



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

20
22

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

01

التقرير السنوي للعام





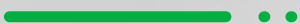


SIGNATURE

BY CAIRO AMMAN BANK



**Premium
Banking
Experience**



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. يكمن 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.

تم افتتاح ٣ فروع و سيتم افتتاح ٣ فروع لـ **SIGNATURE** خلال العام ٢٠٢٣ ضمن مواقع استراتيجية تستهدف أماكن تواجد العملاء المميزين ، بحيث تتضمن هذه الفروع أماكن مخصصة لخدمة كل من العملاء الأفراد والشركات.

وأيضاً تم تقديم الخدمات الخاصة 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 مكانة قوة بنك القاهرة عمان لتعزيز التوسع والنمو بمفهومه المستدام.



A BANK FOR ^{بنك} شباب YOUTH

www.linc.jo

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 ويبنى 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

أعضاء مجلس الإدارة	١٢
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٣
الأداء الاقتصادي	١٤
المركز المالي ونتائج أعمال البنك	٢٠
نشاطات وإنجازات البنك	٢٢
مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي	٣٢
الخطة المستقبلية	٣٤
إدارة المخاطر المصرفية	٣٥
الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح	٤١
القوائم المالية الموحدة	٧٨
دليل الحوكمة المؤسسية	١٩٢
تقرير الحوكمة	٢١٤
فروع ومكاتب البنك	٢٢٢

رئيس مجلس الإدارة

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

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد حسام الدين عبدالوهاب علي محمد (ممثل بنك مصر) / نائب رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل.
(اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٥/٨)

السيد محمد محمود أحمد الأتربي (ممثل بنك مصر) / نائب رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل.
(لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)

الأعضاء

السيد هشام ظافر طاهر المصري / عضو - غير مستقل

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

الشركة العربية للتمويل والتجارة ويمثلها السيد غسان إبراهيم فارس عقيل - غير مستقل.

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد مازن حمدي محمد الصحاح - غير مستقل.

السيد حسن علي حسين أبو الراغب / عضو - غير مستقل.

السيدة سهى ياسيل أندراوس عناب / عضو - مستقل.

السيد سامي عيسى عيد سميرات / عضو - مستقل.

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

السيد "كليمان ماري" فرج الله معمار باشي / عضو - مستقل. (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)

السيد شريف مهدي حسني الصيفي / عضو - غير مستقل. (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٠)

الرئيس التنفيذي

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة أرنست و يونغ.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمين الكرام،

يسرني نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان عن عام ٢٠٢٢ الذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات والتطورات المحققة في العام ٢٠٢٢.

أدى التحسن الملموس في العديد من المؤشرات الاقتصادية الرئيسية إلى استمرار تعافي الاقتصاد الأردني من تداعيات جائحة كورونا التي مر بها الاقتصاد العالمي خلال الأعوام السابقة؛ بتحقيقه مستويات أعلى من التي سجلها عام ٢٠١٩ أي قبل بدء الجائحة، إذ بلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي ٢,٦٪ للربع الثالث من العام ٢٠٢٢ و من المتوقع نموه بمعدل ٢,٧٪ لنهاية عام ٢٠٢٢ بعد نمو بلغ ٢,٦٪ في العام ٢٠٢١، كما شهد القطاع السياحي تحسناً إيجابياً ملحوظاً بتحقيقه دخلاً تجاوز ٤,١ مليار دينار خلال العام ٢٠٢٢، بارتفاع نسبته ١١٧٪ عن عام ٢٠٢١، الأمر الذي يدل على العودة إلى النشاط الطبيعي. و من المتوقع خلال العام ٢٠٢٣ أن تستمر المؤشرات الاقتصادية بالتحسن وتحقيق النتائج المرجوة، والذي سيعكس إيجاباً على الاقتصاد الأردني.

نجح البنك المركزي الأردني في الحفاظ على المستويات المرتفعة لاحتياطيات المملكة من العملات الأجنبية والذهب التي بلغت ١٧,٣ مليار دولار، و شكل ربط سعر صرف الدينار الأردني بالدولار دعامة قوية للاقتصاد الأردني، كما نجح بإثبات دوره الفعال والمحوري في الحفاظ على سلامة واستقرار الجهاز المصرفي الأردني من خلال سياساته وقراراته الحكيمة.

أما فيما يتعلق بأداء البنك فقد ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية خلال عام ٢٠٢٢ بنسبة ٩٪ مصحوباً بارتفاع صافي إيرادات الفوائد والعمولات بنسبة ٢,٥٪ لبلغ ١٤٠,٩ مليون دينار مقارنة مع ١٣٦,٢ مليون دينار للعام ٢٠٢١، وقد بلغ الربح قبل ضريبة الدخل ٥٢,٧ مليون دينار مقارنة مع ٥١,٣ مليون دينار للعام السابق و بارتفاع ما نسبته ٢,٦٪، فيما بلغ الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضريبة ٣٤,٦ مليون دينار مقابل ٣٢,٨ مليون دينار للعام السابق ويعود ارتفاع الأرباح بشكل رئيسي إلى ارتفاع الإيرادات التشغيلية للبنك.

وفيما يخص الموجودات فقد ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ١,٧٪ لتبلغ ٣,٦٧٥ مليون دينار. وبلغ رصيد ودائع العملاء ٢,٤٥٤ مليون دينار حيث نمت ودائع العملاء بنسبة ٠,٧٪، وبلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٨٧٧ مليون دينار مقابل ٨٨١ 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 تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨٦,٧٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٦,٨٪ من إجمالي مصادر الأموال.

تمكن البنك من الحفاظ على جودة المحفظة حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٧٥٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة، وهي من المعدلات المتدنية في القطاع المصرفي.

كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٤٠١,٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ مقابل ٣٨٧ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٥٩٪، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي والبالغ ١٤,٥. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرحجة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,٢٧٪، 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 ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ١٩ مليون دينار.

هذا وسيستمر البنك خلال عام ٢٠٢٣ 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 إلى المساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

وفي الختام فإنني نيابة عن مجلس الإدارة لا يفوتني أن أتقدم بالشكر والامتنان لكافة مساهمي وعملاء البنك الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا، وأن أعرب عن بالغ شكري وتقديري لفريق الإدارة التنفيذية وللموظفي البنك على الجهود التي يبذلونها، وللبنك المركزي الأردني على جهوده المستمرة في تعزيز استقرار القطاع المالي والمصرفي في المملكة، سائلين الله أن يوفقنا إلى المزيد من التقدم والازدهار بما يعود بالنفع على وطننا ومجتمعنا، وعلى النحو الذي يرضي عملاءنا ويحقق مصالح المساهمين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يزيد عدنان المفتي
رئيس مجلس الإدارة

الاقتصاد الأردني:

اثبت الاقتصاد الاردني قدرته على التعافي من التبعات العميقة لأزمة كورونا ، بعد تحقيقه نمو بمعدل ٢,٦٪ للربع الثالث من العام ٢٠٢٢ مدفوعا بتقدم قوي في الإصلاحات الهيكلية المدعومة من صندوق النقد الدولي، والتي خففت التداعيات على الاقتصاد وعززت استقرار الاقتصاد الكلي بالرغم من الاضطرابات الاقتصادية العالمية. حيث اشارت التوقعات الى ان الاقتصاد الأردني سينمو بمعدل ٢,٧٪ لنهاية عام ٢٠٢٢، اما نسب التضخم فقد شهدت ارتفاعا ملحوظا خلال العام ٢٠٢٢، اذ وصلت نسبة التضخم ٤,٢٣٪ لعام ٢٠٢٢. و انخفضت نسبة البطالة الى ٢٢,٩٪ خلال العام ٢٠٢٢ من ٢٣,٣٪ نهاية العام ٢٠٢١.

واجه ميزان المدفوعات ضغوطات جديدة خلال العام ٢٠٢٢ من ابرزها ارتفاع العجز التجاري بسبب النمو في معدل المستورادات بشكل اكبر من زيادة الصادرات، على الرغم من ارتفاع اسعار السلع المصدرة عالميا مثل الفوسفات و البوتاس نتيجة لتداعيات الحرب الروسية-الاوكرانية. ومن جهة أخرى واجه القطاع السياحي تحسن كبيرا، حيث ارتفع الدخل السياحي الى ٤,١٢ مليار دينار نهاية العام ٢٠٢٢، الامر الذي يؤكد تعافي القطاع السياحي الذي تجاوز مستويات الدخل السياحي المسجلة في عام ٢٠١٩ الذي بلغ ٤,١٠ مليار دينار.

وصلت مستويات احتياطيات المملكة من العملات الأجنبية والذهب للعام ٢٠٢٢ الى ١٧,٣ مليار دولار أمريكي، بانخفاض قدره ١,١ مليار دولار أمريكي عن مستويات نهاية العام ٢٠٢١ و التي بلغت ١٨,١ مليار دولار أمريكي، بنسبة تغطية ٧,٥ اشهر من مستورادات المملكة.

اما على مستوى السياسة المالية، فقد تحسن مستوى الايرادات الناتجة من التحصيلات الضريبية، اذ ارتفعت بنسبة ٧,١٪ خلال اول احدى عشر شهرا من العام ٢٠٢٢ و من المتوقع بان ترتفع بنسبة ٨,٢٪ لنهاية العام ٢٠٢٢ حسب قانون الموازنة العامة، الامر الذي يعكس حصافة الادارة المالية التي اتخذت من قبل الحكومة للحفاظ الاستقرار الاقتصادي. الامر الذي أدى الى انخفاض عجز الموازنة الى ما يقارب نسبة ٤,٢٪ من الناتج المحلي الاجمالي خلال اول احدى عشر شهرا من العام ٢٠٢٢ من نسبة ٥,١٪ لنفس الفترة من العام ٢٠٢١.

أما على صعيد مستوى الدين العام للمملكة، فتشير التوقعات الى ارتفاع مستويات الدين العام إلى ١١١٪ من الناتج المحلي الإجمالي نهاية العام ٢٠٢٢ الذي يعد من أعلى المستويات التي ستشهدتها المملكة الاردنية الهاشمية بعد تسجيلها نفس المستوى في العام الماضي، علما بأنه عند استثناء الدين المملوك من صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ستصل النسبة إلى ٨٨,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

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

التوقعات لعام ٢٠٢٣:

يتوقع البنك الدولي نمو الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠٢٣ بنسبة ٢,٤٪، مع الاشارة الى تحسن قطاع السياحة. ومن ناحية أخرى تشير التوقعات إلى أن مستويات الدين العام سترتفع الى ١١٥,٢٪ من الناتج المحلي الاجمالي لعام ٢٠٢٣ تزامنا مع استمرار الاعتماد على الدين الخارجي، مع استمرار الضغوطات على الحساب الجاري وميزان المدفوعات بسبب ارتفاع قيمة الواردات و فاتورة استيراد النفط.

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 برفع اسعار الفائدة بواقع ٠,٥٪ خلال الربع الاول من العام ٢٠٢٣ لمحاربة الارتفاع بمعدلات التضخم في الولايات المتحدة.

اقتصاديات المنطقة:

تميز النشاط الاقتصادي للمنطقة للعام ٢٠٢٢ بصلابته بشكل متفاوت حيث حققت دول المنطقة تقدما ملحوظا باستعادة الضائع من تداعيات ازمة كورونا و رغم اثر تداعيات الحرب الروسية-الاوكرانية، استمر توسع الناتج في اقتصادات الاسواق الصاعدة و البلدان المصدرة للنفط و الاقتصادات متوسطة الدخل.

اما بالنسبة للعام ٢٠٢٣، فقد أدى تفاقم الأوضاع الاقتصادية العالمية إلى التأثير على التوقعات الاقتصادية في المنطقة، فقد تراجعت توقعات النمو لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا لتصل إلى ٣,٦٪ خلال العام ٢٠٢٣، ومن المتوقع ان يتراجع النمو في البلدان المصدرة للنفط إلى ٣,٥٪ مع بدء انحسار زيادات إنتاج النفط بموجب اتفاقية مجموعة أوبك+ وتراجع أسعار النفط وتباطؤ الطلب العالمي.

وتشير التوقعات إلى تباطؤ وتيرة النمو في اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات متوسطة الدخل في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ليصل إلى ٣,٩٪، وبينما يتوقع تعافي البلدان منخفضة الدخل تدريجياً في ٢٠٢٣.

الاقتصاد العالمي:

توقع البنك الدولي نمو الاقتصاد العالمي بنسبة ٢,٧٪ في لعام ٢٠٢٣ و بعد تحقيقه نمو ١,٧٪ للعام ٢٠٢٢، بالإضافة الى تخفيض التوقعات إلى نحو ٩٥٪ من الاقتصادات المتقدمة، ونحو ٧٠٪ من اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية، و ان معدلات النمو العالمي ستتباطأ بشدة في مواجهة ارتفاع معدلات التضخم، وارتفاع أسعار الفائدة، وانخفاض الاستثمارات، والاضطرابات الناجمة عن الحرب في أوكرانيا.

و بالنظر إلى الأوضاع الاقتصادية، فإن أي تطور سلبي كالتضخم الأعلى من المتوقع و الارتفاع في أسعار الفائدة لاحتواء التضخم أو عودة تفشي فيروس كورونا أو تصاعد التوترات الجيوسياسية بإمكانها أن تدفع الاقتصاد العالمي إلى الركود. وستكون هذه هي المرة الأولى منذ أكثر من ٨٠ عاماً التي يشهد فيها عقد واحد اثنتين من نوبات الركود العالمي.

و من المتوقع نمو الاقتصادات المتقدمة من ٠,٩٪ في عام ٢٠٢٢ إلى ١,٣٪ في عام ٢٠٢٣. ففي الولايات المتحدة، من المتوقع أن ينخفض معدل النمو إلى ١٪ في عام ٢٠٢٣؛ الأمر الذي يمثل أضعف أداء خارج حالات الركود الرسمي منذ عام ١٩٧٠.

كما اشار البنك الدولي انه من المتوقع أن يبلغ معدل النمو بمنطقة اليورو ١,٤٪، ارتفاعاً من ١٪ بعد تعديل التوقعات، و أن معدل النمو في جمهورية الصين الشعبية سيبلغ ٤,٣٪ في عام ٢٠٢٣، أي أقل من التوقعات السابقة بمقدار ٠,٩٪، و من المتوقع أن يتراجع معدل النمو في اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية من ٣,٨٪ في عام ٢٠٢٢ إلى ٢,٧٪ في عام ٢٠٢٣؛ مما يعكس ضعف الطلب الخارجي بدرجة كبيرة؛ بسبب ارتفاع معدلات التضخم.

أهم المؤشرات والنسب المالية

الف دينار	٢٠٢٢	٢٠٢١	التغير
أهم بنود قائمة المركز المالي			
مجموع الموجودات	٣,٦٧٤,٩٧٤	٣,٦١٣,٨٠٨	٪١,٦٩
التسهيلات الائتمانية بالصافي	٢,١٢٧,١٩٤	١,٩٥١,٠٩٧	٪٩,٠٣
ودائع العملاء	٢,٤٥٤,١٨٣	٢,٤٣٧,٩٠٠	٪٠,٦٧
اجمالي حقوق المساهمين	٤٠١,٤٣٤	٣٨٧,٠٣٨	٪٣,٧٢
نتائج العمليات			
صافي إيراد الفوائد والعمولات	١٤٠,٩٣٨	١٣٦,٢٣١	٪٣,٤٦
"الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء ارباح بيع وتقييم موجودات مالية)"	١٥٧,٣٨٧	١٥٠,١٦٢	٪٤,٨١
اجمالي الدخل	١٥٧,٩٢٠	١٥١,٥٥٨	٪٤,٢٠
الربح قبل الضرائب	٥٢,٦٥١	٥١,٣٠٨	٪٢,٦٢
الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب	٣٤,٦١٤	٣٢,٨٠٠	٪٥,٥٣
حصة السهم من صافي الربح (دينار)	٠,١٨٢	٠,١٧٣	٪٥,٥٣
أهم النسب المالية			
العائد على معدل الموجودات	٪٠,٩٥	٪٠,٩٤	
العائد على معدل حقوق المساهمين	٪٨,٧٨	٪٨,٧٠	
صافي إيراد الفوائد والعمولات الى معدل الموجودات	٪٣,٨٧	٪٣,٩١	
كفاية رأس المال	٪١٥,٥٩	٪١٥,١٨	
صافي التسهيلات الى ودائع العملاء	٪٨٦,٦٨	٪٨٠,٠٣	
صافي التسهيلات غير العاملة الى التسهيلات	٪٤,٧٥	٪٤,٧٤	
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٪٧٣,٦٣	٪٧٥,١٤	

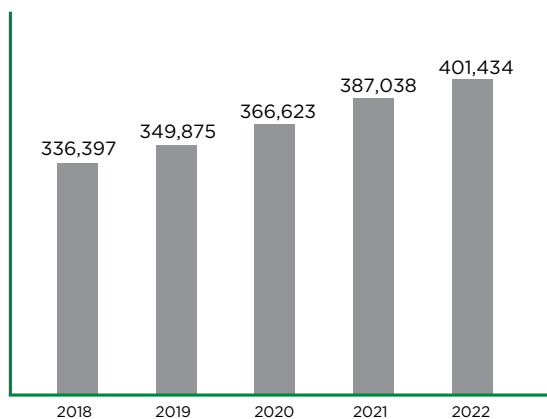
المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
٣٤,٦١٤	٣٢,٨٠٠	١٨,١٦١	٢٨,٠٩٥	٣٠,١٢٧	صافي الربح العائد لمساهمي البنك
١٩,٠٠٠**	١٧,١٠٠*	٢٢,٨٠٠	-	١٦,٢٠٠	الأرباح الموزعة
-	-	-	-	١٠,٠٠٠	الأسهم الموزعة
٤٠١,٤٣٤	٣٨٧,٠٣٨	٣٦٦,٦٢٣	٣٤٩,٨٧٥	٣٣٦,٣٩٧	حقوق المساهمين
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة
١,٣٤	١,٣٩	١,٠٥	١,٠٣	١,٣٣	سعر السهم في السوق المالي (دينار)

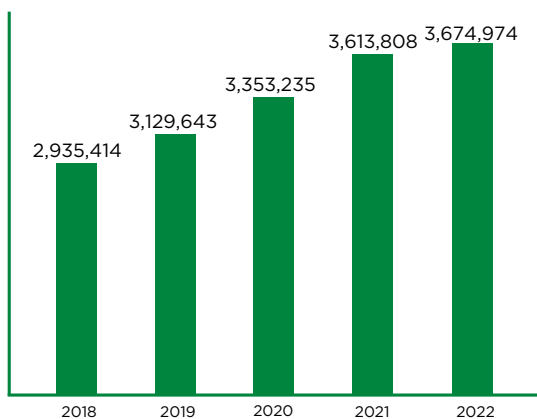
* تم توزيع ١٦,٠٧٨,٩٨٤ سهم من اسهم مصرف الصفا / المملوك لبنك القاهرة عمان على مساهمييه وذلك بنسبة وتناسب من ملكية المساهمين برأس مال بنك القاهرة عمان.

** توصية مجلس الادارة للهيئة العامة عن عام ٢٠٢٢

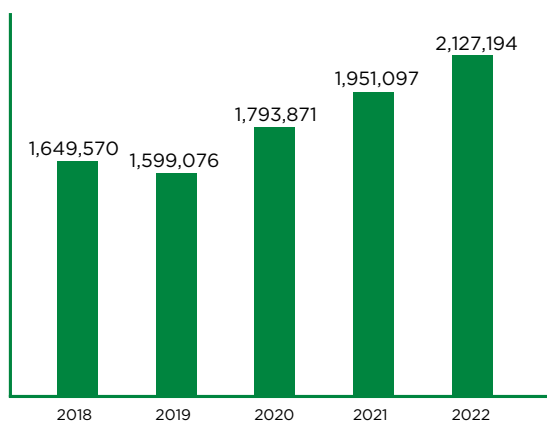
إجمالي حقوق المساهمين



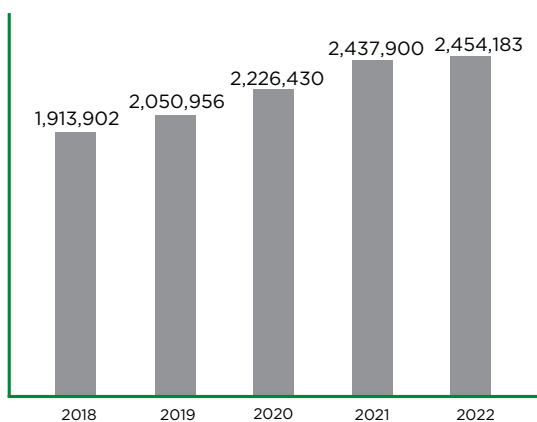
إجمالي الموجودات



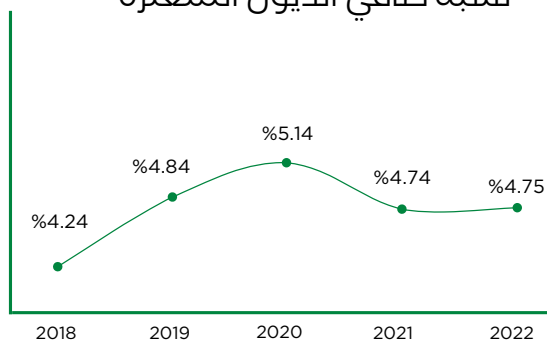
صافي التسهيلات الائتمانية



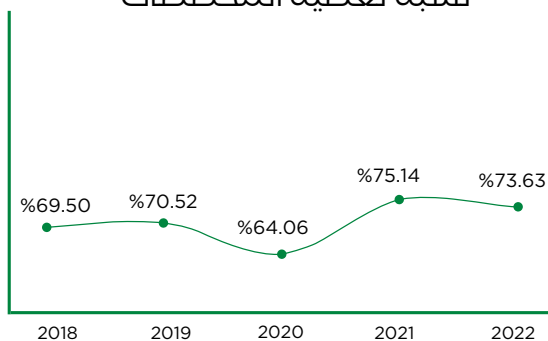
إجمالي ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعثرة



نسبة تغطية المخصصات



02

المركز المالي ونتائج
أعمال البنك





المركز المالي للبنك

بلغ إجمالي الموجودات ٣٦٧٥ مليون دينار بارتفاع ٦١,٢ مليون دينار عن نهاية العام السابق ونسبة ارتفاع ١,٦٩٪. في حين شهدت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بمبلغ ١٨٧ مليون دينار لتصل إلى ٢٢٤٤,٢ مليون دينار ونسبة ارتفاع ٩,١٪. هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٧٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٤,٧٤٪ للعام السابق، وهي من النسب المتدنية في القطاع المصرفي، وقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ٢١٢٧,٢ مليون دينار مقابل ١٩٥١,١ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ٩,٠٣٪. كما يحتفظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية IFRS9 ويرصيد ٧٨,١ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٧٣,٦٣٪.

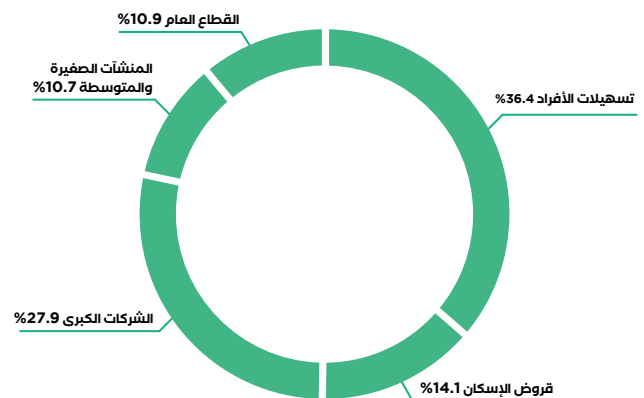
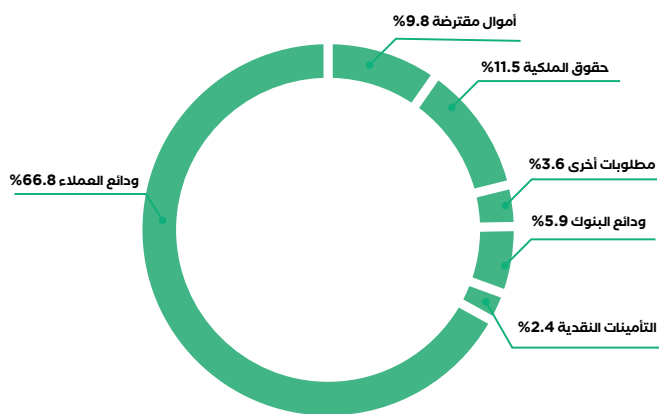
بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٨٧٧,٢ مليون دينار مقابل ٨٨٠,٦ مليون دينار للعام السابق. ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية، وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

وبالمقابل انخفضت الارصدة والاداءات لدى البنوك بنسبة ١١,٥٪ لتصل الى ١٩٧ مليون دينار مقارنة مع ٢٢٢,٦ مليون دينار للعام السابق، فيما بلغت ارصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ٣٢٠,٧ مليون دينار مقارنة مع ٤١٣,٥ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ٢٢,٤٪.

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 ٨٦,٧٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٦,٨٪ من إجمالي مصادر الأموال.

بلغ إجمالي حقوق مساهمي البنك ٤٠١,٤ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٢ مقابل ٣٨٧ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٥٩٪ لعام ٢٠٢٢ مقابل ١٥,١٨٪ 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 ١٤,٢٪ مقابل ١٣,٥٩٪ للعام السابق، وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,٢٧٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

يرجى التنويه بأنه لا يوجد احداث هامة جوهرية مرت على الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٢



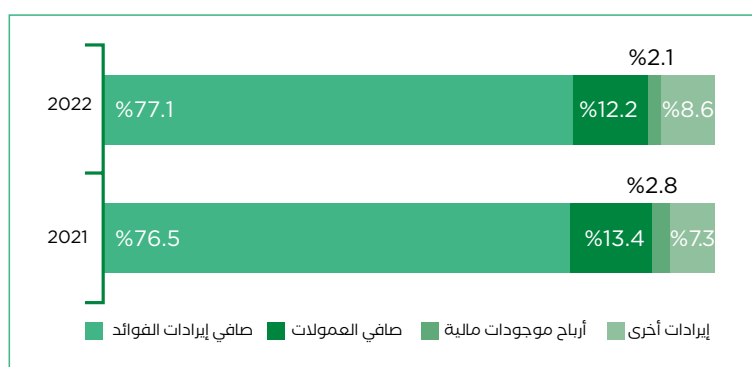
نتائج أعمال البنك

تشغيليا، ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة 0,0٪ ليبلغ ١٢١,٧ مليون دينار مقارنة مع ١١٥,٩ مليون دينار للعام السابق، كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٩,٢ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٣ مليون دينار للعام السابق وبنسبة انخفاض 0,٤٪، فيما بلغت إيرادات استثمارات البنك ٣,٣ مليون دينار مقابل ٤,٣ مليون دينار للعام السابق، وارتفعت الإيرادات الأخرى وارباح العملات الأجنبية بنسبة ٢٣,٥٪ لتبلغ ١٣,٦ مليون دينار. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٥٧,٩ مليون دينار مقابل ١٥١,٦ مليون دينار للعام السابق أي بارتفاع نسبته ٤,٢٪ هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٨٩,٢٪ مقارنة مع نسبة ٨٩,٩٪ للعام السابق.

في المقابل، ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات الأخرى بنسبة 0٪ ليبلغ ١٠٠,٣ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٢,٢٪ عن العام السابق لتبلغ ٤٦ مليون دينار. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٣,٢ مليون دينار وبنسبة ٩,٨٪، هذا وقد قام البنك بتعزيز المخصصات حيث بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية الذي تم اقتطاعه خلال العام مبلغ ١٥,٥ مليون دينار مقابل ١٧,٦ مليون دينار للعام السابق.

بلغ الربح قبل الضريبة ٥٢,٧ مليون دينار مقارنة مع ٥١,٣ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع نسبته ٢,٦٪، فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك ٣٤,٦ مليون دينار مقارنة مع ٣٢,٨ مليون دينار للعام السابق وبنسبة 0,٥٪ ولتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,١٨٢ دينار مقابل ٠,١٧٣ دينار للعام السابق.

وقد بلغ الدخل الشامل للسنة العائد لمساهمي البنك مبلغ ٤٠ مليون دينار مقارنة مع ٤٢,٧ مليون دينار للعام السابق وبنسبة انخفاض ٦,٤٪.



توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪.

خدمات الافراد

أكمل بنك القاهرة عمان مسيرته خلال ٢٠٢٢ في تقديم منتجات وخدمات تواكب التطور المصرفي وتتركز على سلوكيات واحتياجات عملاءه تحت ثلاث علامات تجارية.

يسعى البنك الى تعزيز هويته المؤسسية والحفاظ على ميزته التنافسية ضمن السوق المحلي والاقليمي من خلال التوسع في نطاق المنح وتقديم مزايا منافسة لمختلف القطاعات بهدف استقطاب عملاء جدد والمحافظة على العملاء الحاليين. في مجال القروض الشخصية وفي ظل الارتفاع المستمر لسعر الائتربنك خلال العام، قام البنك بتخفيض نسبة الفائدة لبعض القطاعات لتشجيع المنح وبما يتناسب مع احتياجات العملاء. هذا وقد قدّم البنك العديد من العروض لتشجيع عملية الشراء في السوق المحلي، ان كانت من خلال البطاقات المصرفية أو الائتمانية، أو من خلال منتج التقسيط الميسر. وقام البنك بالتركيز على برنامج الخصومات من خلال حملات بالشراكة مع تجار محليين من مختلف القطاعات لتوفير السلع بأفضل الاسعار.

باشرت العلامة التجارية الجديدة Signature اعمالها بداية العام، حيث يتم تقديم خدمات مصرفية لفئة العملاء المميزين والشركات من خلال فروع وقنوات الكترونية مخصصة للشريحة. تم تطوير العديد من المنتجات والخدمات للعلامة التجارية وفقاً لمتطلبات الفئة المالية، ومن أبرزها البرامج الخاصة بتمويل العقارات بسياسات سهلة ومرنة وبالشراكة مع العديد من المطورين العقاريين. تم أيضاً إتاحة منتج خاص للأطباء لتمويل العيادات والمراكز الصحية. أطلقت العلامة التجارية تطبيق هاتفي وانترنت بنكي خاص بها، وذلك لتلبية احتياجات الفئة ومتطلباتها.

وبما يخص العلامة التجارية LINC والتي تُعنى بفئة الشباب، تم العمل على اضافة خدمات الكترونية بالتماشي مع هوية البنك الرقمية، ومن أبرزها إتاحة خدمة شراء السلع للعملاء عبر منصة الشراء الالكتروني Marketplace، بالشراكة مع مختلف تجار المملكة من خلال التطبيق البنكي. تم ايضا اطلاق العديد من العروض والحملات المخصصة لفئة الشباب مع شركائنا من مختلف القطاعات كالتعليم، والسياحة، والازياء، والتجارة الالكترونية وغيرها. وبما يخص منتج السيارات، تم تطوير قروض خاصة للسيارات الصديقة للبيئة بمزايا فريدة من نوعها، تماشياً مع أهداف البنك للمساهمة في دعم البيئة وتوفير عروض خاصة لشباب المملكة.

أما بالنسبة لمشروع البطاقات الجامعية، والذي يضم ١٦ جامعة حكومية وخاصة، تم تزويد الطلاب ببطاقات مدفوعة مسبقاً تحت العلامة التجارية LINC وتم إتاحة خدمة التحكم بالبطاقة عبر التطبيق الهاتفي، وتم التعاقد لتنزيل رواتب المكرمة الملكية السامية على البطاقات بدل من الاجراء التقليدي، لتسهيل عملية السحب للطلاب.

وأما بخصوص القنوات الالكترونية، تم تحديث التطبيق الهاتفي والموقع الالكتروني بشكل جذري ليشمل العديد من الحلول التي تحسّن رحلة العميل من ناحية، وتساهم في رفع مستوى كفاءة الاعمال من الناحية الاخرى. تم أيضاً تحديث نظام مركز الاتصال الهاتفي بشكل متكامل واطافة خدمات جديدة لتسهيل المعاملات البنكية ورفع مستوى رضا العملاء.

سوف يستمر بنك القاهرة عمان بتلبية احتياجات عملاءه المالية وتحسين رحلتهم المصرفية عبر تقديم خدمات وحلول ريادية، وبما يضمن تحقيق أهداف الاستدامة ودعم جميع شرائح المجتمع .



إدارة الخدمات المصرفية الخاصة / للشركات

استمرارا لنهج البنك بالاهتمام بالخدمات والمنتجات البنكية المقدمة لقطاع الشركات والمؤسسات لكونها احد اهم المصادر الرئيسية لايادات البنك المتحققة فانه يتم باستمرار مراجعه الخطط والاهداف والعمل على تحقيقها فقد عملت اداره الخدمات البنكية الخاصة على دراسته مختلف القطاعات الاقتصادية وزيادة قاعده عملاء الشركات والمؤسسات المختلفه فقد تميز عام ٢٠٢٢ باستقطاب عدد كبير من شركات الكبرى والمتوسطة ومؤسسات فرديه من مختلف القطاعات فقد تمت دراسته كافه احتياجاتهم والعمل على تلبيتها بشكل مدروس ومبرر لتطوير اعمالهم والتوسع باعمالهم بحيث تكون استراتيجيه عمل الدائره بناء قاعدة متينة من العملاء المميزين من خلال الاستخدام الأمثل لادوات وآليات التسويق الفعال وخلق تجربة مصرفية تتصف بالجودة والتميز من خلال تقديم منتجات وحلول ريادية ديناميكية تلبي احتياجات العملاء وتكون مكملة لقاعدة عملاء البنك ككل.

ولم يغفل البنك عن تلبيه احتياجات العملاء القائمين من خلال التواصل المستمر معهم والوقوف على احتياجاتهم و التحديات التي تواجههم والعمل على حلول استباقية لتمكنهم من الاستمرار باعمالهم وتطويرها حيث يعتبر البنك شريك رئيسي لهذه الشركات ونجاحهم واستمراريتهم من جوده المحفظه الائتمانيه الذي ينعكس ايجابا على قدره البنك على تحقيق اليرادات .

ولمواكبه تطور اعمال الشركات اقليميا ودوليا فان فرعنا بالبحرين يقوم بتقديم الخدمات لهذه الشركات وتطوير اعمالهم بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي .

شهد عام ٢٠٢٢ ارتفاع مستمر لاسعار الفائدة ولمساعدته القطاعات المشموله من ضمن سلف البنك المركزي فلم يتوانى البنك بالمشاركه مع البنك المركزي بمنحهم هذه القروض باسعار فائده منخفضه وثابته طليه مده القرض لتطوير اعمالهم وزيادة قدره التنافسيه بالاضافه الى التشاركيه مع الشركه الاردنيه لضمان القروض بمنح العملاء التسهيلات المطلوبه .

ولكي يستمر البنك بنهجه بتطوير اعماله والعمل على استقطاب عملاء جدد و المحافظه على العملاء القائمين فكان لا بد من النظر الى تطوير منظومه الخدمات الرقمييه لدائره الخدمات البنكية الخاصة بتوسيع نطاق عملها لتلبي احتياجات الشركات ورجال الاعمال والافراد بشكل اوسع باعلى معايير السريه والامان والموثوقيه .

ونظرها لاهميه البيئه ان تكون نظيفه وخاليه من التلوث فقد تم توقيع اتفاقيه Green Lending مع البنك الاروبي/GEFF من خلالها يتم الحصول على قروض واعاده اقراضها للشركات الكبرى والصغيره والمتوسطة وحتى الافراد والقطاع المنزلي الهدف منها التوسع باستخدام مباني واجهزه والات تكون صديقه للبيئه بالاضافه الى توليد الطاقه من خلال الطاقه الشمسيه لتخدم كافه القطاعات سواء الصناعيه او الزراعيه وغيرها من القطاعات بالاضافه الى القطاع المنزلي.

