
وادي التفاح - الخليل - ص.ب. ٦٦٢

فرع خان يونس

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٠٦٥٦٨٠
فاكس: ٢٠٥٤٠٨٤
شارع الجندي المجهول - خان يونس
ص.ب. ١٥٨

فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٨٨٣٢٣٠١
فاكس: ٢٨٢٤٨٣٠
شارع عمر المختار - مدينة غزة -
ص.ب. ١٦٧

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢٥٣٧٧٧٠
فاكس: ٢٥٣٩٩٤٧
الشارع الرئيسي - دير البلح - ص.ب. ٦٠٧

فرع رفح

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢١٣٠٧٧٧
فاكس: ٢١٣٦٢٥٠
شارع البحر - رفح - ص.ب. ٨٢٠٥

فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢٨٢٢٣٣١
فاكس: ٢٨٢١٠٨٨
شارع عمر المختار - مقابل الجندي
المجهول - ص.ب. ٥٣٥٠

فرع ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٧٥٧٧٧١
فاكس: ٢٧٤٤٩٧٤
ساحة المهدي - بيت لحم - ص.ب. ٧٠٩

فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٢٢٢٦٨٠٢
فاكس: ٢٢٢١١٤٠
شارع الحرس - الخليل - ص.ب. ٦٦٣

فرع ضاحية البريد - بيت حنينا

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٢٣٦٥٧٠٠
فاكس: ٢٩٧٧١٦٣
رام الله - بيت حنينة - ص.ب. ٦٠٦١

المكاتب

مكتب جامعة النجاح

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٢٣٤٣٥٥٠
فاكس: ٢٩٧٧١٦٧
الحرم الجديد - نابلس - ص.ب. ٥٠

مكتب شارع أبو بكر - جنين

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٢٥٠٥٢٧٠
فاكس: ٢٥٠٣١١٠
شارع أبو بكر - جنين - ص.ب. ٦٧

فرع مملكة البحرين

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٩٧٣١٦٦٦٠٠٠٠
فاكس: ٩٧٣١٦٦٦٠٠٠٠
المنامة - مملكة البحرين
ص.ب. ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١٠، الأردن

الشركات التابعة

مصرف الصفا

عدد الموظفين ١٣٧ موظف
هاتف: ٩٧٠٢٩٤١٣٣٣٠٠
فاكس: ٩٧٠٢٩٥٧٩٧٥٠٠
ص.ب. ٣١٣، رام الله، فلسطين

الشركة الوطنية

للخدمات المالية - أوراق للاستثمار

عدد الموظفين ٢١ موظف
هاتف: ٥٥٠ ٣٨٠٠ (٦) ٩٦٢٠
فاكس: ٥٥٠ ٣٨٠٢ (٦) ٩٦٢٠

شركة تملك للتأجير التمويلي

عدد الموظفين ١٩ موظف
هاتف: ٥٠٠ ٦٦٥١ (٦) ٩٦٢٠
فاكس: ٥٢٠ ١٧٧٢ (٦) ٩٦٢٠
ص.ب. ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن

الشركة الوطنية للأوراق المالية

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٩٧٠٢٠ ٢٩٨٠٤٢٠
فاكس: ٩٧٠٢٠ ٧٢٧٧
ص.ب. ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