الخزينة و تنمية مصادر الاموال

حمل العام ٢٠٢٢ عديدا من التحديات, و لعل ابرزها كان التداعيات الناجمة من جائحة كورونا على الاقتصاد العالمي و تداعيات الحرب الروسية-الاوكرانية, 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 ٢٠٢٢ 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. بالاضافة 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 ٢٠٢٢ افتتاح فرع جديد تحت الهوية المؤسسية SIGNATURE وتحويل فرعين قائمين ليصبحو تحت الهوية المؤسسية SIGNATURE ، وأيضاً تم ترقية وتحويل مكتبين إلى فرعين مستقلين يعملان بنظام «الموظف الشامل» ؛ بالإضافة إلى تحديث ٣ فروع قائمة إلى نظام الموظف الشامل ونقل موقع فرعين قائمين إلى مواقع أكثر حيوية وتحويلهما ليعملا بنظام الموظف الشامل ، إنشاء وتجهيز فرع جديد ثاني في مدينة العقبة (دون مباشرة أعماله).

والتفاصيل أدناه:-

١. فتح فرع SIGNATURE جديد في شارع الخالدي
٢. تحويل فرعين قائمين ليصبحو تحت الهوية المؤسسية SIGNATURE وهم فرعي زارا وشارع مكة (أم السماق حالياً)
٣. ترقية وتحويل مكتب وادي موسى إلى فرع مستقل يعمل بنظام الموظف الشامل
٤. الإنتهاء من أعمال ترقية وتحويل مكتب السلط إلى فرع مستقل ليصبح أسمه (فرع السلط-وسط البلد) وسيباشر أعماله في بداية شهر ٢٠٢٣/١
٥. تحديث فرع الفحيص وتحويله إلى نظام الموظف الشامل
٦. الإنتهاء من أعمال تحديث فرعي الصويلح وضاحية الياسمين لتحويلهم إلى نظام الموظف الشامل وسيتم مباشرة أعمالهم في بداية شهر ٢٠٢٣/١
٧. نقل موقع فرع المدينة المنورة إلى موقع حيوي آخر على دوار الواحة ماخذين بعين الاعتبار وجود مصفات لسيارات العملاء بكل أريحية
٨. نقل موقع فرع الماريوت إلى خارج الفندق ليصبح بموقع أكثر حيوي ومرئي وأسهل للوصول من قبل العملاء
٩. الإنتهاء من تجهيز فرع جديد ثاني في مدينة العقبة /فرع النافورة مول وسيتم مباشرة أعماله رسمياً خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٣

المواقع الجديدة والمحدثة المذكورة أعلاه 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 العاملة في الأردن، LINC CAB, Signature, (حتى نهاية عام ٢٠٢٢ (٩٨) فرعاً ومكتب) بدون فرع النافورة مول - العقبة) ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آليه واسعة حيث تم تركيب ١١ صرافات آلية جديدة في مواقع مختلفة خلال العام الحالي وبذلك يكون العدد الإجمالي للصرافات ٢٠١ صراف منتشرة في كافة مناطق المملكة (داخل الفروع ومواقع خارجية) منها ٣٣ صراف يقدم خدمة الإيداع النقدي.

فروع بنك القاهرة عمان التي تم افتتاحها في عام ٢٠٢٢



فرع ضاحية الياسمين



فرع صويلح



فرع المدينة المنورة



فرع الماريوط

فروع SIGNATURE التي تم افتتاحها في عام ٢٠٢٢



فرع زارا سينتر



فرع ام السماق - شارع مكة



فرع شارع الخالدي

إنجازات ادارة تقنية المعلومات والمشاريع

قامت ادارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع بتنفيذ عدة برامج ومبادرات وتحديثات خلال العام ٢٠٢٢ تهدف الى تحسين البيئة التقنية و مواكبة احدث التطورات في عدة محاور وبرامج اهمها ترقية و تطوير الانظمة الخاصة بتحسين تجربة العميل، تطوير كفاءة البيئة التشغيلية، رفع مستوى امن المعلومات و الامتثال.

برنامج تطوير الانظمة الخاصة بتحسين تجربة العميل: قام بنك القاهرة عمان بتنفيذ المشاريع التقنية التالية بنجاح خلال العام ٢٠٢٢ اهمها تطبيق و تطوير خدمات و قنوات الموبايل و الانترنت متخصصة بفئات المستخدمين Cairo Amman bank, Signature, LINC بالإضافة الى ترقية انظمة اكتشاك الخدمة الذاتية لدى فروع LINC ، و تطبيق عدد من المبادرات و الخدمات و من ضمنها:

- تطبيق منصة جديدة للخدمات المصرفية للشركات عبر الانترنت Online Banking Corporate .
- ترقية انظمة الدور و تطبيق خصائص محسنة تهدف لتقديم أفضل مستويات الخدمة من ضمنها حجز موعد مسبق.
- الربط الآلي مع مؤسسة الضمان الاجتماعي لتطبيق خدمة الدفع الإلكتروني بين مؤسسة الضمان والبنك مباشرة Daman Pay للعملاء والأفراد والشركات سواء عملاء البنك وغير عملاء البنك وحسب متطلبات مؤسسة الضمان كما تم توفير الخدمة في الفروع وعلى القنوات الإلكترونية لتشمل فروع البنك، LINC و Signature .
- تفعيل خاصية خدمات طلب القروض الذاتية من خلال القنوات الالكترونية.
- الربط مع منصة «بنى» للمدفوعات العربية البينية .
- تطبيق اتمتة الحوالات الخارجية من خلال القنوات الالكترونية IMT .
- أول بنك قام بالربط مع شركة جوباك للتحقق من رقم الحساب المصرفي الدولي (الآبيان) .
- اطلاق المرحلة الاولى من تجديد نظام مركز الاتصال Cisco و نظام الاتصال الداخلي .
- تطبيق خدمة اصدار رقم سري من خلال رسائل نصية للبطاقات عند الاصدار الفوري.
- تحديث و تطوير نظام الحوالات العالمي سويقت بما يتوافق مع متطلبات الشركة الام، و تمكين الخوادم و البنية التحتية من خلال توفير خطوط احتياطية لضمان كفاءة و استمرارية العمل.

برنامج تطوير كفاءة البيئة التشغيلية: قام بنك القاهرة عمان بتنفيذ المشاريع التقنية التالية بنجاح و التي ترتقي بالبيئة التشغيلية و بكفاءتها و ضمان استمراريته، حيث تم تطبيق عدد من المبادرات و الخدمات و من ضمنها:

- تطبيق خدمات إضافية على نظام الحوالات المركزي والذي يهدف إلى الربط الالي بين النظام البنكي ونظام سويقت مما يساعد على أتمته اجراءات التشغيل الداخلية للبنك وانهاء جميع العمليات اللازمة بكفاءة.
- ترقية وتطوير نظام الاقراض وتوفير مسار عمل متوازي لتحسين كفاءه وسرعة تنفيذ المعاملات الائتمانية.
- تطبيق نظام ادارة المشاريع و المهام و طلبات اجراءات العمل Carrotcut .
- شراء و تطبيق اجهزة تشفير HSM لتحسين اداء عمليات البطاقات ولتتوافق مع متطلبات انظمة الصرافات الالية و معايير EMV العالمية.
- تطبيق المرحلة الاولى من مشروع موجودات البنك التقنية (ITAM)
- تحديث و تطوير الاجهزة العاملة لدى موظفي امانة الصناديق في كافة فروع المملكة.
- تحديث Net scaler و نقل جميع الخدمات لتكون من خلاله بهدف رفع كفاءة الأنظمة وإغلاق جميع الثغرات الامنية .
- تركيب خطوط اتصال بديلة لضمان أعلى درجات التوافرية واستمرارية عمل الأنظمة .
- تطبيق خدمة RIPE لضمان توافرية القنوات الالكترونية دون الاعتماد على مزود خدمة انترنت محدد.
- ترقية البريد الإلكتروني (Office ٣٦٥) الخاص بجميع الموظفين للتمكن من استخدام مزايا و مواصفات محدثة .
- تحديث نظام الاصدار الفوري (Instant Issuing) للتعامل مع تقنية RI٢ .
- ترقية نظام شبكات البنوك المحلية ECC .
- ترقية نظام شبكات عملاء بنك القاهرة ONUS .
- ترقية نظام شبكات التحصيل PDC .
- ترقية نظام الحوالات المحلية ACH / RTGS إلى نسخة محدثة لتلبية متطلبات مشروع حوالات منصة البنوك العربية BUNA .
- ترقية نظام المطابقات الآلية .

- ترقية نظام الدائرة القانونية لنسخة جديدة حسب متطلبات الدائرة القانونية
- ترقية نظام الاعتمادات.

برنامج رفع مستوى امن المعلومات و الامتثال: قام بنك القاهرة عمان بتنفيذ المشاريع التقنية التالية بنجاح و التي تهدف لمواكبة تطوير حماية امن المعلومات و الامتثال للمتطلبات، حيث تم تطبيق عدد من المبادرات و الخدمات و من ضمنها:

- Data Loss Prevention (DLP) وهو نظام يقوم بالمحافظة على البيانات المهمة من الأشخاص الغير مصرح لهم بالاطلاع عليها ومنع تداولها خارج نطاق البنك باختلاف حالة و مكان هذه البيانات سواء كانت مخزنة على وحدات التخزين (In-rest) أو أجهزة المستخدمين و الخوادم (In-Use) أو متنقلة من خلال الشبكة (In-motion) خارج نطاق (Onedrive, teams, skype, O365)، وكجزء من خطة معالجة مخاطر تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- الحصول على شهادة PCI - Payment Card Industry والمتعلقة بامتثال البنك بالمعايير الخاصة بأمن البطاقات
- نظام الحماية من هجوم حجب الخدمة (DDOS Attacks) Denial of Service Attacks System
- تطبيق نظام الحماية من الاحتيال خاص في البطاقات المدينه و المدفوعة مسبقا Online Fraud Monitoring - Debit & Prepaid
- حصل البنك على شهادة ISO/IEC 27001:2013 لثلاثة سنوات.
- شراء أجهزة تخزين بديلة للأجهزة العاملة حالياً في مركز المعلومات الرئيسي ومركز المعلومات البديل

هذا وتخطط الادارة لتنفيذ المشاريع الاستراتيجية التالية خلال العام ٢٠٢٣ أهمها:

- ترقية النظام البنكي.
- تنفيذ المركز البديل (DR site) لضمان استمرارية العمل.
- تطبيق منصة الخدمات المصرفية الرقمية الديناميكية.

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 ٧,٦٩٧٪ للعام ٢٠٢٢ 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 الادارات والدوائر المختلفة وأداء الموظف.

يبلغ إجمالي عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢,٢١٧ مصنفين حسب التحصيل العلمي:

المجموع	الوطنية للأوراق المالية	تملك للتأجير التمويلي	مصرف الصفا	أوراق للاستثمار	البنك	
٢٥٩	٢	٤	١٤	٢	٢٣٧	توجيهي فما دون
٢١٨	٠	١	٧	١	٢٠٩	دبلوم
١٦٠١	٨	١٠	١١٦	١٣	١٤٥٤	بكالوريوس
١٣٠	١	٢	١٧	٤	١٠٦	ماجستير
٥	٠	٠	٠	٠	٥	دكتوراه
٢٢١٣	١١	١٧	١٥٤	٢٠	٢٠١١	المجموع

اهم إنجازات ادارة الموارد البشرية

انطلاقاً من رؤية البنك وأهدافه الاستراتيجية بدعم و تطوير الاستثمار في الكوادر البشرية، وثقافته المؤسسية وإيمانه العميق بأهمية دعم الموارد البشرية و تمكينها حيث انها تعتبر الركيزة الأساسية و حجر الأساس في مسيرة نجاح البنك. فقد تم خلال عام ٢٠٢٢ تنفيذ عدد من برامج التدريب والتطوير وفق ابرز الممارسات والخيارات المتاحة بهدف تعزيز بيئة العمل المهنية ورفع كفاءة العنصر البشري و نسبة الرضا الوظيفي لدى الموظفين من خلال التدريب والتطوير المستمر، بهدف رفع الكفاءة والإنتاجية في العمل، لخدمة العملاء الداخليين والخارجيين بمهنية عالية بشكل يتواءم مع رسالة ورؤية البنك وأهدافه الاستراتيجية. كما وتم رفع نسبة الموظفين الحاصلين على الشهادات المهنية في مختلف المجالات والقطاعات المختلفة لدى البنك، لما لها الاثر على رفع مستوى الخدمة المقدمة والعمل لدى الموظفين بما ينعكس إيجاباً على انتاجية وارباح البنك.

وسعيّاً من البنك الى تحفيز موظفيه وتشجيعهم على الابداع و الابتكار و تطوير الاداء و بذل المزيد من الجهود التي تهدف الى خلق و تعزيز بيئة عمل مهنية فقد قام البنك بتطبيق نظام جائزة موظف الشهر، جائزة الانجاز المتميز، ومبادرة تستحق. وذلك لغايات خلق راس مال بشري متمكن وقادر على تادية المهام الموكلة اليه بكفاءة و فعالية في سبيل السعي نحو التميز و الابداع و العطاء. وكما قامت ادارة الموارد البشرية بالاستمرار بتنفيذ برنامج مصرفيو المستقبل والذي يهدف لتعزيز مستوى المعرفة لدى المشاركين و تدريبهم تدريباً علمياً وعملياً في مجالات معرفية ومصرفية متنوعة تؤهلهم لإستلام وظائفهم واعمالهم على اتم وجه.

خطط تطوير وتدريب الموارد البشرية

كما كان لإدارة الموارد البشرية دوراً بالمساهمة بالمسؤولية المجتمعية من خلال الاستمرار بتدريب الطلاب و خريجين الجامعات تدريباً عملياً على اعمال البنك يهدف الى تأهيلهم وتمكينهم للإخراط بسوق العمل، كما وحرصت إدارة الموارد البشرية على الاستمرار بالمشاركة بالفعاليات الوظيفية لدى الجامعات الأردنية المختلفة بهدف استقطاب الكفاءات الشابة من الخريجين الجدد .

وبما له الأثر الكبير في دعم المجتمع المحلي وما يشمل ذلك من زيادة الوعي العام لدى موظفين وموظفات البنك شاركت إدارة الموارد البشرية بإقامة فعالية التوعية بمرض سرطان الثدي، وذلك بمناسبة شهر التوعية من سرطان الثدي.

وعزز البنك خلال عام ٢٠٢٢ ايضاً ثقافة التعلم من خلال التكنولوجيا E-Learning ففي عام ٢٠٢٢ تم الاعتماد بشكل كبير على التكنولوجيا في البرامج التدريبية و تقديم المعرفة، فقد تم الاعتماد و اعداد دورات تدريبية متخصصة من خلال المنصات الالكترونية، اذ اتاحت الفرصة لتدريب اكبر عدد ممكن من الموظفين و خلق قيادات مؤهلة للمراحل القادمة، ففي نفس العام تم الاعتماد بشكل اوسع على استخدام وسائل تكنولوجيا المعلومات في تنفيذ برامج التدريب والتطوير، فقد تم اعداد وتنفيذ دورات تدريبية متنوعة من خلال المنصات الإلكترونية رفعت فرص التدريب والتطوير للموظفين و أتاحت الفرصة لتدريب أكبر عدد ممكن من الموظفين في مختلف مجالات عملهم بطريقة تخدم اهداف التدريب والتطوير للكادر البشري لتحقيق الأهداف المؤسسية .

وفي مجل تخطيط القوى العاملة و التوظيف و استنادا لرؤية البنك و اهدافه الاستراتيجية لتطوير و دعم الاستثمار في الكوادر البشرية وتعزيز مفهوم الشمول و التنوع. فقد تم تعيين ١٦٢ موظف وموظفة مع التركيز على فئة الشباب حيث بلغت نسبة الاناث من الموظفين الجدد في عام ٢٠٢٢ ٣٠٪ من اجمالي التعيينات، وكما شكلت نسبة السيدات ٣٧٪ من اجمالي فريق عملنا في البنك، وشكلت نسبة السيدات ايضاً في المناصب الادارية العليا ٢٧٪ ذالك في عام ٢٠٢٢.

فنحن مؤسسة تؤمن في فريق عملنا وهم اساس نجاحنا. لذلك ننتقي فريق عملنا ممن يتشاركون معنا في القيم و الثقافة ليكونوا جزءا لا يتجزء من رحلتنا نحو النمو و النجاح ، طاقتنا الايجابية، وتناغمنا في العمل ، و روح الفريق بيننا و بالاضافة الى بيئة عملنا المميزة هي مصدر نجاحنا و قوة جذبنا للموظفين المميزين.

جدول الدورات التدريبية (الداخلية والمحلية)

عدد الساعات التدريبية	عدد المشاركين	عدد البرامج التدريبية	مجال التدريب
٤٦	٢٣	١	الورشات التوعوية
١٤٢٩,٥	٣٨٦	١١	الأنظمة البنكية
١٦٣١	٤٧٦	٢٠	الامتثال ومكافحة غسل الأموال
١١٩٠,٥	١٧٥	٨	التسهيلات الائتمانية
٧٢٨	٧٦	٧	خدمة العملاء
١٨٧٣,٥	٧٩	٧	المحاسبة والمالية
١١٢٠	٢٨٨	١٣	تكنولوجيا المعلومات
٩٧٢	٤١	٤	الإدارة
٢١٠	١٦	٢	الجوانب القانونية للعمل
١١٨٨	٦٦٦	٢٧	المخاطر
٤٤٠٤	٣٨٩	١٧	المهارات السلوكية
١٢٢	١٢	١	التمويل التجاري
١٠٢	٢٣	٢	الخزينة والاستثمار
١٥٨٠,٥	١٩١	٦	المهارات و المعرفة البنكية الأساسية
١٤٠٠	٢٠	١	اللغة الإنجليزية

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 ٣,٨٩٪ و ٤,٦٦٪ على التوالي، فيما تبلغ ٥,٢٤٪ و ٥,٣٧٪ في فلسطين، وحصة غير مؤثرة في البحرين.

هذا وحافظ البنك على التصنيف الائتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية كما يلي :

النظرة المستقبلية	العملات الأجنبية قصيرة/ طويلة الأجل	قوة المركز المالي	
إيجابي	NP/B1	b1	موديز
إيجابي	B/B+	bb	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 فروعها، ويمتلك البنك ما نسبته ٥١٪ 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 ١٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٦,٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وحفاظ 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 ٢٠١٣/١١/١٢ 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

لم تمنع الظروف الاقتصادية الطارئة التي تأثرت بها دول واقتصاديات العالم خلال عام ٢٠٢٢، بنك القاهرة عمّان من مواصلة نهجه في اعطاء خدمة المجتمع المحلي أولوية قصوى ضمن خطته وبرامجه وسياساته. إذ واصل البنك التأكيد على أن خدمة المجتمع المحلي هي إحدى أهدافه الأساسية، وجنّد ذلك بتقديمه خدمات متفرّدة ودعم أنشطة ومبادرات وفعاليات انعكست ايجابا على المجتمع.

كان ولا يزال بنك القاهرة عمان من الممولين الرئيسيين لمؤسسة رواد التنمية في الأردن وذلك منذ عام ٢٠٠٦، حيث ان رواد مؤسسة غير ربحية تسعى لتمكين المجتمعات بالتغلب على التهميش عن طريق مشاركة الشباب في خدمة المجتمع والتعليم ، والتي تضع في مقدمتها إتاحة المزيد من الفرص للشباب وإيجاد فرص متكافئة لهم ، وتعزيز المجتمعات المدنية وتشجيع إيجاد الحلول الجذرية الشاملة.



ولأن الحق في الحياة هو أسمى حقوق الإنسان، ركّز بنك القاهرة عمّان جهوده خلال عام ٢٠٢٢ على دعم المصابين بمرض السرطان، وذلك عبر رعاية العديد من الأنشطة والفعاليات، إذ جدد البنك وللعام السادس عشر على التوالي اتفاقية مع مؤسسة الحسين للسرطان بهدف تقديم الدعم اللازم لإقامة المخيم الصيفي السنوي للمرضى الأطفال. كما رعى البنك أيضا فعاليات اليوم الطبي والترفيهي الذي أقامه قسم أورام الدم والسرطان / الأطفال في مستشفى الملك المؤسس عبدالله الجامعي، والتي تضمّت توزيع هدايا على الأطفال من أجل تشجيعهم ورفع معنوياتهم. كما رعى بنك القاهرة عمّان فعاليات رياضية في جامعة العلوم والتكنولوجيا أقيمت لصالح مركز الحسين للسرطان، وقد حُصص ريع الفعالية لمركز الحسين للسرطان.

وفي مجال محاربة مرض السرطان أيضا، شارك بنك القاهرة عمّان بفعاليات شهر التوعية بسرطان الثدي، حيث أقام فعاليات توعوية بالمرض، ومحاضرات توعوية، بالإضافة إلى منح فحوصات سريرية مجانية للراغبات بإجراء الفحص.



كما رعى بنك SIGNATURE من بنك القاهرة عمان فعالية أقيمت في واحة أيلة العقبة، بهدف تعزيز صحّة المرأة، وتوعيتها بالممارسات السليمة في مجالات الصحة والتغذية واللياقة، حيث قدّم البنك رعاية ماسية للفعالية التي تخللها محاضرات تمحورت حول التثقيف المالي.

وانطلاقا من مسؤوليته المجتمعية والوطنية في معالجة مشكلة البطالة، وتجسيدها لإيمانه الراسخ بضرورة تمكين الشباب والشابات من الحصول على فرص عمل لائقة، شارك بنك القاهرة عمّان في فعاليات اليوم الوظيفي الذي أقيم تحت رعاية وزير العمل في الجامعة العربية المفتوحة /الأردن. كما شارك البنك في فعاليات اليوم الوظيفي الذي أقيم في جامعة اليرموك، وشهدت الفعاليات إقبالا لافتا من الباحثين عن العمل في المجال المصرفي والمالي.

وفي مجال حماية البيئة والتصدي لظاهرة التغير المناخي، نجح بنك القاهرة عمّان بالحصول على قرض بقيمة (١٠) مليون دولار أمريكي بهدف تعزيز الاستثمارات المناخية في الأردن، وتقديم قروض للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تستثمر في التقنيات المساهمة في الحدّ من تأثير التغير المناخي.



وحرصا على سلامة العاملين لديه، أجرى بنك القاهرة عمّان تجربة إخلاء وهمية معلنة لمباني الإدارة العامة ومبنى وادي صقرة وكافة مباني الإدارة العامة، حيث هدفت العملية إلى التأكد من مدى الالتزام بالتعليمات الخاصة خلال عمليات الإخلاء.

وفي فلسطين، قام بنك القاهرة عمّان برعاية فعاليات ونشاطات مختلفة على مدار العام وفي مختلف المحافظات، وقد ركّز البنك جهوده على دعم جيل الشباب من خلال رعاية الفرق الرياضية لكرة السلة لنادي دلاسل القدس، ورعاية مشاركة الاتحاد الفلسطيني للنايكوندو في كأس العرب، ورعاية المشاركة في بطولة العالم للكيك بوكسينج - تركيا.

كما أقام بنك القاهرة عمّان حملة لتوزيع هدايا عيد الأضحى في المحافظات الفلسطينية، وتحديدًا دور اليتامى ومراكز أطفال التوحد والمستشفيات، كما رعى البنك حفل تكريم الطلبة في الثانوية العامة في محافظات طولكرم وقلقيلية، بالإضافة إلى رعاية حفل تكريم المعلمين المتقاعدين في جنوب محافظة الخليل.

ورعى بنك القاهرة عمّان دورة تدريبية لجمعية مدققي الحسابات القانونيين الفلسطينيين في محافظة أريحا، وجوائز يوم المرأة العالمي الذي أقامته هيئة التوجيه السياسي.



غاليري بنك القاهرة عمّان

وفي سياق الحديث عن المسؤولية الاجتماعية، كان للثقافة والفنون نصيب من نشاطات البنك، وذلك من خلال غاليري بنك القاهرة عمّان، حيث أقيم معرض فني لخمس فنانين أردنيين عرضوا خلاله تجاربهم الجديدة.

كما افتتحت في غاليري بنك القاهرة عمّان فعاليات معرض فني متجول لثلاثة فنانين، في فعالية اعتبرت الأولى من نوعها، حيث انطلقت رحلة العروض الفنية من غاليري بنك القاهرة عمان إلى معارض أخرى في قارات «آسيا وأوروبا وأفريقيا».

وواصل غاليري بنك القاهرة عمّان اقامة مسابقة رسوم الأطفال السنوية المخصصة لكافة طلبة المدارس، حيث تهدف الفعالية إلى تعزيز الهوية الوطنية في نفوس الأطفال، وتعظيم قيمة القدس في قلوبهم، بالإضافة إلى تنمية مواهبهم.

التبرعات والرعاية

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

البيان	المبلغ
المجال الصحي	٦٩,٩٢٦
المجال التعليمي	٤٠٤,٧٦٥
الخدمات الاجتماعية	٥٧,٢١٠
المجال الثقافي والفني	١٤٧,١١٨
المؤسسات الوطنية	٤٩٥,٧٧٢
المجموع	١,١٧٤,٦٩١

الخطة المستقبلية

تتسعى 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 من الحفاظ على أموال المودعين والمساهمين على وجه الخصوص وتعزيز مفهوم الاشتغال المالي. ويأتي 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 ٢٠٢٣ والمنبثقة من الخطة الاستراتيجية المؤسسية:

- الاستثمار في الموهبة وتمكين الابداع
- تحديث وترقية الفروع الى مفهوم الموظف الشامل استناداً الى متطلبات الهوية المؤسسية
- التحول الرقمي وتطوير أنظمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- التحول من التركيز على المنتج إلى التركيز على العميل من خلال رفع جودة الخدمات المقدمة وطرح منتجات وحلول ريادية ومخصصة تلبي احتياجات مختلف شرائح وفئات العملاء القائمين والمستهدفين
- تطوير أدوات وآليات وأنظمة الحماية الوقائية المتعلقة بالأمن السيبراني وأمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية والامثال وتعزيز قدراتها.
- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات والحلول المصرفية للأفراد والشركات من خلال تطوير خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تلبي احتياجات مختلف شرائح العملاء
- تعزيز وتطوير شبكة المنافذ البيعية بشقيها التقليدية والالكترونية من خلال إنشاء فروع جديدة والتوزيع الأمثل للصرافات الآلية وتعزيز انتشارها الجغرافي. بالإضافة الى ابتكار وتطوير خدمات مصرفية رقيمة عن طريق تطبيق الهاتف البنكي وأنظمة الدفع المختلفة.
- استقطاب العملاء الشباب للعلامة التجارية LINC والتي تعنى بخدمة الشباب ضمن الفئة العمرية ١٨-٤٠ سنة، هذا وسيتم نشر أكتشاك تفاعلية بأماكن تواجد الشباب من فئة طلبة الجامعات على وجه الخصوص لتلقي مختلف أنواع الخدمات المصرفية وفقاً لاحتياجاتهم.
- استهداف فئة العملاء المميزين والشركات من خلال العلامة التجارية Signature وتقديم خدمات ومنتجات مصرفية مع حلول تكميلية لبناء تجربة بنكية فريدة ومخصصة.
- اطلاق العلامة التجارية جديدة تتركز اعمالها على تقديم خدمات مصرفية مخصصة لفئة العملاء العاملين في القوات المسلحة الأردنية والأجهزة الأمنية والمتقاعدين منهم بهدف تلبية احتياجاتهم المالية ورفع مستوى جودة الخدمات المقدمة لهم.
- تعزيز التوسع والنمو لمحفظة التسهيلات الائتمانية والوصول الى هيكل ائتماني يوازن بين قطاع الافراد والشركات بالتوازي مع مواصلة الجهود لتسوية الغير عاملة منها بما يعزز من مستويات جودة موجودات البنك ورفع وتيرة عكس المخصصات.
- تعزيز عملية استقطاب مصادر التمويل منخفضة التكلفة المتاحة من البنك المركزي الاردني والمؤسسات الدولية المختلفة
- المحافظة على نسبة مريحة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف «رأسمال جيد» وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني وبما يمكن البنك من الاستمرار في توسيع أعماله
- 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

إدارة المخاطر المصرفية:

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 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 وذلك 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 وفقاً 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.

للمواجهة 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.

الاطار العام لإدارة المخاطر

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 الأوضاع 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 الأوضاع 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 (IFRS9) 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).

منهجيات وأدوات إدارة المخاطر

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 والحادة).

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 المتوقع 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 خصوصا الدعامات الاولى 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.

ادارة 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 والرسمية 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. علما بانه ورد للدائرة خلال فترة التقرير ٤٣٠ شكوة تم معالجتها جميعا وفقا لسياسات و الإجراءات المستندة للقوانين و التعليمات ذات الصلة.

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 والابلغ 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 ايضاً بالمساهمة في تطوير ومراجعة اطار الحاكمية المؤسسية في البنك والمستند للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وافضل الممارسات المصرفية في هذا المجال من ناحية اخرى ولحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢٢ وبشكل عام بما يلي :

- تطبيق سياسة وخطة رقابة الامتثال
- تطبيق البرنامج الرقابي المتبع لدى الدائرة على مستوى البنك والاشراف على الوحدات النظيرة 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

دائرة مكافحة غسل الأموال

فيما يتعلق بأعمال البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب، 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 ٢٠٢٢ 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 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.
- قامت دائرة مكافحة غسل الاموال بالاستمرار بتحديث وتطوير كافة سياسات واجراءات العمل بما يتناسب مع كافة التعليمات والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الاردني والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب واجراء التعديلات اللازمة على الانظمة البنكية والنماذج المرتبطة بهذه التعديلات.
- 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 .
- الاستمرار بعقد برامج التدريب من خلال ورشات عمل خاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتشمل جميع الموظفين الجدد وموظفي الفروع ومراكز العمل وتدريب كافة ضباط الاخطار للوكلاء الفرعيين لخدمة تحويلات الوسترن يونيون والاهتمام بالتدريب المتخصص وذلك حسب المسمى الوظيفي والمهام والمسؤوليات المناطة بكل موظف ومدى ارتباطها بمهمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى البنك ككل والتعليمات المحدثة والصادرة بهذا الخصوص.
- الاستمرار برفع التقارير على نظام الاخطار الالكتروني والتحليل المالي AML go 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 .

دائرة الجرائم المالية والأمن السيبراني

- **تعزيز نشر وتشارك المعلومات الخاصة بأمن المعلومات ما بين مؤسسات القطاع المالي**

تم تطوير واعتماد منهجية مشاركة المعلومات وآليات تبادلها وفق الإطار التشغيلي الصادر من خلال البنك المركزي والعمل وفق التعليمات الواردة فيه بالاعتماد على منصة (MISP) بهدف أتمتة آلية تشاركية وتحليل البيانات الخاصة بالهجمات الإلكترونية التي تستهدف القطاعات المالية.

- **الدور التوعوي**

تماشيا مع سياسة وبرنامج أمن المعلومات والأمن السيبراني في البنك يتم بشكل دوري التأكيد على رفع مستوى الوعي والحس الأمني لكل من موظفي وعملاء البنك لتوعيتهم بالمخاطر الناتجة عن الممارسات الخاطئة المتعلقة بأمن المعلومات والأمن السيبراني من خلال قنوات الإتصال الرسمية أو من خلال مواقع التواصل الاجتماعي بالإضافة الى العديد من الطرق الأخرى.

- **فحص المشاريع التقنية ودراساتها**

قامت دائرة امن المعلومات ورقابة الجرائم المالية في بنك القاهرة عمان بدراسة المشاريع الجديدة بما يتعلق بأمن المعلومات والأمن السيبراني وتطبيق فحوصات أمنية على جميع الأنظمة الجديدة خلال عام ٢٠٢٢ وذلك لضمان تطبيق المشاريع بصورة آمنة وفقا لأفضل الممارسات الأمنية العالمية.

- **تنفيذ محاكاة لهجمات تصيد الكترونية على نطاق البريد الإلكتروني الخاص بالبنك**

حرصا على تقييم مدى فهم موظفي البنك لمخاطر الأمن السيبراني وقياس مدى فعالية الدورات التدريبية تم تنفيذ محاكاة هجمات التصيد الإلكتروني الوهمية لجميع موظفي البنك مع التأكيد على شمول مختلف مستويات الموظفين الإدارية.

- **تقييم الثغرات الأمنية وفحوصات الاختراق**

يتم اجراء تقييم للثغرات الأمنية وتنفيذ فحوصات الاختراق لتحديد المخاطر المتعلقة ببيئة البنك والعمل على وضع خطط تنفيذية لمعالجتها بالسرعة الممكنة وذلك بشكل دوري.

- **تنفيذ برامج مختصة بأمن المعلومات**

تم تنفيذ عدة برامج تختص بأمن المعلومات والامن السيبراني وتعزيز الضبط والرقابة على بيئة البنك

- **مراقبة الأحداث الأمنية:**

يعمل فريق مختص على متابعة جميع السجلات الإلكترونية الامنية على مدار الساعة (٧/٢٤) للعمل على تحليلها وتحديد المخاطر السيبرانية المتعلقة بها إن وجدت ليتم اتخاذ الخطوات المناسبة من قبل دائرة أمن المعلومات ورقابة الجرائم المالية للحد من آثار الهجمات الإلكترونية أو الأنشطة غير المرغوب بها.

الحاكمة 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
كليمان معمارباشي / رئيس اللجنة - مستقل
سامي سميرات / نائب الرئيس - مستقل
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
عصام المهدي / رئيس اللجنة - مستقل
حسام الدين محمد / نائب الرئيس
سهى عناب / عضو - مستقل
سامي سميرات / عضو - مستقل

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً بحد أدنى، كما يجب 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

سامي سميرات / رئيس اللجنة - مستقل

سهى عناب / نائب الرئيس - مستقل

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 الجوهرى 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
سهى عناب / رئيس اللجنة - مستقل
حسن أبو الراغب / نائب الرئيس
هشام المصري / عضو
عصام المهدي / عضو - مستقل
كليمان معمارباشي / عضو - مستقل

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 إجتماعات 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 الاستراتيجية
غسان عقيل / رئيس اللجنة
سهى عناب / نائب الرئيس - مستقل
يزيد المفتي / عضو
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

كليمان معمارباشي / رئيس اللجنة - مستقل

هشام المصري / نائب الرئيس

سامي سميرات / عضو - مستقل

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 ١٠-٦-٩٨٤، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ 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 ١٠-٦-٩٨٤ 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 2019 COBIT 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 (Design Factors - 2019 COBIT) 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 3 بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل 2019 COBIT، ويسمح باعتبار ما لا يزيد عن ٢٦٪ من الأهداف الواردة في سادس اعلاه ضمن اهداف الادارة (بما لا يزيد عن ٩ اهداف بحد اقصى من اصل ٣٥ هدف) على انها ذات اهمية واولوية ادنى اعتمادا على نتائج الدراسة المشار اليها.

- 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

يزيد المفتي / رئيس اللجنة

عصام المهدي / نائب الرئيس - مستقل

ياسين التلهوني / عضو

مازن الصحاح / عضو

حسن أبو الراغب / 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 اجتماعات 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 إتخاذ من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- النظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.
- تنحصر صلاحياتها باتخاذ 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

حسن أبو الراغب / رئيس اللجنة

سهى عناب / عضو - مستقل

سامي سميرات / 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 إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المبنقة عنه، بالإضافة إلى عدد الإجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٢

إجمالي عدد الإجتماعات الممتدة خلال عام ٢٠٢٢										مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق	لجنة الحاكمية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستراتيجية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال
										٨	٢٧	٩	٢	٦	٨	٢	٤	٠
١	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	٨(٨)	٢٧(٢٧)		٢(٢)				٢(٢)							٢(٢)		
٢	السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد ممثل بنك مصر (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٥/٨)	٤(٥)													٢(٥)			
٣	السيد هشام طاهر المصري	٧(٨)							٦(٦)								٤(٤)	
٤	السيد ياسين خليل محمد التلهوني	٤(٨)	١٩(٢٧)															
٥	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل ممثل الشركة العربية للتأمين والتجارة	٨(٨)		٩(٩)												٢(٢)		
٦	السيد مازن حمدي محمد الصبحاح ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٨(٨)	٢٥(٢٧)												٦(٧)			
٧	السيد حسن علي حسين أبو الراغب	٨(٨)	١٧(١٨)															٥(٥)
٨	السيدة سهى ياسين اندراوس غاب	٨(٨)		٩(٩)												٢(٢)		٥(٥)
٩	السيد سامي عيسى عبد سميرات	٨(٨)		٩(٩)													٤(٤)	٥(٥)
١٠	السيد صابر "محمد فاروق" رشدي المهدي	٧(٨)	٢٧(٢٧)													٢(٢)	٤(٤)	
١١	السيد "كريمان ماري" فرج الله معمار باشي (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)	٦(٦)															٤(٤)	
١٢	السيد محمد محمود أحمد الأترابي (٢٤/٤/٢٤) ممثل بنك مصر (دعاية تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)	٢(٢)																
١٣	السيد شريف مهدي حسني الصفي (دعاية تاريخ ٢٠٢٢/٣/٢٠)	١(١)	٢(٢)															

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

أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان خلال العام ٢٠٢٢

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة
طبيعة العضوية : غير مستقل

الجنسية	الأردنية
تاريخ العضوية	١٩٩٠
تاريخ الميلاد	١٩٥٣/٣/٢٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت
الخبرات العملية	<p>يتمتع السيد يزيد المفتي بخبرة مصرفية ومالية كبيرة حيث بدأ عمله في سيتي بنك، وفي عام ١٩٨٩ انضم إلى أسرة بنك القاهرة عمان حيث شغل منصب المدير العام لغاية شهر ٢٠٠٤/١٠.</p> <p>وفي شهر ٢٠١٢/١٠ تم انتخاب السيد يزيد المفتي كرئيس لمجلس إدارة بنك القاهرة عمان، وهو حالياً رئيس للجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة وعضواً في كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الإستراتيجيات.</p> <p>كما ويشغل السيد يزيد المفتي بالإضافة إلى رئاسته لمجلس إدارة بنك القاهرة عمان رئاسة مجلس إدارة مصرف الصفا في فلسطين وعضوية مجالس إدارة كل من شركة زارة للاستثمار القابضة وشركة الشرق الأوسط للتأمين وشركة الاتصالات الفلسطينية (بالتل).</p>

السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد

نائب رئيس مجلس الإدارة

(ممثل بنك مصر)

طبيعة العضوية: غير مستقل.

الجنسية	مصري
تاريخ العضوية	٢٠٢٢/٥/٨
تاريخ الميلاد	١٩٦٩/٧/٢٣
المؤهلات العلمية	بكالوريوس تجارة من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية جامعة الكويت.
الخبرات العملية	<p>بدأ السيد/ حسام الدين عبد الوهاب، عمله المصرفي عام ١٩٨٩ مع بنك الخليج بدولة الكويت، وانتقل إلى شركة Procter&Gamble عام ١٩٩١ ليتدرج في المناصب طوال مدة عمله بالشركة على مدار ٩ سنوات حيث شغل منصب رئيس قسم الاستثمار بالشركة عام ٢٠٠٠، ثم عمل كمدير للاستثمار بشركة Investia Venture Capital من عام ٢٠٠٠ حتى عام ٢٠٠١.</p> <p>وفي عام ٢٠٠١ انتقل إلى سيتي بنك - مصر ليتقلد مناصب قيادية في الفترة من عام ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٦، في مجالات المخاطر والفروع والعمليات، ثم انتقل بعدها إلى المقر الإقليمي لسيتي بنك في لندن كنائب لرئيس عمليات الائتمان في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا خلال الفترة من عام ٢٠٠٦ حتى عام ٢٠٠٨، وقد عمل كمدير عام التجزئة المصرفية ببنك عودة - مصر في عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١٢، وانتقل بعدها إلى المؤسسة العربية المصرفية ليشغل منصب عضو مجلس الإدارة التنفيذي رئيس التجزئة المصرفية والفروع خلال الفترة من عام ٢٠١٢ حتى عام ٢٠١٦ وخلال الفترة من عام ٢٠١٦ حتى سبتمبر ٢٠١٨ شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي مسئول عن قطاعات التجزئة المصرفية والفروع والمشروعات الصغيرة والمتوسطة</p>
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	مصر كابيتال للاستثمارات، مجلس إدارة الشركة العالمية للاستثمارات السياحية، مؤسسة بنك مصر لتنمية المجتمع، صندوق الاستثمار الخيري لدعم التعليم، مصر للابتكار الرقمي، بنك مصر لبنان، مجموعة مستشفيات كليوباترا، شركة الأهلي مصر لإدارة الأصول العقارية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	نائب رئيس مجلس إدارة بنك مصر انضم السيد حسام عبد الوهاب اعتباراً من أكتوبر ٢٠١٨ كنائب رئيس مجلس إدارة بنك مصر مسئول عن كافة قطاعات الدعم بالبنك (العمليات المصرفية - وتكنولوجيا المعلومات - الشؤون الإدارية والهندسية - مخاطر أمن المعلومات- الرقابة الداخلية -معالجة الديون)

السيد هشام ظافر طاهر المصري

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل.

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠٢١/٣
تاريخ الميلاد	١٩٨١/٢/١٩
المؤهلات العلمية	بكالوريوس في إدارة الأعمال / الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن - ٢٠٠٣ برنامج روتمان للإدارة التنفيذية عام ٢٠١٤/٢٠١٥.
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	نائب رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية المحدودة، - فلسطين. شركة المشروبات الوطنية (كوكاكولا- كاي) - فلسطين. شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، عمان - الأردن. شركة الحاج طاهر المصري المساهمة المحدودة. شركة فلسطين للتنمية والإستثمار المحدودة (باديكو القابضة)، - فلسطين. شركة مطاحن القمح الذهبي، رام الله - فلسطين. منظمة الرؤساء الشباب (YPO). TEMOT International GMBH.
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	الشريك الإداري في شركة الظافر للإستثمار المدير التنفيذي للشركة التقنية لتجارة المركبات وقطع الغيار. الشريك المؤسس في شركة تشويش لتطوير البرمجيات. الشريك المؤسس في شركة دوز لتكنولوجيا المعلومات.

السيد ياسين خليل «محمد ياسين» 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
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 للإستثمار القابضة نائب رئيس مجلس الادارة / العضو المنتدب لشركة الفنادق والسياحة الاردنية رئيس مجلس الادارة لشركة الحمة المعدنية الاردنية

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

(ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة)

طبيعة العضوية: غير مستقل

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 الاخرى	شركة مجموعة استرا الصناعية شركة التأمين العربية التعاونية Audacia Capital
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	المدير التنفيذي لمجموعة أسترا السعودية

السيد مازن حمدي محمد الصحاح

(ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي)

طبيعة العضوية: غير مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠٢١/٩/١
تاريخ الميلاد	١٩٧٥/١٢/٣١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك / ١٩٩٧ شهادة Financial Modeling & Valuation Analyst FMVA. 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 إستثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٨ - لغاية الآن).
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	عضو في لجنة التسهيلات.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الاخرى	ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة الشركة الوطنية للإستثمار في مشاريع البنية التحتية (٢٠٢٠/٣/١ - 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 إستثمار أموال الضمان الاجتماعي.

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

عضو

طبيعة العضوية: غير 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 البرموك للتأمين نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الإمتثال نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو في لجنة التسهيلات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة الأطياف العالمية للاستثمارات التجارية شركة الإشراف للاستثمارات التجارية الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتي عضو في هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رجل أعمال

السيدة سهى باسيل أندراوس عذاب

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 الأصغر. الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	مستشار مالي وإداري.

السيد سامي عيسى عيد سميرات

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

أردني	الجنسية
٢٠١٨	تاريخ العضوية
١٩٧١/٤/١٣	تاريخ الميلاد
ماجستير إدارة أعمال (NYIT) (MBA). ماجستير هندسة اتصالات (الجامعة الأردنية). بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية).	المؤهلات العلمية
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.	الخبرات العملية
رئيس لجنة التدقيق نائب رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة الإمتثال	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
رئيس مجلس إدارة شركة البتراء لخدمات الدفع بواسطة الهواتف النقالة. رئيس مجلس إدارة الشركة اليابانية الاردنية للأسمدة. عضو في 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).	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
الرئيس التنفيذي للشركة الأردنية لخدمات نقل البيانات. المدير التنفيذي للقطاع المؤسسي والشركات (Orange).	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد عصام «محمد فاروق» رشدي المهدي

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

أردني	الجنسية
٢٠١٨	تاريخ العضوية
١٩٦٧/١١/١٨	تاريخ الميلاد
ماجستير إدارة أعمال / الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص مالية / الولايات المتحدة الأمريكية	المؤهلات العلمية
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	الخبرات العملية
رئيس لجنة إدارة المخاطر نائب رئيس لجنة التسهيلات عضو في لجنة الترشيدات والمكافآت عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة الإستراتيجيات	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
مصرف الصفا - فلسطين	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
شريك مؤسس في شركة البيان للاستشارات الإدارية والوكالات التجارية	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد «كليمان ماري» فرج الله معمارباشي

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	لبناني
تاريخ العضوية	٢٠٢٢/٤/٢٤
تاريخ الميلاد	١٩٥٥/١/٢
المؤهلات العلمية	OPM 26 -Owner President Management (OPM) from Harvard Business school (HBS) Boston USA - 1998 - Bachelor's degree in electrical and mechanical engineering from E.S.T.P - Paris - France - 1979
الخبرات العملية	MiDis Group - Board Member and Shareholder 1983-2020 MDS Arabia Ltd - President and Shareholder 1992-2020 MDS - Saudi Arabia Co. / MMR - CEO, Chairman and shareholder - 1991-2016 Jordan Investments and finance bank - board Member 200-2005
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	_____
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	_____

السيد محمد محمود أحمد الأتربي (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)

نائب رئيس مجلس الإدارة (ممثل بنك مصر)

طبيعة العضوية : غير مستقل

الجنسية	مصري
تاريخ العضوية	٢٠١٥ ولغاية ٢٠٢٢/٤/٢٤
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 شريف مهدي حسني الصيفي (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٠)

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل

أردني	الجنسية
٢٠١٠ لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٠	تاريخ العضوية
١٩٧٢/٦/٦	تاريخ الميلاد
ماجستير علوم التنمية المالية - جامعة فرانكفورت - ألمانيا 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	المؤهلات العلمية
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	الخبرات العملية
رئيس لجنة الإمتثال عضو في لجنة التسهيلات	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
شركة المسار المتحدة للمقاولات شركة فيتل القابضة	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
نائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

الإدارة التنفيذية العليا خلال العام ٢٠٢٢

كمال غريب عبدالرحيم البكري - الرئيس التنفيذي

٢٠٠٣/١/٤	تاريخ التعيين
١٩٦٩-٦-٧	تاريخ الميلاد
ماجستير في ادارة البنوك الدولية والتمويل من سالفورد مانشستر/ بريطانيا بكالوريوس في القانون حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة	المؤهلات العلمية
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 مجلس إدارة الشركة الأردنية للأنظمة الدفع و التقاص. 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 .	الخبرات العملية

رنا سامي جادالله الصنّاع - رئيس مجموعة خدمات الإئتمان

١٩٩٥/٨/١٥	تاريخ التعيين
١٩٦٦/٨/١٢	تاريخ الميلاد
ماجستير علوم ادارية وتمويل بكالوريوس محاسبة	المؤهلات العلمية
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

٢٠٠٨/١٠/١	تاريخ التعيين
١٩٦٣/٢/٢٢	تاريخ الميلاد
دكتوراه - ادارة اعمال ماجستير إدارة أعمال - تجارة دولية بكالوريوس تمويل	المؤهلات العلمية
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

١٩٩٠/١٠/٢٠	تاريخ التعيين
١٩٦٨/٢/٢٠	تاريخ الميلاد
بكالوريس أدب إنجليزي	المؤهلات العلمية
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	بكالوريس محاسبة
الخبرات العملية	خبرة عملية في مجال المحاسبة من خلال عمله في بنك القاهرة عمان وظيفية الدخل

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

تاريخ التعيين	١٩٩٦/١٠/١
تاريخ الميلاد	١٩٧٣/١١/١٦
المؤهلات العلمية	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
الخبرات العملية	خبرة مصرفية كبيرة من خلال عملها لدى بنك القاهرة عمان ، وتدرجت في وظيفتها لدى البنك وهي حاليا تشغل وظيفة مدير تنفيذي للخدمات المصرفية الخاصة.

عزمي محمد حسن عويضة - المدير التنفيذي الخدمات الإئتمان الشخصي

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

محمد علي محمود القيسي - المدير التنفيذي والمستشار القانوني وتوثيق العقود

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

مرغريت مهيب عيسى مخامرة - المدير التنفيذي التدقيق الداخلي

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

يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء - المدير التنفيذي إدارة المخاطر

٢٠٠٥/٨/١	تاريخ التعيين
١٩٧٦/١/١	تاريخ الميلاد
بكالوريوس ادارة عامة / علوم مالية ومصرفية	المؤهلات العلمية
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	الخبرات العملية

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 و يونغ من عام ٢٠٠٠ و حتى ٢٠٠٥

يزيد صبتان 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

رامي انطون عيسى معايعه

تاريخ التعيين	٢٠٢١/٠١/١٠
تاريخ الميلاد	١٩٧٧/٠٣/٠٥
المؤهلات العلمية	بكالوريوس حاسوب
الخبرات العملية	خبرة في عدد من البنوك الاردنية والدولية في مجال تقنية المعلومات وحاليا يشغل منصب مدير تنفيذي / إدارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع.

عصام ممدوح عبد النجداوي

تاريخ التعيين	٢٠١٢/٠٣/٢٧
تاريخ الميلاد	١٩٧٣/١١/٠٩
المؤهلات العلمية	دبلوم ادارة مالية ومصرفية / دبلوم برمجة
الخبرات العملية	خبرة في عدد من البنوك المحلية والهيئات الحكومية والشركات الدولية المرموقة والبنوك الاجنبية وتدرج بوظيفته بنك القاهرة عمان وحاليا يشغل منصب مدير اول / إدارة الموارد البشرية .

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				
٢٠٢١	٢٠٢٢	اخرى *	الادارة التنفيذية العليا	المساهم الرئيسي	اعضاء مجلس الادارة و ذوي الصلة بأعضاء مجلس الادارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٢,٦١٢,٤٠١	٦٩,٤٠٦,٢٩٧	٢٢,١٤٨,٣٨١	٣,٤٣٢,٨١٢	١٥,٧١٥,٠٤٤	٢٨,١١٠,٠٦٠	تسهيلات مباشرة
١١٨,٢٠٣,٦٣١	٦٢,٠٢٢,١٢٤	١٩,٤٠٤,٤٦٧	٣,٠٣٢,٣٠٥	٥,٨٠٧,٢٥٦	٣٣,٧٧٨,٠٩٦	ودائع لدى البنك
٩٤٩,٣٤٦	٣٣٠,٥٢٧	١٩٢,١٠٣	٧٦	-	١٣٨,٣٤٨	التأمينات النقدية
						بنود خارج قائمة المركز المالي
٤,٢٥٢,٧١٥	٤,١٧٥,٤١٠	٦٣٧,٧٠٣	٧,٣٩٠	٣٢٩,٣٠٠	٣,٢٠١,٠١٧	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢١	٢٠٢٢					
دينار	دينار					
						بنود قائمة الدخل
٧١٥,٠٢٥	٣,٣٥٧,٦٣٩	٢,٣٨٤,٦٢٤	١٤١,٦٢٤	٢٥٧,٩٨٩	٥٧٣,٤٠٢	فوائد وعمولات دائنة
١,٢٦٩,٥٦٥	١,٦٥٥,٦٩٣	٢٩٤,٣٨٣	٥٤,٢٢٦	٩١,٧٤٥	١,٢١٥,٣٣٩	فوائد وعمولات مدينة

تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة و ذو الصلة بهم كما يلي

الاجمالي			ممنوحة لذوي العلاقة			ممنوحة للمضو			
المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	
١,١٣٧,٤٤١	-	١,١٣٧,٤٤١	٣,٨٦٣	-	٣,٨٦٣	١,١٣٣,٥٧٨	-	١,١٣٣,٥٧٨	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
١٤,٧٢٢,٤٧٥	١,١٧٤,٦٤٦	١٣,٥٤٧,٨٢٩	١٤,٠٨١,٠٨٦	١,١٧٤,٦٤٦	١٢,٩٠٦,٤٤٠	٦٤١,٣٨٩	-	٦٤١,٣٨٩	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلاهوني
١٥,٤٤٦,٧٥٩	٢,٠٢٦,٣٧١	١٣,٤٢٠,٣٨٨	١٥,٤٤٦,٧٥٩	٢,٠٢٦,٣٧١	١٣,٤٢٠,٣٨٨	-	-	-	السيد هشام ظافر طاهر المصري
٢,١٧٢	-	٢,١٧٢	-	-	-	٢,١٧٢	-	٢,١٧٢	السيد سامي عيسى عبد سمير
٥٢٨	-	٥٢٨	-	-	-	٥٢٨	-	٥٢٨	السيد غسان ابراهيم فارس عقيل
١,٧٠٢	-	١,٧٠٢	-	-	-	١,٧٠٢	-	١,٧٠٢	عصام محمد فاروق رشدي المهتدي
٣١,٣١١,٠٧٧	٣,٢٠١,٠١٧	٢٨,١١٠,٠٦٠	٢٩,٥٣١,٧٠٨	٣,٢٠١,٠١٧	٢٦,٣٣٠,٦٩١	١,٧٧٩,٣٦٩	-	١,٧٧٩,٣٦٩	المجموع

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	الجنسية	٢٠٢٢	٢٠٢١	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	رئيس المجلس	أردنية	٢٣,٢٧٢	٢٣,٢٧٢	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
بنك مصر	نائب رئيس المجلس	مصرية	١٨,٩٩٩,٠٠٠	١٨,٩٩٩,٠٠٠	بنك القاهرة القاهرة ، شركة مصر كابيتال ، شركة مصر للاستثمار
مساهمة السيد حسام الدين عبد الوهاب محمد		مصرية	-	-	-
مساهمة السيد محمد محمود أحمد الاتربي		مصرية	-	-	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد هشام ظافر طاهر المصري	عضو	أردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠	شركة الظافر للاستثمار
مساهمة الأقارب			-	-	-
الشركة العربية للتمويل والتجارة	عضو	سعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥	١٤,٨٦٦,٩٨٥	-
مساهمة السيد غسان ابراهيم فارس عقيل		أردنية	٩٧,٨٥٠	٩٧,٨٥٠	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
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	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	أردنية	١٥,٥١٧,٩١٠	١٥,٣٣٩,٧٦٠	-
مساهمة السيد مازن حمدي محمد الصحاح		أردنية	-	-	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	عضو	أردنية	٢,٧١٥,١٢٨	٣,٢٩٤,٦٧٥	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
مساهمة السيد حسن علي حسين ابو الراغب	عضو	أردنية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
سهى باسيل اندراوس عناب	عضو	أردنية	١,٥٢٠	١,٥٢٠	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
سامي عيسى عيد سميرات	عضو	أردنية	١,٠٥٥	١,٠٥٥	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
عصام محمد فاروق رشدي المهدي	عضو	أردنية	٥,٣٢٧	٥,٣٢٧	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
كليمان ماري فرج الله معمار باشي	عضو	اللبناية	٣٩١,٦١١	٤٩١,٥٠٤	-
مساهمة الأقارب			-	-	-

أعضاء مجلس الإدارة المستقلين واقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	الجنسية	٢٠٢٢	٢٠٢١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
شريف مهدي حسني الصيفي		أردنية	٤٢٣,٧٨٧	٤٢٣,٧٨٧	-
مساهمة الاقارب			-	-	-
تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)		أردنية	١١١,٣٤٢	١١١,٣٤٢	-
كيان شريف مهدي الصيفي (ابن)		أردنية	١١٤,٣٨٣	١١٤,٣٨٣	-

علما بان مدة عضوية مجلس الادارة ٤ سنوات تنتهي في شهر نيسان ٢٠٢٦

عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة هي كما يلي:

اسم عضو مجلس الادارة	اسم الشركة المسيطر عليها	الجنسية	عدد الأوراق المالية	
			٢٠٢٢	٢٠٢١
بنك مصر	بنك القاهرة	مصرية	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧
	شركة مصر كابيتال	مصرية	١,٤٧٨,٤٠٢	١,٤٧٨,٤٠٢
	شركة مصر للاستثمار	مصرية	٢,٥٢٧	٢,٥٢٧
السيد هشام ظافر طاهر المصري	شركة الظافر للاستثمار	أردنية	٨,١٣٥,٢٢٤	٨,١٣٥,٢٢٤
المجموع			٩,٦١٨,٦٨٠	٩,٦١٨,٦٨٠

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل اقارب اعضاء مجلس الادارة

مساهمة اعضاء الادارة العليا والمطلعين واقاربهم

اسم المساهم	الجنسية	٢٠٢٢		٢٠٢١		الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
		شخصي	الأقارب	شخصي	الأقارب	
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري	أردنية	١٠٥	-	١٠٥	-	-
السيد خالد محمود عبدالله قاسم	أردنية	٣١,٦٦٦	-	٣١,٦٦٦	-	-
السيدة رنا سامي جادالله الصانع	أردنية	٧,٦٠٠	-	٧,٦٠٠	-	-
السيدة ريم يونس محمد العسفس	أردنية	-	-	-	-	-
الانسه جان شوكت محمود يدج	أردنية	-	-	-	-	-
الانسه مها عبد الله عبد الحميد عباينه	أردنية	-	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح	أردنية	-	-	-	-	-
السيد هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر	أردنية	-	-	-	-	-
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	أردنية	-	-	-	-	-
السيد انطون فيكتور انطون سايبلا	أردنية	-	-	-	-	-
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	أردنية	-	-	-	-	-
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	أردنية	-	-	-	-	-
السيد عزمي محمد حسن عويضة	أردنية	-	-	-	-	-
السيد محمد علي محمود القيسي	أردنية	-	-	-	-	-
السيد عمر سرحان احمد عقل	أردنية	-	-	-	-	-
المجموع		٣٩,٣٧١	-	٣٩,٣٧١	-	-

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل الادارة العليا وأقاربهم

اسماء كبار مساهمي البنك 0% فاكثر

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة المئوية
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 المسيره الدوليه	البحرينية	١٨,٩٥٠,٠٠٠	%٩,٩٧٤	١٨,٩٥٠,٠٠٠	%٩,٩٧٤
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٥,٥١٧,٩١٠	%٨,١٦٧	١٥,٣٣٩,٧٦٠	%٨,٠٧٤
الشركة العربية للتموين و التجارة	السعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥	%٧,٨٢٥	١٤,٨٦٦,٩٨٥	%٧,٨٢٥
شركة اركاديا	البحرينية	١١,١٦٧,٠١٧	%٥,٨٧٧	-	%٠,٠٠٠
شركة الاتصالات الفلسطينية	الفلسطينية	-	%٠,٠٠٠	١١,١٦٧,٠١٧	%٥,٨٧٧
المجموع		١٠١,١٣٧,٧٣٥	%٥٣,٢٣٠	١٠٠,٩٥٩,٥٨٥	%٥٣,١٣٧

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد نسبة مساهمتهم عن ١٪ بتاريخ ٢٠٢٢-١٢-٣١

بنك القاهرة عمان						
اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في الرأسمال	المستفيد النهائي /نسبة المملوكة	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من إجمالي المساهمة
جهة الرهن						
-	الأردنية	٢١,٣٦٨٢٣	١٪,٢٨	صبيح طاهر دويش المصري ٢١,٢٥٪ خالد صبيح طاهر المصري ٢٧,٥٠٪ سبرين صبيح طاهر المصري ٢٣,٢٥٪	٠	٠٪,٠٠
-	المصرية	١٨,٩٩٩,٠٠٠	٩,٩٩٩٪	نفسه مملوكة من الحكومة المصرية	٠	٠٪,٠٠
-	البحرينية	١٨,٩٥٠,٠٠٠	٩,٩٩٤٪	”صبيح طاهر دويش المصري ٤٠٪ خالد صبيح طاهر المصري ٦٠٪“	٠	٠٪,٠٠
-	الأردنية	١٥,٥١٧,٩١٠	٨,١٦٧٪	نفسه/قطاع عام	٠	٠٪,٠٠
-	السعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥	٧,٨٦٥٪	صبيح طاهر دويش المصري ٩٪ خالد صبيح طاهر المصري ٩٠٪ شركة قمة الصحراء للخدمات الخارجية ١٪	٠	٠٪,٠٠
-	البحرينية	١١,١٦٧,٠١٧	٥,٨٨٧٪	مملوكة من قبل شركة اركان العقارية بسية ١٠٠٪ مساهمي شركة اركان العقارية شركة فلسطين للتنمية والاستثمار المحدودة (بحريني) مساهم رئيسي ٢٢٪ • الاستثمارات الفلسطينية (١١,٩١٪) • صبيح طاهر دويش المصري (٢,٢٥٪) • مجموعة سراج لصناديق الاستثمار (٢,١٥٪) • مسارا	٠	٠٪,٠٠
-	الأردنية	٨,١٢٥,٢٢٤	٤,٢٨٢٪	هنايم طاهر طاهر المصري ٣٠٪ هنايم طاهر طاهر المصري ٢٠٪ مها طاهر طاهر المصري ٣٠٪ راحدة ابراهيم نمر اليابسي ١٠٪	٠	٠٪,٠٠
-	البيخنتينية	٧,٦٤٠,٨٠٠	٤,٠٠٢٪	مفيدة عبدالرحمن ماضي	٠	٠٪,٠٠
-	الأردنية	٢,١١٤,٢٢٢	١,١٣٩٪	نفسه	٠	٠٪,٠٠
-	الأردنية	٢,٧٥٥,١٢٨	١,٤٢٩٪	نفسه	٩٩٤٦٦	٢,٤٨٩٪
البنك الاردني الكويتي	الأردنية	٢,٨٤٨,٢٨٠	١,٤٢٩٪	نفسه	١٥٨٣٢٢	٥,٨٣٢٪
البنك الاردني الكويتي	الأردنية	٢,٥٢٢,٩٥٥	١,٣٢٨٪	نفسه	٢٥١,١٧١	٩,٤٩٩٪
-	السعودية	٢,١١١,١٠٥	١,١١١٪	نفسه	٠	٠٪,٠٠
-	السعودية	٢,١١١,١٠٥	١,١١١٪	نفسه	٠	٠٪,٠٠
-	السعودية	٢,١١١,١٠٥	١,١١١٪	نفسه	٠	٠٪,٠٠
-	السعودية	٢,١١١,١٠٥	١,١١١٪	نفسه	٠	٠٪,٠٠
-	السعودية	٢,١١١,١٠٥	١,١١١٪	نفسه	٠	٠٪,٠٠
-	الأردنية	٢,٠٨٩,٠٣٣	١,٠٩٩٪	لا يوجد مستفيد نهائي	٠	٠٪,٠٠
-	الأردنية	٢,٠٠٥,٥٥٩	١,٠٥٦٪	نفسه	٠	٠٪,٠٠

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٦٥٧٪ من رأسمال البنك

تبلغ مساهمة الذين تساوي او تزيد نسبة مساهمتهم عن ١٪ بتاريخ ٢٠٢٢-١٢-٣١ من رأسمال البنك

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٢

اسم عضو مجلس الإدارة	التنقلات	بدل حضور لجان	مكافآت *	المجموع
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	-	-	٥٢٥,٠٠٠	٥٢٥,٠٠٠
السيد حسام الدين عبد الوهاب محمد	١١,٦١٣	٣,٣٥٦	-	١٤,٩٦٩
السيد هشام ظافر طاهر المصري	١٨,٠٠٠	١١,٥٠٠	١٤,٥٢١	٤٤,٠٢١
السيد غسان ابراهيم فارس عقيل	١٨,٠٠٠	٢٢,٦١٦	١٧,٧٢٦	٥٨,٣٤٢
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / ممثلها السيد مازن حمدي محمد الصحاح	١٨,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١٧,٧٢٦	٥١,٧٢٦
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	١٨,٠٠٠	٧,٦٠٠	١٧,٧٢٦	٤٣,٣٢٦
السيد حسن علي حسين ابو الراغب	١٨,٠٠٠	٢٣,٨٠٠	١٧,٧٢٦	٥٩,٥٢٦
السيدة سهى ياسين اندراوس عناب	١٨,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٧,٧٢٦	٧٥,٧٢٦
السيد سامي عيسى عيد سميرات	١٨,٠٠٠	٤٢,٥٠٠	١٧,٧٢٦	٧٨,٢٢٦
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	١٨,٠٠٠	٤٠,٨٠٠	١٧,٧٢٦	٧٦,٥٢٦
السيد كليمان ماري فرج الله معمار باشي	١٢,٣٠٠	١٤,٥٠٠	-	٢٦,٨٠٠
السيد خالد صبيح طاهر المصري	-	-	١,٧٩٧	١,٧٩٧
السيد محمد محمود أحمد الأتري	٥,٧٠٠	٣,٣٠٠	١٧,٧٢٩	٢٦,٧٢٩
السيد شريف مهدي حسني الصفي	٢,٥١٨	١,٢٠٠	١٧,٧٢٦	٢١,٤٤٤
المجموع	١٧٦,١٣١	٢٢٧,١٧٢	٧٠٠,٨٥٥	١,١٠٤,١٥٨

* يتضمن بند المكافآت مكافآت اداء عن عام ٢٠٢١ تم دفعه في عام ٢٠٢٢

يتم صرف سيارة و سائق لرئيس مجلس الإدارة

رواتب الادارة التنفيذية عن عام ٢٠٢٢

اسم الموظف	الوظيفة	رواتب وعلاوات	مكافآت	المجموع
كمال غريب عبدالرحيم البكري	الرئيس التنفيذي	٦٦٢,٩١٢	٣٣١,٦٤٧	٩٩٤,٥٥٩
خالد محمود عبد الله قاسم	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	٢٧٢,٨٦٨	٧٦,٠٠٠	٣٤٨,٨٦٨
رنا سامي جادالله الصناغ	رئيس مجموعة خدمات الائتمان	٢٢٠,٠٤٨	٤٨,٠٠٠	٢٦٨,٠٤٨
ريم يونس محمد العسفس	المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار	١٥٠,٩٧٦	٣٨,٠٠٠	١٨٨,٩٧٦
مها عبد الله عبد الحميد عيابه	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة	١٢٢,٨٣٢	٤١,٥٠٠	١٦٤,٣٣٢
جان شوكت محمود يدج زكريا	المدير التنفيذي / العمليات المركزية	١٥١,٧٥٢	٢٤,٥٠٠	١٧٦,٢٥٢
فؤاد يونس عبداللطيف صالح	المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين	٧٧,٦٦٤	٥٠,٢٠٠	١٢٧,٨٦٤
مرغريت مهيب عيسى مخامرة	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	١٠٦,٦٤٠	٢٧,٠٠٠	١٣٣,٦٤٠
يزيد صبتان يوسف عمري	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري	١٤٥,٧٤٤	٢٦,٠٠٠	١٧١,٧٤٤
عزمي محمد حسن عويضة	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي	١٢٢,٨٩٦	٢٠,٠٠٠	١٤٢,٨٩٦
يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	المدير التنفيذي / إدارة المخاطر	٨٧,١٥٩	١٥,٠٠٠	١٠٢,١٥٩
أنطون فكتور أنطون سابيللا	المدير التنفيذي / الامتثال	١٠٠,١٧٦	٦,٠٠٠	١٠٦,١٧٦
هاني "محمد رشاش" "احمد رشيد" خضر	المدير التنفيذي / التسويق	١٠٧,٦٦٤	٢٥,٨٠٠	١٣٣,٤٦٤
محمد علي محمود القيسي	المدير التنفيذي والمستشار القانوني/القانونية وتوثيق العقود	١١٧,٦٤٩	١٥,٠٠٠	١٣٢,٩٨٧
رامي انطون عيسى معايمة	المدير التنفيذي / تقنية المعلومات وإدارة المشاريع	١١٣,٤١٢	١٠,٠٠٠	١٢٣,٤١٢
عصام ممدوح عبد النجداوي	مدير أول / الموارد البشرية	٦٨,٧٠٤	١٠,٠٠٠	٧٨,٧٠٤
		٢,٦٢٩,٠٩٦	٧٦٤,٦٤٧	٣,٣٩٤,٠٨١

- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠٢٢ مع موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين (محليا او خارجيا) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من اجمالي المشتريات و/أو الايرادات.
- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين واللائحة 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 اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية و لا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي
- بلغ الاستثمار الراسمالي للبنك خلال عام ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٥٦٦,٠٧٩ دينار
- بلغت اتعاب مدقق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٢ مبلغ ٢١٦,٢٥٤ بالإضافة الى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي

التفاصيل	الائتاع بدون الضريبة المضافة
بنك القاهرة عمان	١٧٥,٧٥٤
شركة تملك للتاجير التمويلي	٦,٢٥٠
شركة اوراق	٦,٢٥٠
الشركة الوطنية للادواق المالية فلسطين	٣,٠٠٠
مصرف الصفا	٢٥,٠٠٠
المجموع	٢١٦,٢٥٤

- كما تم دفع اتعاب استشارات اخرى لمدققي الحسابات بمبلغ ٩٢,٣٠١ 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.

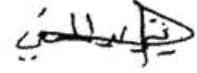
يقر رئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي ، والمدير التنفيذي / الادارة المالية وشؤون المساهمين بتوفر أنظمة ضبط ورقابة تضمن صحة ودقة وشفافية واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير

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

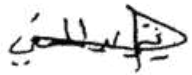
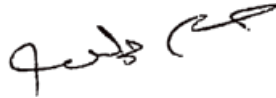
يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد ودقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير، وعن توفير وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠٢٣. يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠٢٢ 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.

هشام ظافر المصري
عضو

حسام الدين عبد الوهاب محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل بنك مصر

يزيد عدنان المفتي
رئيس مجلس الإدارة


غسان إبراهيم عقيل
ممثل الشركة العربية
للتأمين والتجارة
عضو

ياسين خليل التلهوني
عضو

مازن حمدي الصحاح
ممثل المؤسسة العامة
للضمان الإجتماعي
عضو

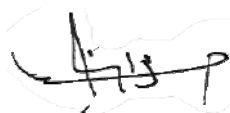




سامي عيسى سميرات
عضو

حسن علي أبو الراغب
عضو

سهى باسيل عناب
عضو


عصام "محمد فاروق" المهدي
عضو

"كليمان ماري" فرج الله معمارياشي
عضو



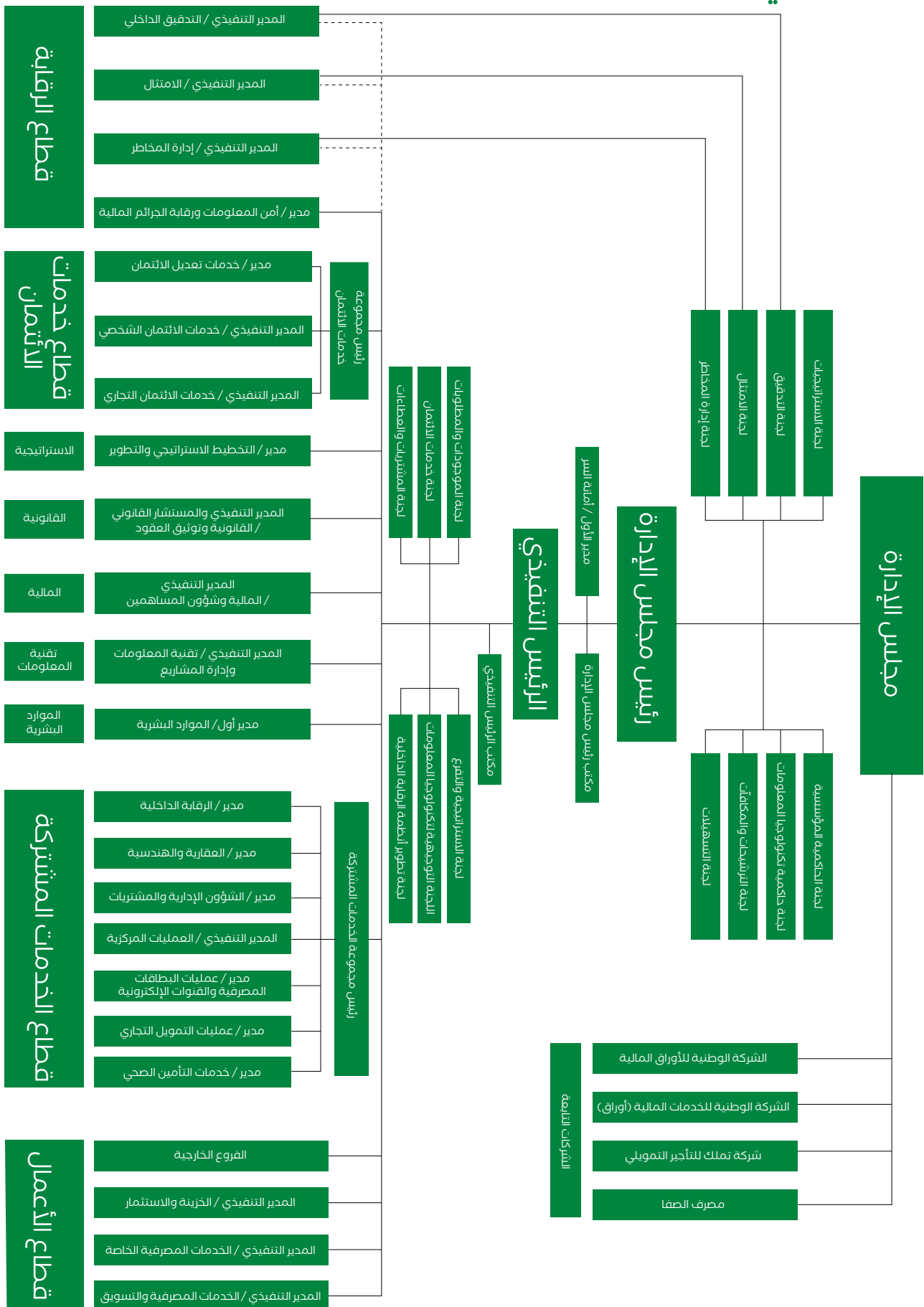

03

الهيكل
التنظيمية

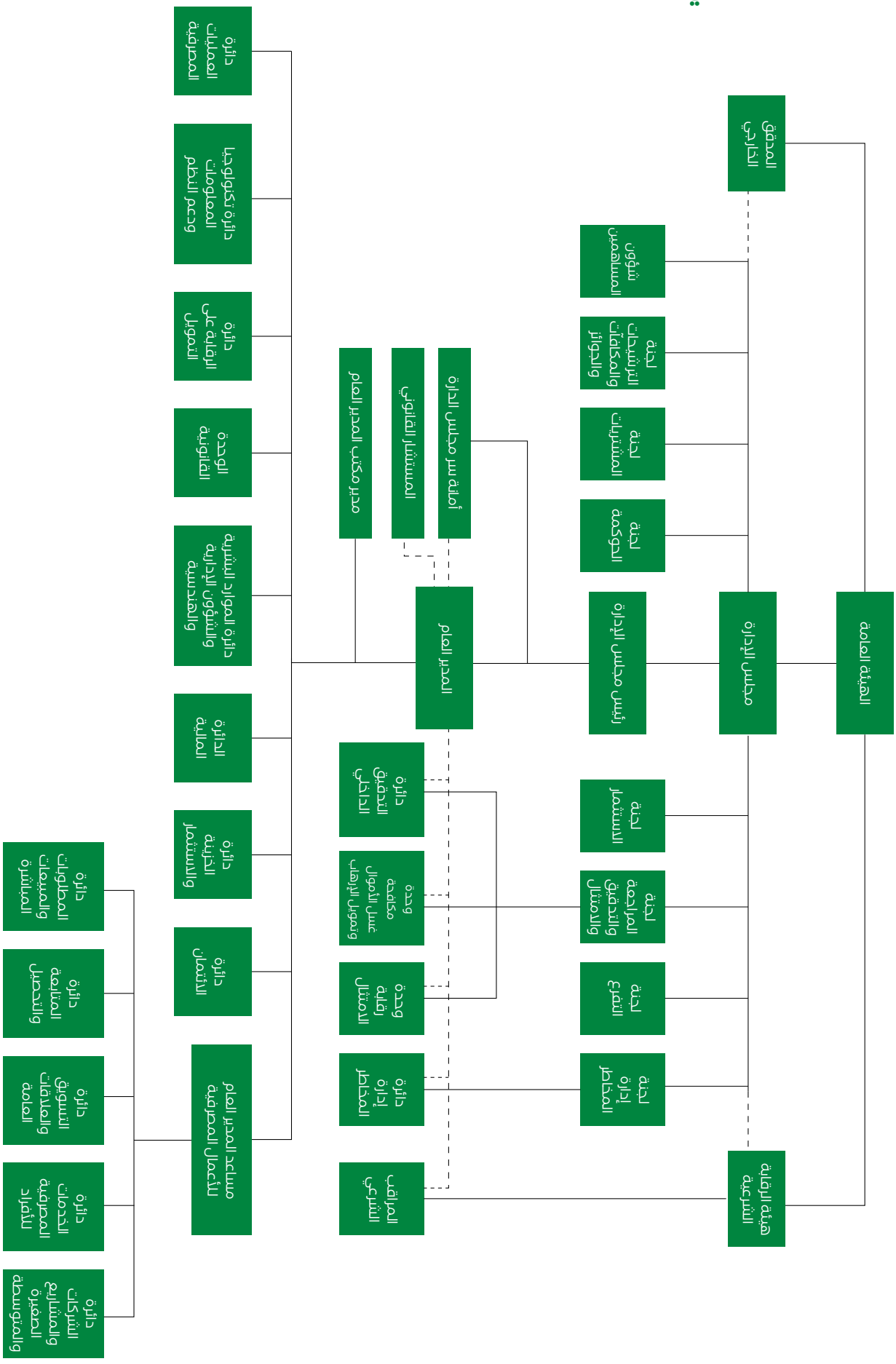




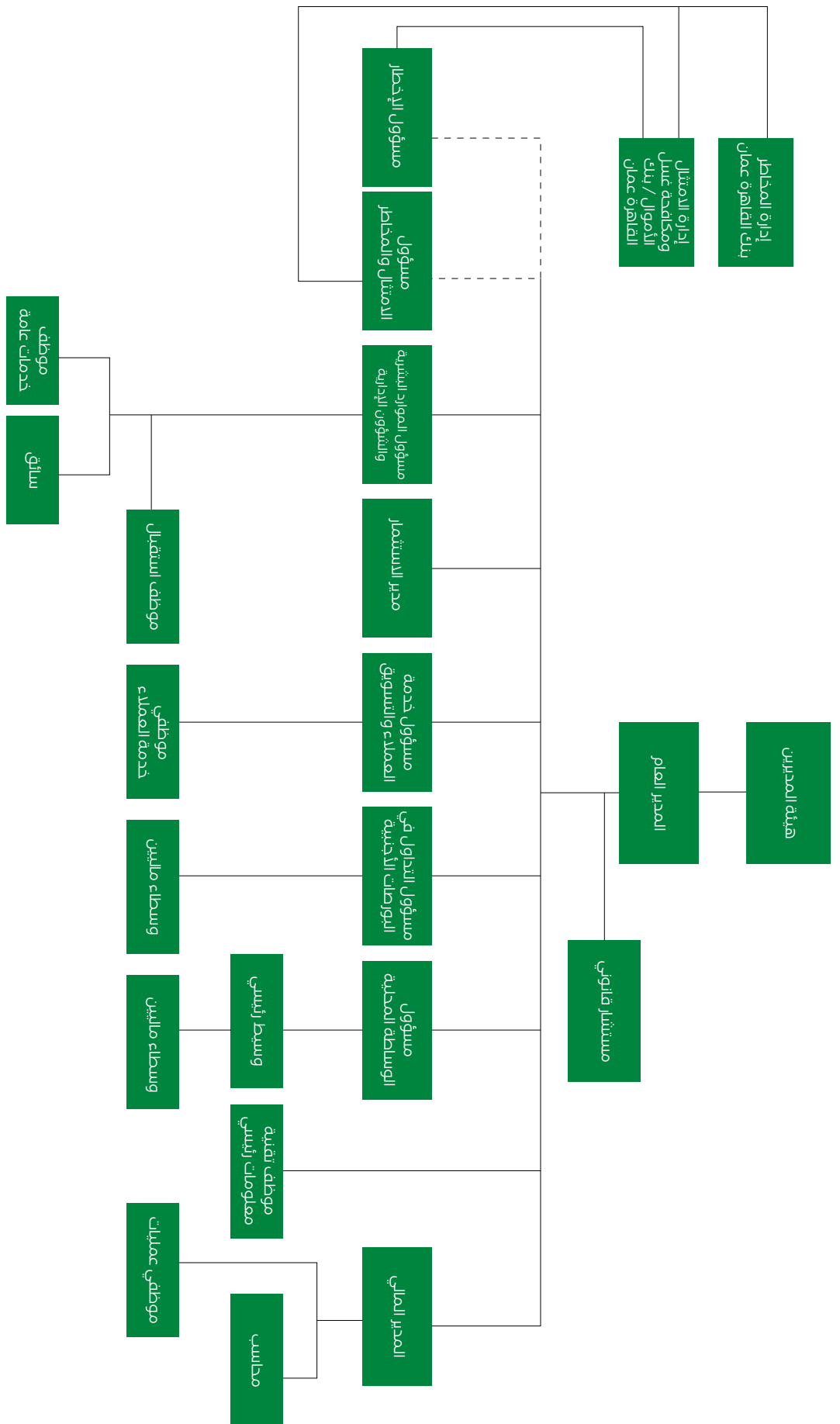
الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان



الهيكل التنظيمي لمصرف الصفا

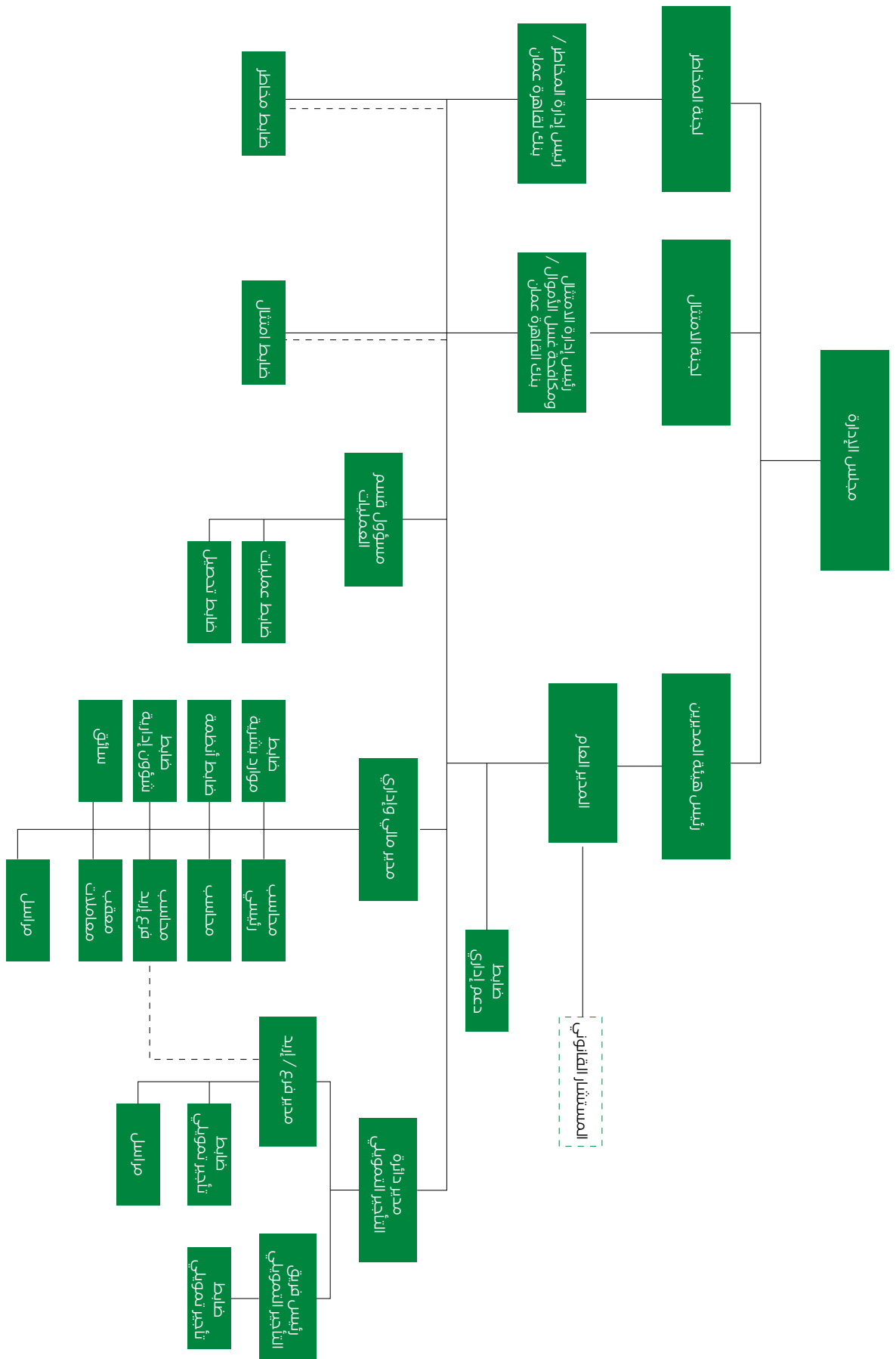


الهيكل التنظيمي اوراق للاستثمار

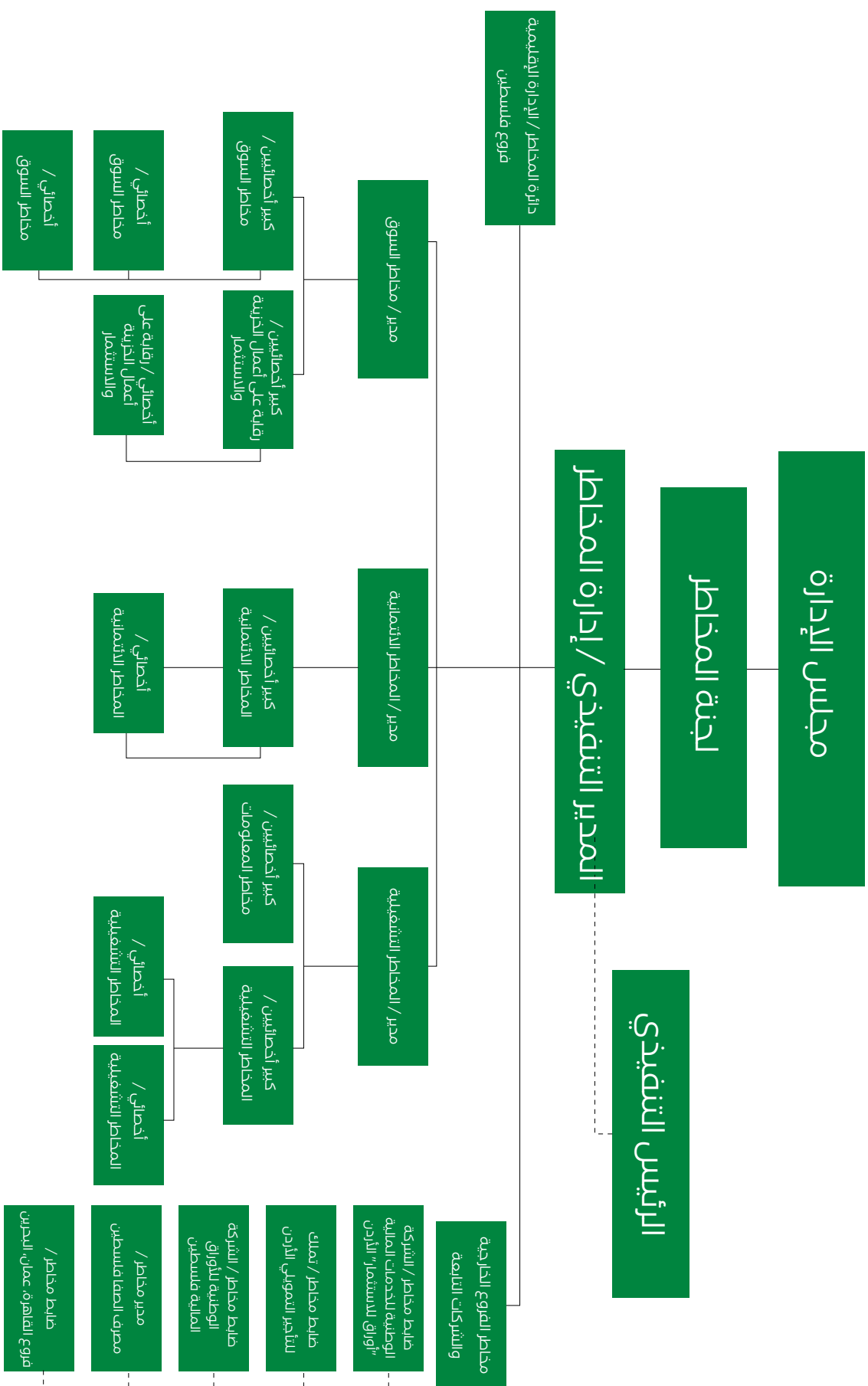




الهيكل التنظيمي لشركة تملك للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي للمخاطر





04

القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022



تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك القاهرة عمان

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان "البنك" وشركاته التابعة "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ومنحصر لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار رأي غير متحفظ حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠٢٢.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك، بناءً 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 أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١١) في القوائم المالية الموحدة	
<p>أمر التدقيق الهام</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدلي القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار التقارير المالي الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p>	<p>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام</p> <p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:
<p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للمجموعة مبلغ ٢,٢٤٤,٢٢٣,٣١٤ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ١٠٥,٦٤٦,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).</p>	<ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة مراحل التصنيف. مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة إلى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.

<p>إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.</p> <ul style="list-style-type: none"> • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات ٢ و ١١ و ٤١ حول القوائم المالية الموحدة. 	
--	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنا لا نبيدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية لمجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن إحتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن إحتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

وضاح عصام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ شباط ٢٠٢٣

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٤١٣,٤٩٤,٧١٩	٣٢٠,٦٩٨,٨١٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٢١,٥٢٨,٢٤٤	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٠١,٠٥٤,٧٢٠	٧٣,٠٨٣,٢٦٨	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٨,١٦٤,٦١٥	٩,٩٨٠,١٤١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٥,٧٩٢,٧٤١	٧١,٨٧٩,٣٧٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٧٣٢,٤٠٤,٧٩٩	٧٤٠,٨٢٧,١٤٠	١٠/أ	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٧٤,٢٠٣,٠٠٠	٥٤,٥٣٨,٠٠٠	١٠/ب	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مرهونة
١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥	٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٣,٧٧٠,٧٥٦	٤٣,٩٢٤,٨٢٧	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,١٥٩,٦٨٨	٥,٣٦١,٣٣٩	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٤,١٥٤,٣٦٢	٢٣,٣٤٧,٠٧١	٤٨	حق استخدام الموجودات - بالصافي
١٢,٢٢٧,٦٠٦	١٣,٥٧٤,٨٢٦	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٠,٧٥٦,١٢٨	٦٦,٦٤٤,٨٤٤	١٤	موجودات أخرى
٣,٦١٣,٨٠٨,٢٣٣	٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧	٢١٨,٤٥٣,٢٣٣	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٣٧,٨٩٩,٥٢٦	٢,٤٥٤,١٨٣,٣٥٠	١٦	ودائع عملاء
٥٩,٥٤٦,٤٠٨	٨٩,٦٩٧,١٥٢	١٧	تأمينات نقدية
٣٦٣,٩٠٩,٨٦٥	٣٤١,٧٢٦,٠١٥	١٨	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٩	قروض مساندة
١٢,٣١٣,٩٩٤	١٤,٠٦٥,٧٣٢	٢٠	مخصصات متنوعة
١٩,٨١٠,٣٥٥	٢٣,٨٦٧,٤١٥	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢٣,٣٢٥,٣٤١	٢٣,١٣٧,٢٢٣	٤٨	التزامات عقود الإيجار
٨٦٥,٦٦٨	١,٣٠٨,١٢٤	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٧,٩١٣,٢٣٤	٦٨,١٧٨,٠٥١	٢٢	مطلوبات أخرى
٣,٢١٦,٤٠٩,٢٧٨	٣,٢٥٣,١٥٦,٦٤٥		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٦,٧١١,٩١٩	٩١,٣٦٤,٤٩٤	٢٤	الاحتياطي القانوني
٤,٣٤١,٤٢٩	٤,٦٤٦,٢٥٥	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٨٩٤,٦٥٣	١١,٣٩٦,٨٧٤	٢٤	احتياطي تقلبات دورية
٣,٧٩٧,٦٩٨	٩,٣٠٤,٤٦٧	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
(٣,١٨٨,٧٤٤)	(٣,١٨٨,٧٤٤)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
٩٤,٤٨١,٢٠٦	٩٧,٩١٠,٥٥٥	٢٧	أرباح مدورة
٣٨٧,٠٣٨,١٦١	٤٠١,٤٣٣,٩٠١		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
١٠,٣٦٠,٧٩٤	٢٠,٣٨٣,٩٠٨		حقوق غير المسيطرين
٣٩٧,٣٩٨,٩٥٥	٤٢١,٨١٧,٨٠٩		مجموع حقوق الملكية
٣,٦١٣,٨٠٨,٢٣٣	٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٧١,٩٩٨,٢٨٥	١٨٨,٤٨١,٢٦٠	٢٨	الفوائد الدائنة
(٥٦,١١١,٨٩٣)	(٦٦,٧٨١,٧٩٩)	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١١٥,٨٨٦,٣٩٢	١٢١,٦٩٩,٤٦١		صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٣٤٤,٢٤٤	١٩,٢٣٨,٤٣٩	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٣٦,٢٣٠,٦٣٦	١٤٠,٩٣٧,٩٠٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٤١٦,٨٠٩	٤,٨٧٨,٦٤١	٣١	أرباح العملات الأجنبية
١,٦٨٢,٨٩٧	٩٩١,١٥٤	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٠٣,٣٣٠	٢,٣٥١,٣٢١	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٦٢٤,٣٠٦	٨,٧٦١,٢٢٢	٣٤	إيرادات أخرى
١٥١,٥٥٧,٩٧٨	١٥٧,٩٢٠,٢٣٨		إجمالي الدخل
٤٤,٩٦٨,١٠٢	٤٥,٩٥٩,٩٣٦	٣٥	نفقات الموظفين
٧,٨٥٨,٣٨٨	٧,٠٨٢,٥٩٣	١٣ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
٣٣,٢٣٠,٧٩٠	٣٦,٤٧٩,٠٨٧	٣٦	مصاريف أخرى
١٧,٦٢٨,٤٣٥	١٥,٥٢٩,٤٧٢	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١٤,٧٥٩	١٦٤,٧٤١	١٤	مخصص تدني موجودات مستملكة
(٤,١٥٨,٠٠٠)	-		المحصر من مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٧,٣٣٠	٥٣,٠٦٣		مخصصات متنوعة
١٠٠,٢٤٩,٨٠٤	١٠٥,٢٦٨,٨٩٢		إجمالي المصروفات
٥١,٣٠٨,١٧٤	٥٢,٦٥١,٣٤٦		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٨,٦١٩,٨٧٧)	(١٧,٦٧١,٨٥٠)	٢١	ضريبة الدخل
٣٢,٦٨٨,٢٩٧	٣٤,٩٧٩,٤٩٦		الربح للسنة
			ويعود إلى:
٣٢,٧٩٩,٧١١	٣٤,٦١٣,٨٢٤		مساهمي البنك
(١١١,٤١٤)	٣٦٥,٦٧٢		حقوق غير المسيطرين
٣٢,٦٨٨,٢٩٧	٣٤,٩٧٩,٤٩٦		الربح للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
- / ١٧٣	- / ١٨٢	٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢,٦٨٨,٢٩٧	٣٤,٩٧٩,٤٩٦	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها
		إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
٩,٨٩٦,١٨٩	٥,٣٦٩,٢٢٥	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
<u>٤٢,٥٨٤,٤٨٦</u>	<u>٤٠,٣٤٨,٧٢١</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
٤٢,٦٩٥,٩٠٠	٣٩,٩٨٣,٠٤٩	مساهمي البنك
(١١١,٤١٤)	٣٦٥,٦٧٢	حقوق غير المسيطرين
<u>٤٢,٥٨٤,٤٨٦</u>	<u>٤٠,٣٤٨,٧٢١</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية المساهمة البنك	أرباح مدورة	احتياطي ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة - العادلة - بالصادفي	احتياطي تفجبات دورية	احتياطي مخاطر مصروفة عامة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										
٣٩٧,٣٩٨,900	١٠,٣٦٠,٧٩٤	٣٨٧,٠٣٨,1٦١	٩٤,٤٨١,٢٠٦	(٣,١٨٨,٧٤٤)	٣,٧٩٧,٦٩٨	١٠,٨٩٤,٦0٣	٤,٣٤١,٤٢٩	٨٦,٧١١,٩١٩	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٠,٣٤٨,٧٢١	٣٦0,٦٧٢	٣٩,٩٨٣,٠٤٩	٣٤,٦١٣,٨٢٤	-	0,٣٦٩,٢٢0	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(0,٤0٩,٦٢٢)	-	-	0٠,٢,٢٢١	٣٠,٤,٨٢٦	٤,٦0٢,0٧0	-	المدول الى الاحتياطيات
(٢٨,0٠٠,٠٠٠)	-	(٢٨,0٠٠,٠٠٠)	(٢٨,0٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إطاح ٢٧)
١٢,0٧٠,١٣٣	٩,٦0٧,٤٤٢	٢,٩١٢,٦٩١	٢,٩١٢,٦٩١	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين (إطاح ٢)
-	-	-	(١٣٧,0٤٤)	-	١٣٧,0٤٤	-	-	-	-	الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٤٢١,٨١٧,٨٠٩</u>	<u>٢٠,٣٧٣,٩٠٨</u>	<u>٤٠١,٤٣٣,٩٠١</u>	<u>٩٧,٩١٠,000</u>	<u>(٣,١٨٨,٧٤٤)</u>	<u>٩,٣٠٤,٤٦٧</u>	<u>١١,٣٩٦,٨٧٤</u>	<u>٤,٦٤٦,٢00</u>	<u>٩١,٣٦٤,٤٩٤</u>	<u>١٩٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة
										للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
										الرصيد في بداية السنة
٣٧0,٢٨٨,٩٤٩	٨,٦٦٦,٣٣٤	٣٦٦,٦٢٢,٦١0	٨٨,٩٦٠,٤٦٤	(٣,١٨٨,٧٤٤)	(0,٩٨٨,٦٣٠)	١٠,٨٩٤,٦0٣	٣,٨٩٧,١٨٣	٨٢,٠٤٧,٨٧٩	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٤٢,0٨٤,٤٨٦	(١١١,٤١٤)	٤٢,٦٩0,٩٠٠	٣٦,٧٩٩,٧١١	-	٩,٨٩٦,١٨٩	-	-	-	-	المدول الى الاحتياطيات
-	-	-	(0,١٠٨,٨٨٦)	-	-	-	٤٤٤,٢٤٦	٤,٦٦٤,٠٤٠	-	أرباح موزعة (إطاح ٢٧)
(٢٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٢٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٢٢,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
٢,٣٢0,0٢٠	١,٨٠0,٨٧٤	0١٩,٦٤٦	0١٩,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	١٠,٩,٨٦١	-	(١٠,٩,٨٦١)	-	-	-	-	
<u>٣٩٧,٣٩٨,900</u>	<u>١٠,٣٦٠,٧٩٤</u>	<u>٣٨٧,٠٣٨,١٦١</u>	<u>٩٤,٤٨١,٢٠٦</u>	<u>(٣,١٨٨,٧٤٤)</u>	<u>٣,٧٩٧,٦٩٨</u>	<u>١٠,٨٩٤,٦0٣</u>	<u>٤,٣٤١,٤٢٩</u>	<u>٨٦,٧١١,٩١٩</u>	<u>١٩٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

- * يحظر الصرف بالبطيخ المحظر المرموئية العامة والربيد التغير الموجودات المالية لإدبوموقيقة مستبقة من البنك المركزي الأردني.
- بلغ رصود الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي لا يمكن الصرف به وإنتاج عن إثر التطبيق المذكور للمعيار الدولي للمقايير المالية رقم (٩) مبلغ ٢٨,٣٧٢,٢٦٧ دينار
- تضمن الأرباح المدورة مبلغ ٢٢,٥٣٤,٨٠٦ دينار وبلغ رصود الموجودات الظريفة المؤجلة وبنك على تعليمات المركز المركزي الأردني يحظر الصرف بها
- لا يمكن الصرف بمبلغ ١,١0٥,٩١٦ دينار وبلغ الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- بلغ الربح الفعلي للربع الرابع ٧,٣٦٨,٨٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٥١,٣٠٨,١٧٤	٥٢,٦٥١,٣٤٦		استهلاكات واطفاءات
١١,٣٢٧,٥٦٩	١١,٤٢٤,٥٠٠	١٢	تكاليف تمويل التزامات عقود الاجار
١,٠٤٩,٠٣٧	٩٤٧,٣٣١		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٦٢٨,٤٣٥	١٥,٥٢٩,٤٧٢	٣٧	مخصصات متنوعة
١,١٠٩,١٩٥	٢,٩٩٨,٥٠٨	٢٠	خسائر تدني موجودات مستملكة
٥١٤,٧٥٩	١٦٤,٧٤١	١٤	المحرر من مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,١٥٨,٠٠٠)	-		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦٠٣,٣٣٠)	(٢,٣٥١,٣٢١)		(أرباح) تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,١٢٦,٦٣٣)	(٢٢٣,٧٧٠)	٣٢	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٨٧,٥٢٠)	(٣٤,٠١٠)	٣٤	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٧٨٠,١٨٨)	(٢,٣٩٩,١٧٨)	٣٤	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤,١٨١,٧٢٢)	(٤,٦٣٢,٤٣٢)		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
٦٩,٩٩٩,٧٧٦	٧٤,٠٧٥,١٨٧		(الزيادة) النقص في الموجودات
			النقص (الزيادة) في الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢١,٠٦٤,٣٢٨)	٢٨,١١٩,٣٠٤		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٦٨,٩٨٢	(١,٥٩١,٧٥٦)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٧٤,٥٦٣,٨٠٦)	(١٩٠,٥٧٠,٣٩٤)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(٧,٤٦٦,٣١١)	(٣,٦٢٦,٧٥٠)		الزيادة (النقص) في المطلوبات
			(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٣,٨٧٧,٣٠٠)	(٥٩,٤١٩,٦٤٢)		الزيادة في ودائع العملاء
٢١١,٤٦٩,٠٨٩	١٦,٢٨٣,٨٢٤		الزيادة في التأمينات النقدية
٢,٥٨٨,١٦٧	٣٠,١٥٠,٧٤٤		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦,٣٣١,٨٨٦	(١١,٠٦٨,٦٣٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتنوعة
٨٣,٧٨٦,٤٣٥	(١١٧,٦٤٨,١٢٢)		ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٥٧١,٦٦٧)	(١٦,٤٢٨,٧٦٤)	٢١	المدفوع من المخصصات المتنوعة
(١,٦٨٩,٧٧٢)	(١,٢٤٦,٧٧٠)	٢٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
٦٦,٥٢٤,٩٩٦	(١٣٥,٣٢٣,٦٥٦)		الأنشطة الاستثمارية
			(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٧٦,٨٢٧)	(١,٢٣٥,٢٦٩)		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٨٧,٥٢٩	٢,٤٢٦,٩٧٩		توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٦٠٣,٣٣٠	٢,٣٥١,٣٢١	٩	(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٢٠٢,٠٦٩,٨٩٥)	(٢١٢,٤٨٥,٣٩٠)		استحقاقات موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٢٠٨,٥٨٣,٧٥٥	٢٢٣,٨٣٢,٧٢٨		النقد المتحصل من بيع حصة في شركة تابعة دون فقدان السيطرة
٢,٣٢٥,٥٢٠	١,١٧٠,١٣٣		(شراء) ممتلكات ومعدات
(٧,١٨٠,٣٠٧)	(٥,٨٤١,٧١١)	١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١٦,٣٦٨	١٢١,٧٧٤		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١,٨٤١,٢٣٠)	(١,٦٨٤,٣٦٨)	١٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٣٤٨,٢٤٣	٨,٦٥٦,١٩٧		الأنشطة التمويلية
			الزيادة في الأموال المقترضة
١٧٢,٤١٥,٠٩٩	٩٤,٧٠٢,٥٣٨		تسديد الاموال المقترضة
(١٢٢,٨٨٩,٣٥٢)	(١١٦,٨٨٦,٣٨٨)		دفعات التزامات عقود الاجار
(٤,٥٣٨,٧٦٧)	(٤,٦٩٧,٥٩٤)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢٢,٨٠٠,٠٠٠)	(١٧,١٠٠,٠٠٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٢٢,١٨٦,٩٨٠	(٤٣,٩٨١,٤٤٤)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤,١٨١,٧٢٢	٤,٦٣٢,٤٣٢	٣١	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٥,٢٤١,٩٤١	(١٦٦,٠١٦,٤٧١)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٤,١٩٣,٥٧٣	٤١٩,٤٣٥,٥١٤		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٤١٩,٤٣٥,٥١٤	٢٥٣,٤١٩,٠٤٣	٣٩	

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية 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.

يبلغ رأس مال المَكْتَب به والمدفوع ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي 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 والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والادارات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته، لا يوجد اختلاف في السنة المالية للبنك و الشركات التابعة له. يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا *	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥١	بنك إسلامي	فلسطين	٢٠١٦

* قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بتوزيع ١٦,٠٧٨,٩٨٤ أسهم مجانية من أسهم البنك في مصرف صفا على مساهمي بنك القاهرة عمان نسبة و تناسب مع عدد الأسهم التي يمتلكها كل مساهم في بنك القاهرة عمان و بالإضافة الى ذلك قام البنك ببيع ١,٦٥٠,٣٩٩ سهم بالكلفة وبالتالي انخفضت مساهمة البنك من ٧٤,٦٤٪ الى ٥١٪ دون فقدان السيطرة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرته على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة البنك على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض البنك أو حقوقه في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.
- عندما يمتلك البنك أقل من اقلية حقوق التصويت أو ما يشابهها في الشركة المستثمر فيها، يقوم البنك بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كان يمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:
- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.
- يقوم البنك بإعادة تقييم فيما إذا كان يسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة البنك على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات التابعة (بما فيها الشهرة)، المطلوبات، حقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بالاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة أيهما أشد.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلوّة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ قائمة الدخل الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحّد وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحّد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية.

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاعتمادات المستندية والكفالات)، ويشار إليها جميعاً «بالأدوات المالية». لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) للاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف بالأصل، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على مدى عمر الأصل.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث تعثر الأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواءً لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الدولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعتمدة من قبل البنك والموضحة في إيضاح رقم (٤).

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحًا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقًا لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضًا القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي أن يمارس خيار الإنهاء وفقًا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقًا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم، وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها لاستخدام النسب المئوية التالية :

٪	
٢	مباني
٩ - ١٥	أجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٢ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٢ - ١٢	أخرى

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات المجموعة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الإستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الإستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها 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 الدخل 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 الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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 بالميزانية 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

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

الاعتراف بإيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ، أو، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم ، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها في مراحل مختلفة ، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المسبقة ، وفوائد الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الأصل المالي لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان. يتم تسجيل التعديل كتعديل إيجابي أو سلبي على القيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي الموحد مع زيادة أو انخفاض في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التعديل لاحقاً من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل.

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، يتم تسجيل الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة في الربح أو الخسارة ، وإيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يأخذ الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال ، خيارات الدفع المسبق) ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تعزى مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي ، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض القيمة المسجلة للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المماثلة بخسارة انخفاض في القيمة ، يستمر الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

كما يحتفظ البنك باستثمارات في أصول دول ذات معدلات فائدة سلبية. يفصح البنك عن الفوائد المدفوعة على هذه الأصول كمصروفات فوائد.

دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

أ. دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات والثروة الخاصة ورسوم إدارة الأصول والحفظ وأتعاب الإدارة الأخرى.

ب. يشكل دخل الرسوم جزءًا لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة

الرسوم التي يعتبرها البنك جزءًا لا يتجزأ من الأدوات المالية المقابلة تشمل: رسوم إنشاء القرض ، رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان.

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط: لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وحقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل في نفس السنة.

مشتقات مالية للمتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد 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 قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

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 أو إعادة رهن) فيجب إعادة 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 الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

العملات الاجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو

الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل الموحدة. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، بعد تنزيل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر «اليوم الثاني» (٢ Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة «التكلفة المباشرة». أن التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الإدارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزرعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزرعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٤) أهم الإجهادات والتقديرات المستخدمة

التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في اليرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل وبشكل خاص يتطلب من ادارة 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 ويرأي الادارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢١.

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

يتطلب تحديد مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. فيما يلي أهم التقديرات والاجتهادات المستخدمة:

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 أي أداة 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 أداة 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.

١ - نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله:

- 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 ا هي الأفضل ودرجة ١٠ الاسوء، حيث يتم استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة 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.

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

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

وتنقسم 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 الدولي للتقارير المالية (١٦) .
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

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

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة:

- اعتماد سياسة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية.
- 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 اهم 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 وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (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 بناءا على المتغيرات الكمية والنوعية على مخاطر العملاء.
- تحديث ومراجعة بيانات التسهيلات والضمانات ضمن انظمة 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 والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التأكد من وجود إجراءات عمل تتضمن توزيع الأدوار والمسؤوليات لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والشركات التابعة.

٤- 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 احتساب المعدل الترجيحي لعمر السقوف الممنوحة والتي يتم اعتماد تاريخ استحقاق ٣ سنوات عن تاريخ اعداد البيانات للسقوف الائتمانية الدارة كحد ادنى .

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٪.

0- 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 أساس افرادي وذلك لكل حساب على حدا وليس على أساس تجميعي .

٦- 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 معامل 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 للاعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كإستجابة لإنتشار جائحة كورونا (كوفيد ١٩) وكما يلي:

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

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 انظمة 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 والإطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود اطار فعال لاختبارات الازواج الضاغطة بالإضافة الى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك .

- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة 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 والضغطية والتنسيب لمجلس الادارة لاعتمادها بما تشمل:
 - الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة لاختبارات الأوضاع والضغطية.
 - الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
 - الاطلاع على التقارير والنتائج الصادرة للبنك المركزي الاردني.
 - التأكد من اعداد اختبارات الأوضاع والضغطية 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 الأوضاع والضغطية 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 بادارة 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 وتحديدها 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 الحاکمية المؤسسية بالاستناد إلى 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 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 بناءً 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 تدرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).

تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً من منظومة الحاکمية المؤسسية وثقافة إدارة 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.

ب. 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 للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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 بالميزانية 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 أو تسديد أو إطفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

ج. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للأدوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

0- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦٥,٤٣٦,٤٦٦	١٤٠,٣٥٩,٤١٤	نقد في الخزينة
٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣	١٨٠,٣٣٩,٤٠٢	أرصدة لدى بنوك مركزية بالصافي
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٠,٢٢٧,٥٣٧	١٠,٧٥٠,٤٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩,١٣٥,٠٠٠	٤٠,٧٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١١٨,٧١٠,٠٢٣	١٢٨,٨٦٩,٤٤٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
<u>٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠</u>	<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
(١٤,٣٠٧)	(١٥,٥٣٥)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية)
<u>٤١٣,٤٩٤,٧١٩</u>	<u>٣٢٠,٦٩٨,٨١٦</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، بالإضافة الى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين اعلاه.
- لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- ان 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 ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إفصاح بتوزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	-	-	١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	من (Ba1) الى (Caa3)
<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	-	-	٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	من (Ba1) الى (Caa3)
<u>٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	-	-	٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,١٢١,٠٠٢	-	-	٢٧,١٢١,٠٠٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩٤,٨٣٨,٦٢٥)	-	-	(٩٤,٨٣٨,٦٢٥)	الأرصدة المسددة
<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٠,٣٥٤,٩٣٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما 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
<u>٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤٨,٠٧٢,٥٦٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٠٧	-	-	١٤,٣٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١,٦٣٢	-	-	١١,٦٣٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٠,٤٠٤)	-	-	(١٠,٤٠٤)	الأرصدة المسددة
<u>١٠,٠٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٠٣٥</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢,٨٧٠,١٧٩	١,٢٠١,٧٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٤٨,٥٣٩,٠٠٠</u>	<u>٣٩,٥٦١,٥٧٠</u>	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٥١,٤٠٩,١٧٩</u>	<u>٤٠,٧٦٣,٣٠٩</u>	مجموع المحلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٥٩,١٨٠,٥٢٠	٤٨,٧٦٦,٧١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>١٠,٩٨٤,٧٧٦</u>	<u>٣٤,٤١٠,٩٩٦</u>	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٧٠,١٦٥,٢٩٦</u>	<u>٨٣,١٧٧,٧٠٨</u>	مجموع الخارجية
١٢١,٥٧٤,٤٧٥	١٢٣,٩٤١,٠١٧	المجموع
(٤٦,٢٣١)	(٢٠,٢٧٢)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
<u>١٢١,٥٢٨,٢٤٤</u>	<u>١٢٣,٩٢٠,٧٤٥</u>	المجموع

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٨,٦٦٦,٢٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٧٧,٣٨٥,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

* لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إفصاح بتوزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٩٥,٢٩٢,٤٣٣	-	-	٩٥,٢٩٢,٤٣٣	من (Aaa) الى (Baa3)
٢٧,٦٤٥,٦١٤	-	-	٢٧,٦٤٥,٦١٤	من (Ba1) الى (Caa3)
١,٠٠٢,٩٧٠	-	-	١,٠٠٢,٩٧٠	من (A) الى (G)
<u>١٢٣,٩٤١,٠١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٣,٩٤١,٠١٧</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٨١,١٣٤,٤٩١	-	-	٨١,١٣٤,٤٩١	من (Aaa) الى (Baa3)
٣٩,٠٨٦,٥٥٢	-	-	٣٩,٠٨٦,٥٥٢	من (Ba1) الى (Caa3)
١,٣٥٣,٤٣٢	-	-	١,٣٥٣,٤٣٢	من (A) الى (G)
<u>١٢١,٥٧٤,٤٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢١,٥٧٤,٤٧٠</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢١,٥٧٤,٤٧٠	-	-	١٢١,٥٧٤,٤٧٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٩٧١,٥٦٦	-	-	١٤,٩٧١,٥٦٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢,٦٠٥,٠٢٤)	-	-	(١٢,٦٠٥,٠٢٤)	الأرصدة المستحقة
<u>١٢٣,٩٤١,٠١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٣,٩٤١,٠١٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٤,٨٨٢,١٦٥	-	-	٥٤,٨٨٢,١٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,٩٢٧,٣٩١	-	-	١٣,٩٢٧,٣٩١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٧,٢٣٥,٠٨١)	-	-	(٤٧,٢٣٥,٠٨١)	الأرصدة المستحقة
<u>١٢١,٥٧٤,٤٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢١,٥٧٤,٤٧٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٢٣١	-	-	٤٦,٢٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٧٩٧	-	-	١٨,٧٩٧	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٤٤,٧٥٦)	-	-	(٤٤,٧٥٦)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
<u>٢٠,٢٧٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٢٧٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥,٥٣٥	-	-	٨٥,٥٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٨٤٠	-	-	٤٣,٨٤٠	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٨٣,١٤٤)	-	-	(٨٣,١٤٤)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
<u>٤٦,٢٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٦,٢٣١</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		ايداعات تستحق خلال فترة:
٣٣,٠٦٩,٩١٣	٥٦,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٧,٨٣٢,٥٦٥	١٧,١٥١,٤٥١	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
<u>١٧,٣٦٨,٢٧٧</u>	<u>-</u>	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
<u>٤٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	أكثر من سنة
<u>١٠١,٢٧٠,٧٥٥</u>	<u>٧٣,١٥١,٤٥١</u>	المجموع
(٢١٦,٠٣٥)	(٦٨,١٨٣)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ايداعات بنوك)
<u>١٠١,٠٥٤,٧٢٠</u>	<u>٧٣,٠٨٣,٢٦٨</u>	المجموع

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

إفصاح بتوزيع اجمالي الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٦٣,١٥١,٤٥١	-	-	٦٣,١٥١,٤٥١	من (Aaa) الى (Baa3)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	من (Ba1) الى (Caa3)
٧٣,١٥١,٤٥١	-	-	٧٣,١٥١,٤٥١	المجموع

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) الى (Baa3)
٢٨,٩٠٢,٤٧٩	-	-	٢٨,٩٠٢,٤٧٩	من (Ba1) الى (Caa3)
١٠١,٢٧٠,٧٥٥	-	-	١٠١,٢٧٠,٧٥٥	المجموع

فيما يلي الحركة على الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١,٢٧٠,٧٥٥	-	-	١٠١,٢٧٠,٧٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٥١,٤٥١	-	-	١,١٥١,٤٥١	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٢٩,٢٧٠,٧٥٥)	-	-	(٢٩,٢٧٠,٧٥٥)	الايداعات المستحقة
٧٣,١٥١,٤٥١	-	-	٧٣,١٥١,٤٥١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	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	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٣,٣٨٣,٨٩٢)	-	-	(٣,٣٨٣,٨٩٢)	الايداعات المستحقة
١٠١,٢٧٠,٧٥٥	-	-	١٠١,٢٧٠,٧٥٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٠٣٥	-	-	٢١٦,٠٣٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٣٤	-	-	١,٠٣٤	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٤,٧٤٥)	-	-	(١٤,٧٤٥)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسددة
(١٣٤,١٤١)	-	-	(١٣٤,١٤١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<u>٦٨,١٨٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٨,١٨٣</u>	الرصيد في نهاية السنة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
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
<u>٢١٦,٠٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢١٦,٠٣٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,١٦٤,٦١٥	٩,٩٨٠,١٤١	أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
<u>٨,١٦٤,٦١٥</u>	<u>٩,٩٨٠,١٤١</u>	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٨,٢٨٤,١٣٢	٦٣,٦٤٠,٦١٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٧,٣٠٣,٧٤٠	٨,٠٦٢,٤١٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٢٠٩,٢٠٥	١٨٠,٧٦٩	سندات متوفر لها أسعار سوقية
٦٥,٧٩٧,٠٧٧	٧١,٨٨٣,٨٠٢	
(٤,٣٣٦)	(٤,٤٣٠)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (سندات)
<u>٦٥,٧٩٢,٧٤١</u>	<u>٧١,٨٧٩,٣٧٢</u>	المجموع

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

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,٣٥١,٣٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٦٠٣,٣٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

(أ/١٠) - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار		دينار	
			موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		-	اذونات خزينة حكومية
	٦,٠٦٩,٥٠٣		سندات خزينة حكومية اجنبية
	١٤,٠٠٧,٤٩٩	٤٢,٢٨٣,٦٤٨	سندات واسناد قرض شركات
	٢٢,٠٣٧,٠٨٦	٢١,٩٣٠,٤٢٢	
	<u>٤٢,١١٤,٠٨٨</u>	<u>٦٤,٢١٤,٠٧٠</u>	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
			موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
			اذونات خزينة حكومية
	٤٠,٢٥٧,١٠٢	٤١,٠١٧,٨٢٢	سندات خزينة حكومية
	٥٨٥,٩٧٢,٦٦٧	٥٧٥,٤٢٩,٦٢٧	سندات واسناد قرض شركات
	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٠,٠٠٠	
	<u>٦٩١,٢٢٩,٧٦٩</u>	<u>٦٧٧,٤٤٧,٤٤٩</u>	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
	٧٣٣,٣٤٣,٨٥٧	٧٤١,٦٦١,٥١٩	المجموع
	(٩٣٩,٠٥٨)	(٨٣٤,٣٧٩)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
	<u>٧٣٢,٤٠٤,٧٩٩</u>	<u>٧٤٠,٨٢٧,١٤٠</u>	
			تحليل السندات:
	٧٣٣,٣٤٣,٨٥٧	٧٤١,٦٦١,٥١٩	ذات عائد ثابت
	<u>٧٣٣,٣٤٣,٨٥٧</u>	<u>٧٤١,٦٦١,٥١٩</u>	المجموع

(ب/١٠) - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مرهونة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة
دينار	دينار	دينار	دينار
<u>٧٧,٠١٨,٢٧٨</u>	<u>٧٤,٢٠٣,٠٠٠</u>	<u>٥٤,٩١٠,٧١٤</u>	<u>٥٤,٥٣٨,٠٠٠</u>
<u>٧٧,٠١٨,٢٧٨</u>	<u>٧٤,٢٠٣,٠٠٠</u>	<u>٥٤,٩١٠,٧١٤</u>	<u>٥٤,٥٣٨,٠٠٠</u>

تم رهن تلك السندات مقابل الاموال المقترضة من البنك المركزي الاردني واتفاقيات اعادة شراء مع البنك المركزي الأردني.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٧٠٠,٦٥٥,٥٣٢	-	-	٧٠٠,٦٥٥,٥٣٢	من (Aaa) الى (Baa3)
١٣,١٨٦,١٨٧	-	-	١٣,١٨٦,١٨٧	من (Ba1) الى (Caa3)
٨٢,٣٥٧,٨٠٠	-	-	٨٢,٣٥٧,٨٠٠	من (١) الى (٦)
٧٩٦,١٩٩,٥١٩	-	-	٧٩٦,١٩٩,٥١٩	المجموع

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:
٥٩٦,٥٣٠,٣٨٦	-	-	٥٩٦,٥٣٠,٣٨٦	من (Aaa) الى (Baa3)
١٢٤,٥٥٩,٢٧١	-	-	١٢٤,٥٥٩,٢٧١	من (Ba1) الى (Caa3)
٨٦,٤٥٧,٢٠٠	-	-	٨٦,٤٥٧,٢٠٠	من (١) الى (٦)
٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	-	-	٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	-	-	٨٠٧,٥٤٦,٨٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢١٢,٤٨٥,٣٩٠	-	-	٢١٢,٤٨٥,٣٩٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٢٣,٨٣٢,٧٢٨)	-	-	(٢٢٣,٨٣٢,٧٢٨)	الاستثمارات المستحقة
٧٩٦,١٩٩,٥١٩	-	-	٧٩٦,١٩٩,٥١٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣٩,٠٥٨	-	-	٩٣٩,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨١,٠٢٨	-	-	٣٨١,٠٢٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٧٠,٤٨٢)	-	-	(٢٧٠,٤٨٢)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(٢١٥,٢٢٥)	-	-	(٢١٥,٢٢٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٣٤,٣٧٩	-	-	٨٣٤,٣٧٩	الرصيد في نهاية السنة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
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	الرصيد في نهاية السنة

١١ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١١,٣٥٢,١١٣	١٠,٣٢٨,١٣٤	حسابات جارية مدينة
٧٤٢,٧٧٦,٣٣٠	٧٨٢,٣١٩,٦٨٣	قروض وكمبيالات *
١٥,٩١٨,٠٩١	١٥,٨٥٢,٢٨٦	بطاقات الائتمان
٧,٣٣٤,٩٨٧	٧,٣٩٠,٤٦٧	أخرى
٢٩٢,٠٣٧,١٢٠	٣١٦,٩٠٥,٠٧١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧٦,٨٠٤,٣٥٢	٧٦,٦٤٨,٣٣٧	حسابات جارية مدينة
٥١٩,٥٣٨,٠٣٣	٥٤٩,٦٥٤,٤٤٧	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢١,٣٢٩,١٧٤	٢٠,٥١٤,٨٢٥	حسابات جارية مدينة
١٩٠,٥٥٣,٨٢٦	٢٢٠,٧٨١,٣٢٢	قروض وكمبيالات *
١٧٩,٦٢٦,٦٥٦	٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢	الحكومة والقطاع العام
٢,٠٥٧,٢٧٠,٦٨٢	٢,٢٤٤,٢٢٣,٣١٤	المجموع
(١٠,٦٢٥,١٣١)	(١١,٣٨٢,٧٢٢)	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
(٩٥,٥٤٨,٦٩٦)	(١٠٥,٦٤٦,٥٢٧)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥	٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ٢,٧٩٢,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٦٥٤,٨٨٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١١٧,٤٣٣,٦٦١ دينار أي ما نسبته ٠,٢٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠٧,٥٦٨,٥٤٩) دينار أي ما نسبته ٠,٢٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠٦,١٣٦,٩٨١ دينار أي ما نسبته ٤,٧٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩٧,٠١٥,٦٧٩ دينار أي ما نسبته ٤,٧٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١٦,٣٨٦,٨٠٥ دينار أي ما نسبته ٠,٧٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٥,٧٨٣,١٩٤ دينار أي ما نسبته ١,٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٧١,١٦٩,١٢٢ دينار أي ما نسبته ٣,١٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٩,٦٤٩,٧٠١ دينار أي ما نسبته ٣,٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٠,٤٣٢,٦٨٢	٩٢٠,٨٣٦,٢٦٩	٢٥١,٧٥٢,٩٠٤	٩٨,٩٦٥,٩٩٨	١١٥,٢٨٢,٨٢٩	٢,٠٥٧,٢٧٠,٦٨٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣١٦,٣١٦,٨٢٠	١٩١,٨٦٠,٤٢١	٨٠,٧٥٥,٨١٤	١٨,٤٨١,٦١٣	٦,٠١٤,٨٩٩	٦١٣,٤٢٩,٥٦٧
التسهيلات المسددة	(١٧٩,٦٣٣,٣٩٩)	(١٢٩,٢٩٠,٦٠٩)	(٨٤,٩٩٧,٥٩٢)	(١١,٣٤٩,٦٤٠)	(١٧,٤٢٢,٣٨٣)	(٤٢٢,٦٩٣,٦٢٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣١,٩٨٦,٣١٦	٤١,٤٦٣,٥٠٢	(٣١,١٢٨,٩١٧)	(٣٣,٦١٥,٣٩٧)	(٨,٧٠٥,٠٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٦,٧٧٤,٠٨٩)	(٥١,٢٧٩,٤٨٦)	٨١,٢٣٠,٥٤٦	٥٧,٤٤١,٢٩٨	(١٠,٦١٨,٢٦٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٠٣٤,٦٩٦)	(١٩,٩٢٤,٢١٥)	(١٠,٨٨٨,٤٩٩)	(١٤,٢٢٩,٥٦٨)	٥١,٠٧٦,٩٧٨	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٣,٧٨٣,٣١٢)	(٣,٧٨٣,٣١٢)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٥٦,٢٩٣,٦٣٤	٩٥٣,٦٦٥,٨٨٢	٢٨٦,٧٢٤,٢٥٦	١١٥,٦٩٤,٣٠٤	١٣١,٨٤٥,٢٣٨	٢,٢٤٤,٢٢٣,٣١٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	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	٦,٣٤٨,٣٢٧	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	-
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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تسهيلات ائتمانية مباشرة) خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الشركات					المجموع
	الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصفيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٧,٢٦٨,٩١٥	١٠,٩٩٩,٤٠٧	٢٢,٤٠٤,٧٢٥	١٢,٢٩٩,٨٦١	٢,٥٧٥,٧٨٨	٩٥,٥٤٨,٦٩٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٦٩٧,٤٦٦	٨٤٣,٥٧٨	٥,٤٢٦,٥٦٦	٢,١٥٤,٤٥٣	٦٤٢,٥٤٣	١٣,٧٦٤,٦٠٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٤٧١,٩٦٩)	(٢,١٢٨,٧٣١)	(٣,٨٣٧,٨٨٨)	(٢,٥٥٨,٧٦٧)	(٤٩٨,٥٩٥)	(١١,٤٩٥,٩٥٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٣,٥٠٩,٤٥١	١,٢٨٥,٣٦٨	(٩,٤٤٤)	٥٠٧,٣٦٢	-	٥,٢٩٢,٧٣٧
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	١,٥٢٨,٦٦٥	(٨٠٨,٧١٥)	٢,٤٣١,١٩٦	(١٤٣,٩٧٥)	-	٣,٠٠٧,١٧١
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٠٣٨,١١٦)	(٤٧٦,٦٥٣)	(٢,٤٢١,٧٥٢)	(٣٦٣,٣٨٧)	-	(٨,٢٩٩,٩٠٨)
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤,٦٦٥,٢٧٢	٧١٨,٤٠٨	٣,٦٦٦,٨٠٩	٤,٩١٠,٥٥٨	-	١٣,٩٦١,٠٤٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٠٠٠,١٤٧	٣٠٦,٧٠١	(١,٨٧٧,٨٤٤)	(١,١٨٥,٥٢٣)	-	(١,٧٥٦,٥١٩)
التسهيلات المعدومة	(٣,٢٥٣,٣٢١)	(١٢٤,٩٦٣)	(٢٧٦,٦٥٦)	(٧,٥٣٤)	-	(٣,٦٦٢,٤٧٤)
فروقات تقييم	(٤٥٥,٢٩٤)	(٨٨,٥٤٢)	(٧٠,٥٢٢)	(٩٨,٥٢١)	-	(٧١٢,٨٧٩)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥١,٤٥١,٢١٦	١٠,٥٢٥,٨٥٨	٢٥,٤٣٥,١٩٠	١٥,٥١٤,٥٢٧	٢,٧١٩,٧٣٦	١٠٥,٦٤٦,٥٢٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
إجمالي 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 الى المرحلة الاولى	٣,١١٧,٧٨٩	٤٨٢,٥٥٧	٢,٩٦٧,٤٨٠	٨٩٠,٢٨٧	(٣١٨,٦٩٦)	٧,١٣٩,٤١٧
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	١,١٥٩,٣٤٨	٣٤٤,٧٢٧	(٢,٣٥٩,٧٠٠)	٦٧٨,٧٣٥	٣١٨,٦٩٦	١٤١,٨٠٦
ما تم تحويله الى 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)
فروقات تقييم	٦٣,٠٠٥	-	١٠٠,٢٥٢	-	-	١٦٣,٢٥٧
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤٧,٢٦٨,٩١٥	١٠,٩٩٩,٤٠٧	٢٢,٤٠٤,٧٢٥	١٢,٢٩٩,٨٦١	٢,٥٧٥,٧٨٨	٩٥,٥٤٨,٦٩٦

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ١٩,٣٣٦,٠٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٦,١٠٣,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الأفراد	الشركات	الكبرى	والمتوسطة والصغيرة	والقطاع العام والحكومة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٥٤٥,٩٤٠	٧٨١,٣٢٢	٤,٩٧١,٣٢٥	٢,٣٢٦,٥٤٤	-	١٠,٦٢٥,١٣١
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤١٠,٩٠٠	٥٤٦,٩٤٣	٨١١,٨١٩	٢٢٧,٣٣٣	-	١,٩٩٦,٩٩٥
الفوائد المعلقة المحولة للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٩٧,٩٨٢)	(١٠٧,٧٥٣)	(٤٦١,٩٧٤)	(٢٥٠,٨٥٧)	-	(١,١١٨,٥٦٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٥٣,٤٢٧	٢٦,٢٢٠	(٢)	٣,١٩٠	-	٨٢,٨٣٥
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	٦٤,٧٣٥	٧,٠٣٤	٣٥٥,٦٧٥	٢,٠٩٨	-	٤٢٩,٥٤٢
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١١٨,١٦٢)	(٣٣,٢٥٤)	(٣٥٥,٦٧٣)	(٥,٢٨٨)	-	(٥١٢,٣٧٧)
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	(٦٣,٧٧٢)	(١٣,٢٤١)	(٤٢,٥٣٢)	(١,٢٩٣)	-	(١٢٠,٨٣٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٩٥,٠٨٦	١,٢٠٧,٢٧١	٥,٢٧٨,٦٣٨	٢,٣٠١,٧٢٧	-	١١,٣٨٢,٧٢٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
إجمالي الرصيد كما 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 للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٢٧٩,٤٥٥)	(١٠٢,٦١٩)	(١٤٥,٤٧٨)	(١١٠,٤٦٨)	-	(٦٣٨,٠٢٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى	٤٤,٠٣٩	١٢,٩٩٢	٤,٧٦٣	٢٧,٦٨١	-	٨٩,٤٧٥
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	٣٢,١١١	٢,١٨٠	٣٣,٧٥٧	(٢,٨٥٩)	-	٦٥,١٨٩
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧٦,١٥٠)	(١٥,١٧٢)	(٣٨,٥٢٠)	(٢٤,٨٢٢)	-	(١٥٤,٦٦٤)
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	(٣٧,٠٨٧)	(١٧,٥٧١)	(٣,٦٧٥,٩٨٦)	(٣,٦٦٤)	-	(٣,٧٣٤,٣٠٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢,٥٤٥,٩٤٠	٧٨١,٣٢٢	٤,٩٧١,٣٢٥	٢,٣٢٦,٥٤٤	-	١٠,٦٢٥,١٣١

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة وفقاً للمرحلة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١٦,٢٤٤	-	٢٤,٩١٠	١٠,٦٢٥,١٣١
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٨,٣٢٦	١٢٣	١٥٢	١,٩٩٦,٩٩٥
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٢,١٧٦)	(٩٩,٨٩٠)	(٣٥٥,٩٦٠)	(٩٨,٦٤٠)	(١,١١٨,٥٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,١٩٧	٨١,٠٣٣	-	(٧٨٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤)	(٢١٢)	٣٥٥,٩٠١	٧٥,٠٤٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٧)	(١٦٣)	-	(٦٢٦)	-
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢,١٧٦	٨٠,٦٥٨	٣٥٥,٩٠١	٧٣,٦٤١	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١٢٠,٨٣٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥,٣٣٨	٦٤	٦٣	١١,٣٨٢,٧٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥٩,٨٩٩	٢٧,٧٠٠	٥١,٢٦٩	١٣,٠٨٢,٢٧٨
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٩١٠	-	٩٠٣	١,٩١٥,١٨١
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٣١,٢٤٠)	(١٠٢,٧٩٩)	(٥٦,١٣٠)	(٦٤,٠٢١)	(٦٣٨,٠٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣١,٠٢٦	٥٣,١١٥	٧٧	(١٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢١٤	(٨٥)	٥٦,٠٥٣	٨٠,٥٩١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٥,٢٠٤	(٢٧,٧٠٠)	(٤٣,٦٣٨)	-
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣١,٢٤٠	٥٨,٢٣٤	٢٨,٤٣٠	٣٦,٧٥٩	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٣,٧٣٤,٣٠٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	١٦,٢٤٤	-	٢٤,٩١٠	١٠,٦٢٥,١٣١

فيما يلي توزيع التسهيلات والمخصصات مقابله:

حسب المعيار الدولي للتقارير للمالية رة رقم (٩) كمسالتهم اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني											
المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لأفراد	٦٩٧,١٣٦,٢٦٦	٧,٢١٠,٥١٣	٥٣٨	٦٥,٨٤٤,٣٢٣	٦٠,٨٧٠,٧٤٤	١٢٧	٥٢,٩١٣,٠١١	٤٢,٠٠٨,٩٥٩	٨١٥,٨٩٠,٥٧٠	٥١,٤٥١,٢١٦	٢,٥٩٥,٠٨٦
القروض المقرية	٤٤٨,٩٢٦,٢١٦	٢,٢٤٨,٦٧٩	-	٤٨,٧١٤,٩٦٤	١,١٩٨,٤٩٠	-	١٩,٢٦٣,٨٩١	٦,٩٧٨,٦٨٩	٣١٦,٩٠٥,٠٧١	١٠,٥٢٥,٨٥٨	١,٢٠٧,٢٧١
الشركات الكبرى	٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤	٨٩٣,٥٤١	-	١٦٠,٨٧٠,٣٥٢	٨,٤٥٨,٩٥٩	-	٢٨,٨٣٦,٢٢٨	١٦,٠٨٢,٦٩٠	٦٢٦,٣٠٢,٧٨٤	٢٥,٤٣٥,١٩٠	٥,٢٧٨,٦٣٨
المشآت الصغيرة والمتوسطة	١٥٩,٩٤٢,٦٩٧	٤٨٥,٢٧١	-	٥٠,٥٢١,٢٤٢	١,٩٥٤,١٠٥	-	٣٠,٨٣٢,١٠٨	١٣,٠٧٥,١٥١	٢٤١,٢٩٦,١٤٧	١٥,٥١٤,٥٢٧	٢,٣٠١,٧٢٧
للحكومة والقطاع العام	١٦٧,٣٦١,١٦٣	٢٧١,٠٨١	-	٧٦,٤٦٧,٥٧٩	٢,٤٤٨,٦٥٥	-	-	-	٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢	٢,٧١٩,٧٣٦	-
	١,٧٠٩,٩٥٩,٥١٦	١١,٢٠٩,٠٨٥	٥٣٨	٤٠٢,٤١٨,٥٦٠	١٦,١٩١,٩٥٣	١٢٧	١٣١,٨٤٥,٢٣٨	٧٨,١٤٥,٤٨٩	٢,٢٤٤,٢٢٣,٢١٤	١٠٥,٢٤٦,٥٢٧	١١,٣٨٢,٧٢٢

حسب المعيار الدولي للتقارير للمالية رة رقم (٩) كمسالتهم اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني											
المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
لأفراد	٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨	٥٧٦٢,٨٩٨	١٦,٢٠٢	٥٤,٠٤١,١٢٥	٢,٢٨٢	٤٥,٦٨٣,٩٩٨	٣٩,٢١٥,٦٩٦	٢,٥٢٧,٤٥٦	٧٧٧,٣٨١,٥٢١	٤٧,٢٦٨,٩١٥	٢,٥٥٥,٣٤٠
القروض المقرية	٢٢١,٩٣٣,٨٢٩	٣,١٤٧,١٥٢	٤٢	٤٤,٣١٣,٩١٠	٢,٢٦٨	١٥,٧٨٩,٣٨١	٥,٧٤١,٠٢٤	٧٥٨,٦٥٢	٢٩٢,٣٧,١٢٠	١٠,٩٩٩,٤٠٧	٧٨١,٣٢٢
الشركات الكبرى	٤٣٦,٨٥٥,٥٧٢	١,٦٥٥,٥٧٢	-	١٢٨,٨٩٨,١٤٥	٣,٢٤٨,٢٩٠	٣٠,٥٨٨,٦٦٨	١٧,٤٠٠,٨٦٣	٤,٩٧١,٢٢٥	٥٩٦,٣٤٢,٣٨٥	٢٢,٤٠٤,٧٢٥	٤,٩٧١,٢٢٥
المشآت الصغيرة والمتوسطة	١٤٢,١٤١,٥٤٦	٧٣٦,٥٣٩	-	٤٦,٥٢٠,٦٧٢	١,٠١٩,٦٨٨	٢٣,٢٢٠,٧٨٢	١٠,٥٤٤,٢٥٤	٣٣٥	٢١١,٨٨٣,٠٠٠	١٢,٢٩٩,٨٦١	٢,٣٦٦,٥٢٥
للحكومة والقطاع العام	١٠٢,٦٨١,٦٠٦	٤٤٣,٧٦٣	-	٧٦,٩٤٥,٠٥٠	٢,١٣٢,٢٥٥	-	-	-	١٧٩,٦٢٦,٦٥٦	٢,٥٧٥,٧٨٨	-
	١,٥٩١,٢٦٨,٩٥١	١١,٧٤٥,٩٢٤	٣٣٤	٣٥٠,٧١٨,٩٠٢	١٠,٩٠٠,٩٣٥	١١٥,٢٨٢,٨٦٩	٧٢,٩٠١,٨٣٧	٢,٥٨٣,٩٧٧	٢,٠٥٧,٢٧٠,٦٨٢	٢٥,٥٤٦,٦٩٦	١٠,٢٦٥,١٣١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٥٨٨,٧٠٩,٩٣٥	١,٣٦٣,٩٩٠	١٥٠,٧٤٩,٧٤١	٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤	من (١) إلى (٦)
١٠,١٢٠,٦١١	-	١٠,١٢٠,٦١١	-	(٧)
٢٧,٤٧٢,٢٣٨	٢٧,٤٧٢,٢٣٨	-	-	من (٨) إلى (١٠)
<u>٦٢٦,٣٠٢,٧٨٤</u>	<u>٢٨,٨٣٦,٢٢٨</u>	<u>١٦٠,٨٧٠,٣٥٢</u>	<u>٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٥٤٦,٨٢٩,٠٣١	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)
<u>٥٩٦,٣٤٢,٣٨٥</u>	<u>٣٠,٥٨٨,٦٦٨</u>	<u>١٢٨,٨٩٨,١٤٥</u>	<u>٤٣٦,٨٥٥,٥٧٢</u>	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٦,٣٤٢,٣٨٥	٣٠,٥٨٨,٦٦٨	١٢٨,٨٩٨,١٤٥	٤٣٦,٨٥٥,٥٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢١٠,٧٢٠,٢٩٥	١,٤٠٢,٤٢٤	٥١,٩٩٣,٨١٦	١٥٧,٣٢٤,٠٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨٠,٤٤٠,٧٠٨)	(٥,٨٨٩,١٠٩)	(٥٥,١٢١,٢١٧)	(١١٩,٤٣٠,٣٨٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢٣,٦٧٤,٩٨٨)	٢٣,٦٧٤,٩٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٢٩٤,٩٥٨)	٦٤,١٠٥,٩٩٢	(٥٩,٨١١,٠٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٣٤٨,٣٩١	(٥,٣٣١,٣٩٦)	(٢,٠١٦,٩٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣١٩,١٨٨)	(٣١٩,١٨٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٦٢٦,٣٠٢,٧٨٤</u>	<u>٢٨,٨٣٦,٢٢٨</u>	<u>١٦٠,٨٧٠,٣٥٢</u>	<u>٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٤٠٤,٧٢٥	١٧,٤٠٠,٨٦٣	٣,٣٤٨,٢٩٠	١,٦٥٥,٥٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٤٢٦,٥٦٦	٤٩٠,٨٧٣	٤,٤٨٨,٩٠١	٤٤٦,٧٩٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٣٧,٨٨٨)	(١,٣٧٩,٢٢٠)	(١,٦٤٥,٠٢٧)	(٨١٣,٦٤١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٤٥٧,٥٧٩)	٤٥٧,٥٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٦٢٠,٨٤٨)	٣,٠٧٤,٧١٧	(٤٥٣,٨٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٩٩,٠٩٦	(١٨٥,٩٤٢)	(١٣,١٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٦٦٦,٨٠٩	٤,٢١٦,٩٤٨	(١٦٤,٤٠١)	(٣٨٥,٧٣٨)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٨٧٧,٨٤٤)	(١,٨٧٧,٨٤٤)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٧٦,٦٥٦)	(٢٧٦,٦٥٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٧٠,٥٢٢)	(٧٠,٥٢٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٥,٤٣٥,١٩٠	١٦,٠٨٢,٦٩٠	٨,٤٥٨,٩٥٩	٨٩٣,٥٤١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	للسنة 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)	(٢,٥٥٧,٠٠٠)	(٥٢٣,٣٢٦)	(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
(١,٦٧٩,٠٠٠)	٧٥٥,٥٥٠	١٣٣,٧٤٤	(٢,٥٦٨,٢٩٤)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث 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	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢,٤٠٤,٧٢٥	١٧,٤٠٠,٨٦٣	٣,٣٤٨,٢٩٠	١,٦٥٥,٥٧٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
من (١) إلى (٦)	١٥٢,٣٣٦,٢٦٧	-	٣٩,١٥٧,١٤٠	-	١١٤,٠٣٥	١٩١,٦٠٧,٤٤٢
(٧)	-	-	١٠,٢٢٩,١٨٥	-	-	١٠,٢٢٩,١٨٥
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	-	٢٧,١٩١,٤٧١
غير مصنف	-	٧,٦٠٦,٤٣٠	-	١,١٣٥,٠١٧	٣,٥٢٦,٦٠٢	١٢,٢٦٨,٠٤٩
المجموع	١٥٢,٣٣٦,٢٦٧	٧,٦٠٦,٤٣٠	٤٩,٣٨٦,٣٢٥	١,١٣٥,٠١٧	٣٠,٨٣٢,١٠٨	٢٤١,٢٩٦,١٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	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

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٠,٨٩٥,٥٠٤	١١,٢٤٦,٠٤٢	٤٥,٩٠٩,٧٠٩	٦١٠,٩٦٣	٢٣,٢٢٠,٧٨٢	٢١١,٨٨٣,٠٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٤,٣٦٦,٤٤٦	١,٧١٧,٥٤٤	٢٢,٨٢٤,٦٧٨	١١١,٠٥٩	١٤٤٢,٧٧٢	١٠٠,٤٦٢,٣٩٩
التسهيلات المسددة	(٤٠,٢٥٦,٢٥٥)	(٢,٥٧٤,٩٢٤)	(٢٣,٤٦١,٥٨٤)	(٤٤٥,٦٤٤)	(٤,٣٠٢,٠١٩)	(٧١,٠٤٠,٤٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٣١١,٣٢٨	١٦٥,٦٤١	(٧,٤٥٣,٩٢٩)	(١٤٠,٥٧٢)	(٨٨٢,٤٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٩٦٣,٠٥٥)	(١,١٩٢,٠٥٢)	١٧,١٢٤,٥٥٤	١,٢٥٤,٤٣١	(٢٢٣,٨٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٠١٧,٧٠١)	(١,٧٥٥,٨٢١)	(٥,٥٥٧,١٠٣)	(٢٥٥,٢٢٠)	١١,٥٨٥,٨٤٥	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٨,٨٢٦)	(٨,٨٢٦)
المجموع	١٥٢,٣٣٦,٢٦٧	٧,٦٠٦,٤٣٠	٤٩,٣٨٦,٣٢٥	١,١٣٥,٠١٧	٣٠,٨٣٢,١٠٨	٢٤١,٢٩٦,١٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	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)	(٨٩٤,٢٢١)	(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)
المجموع	١٣٠,٨٩٥,٥٠٤	١١,٢٤٦,٠٤٢	٤٥,٩٠٩,٧٠٩	٦١٠,٩٦٣	٢٣,٢٢٠,٧٨٢	٢١١,٨٨٣,٠٠٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٦٨٧,٧٠٧	٤٨,٨٣٢	٩٨٥,٤٢٨	٣٣,٦٤٠	١٢,٢٩٩,٨٦١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٤٤,٤٢٢	١,٧٠٤	٨٩٢,٧٧٩	١١,٨٩٦	٢,١٥٤,٤٥٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣٦٤,٨٦١)	(٢٩,٣٨٥)	(٨٥,٠٠٦)	(٢,٦٠٥)	(٢,٥٥٨,٧٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦١١,٠٣٢	١٦,٨٠٩	(٩٠,٢٧٠)	(٤,١٠٩)	(٥٣٣,٤٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٩,٥٣٠)	(٥,١٧٦)	١٦٣,١٩٠	٤١,٨٣٦	(١٢٠,٣٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨,١٤٢)	(٧,٦٣١)	(٢٣٨,٤٠٢)	(١٦,٢٢٠)	٢٩٠,٣٩٥
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٩٣,٨٥٥)	(١٦,٦٥٥)	٢٥٨,٥٣١	٣,٤١٧	٥,٩١٠,٥٥٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(١,١٨٥,٥٢٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٧,٥٣٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤٧٦,٧٧٣	٨,٤٩٨	١,٨٨٦,٢٥٠	٦٧,٨٥٥	١٥,٥١٤,٥٢٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٣,٩٠٥	١٢,٧٨٩	١,٩٥٨,٧٧٣	٦,٦٠٦	١٣,١٨٦,٣٩٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٩٥,٤١٨	٣٤,٧٤٦	٢٩٣,٦٨٩	٧,٦٦٦	١,٤٥٩,٠٨٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٣٨,٥٩٩)	(١,١٠٥)	(٨٨٢,٣٢٦)	(٣١٧)	(٣,١٣٤,٦٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩١٧,٣٣٧	٢٣,٨٠٩	(٦٣٢,٥٢٩)	(٢,٢٥٣)	(٣٠٦,٣٦٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٥,٥٥٩)	(٢٢٩)	١,٢٤٣,٧٤٩	١٣٥,١١٢	(١,٣٣٣,٠٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٣٠٦)	(٧٦٥)	(٦١,٥٨٣)	(٣,٧٦١)	٧٠,٤١٥
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٨٦٤,٣٨٥)	(٢٣,١٢٩)	(٩٣٤,٣٤٥)	(١٠٩,٤١٣)	١,٦٨٦,٢٠٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	(٦,١٠٤)	٢,٧١٦	-	-	١,١٦٢,٢٥٣
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٨٧,٧٠٧	٤٨,٨٣٢	٩٨٥,٤٢٨	٣٣,٦٤٠	١٢,٢٩٩,٨٦١

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٨١٥,٨٩٠,٥٧٠	٥٢,٩١٣,٠١١	٦٥,٨٤٤,٣٢٣	٦٩٧,١٣٣,٢٣٦	غير مصنف
<u>٨١٥,٨٩٠,٥٧٠</u>	<u>٥٢,٩١٣,٠١١</u>	<u>٦٥,٨٤٤,٣٢٣</u>	<u>٦٩٧,١٣٣,٢٣٦</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٧٧٧,٣٨١,٥٢١	٤٥,٦٨٣,٩٩٨	٥٤,٠٤١,١٢٥	٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨	غير مصنف
<u>٧٧٧,٣٨١,٥٢١</u>	<u>٤٥,٦٨٣,٩٩٨</u>	<u>٥٤,٠٤١,١٢٥</u>	<u>٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨</u>	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧٧,٣٨١,٥٢١	٤٥,٦٨٣,٩٩٨	٥٤,٠٤١,١٢٥	٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٠,٦٤٩,٤٧٦	٢,٠٣٠,٧٥٣	٩,٨٠٤,١٩٥	١٣٨,٨١٤,٥٢٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٨,٨٢٣,٣٣٢)	(٤,٣٨٧,٨١١)	(٧,٧٦٥,١٠٨)	(٩٦,٦٧٠,٤١٣)	التسهيلات المسددة
-	(٦,١٨٥,٨٩٣)	(١٧,١٣٦,٠٤٠)	٢٣,٣٢١,٩٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٧١٣,٣٨٥)	٣٥,٢٤٦,٨٤٢	(٣٠,٥٣٣,٤٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٣,٨٠٢,٤٤٤	(٨,٣٤٦,٦٩١)	(١٥,٤٥٥,٧٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٣١٧,٠٩٥)	(٣,٣١٧,٠٩٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٨١٥,٨٩٠,٥٧٠</u>	<u>٥٢,٩١٣,٠١١</u>	<u>٦٥,٨٤٤,٣٢٣</u>	<u>٦٩٧,١٣٣,٢٣٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢٥,١٣٣,٢٨٦	٤٠,٠١٥,٢٦٨	٤٨,٩٥٧,٩٢٦	٦٣٦,١٦٠,٠٩٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٥,٢٠٣,٣٢٠	٢,٥٥٠,٣٧٧	١٠,٢٩٨,١٩٤	١٦٢,٣٥٤,٧٤٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢٠,٥٠٠,٩٠٩)	(٤,٢٩٧,٢١٩)	(٧,٧٢٠,٥١٩)	(١٠٨,٤٨٣,١٧١)	التسهيلات المسددة
-	(٥,٤٩٧,٩٧٣)	(١٥,٦٨٤,٥٨٦)	٢١,١٨٢,٥٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,١٥٤,٥٤١)	٢٤,٩٦٣,٩١٥	(٢١,٨٠٩,٣٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٨,٥٢٢,٢٦٢	(٦,٧٧٣,٨٠٥)	(١١,٧٤٨,٤٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٤٥٤,١٧٦)	(٢,٤٥٤,١٧٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٧٧٧,٣٨١,٥٢١</u>	<u>٤٥,٦٨٣,٩٩٨</u>	<u>٥٤,٠٤١,١٢٥</u>	<u>٦٧٧,٦٥٦,٣٩٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٧٦٢,٨٩٨	٢,٢٩٠,٣٢١	٣٩,٢١٥,٦٩٦	٤٧,٢٦٨,٩١٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٦٢٨,٣٢٩	٣٦٥,٦٣١	٢,٧٠٣,٥٠٦	٤,٦٩٧,٤٦٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١,٧٣٦,٩٣٨)	(٥٠٢,٧٥٨)	(٢٣٢,٢٧٣)	(٢,٤٧١,٩٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٠٨٦,٥٥٨	(٧٥٢,٦٢٧)	(٣,٣٣٣,٩٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨٣,٥١٣)	٢,٧٥٥,٥٠٧	(٢,٣٧١,٩٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٩٣,٥٩٤)	(٤٧٤,٢١٥)	٦٦٧,٨٠٩	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣,٨٥٠,٧٩٢)	(١,٥٥٠,١١٥)	١٠,٠٦٦,١٧٩	٤,٦٦٥,٢٧٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٩٩٧,٥٦٥	-	(٩٩٧,٤١٨)	١,٠٠٠,١٤٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٢٥٣,٣٢١)	(٣,٢٥٣,٣٢١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٤٥٥,٢٩٤)	(٤٥٥,٢٩٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧,٣١٠,٥١٣	٢,١٣١,٧٤٤	٤٢,٠٠٨,٩٥٩	٥١,٤٥١,٢١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٦٨٩,٨٤٠	١,٦٢٦,٥٩٠	٣٢,٠١٧,٧١٨	٤٠,٣٣٤,١٤٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٦٤٣,٤٦٧	٥٩٠,٣٧٨	٢,١٦٥,٨٨٣	٤,٣٩٩,٧٢٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٢,٢٤٩,٩٠٦)	(١٨٥,٤٥٧)	(١,٣٨٧,٩١٢)	(٣,٨٢٣,٢٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٧٠٧,٥٠٦	(٤٩٦,٤٠٧)	(٣,٢١١,٠٩٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩٦,٤٤٣)	٢,٠٢٤,٩٧٠	(١,٦٢٨,٥٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٩٣,٢٧٤)	(٣٦٩,٢١٥)	٥٦٢,٤٨٩	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣,٤٣٨,٢٩٨)	(٩٠٠,٥٣٨)	٧,٦٦١,٨٦٩	٣,٣٢٣,٠٣٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦	-	٥,٣٨٩,٣٦١	٥,٣٨٩,٣٦٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢,٤١٧,٠٩١)	(٢,٤١٧,٠٩١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٦٣,٠٠٥	٦٣,٠٠٥
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥,٧٦٢,٨٩٨	٢,٢٩٠,٣٢١	٣٩,٢١٥,٦٩٦	٤٧,٢٦٨,٩١٥

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٣١٦,٩٠٠,٠٧١	١٩,٢٦٣,٨٩١	٤٨,٧١٤,٩٦٤	٢٤٨,٩٢٦,٢١٦	غير مصنف
<u>٣١٦,٩٠٠,٠٧١</u>	<u>١٩,٢٦٣,٨٩١</u>	<u>٤٨,٧١٤,٩٦٤</u>	<u>٢٤٨,٩٢٦,٢١٦</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٢٩٢,٠٣٧,١٢٠	١٥,٧٨٩,٣٨١	٤٤,٣١٣,٩١٠	٢٣١,٩٣٣,٨٢٩	غير مصنف
<u>٢٩٢,٠٣٧,١٢٠</u>	<u>١٥,٧٨٩,٣٨١</u>	<u>٤٤,٣١٣,٩١٠</u>	<u>٢٣١,٩٣٣,٨٢٩</u>	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٢,٠٣٧,١٢٠	١٥,٧٨٩,٣٨١	٤٤,٣١٣,٩١٠	٢٣١,٩٣٣,٨٢٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٠٣٣,٧٥٨	١,١٣٩,٠٥٠	٨,٥٦٦,٣٥٩	٥١,٣٢٨,٣٤٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٦,٠٢٧,٦٠٤)	(٢,٨٤٣,٤٤٤)	(٣,١٣٨,٨٨٨)	(٣٠,٠٤٥,٢٧٢)	التسهيلات المسددة
-	(١,٦٣٧,١٤٣)	(١٦,٣٣٨,٧٨٥)	١٧,٩٧٥,٩٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٨٦,٠٤٨)	٢٠,٩٤٠,٠٢٥	(١٩,٥٥٣,٩٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨,٣٤٠,٢٩٨	(٥,٦٢٧,٦٥٧)	(٢,٧١٢,٦٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٣٨,٢٠٣)	(١٣٨,٢٠٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٣١٦,٩٠٠,٠٧١</u>	<u>١٩,٢٦٣,٨٩١</u>	<u>٤٨,٧١٤,٩٦٤</u>	<u>٢٤٨,٩٢٦,٢١٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
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
<u>٢٩٢,٠٣٧,١٢٠</u>	<u>١٥,٧٨٩,٣٨١</u>	<u>٤٤,٣١٣,٩١٠</u>	<u>٢٣١,٩٣٣,٨٢٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٩٩٩,٤٠٧	٥,٧٤١,٠٢٤	٢,١١١,٢٣١	٣,١٤٧,١٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨٤٣,٥٧٨	٢٤٨,٧٧٦	١٦٠,٧٥٧	٤٣٤,٠٤٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,١٢٨,٧٣١)	(٧٣٤,٦٥٦)	(١٩٩,٠٧٦)	(١,١٩٤,٩٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٤٦٣,٠٩٨)	(١,١١٤,٤٦٦)	١,٥٧٧,٥٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤١٨,٣٥٧)	٦٦١,٠٦٤	(٢٤٢,٧٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٠٤,٨٠٢	(٣٥٥,٣١٣)	(٤٩,٤٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧١٨,٤٠٨	٢,١٠٨,٧١١	(٦٥,٧٠٧)	(١,٣٢٤,٥٩٦)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٠٦,٧٠١	٣٠٤,٩٩٢	-	١,٧٠٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢٤,٩٦٣)	(١٢٤,٩٦٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٨٨,٥٤٢)	(٨٨,٥٤٢)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٠,٥٢٥,٨٥٨</u>	<u>٦,٩٧٨,٦٨٩</u>	<u>١,١٩٨,٤٩٠</u>	<u>٢,٣٤٨,٦٧٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
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
٨٩٦,٢٨٥	١,٦٩٣,٢٣٥	(٢٣٥,٦٧٧)	(٥٦١,٢٧٣)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة 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
<u>١٠,٩٩٩,٤٠٧</u>	<u>٥,٧٤١,٠٢٤</u>	<u>٢,١١١,٢٣١</u>	<u>٣,١٤٧,١٥٢</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٢٣٧,٣٣٨,٢٥٠	-	٦٩,٩٧٧,٠٨٧	١٦٧,٣٦١,١٦٣	من (١) إلى (٦)
٦,٤٩٠,٤٩٢	-	٦,٤٩٠,٤٩٢	-	(٧)
<u>٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٦,٤٦٧,٥٧٩</u>	<u>١٦٧,٣٦١,١٦٣</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
١٧٢,٥٥٧,١٥٥	-	٦٩,٨٧٥,٥٤٩	١٠٢,٦٨١,٦٠٦	من (١) إلى (٦)
٧,٠٦٩,٥٠١	-	٧,٠٦٩,٥٠١	-	(٧)
<u>١٧٩,٦٢٦,٦٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٧٦,٩٤٥,٠٥٠</u>	<u>١٠٢,٦٨١,٦٠٦</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٩,٦٢٦,٦٥٦	-	٧٦,٩٤٥,٠٥٠	١٠٢,٦٨١,٦٠٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٠,٥٦٣,٦٣٩	-	٥,٩٣٧,٣٢٠	٨٤,٦٢٦,٣١٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٦,٣٦١,٥٥٣)	-	(٦,٤١٤,٧٩١)	(١٩,٩٤٦,٧٦٢)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢</u>	<u>-</u>	<u>٧٦,٤٦٧,٥٧٩</u>	<u>١٦٧,٣٦١,١٦٣</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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
<u>١٧٩,٦٢٦,٦٥٦</u>	<u>-</u>	<u>٧٦,٩٤٥,٠٥٠</u>	<u>١٠٢,٦٨١,٦٠٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٧٥,٧٨٨	-	٢,١٣٢,٠٢٥	٤٤٣,٧٦٣	رصيد بداية السنة
٦٤٢,٥٤٣	-	٤٩٢,٨٦٣	١٤٩,٦٨٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٩٨,٥٩٥)	-	(١٧٦,٢٣٣)	(٣٢٢,٣٦٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<u>٢,٧١٩,٧٣٦</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٤٨,٦٥٥</u>	<u>٢٧١,٠٨١</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	السنة 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
(٢٣٢,١٦٠)	-	(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
<u>٢,٥٧٥,٧٨٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,١٣٢,٠٢٥</u>	<u>٤٤٣,٧٦٣</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أراضي	مباني	وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٤,٨٧٩,٥٨٤	٢٥,٥٠٤,٠٢٥	٤٧,٤٩٤,٣٠٥	١,٤٩٦,٣٧١	٣٤,٧٩٦,٩٣١	٣,٢٠٧,٠٩٩	١١٧,٣٧٨,٣١٥
إضافات	١٣٠,٠٠٠	٤٠,٥٩٢	٢,٦١٣,٧٢٣	٢٦٢,٦٤٣	١,٣٩٧,٩٢١	١,٣٩٧,٨٣٢	٥,٨٤١,٧١١
تحويلات	-	-	٢,٦٢٧,٧٦٠	-	٤٧٨,١٦٣	(٣,١٠٥,٩٢٣)	-
استبعادات	-	-	(٢,٦٩٦,٦٩٦)	(٣٤٠,٧٨٦)	(٢,٣٢٧,٦٧٤)	-	(٥,٣٦٥,١٥٦)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٠٠٩,٥٨٤	٢٥,٥٤٤,٦١٧	٥٠,٠٣٩,٠٩٢	١,٤١٨,٢٢٨	٣٤,٣٤٤,٣٤١	١,٤٩٩,٠٠٨	١١٧,٨٥٤,٨٧٠
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٦,٦٢٢,٦٩٦	٣٨,٩٢١,٩٩٤	١,٣٣٣,٧٨١	٢٦,٧٢٩,٠٨٨	-	٧٣,٦٠٧,٥٥٩
استهلاك السنة	-	٥٨٠,٣٧٠	٢,٠٨٨,٠١٦	٨١,٧٦٥	٢,٨٤٩,٧٢٥	-	٥,٥٩٩,٨٧٦
استبعادات	-	-	(٢,٦٣٥,١٤١)	(٣٣٤,٤٨٢)	(٢,٣٠٧,٧٦٩)	-	(٥,٢٧٧,٣٩٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٧,٢٠٣,٠٦٦	٣٨,٣٧٤,٨٦٩	١,٠٨١,٠٦٤	٢٧,٢٧١,٠٤٤	-	٧٣,٩٣٠,٠٤٣
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,٠٠٩,٥٨٤	١٨,٣٤١,٥٥١	١١,٦٦٤,٢٢٣	٣٣٧,١٦٤	٧,٠٧٣,٢٩٧	١,٤٩٩,٠٠٨	٤٣,٩٢٤,٨٢٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
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)	-	(١,٤١٧,٣٣٣)
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

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٦,٩٧٤,١٠٨ دينار و ٥٥٧,٠٧١,٠٠٠ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم من قبل البنك.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ ١,٥٣٩,١٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,١٩٣,١٨٤	٥,١٥٩,٦٨٨	الرصيد في بداية السنة
١,٨٤١,٢٣٠	١,٦٨٤,٣٦٨	إضافات
(١,٨٧٤,٧٢٦)	(١,٤٨٢,٧١٧)	الإطفاء للسنة
<u>٥,١٥٩,٦٨٨</u>	<u>٥,٣٦١,٣٣٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٧,١٤٨,٢٣٢	٢٤,٤٠٧,٢٧٥	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٨,٤١١,٠٩٨	٨,٧٢٢,٢٤١	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٤,٤٠١,٤٧٥	١٨,٤٥٤,٨٥٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي *
٤,٤٤٣,٨١٦	٤,٤٨٤,٧١٩	الذمم المدينة - بالصافي
١٠,٩٢٠,١٠١	٣,٤٥٩,٣٧٦	شيكات المقاصة
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٦٠٩,٩٧١	٩١٣,٩٩٠	تأمينات قابلة للاسترداد
٣,٠٦٢,٩٠١	١,٥٩٥,٢٧١	تأمينات بطاقات
١,٧١٩,٥٣٤	٤,٥٦٨,١٢٢	أخرى
<u>٦٠,٧٥٦,١٢٨</u>	<u>٦٦,٦٤٤,٨٤٤</u>	المجموع

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٢,٥٥٦,٣١٧	١٦,٦٢٨,٤١٥	رصيد بداية السنة
٥,٣٤٩,٥٠٣	٧,٦٥٦,٩٣٥	إضافات
(١,٢٧٧,٤٠٥)	(٣,٤٨٤,٦١٥)	استيعادات
١٦,٦٢٨,٤١٥	٢٠,٨٠٠,٧٣٥	المجموع
(٢,٢٢٦,٩٤٠)	(٢,٣٤٥,٨٨٥)	تدني موجودات مستملكة
<u>١٤,٤٠١,٤٧٥</u>	<u>١٨,٤٥٤,٨٥٠</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني الموجودات المستملكة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٧١٢,١٨١	٢,٢٢٦,٩٤٠	رصيد بداية السنة
٥١٤,٧٥٩	١٦٤,٧٤١	إضافات
-	(٤٥,٧٩٦)	استيعادات
<u>٢,٢٢٦,٩٤٠</u>	<u>٢,٣٤٥,٨٨٥</u>	رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧٥٠,٧٠٠	٤,٦٣٢,٤٩٠	١,١١٨,٢١٠	٩,٧٢٣,٠٥٢	٥,٢٧٣,٧٦٣	٤,٤٤٩,٢٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٩,٢٦٢,٢٨٧	٣٦,٣٦٣,١٢٩	٦٢,٨٩٩,١٥٨	١٧٠,٨٧٨,٢٧٣	٦١,٣٧١,٧٥٨	١٠٩,٥٠٦,٥١٥	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٥٦,٧٢٠	٥٦,٧٢٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر
٣٦,٥٩٨,٠٠٠	١٥,٥٩٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٦٠,٨٥٠	٤٦٠,٨٥٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٦ - ١٢ أشهر
٦٧٣,٥٥٠	٦٧٣,٥٥٠	-	١,٣٣٤,٣٣٨	١,٣٣٤,٣٣٨	-	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة
<u>٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧</u>	<u>٨٧,٢٦٧,١٦٩</u>	<u>١١٥,٠١٧,٣٦٨</u>	<u>٢١٨,٤٥٣,٢٣٣</u>	<u>٦٨,٤٩٧,٤٢٩</u>	<u>١٤٩,٩٥٥,٨٠٤</u>	المجموع

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	المنشآت الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٧,٧٠٠,١٠٧	٨٢,٢٠٠,٥٨٤	٦٨,٧٥٦,١٣٩	٩٨,٠٧٠,٠٧٦	٣٥٨,٦٧٣,٣٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠٨,٨٧٨,٦٣١	٦٣,٠٥١	٩,٤١٤,١٤٤	٩,٣٦٣,٩١١	٥٩٠,٠٣٧,٥٢٥	ودائع توفير
١,٢٣٧,٦٠٤,٦١٢	٢٤٢,٧٢٥,٥٤٩	٤٤,١٩١,١٣٥	٤٢٩,٤٨٨,٢٣٢	٥٢١,١٩٩,٦٩٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٢,٤٥٤,١٨٣,٣٥٠</u>	<u>٣٢٤,٩٨٩,١٨٤</u>	<u>١٢٢,٣٦١,٤١٨</u>	<u>٥٣٦,٩٢٢,٢١٩</u>	<u>١,٤٦٩,٩١٠,٥٢٩</u>	المجموع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٧١٧,٣٢٦,٣٢٤	١٣٥,٩٥٣,٤٩١	٧٠,٤١٧,٦٢٦	١٣٩,٠٨٦,٧٠٤	٣٧١,٨٦٨,٥٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٢٤,٧٥٥,٧١٢	٢٠٠,١١٧	١٠,٥٥٥,٦٤٩	١٠,٢٩٣,٩٧٦	٦٠٣,٧٠٥,٩٧٠	ودائع توفير
١,٠٩٥,٨١٧,٤٩٠	٢١٧,٦٥٩,٥٩٨	٤٢,٣٦٢,٧٢٣	٣٢٢,٠٩١,٤٢٩	٥١٣,٧٠٣,٧٤٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٢,٤٣٧,٨٩٩,٥٢٦</u>	<u>٣٥٣,٨١٣,٢٠٦</u>	<u>١٢٣,٣٣٥,٩٩٨</u>	<u>٤٧١,٤٧٢,١٠٩</u>	<u>١,٤٨٩,٢٧٨,٢١٣</u>	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٠٧,٣٠٣,٩٥٠ دينار أي ما نسبته ١٢,٥٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٤١,٢٦٧,٨٦٤ دينار أي ما نسبته ١٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- لا يوجد ودائع محجوزه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٣٤,١٢٠,٣١٤ دينار أي ما نسبته ٢١,٧٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥٩٩,٦٤٣,٨١٧ دينار أي ما نسبته ٢٤,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٤٧,٤٤٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥٨,٣٢٣,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٧- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٣,٨٦٤,٥٨٣	٤١,١٩٤,٤٨١	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٥,٠٩٦,٣٩٩	٣٧,٨٩٤,٨٨٣	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٣,٠٧٤,٨٥٤	٣,٤١٢,٢٦٠	تأمينات التعامل بالهامش
٧,٥١٠,٥٧٢	٧,١٩٥,٥٢٨	تأمينات أخرى
<u>٥٩,٥٤٦,٤٠٨</u>	<u>٨٩,٦٩٧,١٥٢</u>	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥٪ ٤,٨٩٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٨٨٦,٢٥٠	٢٠	٥	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٠	١٠	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٢,٩٣٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٨٩,٦٢٩,٤١٧	٦٠٥	٦٠٥	دفعه واحده لكل قرض	٢٠٢٣-٢٠٣٥	سندات حكومة	٠,٠٪ ١,٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٣٦,٩٦١,٧٨٧	٤٢٣	٤٢٣	دفعه واحده لكل قرض	٢٠٢٣-٢٠٢٨	لا يوجد	-
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٥٥١,٨٨٨	١٤	٤	نصف سنوية	٢٠٢٤	لا يوجد	٢,٤٨٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروي	٢,٠٢٥,٧١٤	٧	١	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٥,٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣,٠٧٥,٠٠٠	٢٠	١٤	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٢,٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٤,٨٠٩,٧٥٧	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٤	لا يوجد	٧,٣٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٤	لا يوجد	٥,٧٥٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٥	لا يوجد	٤,٩٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٨	لا يوجد	٤,٧٥٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٤,٦٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٦,٦٦٦,٦٦٧	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٣	سندات حكومة	٦٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨,٣٣٣,٣٣٣	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٣	سندات حكومة	٦,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٤,٢٨٥,٧١٤	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٣	سندات حكومة	٤,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٥,٦٢٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٣	سندات حكومة	٦٪
البنك الاوروي لإعادة الإعمار والتنمية	٥٠٦,٤٢٩	٧	١	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٥,٨٠٪
البنك الاوروي لإعادة الإعمار والتنمية	٥,٦٧٢,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٥,٦٢٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٨,٣٠٢,٧٤٣	٢٠	١٧	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٤,٢٢٢٪
سلطة النقد الفلسطينية	٣,٩٣٨,٩٣٦	-	-	شهري	-	لا يوجد	٣,٠٪
البنك الاردني الكويتي	٧,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٥,٠٪
بنك الاتحاد	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٦,٥٠٪
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٣٠,٩٩٠,٣٦٠	حساب جاري مدين	-	-	٢٠٢٣	لا يوجد	٥,٧٥٪
بنك الاستثمار العربي الاردني	١,٠٤٢,٧٩٦	حساب جاري مدين	-	-	٢٠٢٣	لا يوجد	٥,٧٥٠٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
المجموع	٣٤١,٧٢٦,٠١٥						

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
اقترض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥٪ - ٤,٨٩٥٪
اقترض من وكالة التنمية الفرنسية	١,٢٤٠,٧٥٠	٢٠	٧	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقترض من البنك المركزي الأردني *	٥,٧٠٠,٠٠٠	٢٠	١٢	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٧٪
اقترض من البنك المركزي الأردني **	٨٥,٥٦٠,٧٧٦	٤٣٧	٤٣٧	دفعه واحدة لكل قرض	٢٠٣٥-٢٠٢٢	سندات حكومة	١,٧٥٪ - ٠,٥٪
اقترض من البنك المركزي الأردني **	٣٢,٥٣٩,٥٤٠	٣٩١	٣٩١	دفعه واحدة لكل قرض	٢٠٢٤ - ٢٠٢٢	لا يوجد	-
اقترض من البنك المركزي الأردني *	٨٨٨,٠٠٠	١٤	٦	نصف سنوية	٢٠٢٤	لا يوجد	٢,٥٪
اقترض من بنك الاعمار الاوروي	١٤,١٨٠,٠٠٠	٣	٢	نصف سنوية	٢٠٢٢	لا يوجد	٢,٠٢٪
اقترض من بنك الاعمار الاوروي	٦,٠٧٧,١٤٣	٧	٣	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٥,٥٪
اقترض من البنك المركزي الأردني *	٣,٤٨٥,٠٠٠	٢٠	١٦	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٢,٨٪
اقترض من البنك المركزي الأردني	٣,٩٤١,٣١٥	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	٥,٧٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٢	لا يوجد	٥,٣٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٦	لا يوجد	٤,٧٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٨	لا يوجد	٤,٦٥٪
اقترض من البنك المركزي الأردني	١٢,٦٥٨,٢٢٨	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٪
اقترض من البنك المركزي الأردني	٦,٢٥٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٪
اقترض من البنك المركزي الأردني	٣٤,١٨٨,٠٣٤	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٪
اقترض من البنك المركزي الأردني	١٤,٦٦٢,٧٥٧	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٪
اقترض من البنك المركزي الأردني	٩,٢٥٩,٢٥٩	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٢	سندات حكومة	٢٪
البنك الاوروي لإعادة الإعمار والتنمية	١,٥١٩,٢٨٦	٧	٣	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٢,٢٠٪
اقترض من وكالة التنمية الفرنسية	٩,٩٤٨,٦٣٨	٢٠	١٩	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	١,٢٧٣٪
سلطة النقد الفلسطينية	٤,٢٦٣,٤٨٨	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	٠,٥٪
بنك الاتحاد	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٣,٧٥٪
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٣٠,٨١٥,١٧٨	حساب جاري مدين	-	-	٢٠٢٢	لا يوجد	٣,٥٠٪
بنك الاستثمار العربي الاردني	٦٠,٢٤٩	حساب جاري مدين	-	-	٢٠٢٢	لا يوجد	٥,٧٥٠٪
اقترض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
المجموع	٣٦٣,٩٠٩,٨٦٥						

* تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨,٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

** تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٢٪ إلى ٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٥٪ إلى ٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٥٦,٧٢٧,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ بمعدل فائدة ٧٪ (٤٧,٧٧٧,١٥٠ دينار وبمعدل فائدة ٨,٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
Green for Growth Fund	٧,٩٠٠,٣٥٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٧,٠٣٪
Sanad fund for MSME	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٧	لا يوجد	٤,٧٥٪
المجموع	١٨,٥٤٠,٣٥٠						

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
Green for Growth Fund	٧,٩٠٠,٣٥٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٤,٣٢٪
Sanad fund for MSME	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٧	لا يوجد	٤,٦٦٪
المجموع	١٨,٥٤٠,٣٥٠						

٢٠ - مخصصات متنوعة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١,٨٧٦,٢٨١	٥٠,٠٠٠	(٦٤,٥٤٢)	١,٨٦١,٧٣٩
مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٣٥)	١٠,٤١٤,٧٧٩	٢,٩٤٥,٤٤٥	(١,١٨٢,٢٢٨)	١٢,١٧٧,٩٩٦
مخصص التزامات أخرى	٢٢,٩٣٤	٣,٠٦٣	-	٢٥,٩٩٧
المجموع	١٢,٣١٣,٩٩٤	٢,٩٩٨,٥٠٨	(١,٢٤٦,٧٧٠)	١٤,٠٦٥,٧٣٢

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	٢,٧٤٦,٥٠١	٢٠٠,٠٠٠	(١,٠٧٠,٢٢٠)	١,٨٧٦,٢٨١
مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٣٥)	١٠,١٣١,٨٣٢	٩٠١,٨٦٥	(٦١٨,٩١٨)	١٠,٤١٤,٧٧٩
مخصص التزامات أخرى	١٦,٢٣٨	٧,٣٣٠	(٦٣٤)	٢٢,٩٣٤
المجموع	١٢,٨٩٤,٥٧١	١,١٠٩,١٩٥	(١,٦٨٩,٧٧٢)	١٢,٣١٣,٩٩٤

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٩,٨١٠,٣٥٥	١٦,٠٠٢,٧٩٤	رصيد بداية السنة
(١٦,٤٢٨,٧٦٤)	(١٥,٥٧١,٦٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠,٤٨٥,٨٢٤	١٩,٣٧٩,٢٢٨	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٣,٨٦٧,٤١٥</u>	<u>١٩,٨١٠,٣٥٥</u>	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠,٤٨٥,٨٢٤	١٩,٣٧٩,٢٢٨	ضريبة دخل السنة
(٢٠,٨٥٢)	(٣٢,٣٧٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢,٧٩٣,١٢٢)	(٧٢٦,٩٧٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٧,٦٧١,٨٥٠</u>	<u>١٨,٦١٩,٨٧٧</u>	ضريبة الدخل المستحقة على ارباح 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 اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٧، ولم يتم مراجعة الأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة الوطنية للخدمات المالية (الأردن) اوراق حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧ حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار زيادة عن المبالغ المدفوعة حيث قامت الشركة بالاعتراض على القرار امام المحاكم وصدر قرار محكمة البداية الضريبية لصالح الشركة الا انه 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 للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.
- 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 الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.
- في رأي إدارة البنك إن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٧٨٠,٥٩١	١١,٢٤٧,٦٧١	٣٠,٨٨٦,٨٦٣	٦,٦٨٨,٤٩٥	-	٢٤,١٩٨,٣٦٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢٤٢,٧٨٧	٣٨٧,٥٩٩	١,٣٨٤,٢٨٢	٥١٧,١٨٤	-	٨٦٧,٠٩٨	فوائد معلقة
٥٨٢,٨١٥	٧١٠,٢٨٩	١,٨٦٩,١٨١	٤٠٠,٠٠٠	(٦٤,٥٤٢)	١,٥٣٣,٧٢٣	مخصصات مختلفة
٨٣٠,٦٤٢	٨٧٤,٩٦٢	٢,٣٤٥,٨٨٥	١٦٤,٧٤١	(٤,٧٥٦)	٢,١٨٥,٩٠٠	مخصص تدني موجودات مستلمة
١,٤٣٦,٤٦٦	-	-	-	(٩٥١,١٩٤)	٩٥١,١٩٤	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٤,٣٠٥	٣٥٤,٣٠٥	٣,٥٤٣,٠٤٩	-	-	٣,٥٤٣,٠٤٩	فرق ترجمة العملات
١٢,٢٢٧,٦٠٦	١٣,٥٧٤,٨٢٦	٤٠,٠٢٩,٢٦٠	٧,٧٧٠,٤٢٠	(١,٠٢٠,٤٩٢)	٣٣,٢٧٩,٣٣٢	

مطلوبات ضريبية مؤجلة						
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	
٣١٣,٥٥٢	٧٧٦,٨٦٠	١٠,٠٨١,٣٢٧	٦,٧١٣,١٢٠	(٢٥٧,٧٧٢)	٣,٦٢٥,٩٧٩	أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالشامل الآخر
٥٥٢,١١٦	٥٣١,٢٦٤	٤,٩٨٥,٢٦٢	-	(١٦١,٣٦٣)	٥,١٤٦,٦٢٥	أرباح غير متحققة من موجودات مالية بالخسارة (تطبيق مبكر معيار ٩)
٨٦٥,٦٦٨	١,٣٠٨,١٢٤	١٥,٠٦٦,٥٨٩	٦,٧١٣,١٢٠	(٤١٩,١٣٥)	٨,٧٧٢,٦٠٤	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٩,٩٦٧	١٣,٣١٦,١٦٧	٨٦٥,٦٦٨	١٢,٢٢٧,٦٠٦	الرصيد في بداية السنة
١٠٤,٨٠٤	٨٣٥,٤١٥	٤٦٦,٤٤٥	٢,٨١٠,٠٢٠	المضاف
(٤٨,١٠٣)	(١,٩٢٣,٩٧٦)	(٢٣,٩٨٩)	(١,٤٦٢,٨٠٠)	المستبعد
٨٦٥,٦٦٨	١٢,٢٢٧,٦٠٦	١,٣٠٨,١٢٤	١٣,٥٧٤,٨٢٦	الرصيد في نهاية السنة

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

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥١,٣٠٨,١٧٤	٥٢,٦٥١,٣٤٦	الربح المحاسبي
(٩,٤٠٨,٣٣٤)	(٥,٦٥٢,٩٦٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٩,٨٠١,١٢٣	١,٣٢٠,٥٩٢	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٥١,٧٠٠,٩٦٣	٤٨,٣١٨,٩٧١	الربح الضريبي
٪٣٦,٢٩	٪٣٣,٥٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٢ - مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,٨٠٧,٠٠٢	١٠,٦٨٨,٤٦١	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦٠,٧٣٩	٤٠٦,٠١٨	إيرادات مقبوضة مقدما
٥,١٥٣,٤٣٤	٩,٠٣٩,٥٨٩	ذمم دائنة
١٠,٣٢٥,٩٦٣	٩,٩٦٨,٤٣٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٤,٤٦٥,١٠٤	٣٠,٠٢٢,٨٦٤	أمانات مؤقتة
٧,٧١٢,٩٢٨	٩,٨٦٢,١٤٤	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣,٤٤٥,٨٤٠	٤,٤٥٢,١٣٤	أخرى
٦٣,٣٧١,٠١٠	٧٤,٤٣٩,٦٤٩	المجموع
٤,٨٠٧,٠٤١	٣,٤٧٣,٥٨٥	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
<u>٦٨,١٧٨,٠٥١</u>	<u>٧٧,٩١٣,٢٣٤</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,١٠٢,٠٤٠	٣٧٨,٥٨٨,٠٦٠	١,٨٠٠,١٧٣	٥٢,٧٨٨,٩٣٤	٩٥١,٦١٦	٤٥٤,٢٣٠,٨٢٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٩٨٧,٢٧٧	١٤٢,٣١٢,٨٤٤	٢٢٨,٠٨٥	٣٦,٧٢١,٥٢٣	٢٨٦,٢٨٦	١٨٢,٥٣٦,٠١٥
التعرضات المستحقة	(١٠,٨٥٥,٣٢٤)	(٢٠١,٠٩٢,٠٤٢)	(٩٥٥,٧٠٣)	(٢٨,٧٢٢,٥٥٥)	(٥٩٣,٩٨٠)	(٢٤٢,٢١٩,٦٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣٧,٨٦٤	١٦,٢٢٩,١٢٦	(٤٧٢,٣١١)	(١٦,٢٢٧,٦٢٦)	(٦٧,٥٥٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤٨,٨٨٠)	(٢٨,٥٤٨,٥٦٨)	٣٧٣,٩٠٧	٢٨,٦٤٨,٥٦٨	(١٢٥,٠٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩,٩٩٩)	(١٣٣,٦١١)	(٦٣,٢٤١)	(٤٠٩,٠٠٠)	٧٢٥,٨٥١	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	<u>١٢,٣٠٢,٩٧٨</u>	<u>٣٠٧,٣٥٦,٣٠٩</u>	<u>٩١٠,٩١٠</u>	<u>٧٢,٧٩٩,٨٤٤</u>	<u>١,١٧٧,١٩٣</u>	<u>٣٩٤,٥٤٧,٢٣٤</u>

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	٢٨٦,٣٨٥,٥٦٠	١,١٦٥,٥٦٤	٤٢,١٦٣,٣٣٦	٤٣٦,٨٢٧	٣٥٢,٣٣١,٥٧٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣,٧٣٩,٢٥٦	١٨٣,٠٠١,٦٧٧	٥٣٤,٩٤٢	١٤,٥٢٤,٤٧٧	٢٣٩,٧٦٧	٢٠٢,٠٤٠,١١٩
التعرضات المستحقة	(٥,٠٨٤,٥٠٠)	(٨٣,٨٤٦,٨٤٤)	(٣٩٤,٤٤٦)	(١٠,٦٢٧,٥٢٧)	(١٨٧,٥٥٥)	(١٠٠,١٤٠,٨٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠٧,٤١٤	٢,٧٢٥,٨٥٧	(٢٦٦,٥٢٩)	(٢,٥٩٣,٣٥٧)	(١٧٣,٣٨٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٦٤,٦٦٣)	(٩,٥٨٣,٦٩٠)	٨٢٢,٣٧٥	٩,٥٨٦,٦٩٠	(٦٠,٧١٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٧٥,٧٥٦)	(٩٤,٥٠٠)	(٦١,٧٣٣)	(٢٦٤,٦٨٥)	٦٩٦,٦٧٤	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	<u>٢٠,١٠٢,٠٤٠</u>	<u>٣٧٨,٥٨٨,٠٦٠</u>	<u>١,٨٠٠,١٧٣</u>	<u>٥٢,٧٨٨,٩٣٤</u>	<u>٩٥١,٦١٦</u>	<u>٤٥٤,٢٣٠,٨٢٣</u>

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩٦,٨٠٠	٩٠١,٠١٤	١٦٩,١٥٧	١,٢٢١,١٩٩	٣٨٥,٤١٠	٣,٤٧٣,٥٨٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥١,٣٦٢	٣٩٨,٩٠٠	٣٦,٢٠٤	١,٣٥٥,٢٨٩	١٦٧,٠٦٦	٢,١٠٨,٨٢١
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٣٧,٦٠٤)	(٤٤٧,٥٠٥)	(٥٩,٧٣٩)	(٢١٨,٢٧٣)	(١٨٥,٠٢٩)	(١,٣٤٨,١٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٩,١٦٤	٤٥١,٤٩٦	(٥٩,٩٣٣)	(٤٥٠,٣٠٦)	(٣٠,٤٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٢٢٦)	(٦٥,٤٥٣)	٣٣,٠٨٤	١١٥,٢٤٢	(٦٣,٦٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٥٢٠)	(٣٧)	(٨,٣٩٤)	(٢٥,٩٠١)	٤٠,٨٥٢	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٧,٣١٣)	(٣٩٧,٢٦٦)	١,٦٩٧	٦٢١,٨٨٩	٣٠٧,٣٠٠	٤٧٦,٣٠٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٨	٤٨,٠١٤	١٧	٤٥,٢٤٩	٣,١٥٠	٩٦,٤٧٨
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥١٦,٧١٦	٨٨٩,١٦٣	١١٢,٠٩٣	٢,٦٦٤,٣٨٨	٦٢٤,٦٨١	٤,٨٠٧,٠٤١

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	٨١٦,٨٨٥	٧٠,٤٤٦	١,٠٤٠,٩٠٩	٢٢٣,٣٥٦	٢,٨٢٢,٨٧٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٩٨,٧٦٣	٥٥٣,٧٠٣	٧٦,٩٠٥	٣٩٤,٨٧٤	٤٠,٦٣٨	١,٣٦٤,٨٨٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٦٥,٦٧٨)	(٤٩٥,٤٢١)	(٢٩,١٢٣)	(٤٤٥,٥٠٧)	(٢٦,١٥٢)	(١,١٦١,٨٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٢,٨٨٠	١١١,٨٠٢	(٢١,٢١٧)	(٢٢,٨٦٦)	(١٠٠,٥٩٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٢,٨١٤)	(٧,٩٩٣)	٥٩,٥٠٧	٩,٧٦٨	(١٨,٤٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,١٦١)	(٤٠٤)	(٥,١٥٤)	(١٢,٢٥٧)	٢٨,٩٧٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٤,٨٤٢)	(١٠٨,٧٩٨)	١٥,٠٤٩	٢٤٥,١٦١	٢٤٠,٧٨٣	٣٧٧,٣٥٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٨,٣٧٤	٣١,٢٤٠	٢,٧٤٤	١١,١١٧	(٣,١٢٤)	٧٠,٣٥١
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٩٦,٨٠٠	٩٠١,٠١٤	١٦٩,١٥٧	١,٢٢١,١٩٩	٣٨٥,٤١٠	٣,٤٧٣,٥٨٥

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Ba1) إلى (Caa3)	-	٢٨,٤٢٢,٩٩٢	-	-	-	٢٨,٤٢٢,٩٩٢
من (A) إلى (B)	-	٣٤,٣٩٤,٠١٤	-	٥,٧٠٦,٣٤٢	-	٤٠,١٠٠,٣٥٦
V	-	-	-	٢,٢٤٧,٢٩٦	-	٢,٢٤٧,٢٩٦
المجموع	-	٦٢,٨١٧,٠٠٦	-	٧,٩٥٣,٦٣٨	-	٧٠,٧٧٠,٦٤٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Ba1) إلى (Caa3)	-	٢٢,٥٦٩,٢٨٩	-	-	-	٢٢,٥٦٩,٢٨٩
من (A) إلى (B)	-	٧٠,٢٢١,٢٧٨	-	١,٥٨٦,٧٦١	-	٧١,٨٠٨,٠٣٩
V	-	-	-	٤٠١,٥٠٨	-	٤٠١,٥٠٨
المجموع	-	٩٢,٧٩٠,٥٦٧	-	١,٩٨٨,٢٦٩	-	٩٤,٧٧٨,٨٣٦

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٩٢,٧٩٠,٥٦٧	-	١,٩٨٨,٢٦٩	-	٩٤,٧٧٨,٨٣٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٤٧,٨٨٥,٢١٤	-	٥,٧٨٥,٣٧٤	-	٥٣,٦٧٠,٥٨٨
التعرضات المستحقة	-	(٧٤,٩٥٤,٧٦٠)	-	(٢,٧٢٤,٠٢٠)	-	(٧٧,٦٧٨,٧٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٩٠٤,٠١٥)	-	٢,٩٠٤,٠١٥	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٦٢,٨١٧,٠٠٦	-	٧,٩٥٣,٦٣٨	-	٧٠,٧٧٠,٦٤٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	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

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٢,١٦١	-	١٨,٤٤٨	-	٥٣٣,٧١٣	-	الرصيد كما في بداية السنة
٤٢٠,٣٠٣	-	٣٣٢,٩٧١	-	٨٧,٣٣٢	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٢٧,٢٦٠)	-	(٩,٣٠٦)	-	(٣١٧,٩٥٤)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١١,٨٩٨	-	(١١,٨٩٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٣,٤١٥	-	٣٣,٤١٥	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٧٣,٧٩٣	-	-	-	٧٣,٧٩٣	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<u>٧٥٢,٤١٢</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٧,٤٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٤,٩٨٦</u>	<u>-</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٢,٥٩٢	-	٣١,٧٨٠	-	٤٤٠,٨١٢	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٦,٧٠٥	-	٨,٢٠٥	-	٣٨٨,٥٠٠	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣١٧,٦٤٧)	-	(٢٢,١٢٩)	-	(٢٩٥,٥١٨)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨١	-	(٨١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥١١	-	٥١١	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<u>٥٥٢,١٦١</u>	<u>-</u>	<u>١٨,٤٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٥٣٣,٧١٣</u>	<u>-</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٧,٥٢٧,٣٨٥	-	-	-	٧,٥٢٧,٣٨٥	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
٣,١٢٤,٦٨٤	-	-	-	٣,١٢٤,٦٨٤	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
٥٥,٣٩٣,١٥٤	-	١٣,٠٤٢,٢١٠	-	٤٢,٣٥٠,٩٤٤	-	من (1) إلى (٦)
٢,٤٦٩,٩٨١	-	٢,٤٦٩,٩٨١	-	-	-	(V)
٥٩١,٣٩٢	٥٩١,٣٩٢	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
<u>٦٩,١٠٦,٥٩٦</u>	<u>٥٩١,٣٩٢</u>	<u>١٥,٥١٢,١٩١</u>	<u>-</u>	<u>٥٣,٠٠٣,٠١٣</u>	<u>-</u>	المجموع

للسنة المنتهية 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)	-	٧,٨٣٠,٣٦١	-	-	٧,٨٣٠,٣٦١
من (Ba1) إلى (Caa3)	-	٨٥٥,٨٨٤	-	-	٨٥٥,٨٨٤
من (١) إلى (٦)	-	٤٢,٥٢٣,٨٣٩	-	٩,٠٥٢,١٧٧	٥١,٥٧٦,٠١٦
(٧)	-	-	-	٢,٢٥٠,٣٤٩	٢,٢٥٠,٣٤٩
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٤١١,٩٦١
المجموع	-	٥١,٢١٠,٠٨٤	-	١١,٣٠٢,٥٢٦	٦٢,٩٢٤,٥٧١

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالكفالات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥١,٢١٠,٠٨٤	-	١١,٣٠٢,٥٢٦	٦٢,٩٢٤,٥٧١
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٦,٦٩٨,٨٧٦	-	٥,١٩٠,٨٠٥	٢١,٨٩٤,٦٨١
التعرضات المستحقة	-	(١٠,٨٨١,٧١٨)	-	(٤,٦٧٧,٦٢١)	(١٥,٧١٢,٦٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤,٢١٢,٠٢٥	-	(٤,٢١٠,٠٢٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٨,١٠٢,٦٤٣)	-	٨,٢٠٢,٦٤٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٣٣,٦١١)	-	(٢٩٦,١٣٧)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥٣,٠٠٣,٠١٣	-	١٥,٥١٢,١٩١	٦٩,١٠٦,٥٩٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥٠,٧٢٥,٢٤٨	-	٧,٥٢٨,٠٨٠	٥٨,٥١١,٥٤١
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٠,٤٨٥,٨٢٣	-	٢,٨٨٤,١٢٣	١٣,٣٩٤,٨٤١
التعرضات المستحقة	-	(٧,٥٩٨,٦٣٣)	-	(١,٣٤٥,٣٤٦)	(٨,٩٨١,٨١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤٥٨,٢٩٧	-	(٣٢٥,٧٩٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٨٢٦,١٥١)	-	٢,٨٢٦,١٥١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٤,٥٠٠)	-	(٢٦٤,٦٨٥)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥١,٢١٠,٠٨٤	-	١١,٣٠٢,٥٢٦	٦٢,٩٢٤,٥٧١

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالكفالات :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢١٤,٧٩٩	-	٢٤٦,٢١٢	١٧٨,٠٤٤	٦٣٩,٠٥٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٤٣,٩٤٥	-	٣٨٢,٧٠٣	٩,٦٠٥	٤٣٦,٢٥٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٦٥,٥٦٢)	-	(٥٠,١٣١)	(٤١,٨٧٨)	(١٥٧,٥٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٦٨,٠٤٢	-	(٦٦,٨٥٢)	(١,١٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤٠,٦٥١)	-	٩٠,٤٤١	(٤٩,٧٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٧)	-	(٢٠,٠٥٦)	٢٠,٠٩٣	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٥٨,٨٥٨)	-	٩٦,١٦٨	٢٠٥,٠١٢	٢٤٢,٣٢٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(٥٠,٦٢١)	-	٣٥,٥٢٤	٣,١٥٠	(١١,٩٤٧)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	١١١,٠٥٧	-	٧١٤,٠٠٩	٣٢٣,٠٤٦	١,١٤٨,١١٢

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	-	١١٥,٣٣٠	-	١٩١,٦١٩	١٧١,٨١٢	٤٧٨,٧٦١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٩٧,٧٥٩	-	١١٤,٨١٤	١٠,٩١٣	٢٢٣,٤٨٦
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٣٠,٥٨٥)	-	(٧٩,٥٥٨)	(٩,٨٢٥)	(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	٣٢,١١٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٣٣,٢٣٥	-	(٥,٤٤٥)	(٣,١٢٤)	٢٤,٦٦٦
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٢١٤,٧٩٩	-	٢٤٦,٢١٢	١٧٨,٠٤٤	٦٣٩,٠٥٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
من (١) إلى (٦)	-	١٩١,٥٣٦,٢٩٠	-	٤٢,٢٥٧,٩٢٠	٢٣٣,٧٩٤,٢١٠
(٧)	-	-	-	٧,٠٧٦,٠٩٥	٧,٠٧٦,٠٩٥
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	٣٢٧,٠٤٩	٣٢٧,٠٤٩
غير مصنف	١٢,٣٠٢,٩٧٨	-	٩١٠,٩١٠	٢٥٨,٧٥٢	١٣,٤٧٢,٦٤٠
المجموع	١٢,٣٠٢,٩٧٨	١٩١,٥٣٦,٢٩٠	٩١٠,٩١٠	٤٩,٣٣٤,٠١٥	٢٥٤,٦٦٩,٩٩٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :					
من (١) إلى (٦)	-	٢٣٤,٥٨٧,٤٠٩	-	٣٣,٠٢٦,٧٣٩	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	٢٩٦,٥٢٧,٤١٦

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,١٠٢,٠٤٠	٢٣٤,٥٨٧,٤٠٩	١,٨٠٠,١٧٣	٣٩,٤٩٨,١٣٩	٢٩٦,٥٢٧,٤١٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٩٨٧,٢٧٧	٧٧,٧٢٨,٧٥٤	٢٢٨,٠٨٥	٢٥,٧٤٥,٣٤٤	١٠٦,٩٧٠,٧٤٦
التعرضات المستحقة	(١٠,٨٥٥,٣٢٤)	(١١٥,٢٥٥,٥٦٤)	(٩٥٥,٧٠٣)	(٢١,٣٢٠,٩١٤)	(١٤٨,٨٢٨,١٦٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٣٧,٨٦٤	١٢,٠١٧,٦٠١	(٤٧٢,٣١١)	(١٢,٠١٧,٦٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤٨,٨٨٠)	(١٧,٥٤١,٩١٠)	٣٧٣,٩٠٧	١٧,٥٤١,٩١٠	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩,٩٩٩)	-	(٦٣,٢٤١)	(١١٢,٨٦٣)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٢,٣٠٢,٩٧٨	١٩١,٥٣٦,٢٩٠	٩١٠,٩١٠	٤٩,٣٣٤,٠١٥	٢٥٤,٦٦٩,٩٩٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,١٨٠,٢٨٩	١٧٩,١١٠,٦٠٨	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)	(٣٨,١٩٥,٤٢٧)	(٣٩٤,٤٤٦)	(٨,٧٧٥,٧٥٠)	(١٤٩,٧٢٣)	(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)	٨٢٢,٣٧٥	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

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩٦,٨٠٥	١٥٢,٥٠٢	١٦٩,١٥٧	٩٥٦,٥٣٩	٢٠٧,٣٦٦	٢,٢٨٢,٣٦٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥١,٣٦٢	٢٦٧,٦٢٣	٣٦,٢٠٤	٦٣٩,٦١٥	١٥٧,٤٦١	١,٢٥٢,٢٦٥
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٣٧,٦٠٤)	(٦٣,٩٨٩)	(٥٩,٧٣٩)	(١٥٨,٨٣٦)	(١٤٣,١٥١)	(٨٦٣,٣١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٩,١٦٤	٣٨٣,٤٥٤	(٥٩,٩٣٣)	(٣٨٣,٤٥٤)	(٢٩,٢٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٢٢٦)	(١٢,٩٠٤)	٣٣,٠٨٤	١٢,٩٠٣	(١٣,٨٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٥٢٠)	-	(٨,٣٩٤)	(٥,٨٤٥)	٢٠,٧٥٩	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٧,٣١٣)	(٣٣٨,٤٠٨)	١,٦٩٧	٤٩٢,٣٠٦	١٠٢,٢٨٨	٢٠٠,٥٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٨	٢٤,٨٤٢	١٧	٩,٧٢٥	-	٣٤,٦٣٢
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥١٦,٧١٦	٤١٣,١٢٠	١١٢,٠٩٣	١,٥٦٢,٩٥٣	٣٠١,٦٣٥	٢,٩٠٦,٥١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	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

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 ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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	٩١,٣٦٤,٤٩٤	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٤,٦٤٦,٢٥٥	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	١١,٣٩٦,٨٧٤	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥- أرباح مقترح توزيعها

قام مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٣ بالتوصية للهيئة العامة للبنك للموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ١٠٪ أو ما يعادل ١٩,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٠ دينار للسهم الواحد)، وهذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٥,٩٨٨,٦٣٠)	٣,٧٩٧,٦٩٨	الرصيد في بداية السنة
١١,٧٤٤,٢٢٨	٧,٢٦٨,٩٩٩	أرباح غير متحققة
(١٠٩,٨٦١)	١٣٧,٥٤٤	ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(١,٧٥٨,٩٦١)	(١,٤٣٦,٤٦٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٨٩,٠٧٨)	(٤٦٣,٣٠٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٧٩٧,٦٩٨</u>	<u>٩,٣٠٤,٤٦٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٧٧٦,٨٦٠ دينار.

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨٨,٩٦٠,٢٧٤	٩٤,٤٨١,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٧٩٩,٧١١	٣٤,٦١٣,٨٢٤	أرباح السنة
(٤,٦٦٤,٠٤٠)	(٤,٦٥٢,٥٧٥)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٤٤٤,٢٤٦)	(٣٠٤,٨٢٦)	المحول (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	(٥٠٢,٢٢١)	المحول (إلى) احتياطي التقلبات الدورية
(٢٢,٨٠٠,٠٠٠)	(٢٨,٥٠٠,٠٠٠)	ارباح موزعة على المساهمين
٥١٩,٦٤٦	٢,٩١٢,٦٩١	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
<u>١٠٩,٨٦١</u>	<u>(١٣٧,٥٤٤)</u>	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٩٤,٤٨١,٢٠٦</u>	<u>٩٧,٩١٠,٥٥٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٩٠ فلس للسهم الواحد أي بنسبة ٩٪ من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد، بالإضافة إلى توزيع ١٦,٠٧٨,٩٨٤ سهم من أسهم مصرف الصفا / فلسطين المملوكة لبنك القاهرة عمان على مساهمي بنك القاهرة عمان وذلك بنسبة وتناسب من ملكية المساهمين برأس مال بنك القاهرة عمان كأرباح عن عام ٢٠٢١.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٢,٦٧٢,٢٨٧ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٣,٥٧٤,٨٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٢,٢٢٧,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٥٥,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	تسهيلات ائتمانية مباشرة :
		للافراد (التجزئة)
١,٧٥١,٣٦٨	١,١٤٨,٩٩٤	حسابات جارية مدينة
٥٦,٤٨٢,٣٩١	٦١,٣٥٨,٨٨٠	قروض وكمبيالات
٢,٨٤١,٣٩٠	٢,٨٢١,٥٣٦	بطاقات الائتمان
٩٠٩,٨٤٧	٤٩١,٨١٩	حسابات هامش الوساطة
١٣,٩٥٨,٠٦٢	١٦,٦٣٨,٠٥٨	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٦,٧٧١,٨٩٩	٧,٧٢٤,٩٢٣	حسابات جارية مدينة
٢٦,٩٣١,١٥٤	٣٠,٧٣١,٢٥٣	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,٥٤٧,٤٢٠	١,٨٦٠,١١٨	حسابات جارية مدينة
٧,٤٠٤,٦٥٩	١٠,١١٧,٠٩٨	قروض وكمبيالات
١٢,٥٠٣,٠٤٣	١٢,٣١٣,٠٦٥	الحكومة والقطاع العام
٥٥,٧٠٥	٣٨٥,٩٠١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢,٧٥٢,٨٧٦	٤,٣٤٦,٧٩٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,٠٨٨,٤٧١	٣٨,٥٤٢,٨٢٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
<u>١٧١,٩٩٨,٢٨٥</u>	<u>١٨٨,٤٨١,٢٦٠</u>	المجموع

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦,٠٥٢,٣١٤	٨,٦٠٩,٤٠١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,١٠٢,٥٢٧	١,٧٠٩,٠٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٧٢,٩١٣	١,٣٩٨,٢٦٩	ودائع توفير
٣٤,٤٨٢,١٤٦	٣٩,٩٩٢,٩٩٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢٢,٩٦٨	٢٩٧,٥٥٩	تأمينات نقدية
٨,٩٥٢,٠١٩	١٠,٩٧٤,٢٠٠	أموال مقترضة
٢,٨٢٧,٠٠٦	٣,٨٠٠,٢٩٤	رسوم ضمان الودائع
<u>٥٦,١١١,٨٩٣</u>	<u>٦٦,٧٨١,٧٩٩</u>	المجموع

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٩٥٣,٩٩٥	٥,٠٦٠,١٦٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٢,٦٧٦,٥٧٢	٢,٤٥٩,٤٧٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٧٧٦,٤٥٢	١٢,٩٨٠,١٧٢	عمولات أخرى
(١٦٨,٥٨٠)	(١٥٥,٥٦٨)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٩,٢٣٨,٤٣٩</u>	<u>٢٠,٣٤٤,٢٤٤</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٤٦,٢٠٩	٢٣٥,٠٨٧	ناتجة عن التداول / التعامل
٤,٦٣٢,٤٣٢	٤,١٨١,٧٢٢	ناتجة عن التقييم
<u>٤,٨٧٨,٦٤١</u>	<u>٤,٤١٦,٨٠٩</u>	المجموع

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٩,٠٤١	٢٢٣,٧٧٠	٤٥٨,٣٤٣	٩٩١,١٥٤	أشهر شركات
<u>٣٠٩,٠٤١</u>	<u>٢٢٣,٧٧٠</u>	<u>٤٥٨,٣٤٣</u>	<u>٩٩١,١٥٤</u>	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٨,٩٨٣	١,١٢٦,٦٣٣	٢٨٧,٢٨١	١,٦٨٢,٨٩٧	أشهر شركات
<u>٢٦٨,٩٨٣</u>	<u>١,١٢٦,٦٣٣</u>	<u>٢٨٧,٢٨١</u>	<u>١,٦٨٢,٨٩٧</u>	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٦٠٣,٣٣٠	٢,٣٥١,٣٢١	عوائد توزيعات أسهم الشركات
<u>٢,٦٠٣,٣٣٠</u>	<u>٢,٣٥١,٣٢١</u>	المجموع

٣٤- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٤٧,٤٤٥	٩٢٣,١٠٩	فوائد معلقة حولت للإيرادات
١٢٦,١٣٧	١٢٦,٣٢٠	إيجارات الصناديق الحديدية
٤٢,٢٥٥	٤٠,٦٨٨	دفاتر الشيكات المباعة
١,٥١٣,١٦٣	١,٣٠٦,٣٨٧	ديون معدومة مستردة
٢,٢٨٤,٧٣٨	٢,٩٦٣,٢٨٤	إيرادات البطاقات
٨٧,٥٢٠	٣٤,٠١٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٨٠,١٨٨	٢,٣٩٩,١٧٨	أرباح بيع موجودات مستملكة
٢٦,٢٥٧	٢٢,٠٠٠	إيراد إيجارات الابنية
١,١٤٨,٥٥٧	٨٥٠,٥٩٦	عمولات الوساطة
١٦٨,٠٤٦	٩٥,٦٥٠	أخرى
<u>٦,٦٢٤,٣٠٦</u>	<u>٨,٧٦١,٢٢٢</u>	المجموع

٣٥- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٦,٦٨٩,٨٧٧	٣٦,٣٨٩,٨٠٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٧٥٨,٣٩٢	٢,٧٤٢,٠٥٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٨٧,٣٩٢	٥٤٠,٧٥٨	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٩٠١,٨٦٥	٢,٩٤٥,٤٤٥	تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٠)
٧٤٤,٦٥٨	٧,٥٢٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٨١,٤٥٦	٢,٨١٤,٩٤٨	نفقات طبية
١٦٤,٤٧٣	٢٣٠,١٦٧	تدريب الموظفين
٢٨٣,١٩٣	١٩٩,٨٧٥	ملابس موظفين
٥٦,٧٩٦	٨٩,٣٦٥	نفقات موظفين أخرى
<u>٤٤,٩٦٨,١٠٢</u>	<u>٤٥,٩٥٩,٩٣٦</u>	المجموع

٣٦- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٧٥٥,٢١٣	١٠٩,٤١٦	الإيجارات
٣,٤٦٩,١٨١	٤,٣٤١,٩٠٧	استهلاكات عقود ايجار
١,٠٤٩,٠٣٧	٩٤٧,٣٣١	فوائد على عقود ايجار
٢,٠٥٣,٣١٠	٢,٢٨٧,١٥٤	الصيانة والتنظيف
٢,٦٢٤,٩٦١	٢,٥٢٨,٢٢٠	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٢٦٩,٤٨٥	١,٣٥٤,٦٠٤	رسوم وضرائب حكومية
٦٢١,٧١٧	٦٦٩,٩٨٢	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٧٥١,١٨٩	١,١٧٤,٦٩١	التبرعات والإعانات
١,٥٠١,٨٣٣	١,٤٣٨,٧٩٩	مصاريف التأمين
٨٢٥,٣٤٧	٨١٠,٠٥٢	الاشتراكات
٦٠٨,٨٩٧	٤٧٣,٦٩١	الاتصالات
٨٥٨,٤٥٥	١,٨٣١,٢٠٤	رسوم ومصاريف قضايا
١,١٦٥,٩٥٨	١,١٥١,٨٤٦	أتعاب مهنية
٧٨٨,٥٩٤	٨٠٥,٧٧٣	أجور نقل النقود والبريد
٣,٠٧٢,١٨٩	٣,٤٤٩,٤١٨	مصاريف الدعاية والإعلان
١,١٣٧,٠٩٣	١,٢٨٨,٧٥٣	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٩٠٠,١١٢	٨,٨١٢,٥٨٨	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٤٩٥,٩٩٥	٥٤٣,٩٧٤	مصاريف سفر وانتقال
٤١٩,٣٤٨	٤٠١,٤٣٩	خدمات استشارية
٨٢١,٥٠٧	٤٧٤,٢٣٠	اجور حراسة
٤٠٢,٧٦٩	٩٢٠,٠١٧	مصاريف اسناد خارجي
٦٣٨,٦٠٠	٦٦٣,٩٩٨	المصاريف الأخرى
<u>٣٣,٢٣٠,٧٩٠</u>	<u>٣٦,٤٧٩,٠٨٧</u>	المجموع

٣٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــار	دينــــــــار	
(٣,١٦٩)	١,٢٢٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٣٩,٣٠٤)	(٢٥,٩٥٩)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٢٦,٠١٦)	(١٤٧,٨٥٢)	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٣٣٦	٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٦,٥٥٣)	(١٠٤,٦٧٩)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٣٣٨,٤٣٥	١٤,٤٧٣,١٨٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٥٠,٧٠٦	١,٣٣٣,٤٥٦	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١٧,٦٢٨,٤٣٥</u>	<u>١٥,٥٢٩,٤٧٢</u>	المجموع

٣٨- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٤,٦١٣,٨٢٤	٣٢,٧٩٩,٧١١	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٨٢	٠/١٧٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة - (مساهمي البنك)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والمخفض العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم المصرح به للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٣).

٣٩- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٢٠,٧١٤,٣٥١	٤١٣,٥٠٩,٠٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٣,٩٤١,٠١٧	١٢١,٥٧٤,٤٧٥	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٨٠,٦٠١,٣٢٥	١٠٥,٠١٢,٩٨٧	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
<u>٢٥٣,٤١٩,٠٤٣</u>	<u>٤١٩,٤٣٥,٥١٤</u>	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
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	مصرف الصفا

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع	الجهات ذات العلاقة					
	كما في ٣١ كانون الأول		اخرى *	الادارة التنفيذية	مساهم رئيسي	اعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة باعضاء المجلس
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
تسهيلات مباشرة	٢٨,١١٠,٠٦٠	١٥,٧١٥,٠٤٤	٣,٤٣٢,٨١٢	٢٢,١٤٨,٣٨١	٦٩,٤٠٦,٢٩٧	٤٢,٦١٢,٤٠١
ودائع لدى البنك	٣٣,٧٧٨,٠٩٦	٥,٨٠٧,٢٥٦	٣,٠٣٢,٣٠٥	١٩,٤٠٤,٤٦٧	٦٢,٠٢٢,١٢٤	١١٨,٢٠٣,٦٣١
التأمينات النقدية	١٣٨,٣٤٨	-	٧٦	١٩٢,١٠٣	٣٣٠,٥٢٧	٩٤٩,٣٤٦
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
تسهيلات غير مباشرة	٣,٢٠١,٠١٧	٣٢٩,٣٠٠	٧,٣٩٠	٦٣٧,٧٠٣	٤,١٧٥,٤١٠	٢,١٩٧,٨٥١
بنود قائمة الربح أو الخسارة الموحدة						
فوائد وعمولات دائنة	٥٧٣,٤٠٢	٢٥٧,٩٨٩	١٤١,٦٢٤	٢,٣٨٤,٦٢٤	٣,٣٥٧,٦٣٩	٢,٩٦٩,٧١٤
فوائد وعمولات مدينة	١,٢١٥,٣٣٩	٩١,٧٤٥	٥٤,٢٢٦	٢٩٤,٣٨٣	١,٦٥٥,٦٩٣	٢,٦٠٤,٥٠٨

* تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٪ إلى ١٥,٩٪.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤,٢٥٪ إلى ٧,٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٦٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٣,٢٥٪.

** بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٣,٣٩٤,٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٢٦٩,٣٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤١- إدارة المخاطر

يتعرض 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 تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

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 سقفوف 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 لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضاً 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 تنوع المحافظ هو من الاركان الاساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لإدارة 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 إدارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عاملة 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 ٢٠٢٢		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		البنود
إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%	
٤٠٢,٤١٨,٥٦٠	١٣٨,٦٧١,٨٤٤	١٣١,٨٤٥,٢٣٨	٥١,٠٧٦,٩٧٨	٢٦٣,١٩٨,٦٤٠	٪١١,٧٣	التسهيلات الائتمانية
٤٠٢,٤١٨,٥٦٠	١٣٨,٦٧١,٨٤٤	١٣١,٨٤٥,٢٣٨	٥١,٠٧٦,٩٧٨	٢٦٣,١٩٨,٦٤٠		المجموع
١٥,٥١٢,١٩١	٨,٢٠٢,٦٤٣	٥٩١,٣٩٢	٤٢٩,٧٤٨	١٢,٨٤٤,٤١٦	٪١٨,٥٩	الكفالات المالية
٧,٩٥٣,٦٣٨	٢,٩٠٤,٠١٥	-	-	٢,٩٠٤,٠١٥	٪٤,١٠	الإعتمادات المستندية
٥٠,٢٤٤,٩٢٥	١٧,٩١٥,٨١٧	٥٨٥,٨٠١	٢٩٦,١٠٣	٣٠,٧٧٧,٣٨٦	٪١٢,٠٨	الالتزامات الأخرى
<u>٤٧٦,١٢٩,٣١٤</u>	<u>١٦٧,٦٩٤,٣١٩</u>	<u>١٣٣,٠٢٢,٤٣١</u>	<u>٥١,٨٠٢,٨٢٩</u>	<u>٣٠٩,٧١٤,٤٥٧</u>		المجموع الكلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		البنود
إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%	
٣٥٠,٧١٨,٩٠٢	١٢٠,٦٠٠,٣٤٠	١١٥,٢٨٢,٨٢٩	٣٢,١١٥,٣٨٢	١٨٦,٢٤٣,٧٣٦	٪٩,٠٥	التسهيلات الائتمانية
٣٥٠,٧١٨,٩٠٢	١٢٠,٦٠٠,٣٤٠	١١٥,٢٨٢,٨٢٩	٣٢,١١٥,٣٨٢	١٨٦,٢٤٣,٧٣٦		المجموع
١١,٣٠٢,٥٢٦	٢,٨٢٦,١٥١	٤١١,٩٦١	٢٩٩,١٨٥	٣,٥٨٣,٦٣٣	٪٥,٧٠	الكفالات المالية
١,٩٨٨,٢٦٩	٥٤,٩٩٨	-	-	٥٤,٩٩٨	٪٠,٠٦	الإعتمادات المستندية
٤١,٢٩٨,٣١٣	٧,٥٢٧,٩١٦	٥٣٩,٦٥٥	٣٩٧,٤٨٩	١٠,٥٠٠,٣٧٩	٪٣,٥٤	الالتزامات الأخرى
<u>٤٠٥,٣٠٨,٠١٠</u>	<u>١٣١,٠٠٩,٤٠٥</u>	<u>١١٦,٢٣٤,٤٤٥</u>	<u>٣٢,٨١٢,٠٥٦</u>	<u>٢٠٠,٣٨٢,٧٤٦</u>		المجموع الكلي

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية							
المجموع	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البنسبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٨,٢0٨,٤١0	-	١,0٦٢,١٠٢	٢,٤0٨,٣٩٩	٢,٢٣٧,٩١٤	٢٢٣,١٩٨,٦٤٠	01,٠٧٦,٩٧٨	١٣٨,٦٧١,٨٤٤	التسهيلات الائتمانية	
٨,٢0٨,٤١0	-	١,0٦٢,١٠٢	٢,٤0٨,٣٩٩	٢,٢٣٧,٩١٤	٢٢٣,١٩٨,٦٤٠	01,٠٧٦,٩٧٨	١٣٨,٦٧١,٨٤٤	المجموع	
١١,٠0٣٤	-	٢٠,٠٩٣	-	٩,٤٤١	١٢,٨٤٤,٤٦٦	٤٢٩,٧٤٨	٨,٢٠٢,٦٤٣	الكفالات المالية	
١١,٨٩٨	-	-	-	١١,٨٩٨	٢,٩٠٤,٠١0	-	٢,٩٠٤,٠١0	الإعتمادات المستندة	
٦٦,٧٤٦	-	٢٠,٧0٩	٢٣٠,٠٨٤	١٢,٩٠٣	٢٠,٧٦٧,٢٨٦	٢٩٦,١٠٣	١٧,٩١0,٨١٧	الالتزامات الأخرى	
٨,٤٤٧,0٩٣	-	١,٦٠٢,90٤	٢,٤٩١,٤٨٣	٢,٢0٢,١0٦	٢٠,٩٧١٤,٤0٧	01,٨٠٢,٨٢٩	١٦٧,٦٩٤,٣١٩	المجموع الكلي	

الحسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	البنسبة
	تجميعي	أفرادي	تجميعي	أفرادي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٠٧٠,0٣٦	-	١,٠١٤,٧٨٤	٢,١٢٢,٦٦٠	١,٩٢٣,٠٩٢	١٨٦,٢٤٣,٧٣٦	٢٢,١١0,٣٨٢	١٢٠,٦٠٣,٤٠٠	التسهيلات الائتمانية
٦,٠٧٠,0٣٦	-	١,٠١٤,٧٨٤	٢,١٢٢,٦٦٠	١,٩٢٣,٠٩٢	١٨٦,٢٤٣,٧٣٦	٢٢,١١0,٣٨٢	١٢٠,٦٠٣,٤٠٠	المجموع
١٤,٨٨٣	-	١٢,٣٣٤	-	٢,03٩	٢,0٨٣,٦٣٣	٢٩٩,١٨0	٢,٨٢٦,١0١	الكفالات المالية
٨١	-	-	-	٨١	0٤,٩٩٨	-	0٤,٩٩٨	الإعتمادات المستندة
٨٣,٢٨٧	-	١٦,٦٤٢	0٩,0٠٧	٧,١٢٨	١٠,0٠٠,٣٧٩	٣٩٧,٤٨٩	٧,0٢٧,٩١٦	الالتزامات الأخرى
٦,١٦٨,٧٨٧	-	١,٠٤٣,٧٦٠	٢,١٩٢,١٦٧	١,٩٢٢,٨٦٠	٢٠٠,٢٨٢,٧٤٦	٢٢,٨١٢,٠0٦	١٣١,٠٠٩,٤٠0	المجموع الكلي

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي :

كمافي ٢٠٢٢	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	افراد	عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٣٣٩,٤٠٢	١٨٠,٣٣٩,٤٠٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,٩٢٠,٧٤0	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٩٢٠,٧٤0
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٣٠,٨٣٢,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٠,٨٣٢,٢٦٨
السهيولات الإئتمانية	١١٧,٣٧٣,٩٦٠	١0١,٢٤١,٢٣٧	٣٤٨,٩0٦,٧٤١	٣٨٩,٦00,٢٣٧	٢٤,٤٢٤,0٩٦	٢١,٨٦٢,٢٣١	٨٣٠,٨٧٧,٤٤٨	٢٤٢,٨٠٢,٦٦0	٢,١٢٧,١٩٤,٠٦0
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦١,٤٤٣,١٠٣	-	٢١,٣0٧,٨٠٠	-	-	-	-	٧١٢,0٦٤,٢٣٧	٧٩0,٣٦0,١٤٠
الموجودات الأخرى	٨,0٤٨,٨٠٦	٢,٧٣٦,٣٩٣	٦,٧٦٩,١٨٤	٢٨0,٦١٦	٤٠,٢٠0٣٦	٢٩٣,٢٧٣	٦,٨٣٠,٣٣٧	٨,٤٢٢,٤٩٦	٣٤,١٤٦,٦٤١
مجموع الموجودات	٣٨٤,٣٦٩,٨٨٢	١0٣,٩٧٧,٦٣٠	٣٧٧,٠٤٣,٧٢0	٣٨٩,٩٤٠,٨0٣	٢٨٩,٨٢٧,١٢٢	٢٢,١00,0٠٤	٨٣٧,٧٠٧,٧٨0	١,١٤٤,١٢٦,٧0٠	٣,٣٣٤,١٤٩,٢٦١
الكتلات المالية	١٤,٣٦0,0٦٨	٧,٦0٣,٨٦0	٢٧,٠٤٧,٩١٠	١٦,٩٠٠,١١٤	٦١٨,٧٤٠	-	-	١,٧٧٢,٣٢٧	٦٧,٩0٨,٤٨٤
الاعتمادات المستندية والتبورات	١٤,٩٦١,٩٢٣	١٢,٤٦٢,٠0٢	٣٢٣,٧٠٧,٣٧٩	-	-	-	-	١٠,٢٦٦,٨٧٨	٧٠,٠١٨,٢٢٢
الائتمانات الأخرى	٤٤,٩٩٠,٠٣٩	١٤,٦0٩,٦٤٢	١٢٩,٩٢٣,٠٠٤	٧,١٧١,٧٣٦	١,٦٦٤,0٠٢	٣,0٠٩,٩٧٤	١١,٢٠٤,٩١٧	٣٨,٣٢٩,٦٦٣	٢0١,١٧٦,٢٤٧
المجموع الكلي	٤0٨,٦٨٧,٤١٢	١٨٨,٦0٣,٦٤٩	٥٦٦,٣٢٢,٠١٨	٤١٤,٠١٢,٧٠٣	٢٧,١١٠,٣٧٤	٢0,٦٦0,٤٧٨	٨٤٨,٩١٢,٧٠٢	١,١٩٤,0١0,٦١٦	٣,٧٢٢,٨٨٩,٤0٤

كمافي ٢٠٢٢	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	افراد	عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٠0٨,٢0٣	٢٤٨,٠0٨,٢0٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢١,0٢٨,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	١٢١,0٢٨,٢٤٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠١,٠0٤,٧٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠0٤,٧٢٠
السهيولات الإئتمانية	٩٦,٨٦٦,٢٧١	١٢٢,0٨٦,0٣٢	٤١١,٢٢٣,٦٤٢	٢٦٤,٣0٣,٩٣٩	١٩,١١0,٢٣٩	٢٩,٠٢٢,٣0٧	٧٠,٢٨١0,٠٢٤	٢٩٤,١١٣,٨0١	١,٩0١,٠٩٦,٨00
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦0,٢0٩,٣٠٤	-	٢,٩0١,٩١٧	-	-	-	-	٧٢٠,٣٩٦,0٧٨	٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩
الموجودات الأخرى	٨,٦٩٢,٧0١	٣,0٧٠,٦٩٩	١,٢٦١0,0٥0	١٧٩,٢٨٧	٦٦0,٤٢٣	٤0١,٠0٨	٢,١٩٠,٤0٠	٧,٢٠٩,٩٧٧	٣0,0٥0,٠٠٠
مجموع الموجودات	٣٩٣,٤٠١,٢٩٠	١٣٦,١0٧,٢٣١	٤٤٤,٧٩١,١٤٤	٢٦٤,0٣٣,٢٢٦	١٩,٧٨٠,٦٦٢	٢٩,٤٧٣,٦١0	٧٠,٦٠0,0٠0	١,٢٦٩,٧٨٨,٤٧٩	٣,٢٦٣,٩٢٠,٩٢١
الكتلات المالية	١٣,١٩١,٣٠٨	١٠,٠٧٢,٢00	٢٢,0١٣,٧٦٠	١٤,٦٢٤,٠٩٨	0٧٤,٧٨٩	-	-	١,٣٠٨,٢٧١	٦٢,٢٨00١٦
الاعتمادات المستندية والتبورات	٢٢,٢٢٧,٣٠٣	١٦,٩٧٤,٠٩٤	0,٤٢٣,١0٤	-	-	-	-	٤,٦٠٢,١٢٤	٩٤,٢٢٦,٦٧0
الائتمانات الأخرى	٢٦,٣٨٠,٢٩٨	٣,٦0٦,٠٧١	١٤٦,٦٨٦,١٧١	١٠,٨٩٢,٩٣٢	١,٤٢٠,٢٩٢	-	٢٢٣,٢٧٨	٤٨,٠0٧,٣0٣	٢٩٤,٢٤٦,٣٤٧
المجموع الكلي	٤00,٢٠٠,١٩٩	١٩٩,٧٦0,٢٩٣	٦٦٤,٤١٤,٢0٩	٢٩٠,٠0٠,٢0٦	٢١,٧٨0,٧٤٣	٢٩,٤٧٣,٤٦0	٧٣٠,٢٤٢,٧٦٢	١,٢٢٣,٧٤٦,٢٢٢	٣,٧١٤,٦٨٨,١0٩

* يشمل القطاع الائتماني للقرارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
البنـد	المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
		دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٣٣,٢٤٤,٢٤٦	٨,٨٠٤,٧٤٧	١٦,٦٣٨,٤٠١	-	١٨
الصناعة والتعدين	١٣٦,٠٣٤,٠٢٣	٣,٧٩٩,٨٧٣	٤٤,٨٧٠,٨٤٥	١٢٣,٩٨٠	٣,٨٢٤,٤٢٨
التجارة العامة	٣١٧,١٠٦,٢٦٥	٣٤,١٢٧,٨٠١	١٨٣,٠٩٤,٨٣٥	٢٦,٨١٣,١٣٩	٥,١٨٩,٩٧٨
تمويل شراء عقارات	٢٠٠,٥٤٧,٦٥١	١٦٣,٦٥٦,٩٠٨	١٠,٨٤٥,٥١٠	٢٣,٤٩٨,٦٩٨	١٥,٤٦٣,٩٣٦
الزراعة	١٥,٩٩٥,٧٤٩	٥٧٨,٧٢٨	٩,٦٣٤,٨٩٢	٣,٤٠٠	٨٩٧,٦٠٥
أسهم	١٦,١٨٧,٢١٢	٥,٦١٠,٤٢٣	٣,٥٦١,٣٩٢	١٥,٥٨٢	٢٩٠,٨٦٩
الأفراد	١٩٦,٧٣٠	٧٦٧,٦٣٣,٦٨٩	٦١,٠٨٥	٦٣,٨٣٨,٦٦٠	١٧,١٨٢,٥٣٨
حكومة وقطاع عام	١,١١٢,١٦٧,٣٨٧	٨,١٦٢,٢٦٧	٧٤,١٦٠,٣٣٢	-	٢٥,٦٣٢
المجموع	٢,٢٣١,٤٧٩,٢٦٣	٩٩٢,٣٧٤,٤٣٦	٣٤٢,٨٦٧,٢٩٢	١١٤,٢٩٣,٤٥٩	٤٢,٨٧٥,٠٠٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
البنـد	المجموع	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
		دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٤٠,٧٠٢,٧٠٩	٤,٩٢٤,٤٩٠	٧,٣٦٢,٣٠٧	-	٢,٢١٠,٦٩٣
الصناعة والتعدين	١٥٧,١٢٤,٤٤٩	٥,٣٧٨,٣٨٣	٣٤,٦٣٥,٥٠٧	٦٦,٨٧٤	٢,٥٦٠,٠٨٠
التجارة العامة	٤٨٦,٠٢٣,٨٩٨	٤٠,٣٩١,٨١٠	١٢٨,٨٧٦,٢٧٨	٢,٥٦٥,١٦٤	٦,٥٥٧,١٠٩
تمويل شراء عقارات	٩٢,٤٣٠,٨٩٠	١٣٩,٢٤٥,٥٠٣	٢٣,٢٣٢,٢٢٢	٢٥,٤٢٧,٥٥٢	٩,٧١٤,٠٨٩
الزراعة	١٢,٩٠٠,٣٣٦	٩١٠,٢٤٣	٧,٦١٤,٦١٨	١٩,٤٩٧	٣٤١,٠٤٩
أسهم	١٠,٩٤٤,٦٣٨	٥,٥٢٧,٣٦٦	١٢,٧٠٥,٣٧٧	٢١,٣٢٣	٢٧٤,٧١١
الأفراد	١,٣٥٢,٠٨٧	٦٦١,٠٩٣,٩٤٦	١,٠٧٠,٠٩٣	٥٦,٠٩٥,٤٨٦	١٠,٦٣١,١٥٠
حكومة وقطاع عام	١,١٢١,١٠٩,٩٠٤	١٠٩,٢٦٩,٤٧٦	٨١,٣٥٢,٠٨٣	١١,٩٤١,٠١٦	٧٣,٧٥٣
المجموع	٢,٣٢٢,٥٨٨,٩١١	٩٦٦,٧٤١,٢١٧	٢٩٦,٨٤٨,٤٨٥	٩٦,١٣٦,٩١٢	٣٢,٣٦٢,٦٣٤

٣- توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٢,٠٤٢,٩٣٩	٩٨,٢٩٦,٤٦٣	-	-	-	-	١٨٠,٣٣٩,٤٠٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠,٧٦٣,٣٠٩	٢٩,٩٧٣,٩٧٢	٣٤,٩٧٢,٠٩٦	٥٤٦,١٠٤	١٧,٦٣٩,٩٨٨	٢٥,٢٧٦	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١,٩٣٣,٨١٧	١,١٤٩,٤٥١	-	-	-	-	٧٣,٠٨٣,٢٦٨
التسهيلات التسهيلات الإئتمانية	١,٥٢٨,٥٧٣,٣٨٤	٥٨٨,٣٩٠,٣٩٩	٢,٣٠٤,٤١٣	-	٧,٩٢٥,٨٦٩	-	٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٥٣,٠٠١,١٠٧	٤١,٧٩٨,٢٣٢	٥٦٥,٨٠١	-	-	-	٧٩٥,٣٦٥,١٤٠
الموجودات الأخرى	٢٨,٣٦٤,٥٨٥	٤,٢٥٢,٩٠٤	١,٦٢٥,٠٥٦	-	٤,٠٩٦	-	٣٤,٢٤٦,٦٤١
إجمالي الموجودات	٢,٥٠٤,٦٧٩,١٤١	٧٦٣,٨٦١,٤٢١	٣٩,٤٦٧,٣٦٦	٥٤٦,١٠٤	٢٥,٥٦٩,٩٥٣	٢٥,٢٧٦	٣,٣٣٤,١٤٩,٢٦١
الكفالات المالية	٤٧,٢٨٩,٥٧٠	١٥,٨٨٦,٧٦١	٤,٢٧٠,٨٠١	-	٢١٢,٦٥٠	-	٦٧,٩٥٨,٤٨٤
الاعتمادات المستندية والقبولات	٤٣,٨٠١,٧٢٥	٢٦,٢١٦,٥٠٧	-	-	-	-	٧٠,٠١٨,٢٣٢
الالتزامات الأخرى	٢٠٥,٩٣١,٦٩٧	٤٥,٨٣١,٧٨٠	-	-	-	-	٢٥١,٧٦٣,٤٧٧
المجموع الكلي	٢,٨٠١,٧٠٢,١٣٣	٨٥١,٧٩٦,٤٦٩	٤٣,٧٣٨,١٦٧	٨٤٤,٨٠٦	٢٥,٧٨٢,٦٠٣	٢٥,٢٧٦	٣,٧٢٣,٨٨٩,٤٥٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٤٥,٩٤٠,٨٩٢	١٠٢,١١٧,٣٦١	-	-	-	-	٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥١,٤٠٩,١٧٩	١٦,٧٠٥,٠٩٦	٣٤,٨٢٧,٧٠٥	٦٣٦,٤٦٨	١٧,٧٢٢,٦٧٤	٢٢٧,١٢٢	١٢١,٥٢٨,٢٤٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٩,٧٥٢,٤٨٧	١,٣٠٢,٢٣٣	-	-	-	-	١٠١,٠٥٤,٧٢٠
التسهيلات التسهيلات الإئتمانية	١,٣٨٤,٧٠٤,٠٢٩	٥٥٣,٤٦٣,٦٤٦	١٢,٤٠٥,٤٧٤	-	٥٢٣,٧٠٦	-	١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٦٣,١٣٢,١٠٥	٤٢,٨٩٨,٧٨٨	٥٧٦,٩٠٦	-	-	-	٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩
الموجودات الأخرى	٢٥,٨٨٦,٣٩٩	٦,٤٥٣,٨٨٩	٣,١٧١,٠٧١	-	٦٣,٦٩١	-	٣٥,٥٧٥,٠٥٠
إجمالي الموجودات	٢,٤٧٠,٨٢٥,٠٩١	٧٢٢,٩٤١,٠١٣	٥٠,٩٨١,١٥٦	٦٣٦,٤٦٨	١٨,٣١٠,٠٧١	٢٢٧,١٢٢	٣,٢٦٣,٩٢٠,٩٢١
الكفالات المالية	٤٤,٥٩٧,٢٣٧	١٣,٧٣٤,٣١٤	٣,٤١٤,٦٨٨	٢٩٨,٧٠٢	٢٤٠,٥٧٥	-	٦٢,٢٨٥,٥١٦
الاعتمادات المستندية والقبولات	٦٥,٧٠٧,٣٣٣	٢٨,٥١٩,٣٤٢	-	-	-	-	٩٤,٢٢٦,٦٧٥
الالتزامات الأخرى	٢٤٩,٦٩٧,٧٨٥	٤٤,٥٤٧,٢٦٢	-	-	-	-	٢٩٤,٢٤٥,٠٤٧
المجموع الكلي	٢,٨٣٠,٨٢٧,٤٤٦	٨٠٩,٧٤١,٩٣١	٥٤,٣٩٥,٨٤٤	٩٣٥,١٧٠	١٨,٥٥٠,٦٤٦	٢٢٧,١٢٢	٣,٧١٤,٦٧٨,١٥٩

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل المملكة	١,٦٥٦,٧٩٦,٦٢٥	٧٩٧,١٨٦,٥٠٠	٢٤٦,٠٢٧,٤٥٣	٦٦,٨١٩,١١٩	٢,٨٠١,٧٠٢,١٣٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٠٥,٨٨٧,٠٥٧	١٩٣,٥٩٢,٦٦٥	٩٦,٨٣٩,٨٣٩	٤٧,٤٧٤,٣٤٠	٨٥١,٧٩٦,٤٦٩
أوروبا	٤٢,١٤٢,٨٩٦	١,٥٩٥,٢٧١	-	-	٤٣,٧٣٨,١٦٧
آسيا	٨٤٤,٨٠٦	-	-	-	٨٤٤,٨٠٦
أمريكا	٢٥,٧٨٢,٦٠٣	-	-	-	٢٥,٧٨٢,٦٠٣
دول أخرى	٢٥,٢٧٦	-	-	-	٢٥,٢٧٦
المجموع	٢,٢٣١,٤٧٩,٢٦٣	٩٩٢,٣٧٤,٤٣٦	٣٤٢,٨٦٧,٢٩٢	١١٤,٢٩٣,٤٥٩	٣,٧٢٣,٨٨٩,٤٥٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل المملكة	١,٧٥٩,٤٦٠,٥٠٦	٧٨٦,٢٦٠,١٣٨	١٩٢,٣٤٧,٤٩٥	٦٧,٢٣٣,٩٥٦	٢,٨٣٠,٨٢٧,٤٤٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	٤٩٢,٠٨٢,٥٢٤	١٧٧,٤١٨,١٧٨	١٠٤,٥٠٠,٩٩٠	٢٨,٩٠٢,٩٥٦	٨٠٩,٧٤١,٩٣١
أوروبا	٥١,٣٣٢,٩٤٣	٣,٠٦٢,٩٠١	-	-	٥٤,٣٩٥,٨٤٤
آسيا	٩٣٥,١٧٠	-	-	-	٩٣٥,١٧٠
أمريكا	١٨,٥٥٠,٦٤٦	-	-	-	١٨,٥٥٠,٦٤٦
دول أخرى	٢٢٧,١٢٢	-	-	-	٢٢٧,١٢٢
المجموع	٢,٣٢٢,٥٨٨,٩١١	٩٦٦,٧٤١,٢١٧	٢٩٦,٨٤٨,٤٨٥	٩٦,١٣٦,٩١٢	٣,٧١٤,٦٧٨,١٥٩

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣	١٨٠,٣٣٩,٤٠٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢١,٥٢٨,٢٤٤	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠١,٠٥٤,٧٢٠	٧٣,٠٨٣,٢٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٧٢٧,٥٦٦,٦٦٦	٧٦١,٨٤٤,٢٦٨	للأفراد
٢٨٠,٢٥٦,٣٩١	٣٠٥,١٧١,٩٤٢	القروض العقارية
٥٦٨,٩٦٦,٣٣٥	٥٩٥,٥٨٨,٩٥٦	الشركات الكبرى
١٩٧,٢٥٦,٥٩٥	٢٢٣,٤٧٩,٨٩٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٧٧,٠٥٠,٨٦٨	٢٤١,١٠٩,٠٠٦	للحكومة والقطاع العام
٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩	٧٩٥,٣٦٥,١٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي
٣٥,٥٧٥,٠٥٠	٣٤,٢٤٦,٦٤١	الموجودات الأخرى
٣,٢٦٣,٩٢٠,٩٢١	٣,٣٣٤,١٤٩,٢٦١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

بنود خارج قائمة المركز المالي

اعتمادات و قبولات	٧٠,٠١٨,٢٣٢	٩٤,٢٢٦,٦٧٥
كفالات	٦٧,٩٥٨,٤٨٤	٦٢,٢٨٥,٥١٦
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٢٥١,٧٦٣,٤٧٧	٢٩٤,٢٤٥,٠٤٧
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٣٨٩,٧٤٠,١٩٣	٤٥٠,٧٥٧,٢٣٨
اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	٣,٧٢٣,٨٨٩,٤٥٤	٣,٧١٤,٦٧٨,١٥٩

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ دون أخذ الضمانات أو مخفضات 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 منها هي كما يلي :

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

وتقوم الادارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة الى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

الديون المجدولة خلال العام:

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 ٢٠٢٢ مبلغ ٢١,٣٦٢,١٤٢ دينار مقابل ٢٠,٨٨٧,٦٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها وما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها خلال العام:

يقصد بأعادة 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 ٢٠٢٢ مبلغ ٩٨,٦٩٥,١٤٨ دينار مقابل ١٨,٥١٤,٢٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

0- سندات واسناد واذونات خزينة

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة
		دينار
BAA3	Moody's	٢١٣,٥١٠
B1	Moody's	٣,٥٣٨,٣١٧
B2	Moody's	٢,٤٩٦,١٦٢
Ba3	Moody's	١٠,٦٠٧,٧١١
غير مصنف	Moody's	٨٢,٣٥٧,٨٠٠
حكومية		٦٩٦,٩٨٦,٠١٩
الإجمالي		٧٩٦,١٩٩,٥١٩

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 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 وفقاً 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 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 باية 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.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسرعة الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠٢٢	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	١,٢١٤,٣٩٩	١٠٠	(١,٢١٤,٣٩٩)
يورو	١٠٠	(٩٤,٨٨١)	١٠٠	٩٤,٨٨١
جنيه استرليني	١٠٠	(٢,٥٤١)	١٠٠	٢,٥٤١
ين ياباني	١٠٠	-	١٠٠	-
عملات أخرى	١٠٠	١,٣٠٢,٩٥٣	١٠٠	(١,٣٠٢,٩٥٣)
٢٠٢١				
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)

مُجْزِةٌ إِعَادَةٌ تَسْمِيَرُ الْفَالِدَةَ

يتمّ التصنيف على أساس فترات إعادة تدوير الفائدة أو الاستحقاق إلى ما يقرب

المجموع	دينار	عناصر بدون فائدة	دينار	اكثر من ٢ سنوات	دينار	٣ سنوات	دينار	الى سنة	دينار	الى ٦ شهور	دينار	لغاية ٣ شهور	دينار	اقل من شهر	دينار	كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢	الموجودات
٢٢٠,١9٨,٨١٦	٨٨٢,٠٣٢,٨١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨١,٦٦0,٠٠٠	-	٢٨١,٦٦0,٠٠٠	نقد وأربعة ادى بنوك مركزية - بالصادفي			
١١٢٢,٩٢٠,٧٤0	٢٨١,٦٦٦,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٨,٧١٧	٨٤٢,٧00,٧٩٢	-	٨٤٢,٧00,٧٩٢	أربعة ادى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي			
٧٢٠,٨٢٢,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات ادى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي			
٩,٩٨٠,١٤١	٩,٩٨٠,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
٧١,٨٧٩,٢٧٢	٧١,٧٠٢,٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٧00,٣٦0,١٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكتابة المطفأة بالصادفي			
٢١,١٧١,٩٤٠,٦0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي			
٤٢,٩٢٤,٨٦٧	٤٢,٩٢٤,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات			
0,٢٦١,٢٢٩	0,٢٦١,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة			
١٢,0٧٤,٨٦٦	١٢,0٧٤,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات خزينة مؤجلة			
٨٩,٩٩١,٩١0	٨٩,٩٩١,٩١0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى			
٢,٦٧٤,٩٧٤,٤0٤	000,٢٦٦,١٢٢	٤٢٩,٨٢٤,٠٤١	٤٤٠,٩٩١,٠١٧	٢٠٤,٧٠٧,١٢٢	٢٦٧,٧٤٩,٧١٠	9٨٧,٦٨٦,0٢٤	٦٨٧,٧٤٩,٢٨٦	المطلوبات			وذايع بنوك ومؤسسات مصرفية			وذايع عملاء			
														تأميمات نقدية			
														اموال مقترضة			
٢١٨,٤0٢,٢٢٢	٢١,٠٢٢,٧0١	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦١,٤٦٩,٤٨٢	مطلوبات			وذايع بنوك ومؤسسات مصرفية			وذايع عملاء			
٢,٤0٤,١٨٢,٢0٠	0٢٤,١٢٠,٢١٤	0٩٠,٧٨٠,١٧٢	١٢٩,٩٦١,٦9٨	٤٤٦,0٦٦,٦٨٠	٢٧١,٢٢٢,0٦٠	٢٦٨,٧٣٩,٢٤٨	٦٢٤,٢٣٢,٤٧٨	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
٨٩,٦٩٧,١0٢	0١,١٢١,١٩٤	٩,٨٩١,٢٠٦	٧,٧٢٠,٤0٨	0,٧0٢,١١0	٦,00٤,٦٩٢	٤,٤٩٩,٢٧٨	٤,١٧٦,٢٠٨	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
٢٤١,٧٢٦,٠١0	١,٠٧٤,٢٢٤	١٠٢,٢٠٢,٤0٠	١٢٤,١٩٢,٨٤0	١٠٠,٢٠٨,٦١0	٢٨,٢٦0,٧٩٧	٢٦,0٠0,٧٤0	٢٨,٢٦٠,٨٦٩	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
١٨0٤,٢0٠	-	١٨0٤,٢0٠	-	-	-	-	-	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
١٤,٦0,٧٣٢	١٤,٦0,٧٣٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
٢٢٨,٨٦٧,٤١0	٢٢٨,٨٦٧,٤١0	-	-	-	-	-	-	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
١,٢٠٨,١٢٤	١,٢٠٨,١٢٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
٩١,٢١0,٢٧٤	٩١,٢١0,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
٢,١0٢,١0٦,٢٤0	٧٣٧,٨٧٧,٠٢٨	١٩٠,٧١٢,٢٧٨	٢٧١,٨٧0,٠٠١	٤٦٨,٢٢٢,٦٦٠	٢٢٦,٢0٤,٠0٠	٤٠٩,٧٤٤,٢٧١	٨٢,٨,٢٦٩,٢0٧	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
٤٢١,٨١٧,٨٠٩	٢٢٩,١١٠,٨٩0	١٦٩,١٦٦,٠١٦	١٢٦,٢٦٦,٢٧٢	٢٦٠,٤٢٤,٢٠٠	٢٦٠,٤٢٤,٢٠٠	0٧٧,٩٤٢,١٢٢	٢٦٠,٤٢٤,٢٠٠	مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات اخرى			
								مطلوبات			مطلوبات اخرى			مطلوبات			

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات	فجوة إعادة تسعير الفائدة

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 :

٢٠٢١			٢٠٢٢			
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	%	
-	٣٤٢	+	-	(٥٣٢)	+	يورو
-	(٣,٠٤٠)	+	-	٣٧٨	+	جنيه استرليني
-	0	+	-	-	+	ين ياباني
-	٢٣٤,٩٤٩	+	-	١٥٥,٩١٠	+	عملات أخرى

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	يورو	ين ياباني	جنيه استرليني	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
						دينار
الموجـودات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادي	١٧٣,٢٢٣,٦٥٦	١٠٤,٧٤٦,٣٥١	٢,٥٦٦,٧٠٢	-	٥٧٥,٨٦٨	٦٥,٣٣٤,٧٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادي	١٠٩,٣٢٦,٢٣٣	١٢,٤٢٢,٨٩٢	٥٥,٣٨٥,٣٣٦	٥٠٩,٥٣٧	٦,١٠٤,٨٦٩	٣٤,٩٠٣,٥٩٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادي	١,١٥٠,٦٤٧	١,١٥٠,٦٤٧	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادي	٦٤٦,٤١٦,٠٩٧	٢٩١,٤٨٩,١٠٦	٤,٧٠٥,٠٥٦	٧,٥٤٧	٣	٣٥٠,٢١٤,٣٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٥,٨٨٦	-	-	-	-	٥٥,٨٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩,٩٩٨,٧٧٦	١٤,٢٧٨,٥٦٧	٦٠,٢٨٤	-	-	٥,٦٥٩,٩٢٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥٣,٨٣٣,٨٧٨	-	١,٥٦٣,٨٥٦	-	-	١٥٢,٢٧٠,٠٢٢
ممتلكات ومعدات بالصادي	٩,١٩٢,٨٢٤	١,٨٠٣	-	-	-	٩,١٩١,٠٢١
موجودات غير ملموسة	٥٩٤,٣٣٣	-	-	-	-	٥٩٤,٣٣٣
موجودات أخرى	٩,٧٦٥,١١٥	١,٥٥٦,٤٤٧	١٠٢,٠٤٢	-	٣,٤٩٢	٨,١٠٣,١٣٤
اجمالي الموجودات	١,١٢٣,٥٥٧,٤٤٥	٤٢٥,٦٤٥,٨١٣	٦٤,٣٨٣,٢٧٦	٥١٧,٠٨٤	٦,٦٨٤,٢٣٢	٦٢٦,٣٢٧,٠٤٠
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥,٠٨٣,٤١٨	٨,٧٣٦,٤٧٩	١٠,٦٣٧,٨١٠	-	-	٣٥,٧٠٩,١٢٩
ودائع العملاء	٨٧١,٧٧٥,٩٠٠	٣٢٣,٥٥٢,٠٩٨	٣٧,١٧١,٩١٦	٤٥٥,٩٦٧	٥,٧٩٥,٧٨٨	٥٠٤,٨٠٠,١٣١
تأمينات نقدية	٦٦,٠٧٥,١٥٦	١٥,٤٨٢,٥٢٩	١١,١٣٤,٧٢٦	٥٤,٦٣٦	١١	٣٩,٤٠٣,٢٥٤
أموال مقترضة	٣٥,٩٧٨,٥٨٢	-	٨,٨٠٩,١٧٢	-	-	٢٧,١٦٩,٤١٠
قروض مساندة	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	-	-	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠
مخصصات متنوعة	٩٢٦,٦٥٤	-	-	-	-	٩٢٦,٦٥٤
مخصص ضريبة الدخل	٤,٩٣٤,٨٠٣	٤,٥٧٠,٧١٣	-	-	-	٣٦٤,٠٩٠
مطلوبات أخرى	٢٧,٤٢٩,٢٩٢	١,٢٩٢,٦١٧	٦٤٩,٦٥١	-	٧٤,١٣٠	٢٥,٤١٢,٨٩٤
مجموع المطلوبات	١,٠٨٠,٧٤٤,١٥٥	٣٥٣,٦٣٤,٤٣٦	٦٨,٤٠٣,٢٧٥	٥١٠,٦٠٣	٥,٨٦٩,٩٢٩	٦٥٢,٣٢٥,٩١٢
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	٤٢,٨١٣,٢٩٠	٧٢,٠١١,٣٧٧	(٤,٠١٩,٩٩٩)	٦,٤٨١	٨١٤,٣٠٣	(٢٥,٩٩٨,٨٧٢)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٣٩,٦٤١,٠٧٤	٢١,٦٧٧,٦٤٣	٢٥,٣٧١,٠٩٣	٦٩٥,١٧٦	-	٩١,٨٩٧,١٦٢

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١						
اجمالي الموجودات	٥٩٣,٩٦٧,٢٢٨	١٠,٥٢٦,٠٣٠	١٣,٦٦٨,٨٨٥	٥٩,٩٨٣,٩٧٩	٤٤٧,٨٤٧,٩٦٠	١,١٢٥,٩٩٤,٠٨٢
اجمالي المطلوبات	٦٢٧,٥٢٠,٨٨٥	٥,٧١٢,٨٨٥	٥٣٥,٤٦٨	٥٩,٥٤٥,٧٦٩	٣٤٨,٣٣٩,٤٩٢	١,٠٤١,٦٥٤,٤٩٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٣٣,٥٥٣,٦٥٧)	٤,٨١٣,١٤٥	١٣,١٣٣,٤١٧	٤٣٨,٢١٠	٩٩,٥٠٨,٤٦٨	٨٤,٣٣٩,٥٨٣
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٠٥,٥٣٥,٠١٣	٩٩,٤٠٧	-	٢٩,٩٥٨,٩٠٧	٢٥,٨٩١,١٧١	١٦١,٤٨٤,٤٩٨

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.

٢٠٢١			٢٠٢٢			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
٤٣٥,٨٨٥	٢٥١,٠٣١	0+	٥٠١,٩٧٢	٣٠٥,٦٨٩	0+	بورصة عمان
١,٣٠٠,٦٥٢	-	0+	١,٤٦١,٨١٥	-	0+	بورصة فلسطين
٦٦٥,٠٩٣	٤,٢٣٧	0+	٦٤٢,٥٣٦	٦,١٢٤	0+	أسواق أخرى

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 الأثر 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 لأفضل 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 رأس 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.

- مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية 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 الإطار 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 والإجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

- مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتماشياً مع التوجيهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياسياته وأجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والامنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرقابية الرسمية المختصة دولياً ومحلياً تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من مجلس الإدارة جزءاً مكملًا لدليل تعليمات مكافحة غسل الأموال. إضافة إلى ذلك تم إعادة هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيداً وإجراءات داخلية مبنية على أساس المبدأ المستند للمخاطر.

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال
- اعداد واتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الإدارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة 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 والرسمية والمحدثة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والإجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل اموال مستقلة تم توطيئها ضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال . ان الادارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على اعلى المستويات مستخدمين انظمة وبرامج مكافحة غسل الاموال مؤتمته لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الادارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الاموال 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 الاموال 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 الاموال وتمويل الارهاب والتي قد تؤدي الى خسائر مالية جسيمة او عقوبات رقابية وقانونية او مسؤولية قانونية او جنائية او ادارية.

الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ١٢٨,٨٦٩,٤٤٣ دينار.

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

كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		أقل من شهر	من ١ شهر إلى ٣ اشهر	من ٦ اشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٨٨٤,٠٧٣	-	٢٠,٤٢٤,٦٥٤	٦,٦٩,٨٦٢	-	-	-	٢١٩,٤٢٨,٥٨٩
ودائع العملاء	٨٣٨,٤٩٩,٦١٩	٤٦١,٦٩١,١٤٧	٣٤٩,٤٢٢,٦٥٢	٥١٨,٥٦١,٢٢٨	٢٤٩,٩٤٤,٦٨٤	٥٩,٨٤٢,٤٢٧	-	٢,٤٣٧,٢٠٥,٩٧٧
تأمينات نقدية	١٧,٩٥٠,٩١٦	١٠,٣٨٦,١٠٣	١٩,٠٩١,٠٥٩	١٢,٤٨٤,٣٣٣	١٨,٥٥٤,٨٥٤	١٠,٤٩٦,٨١٧	-	٨٩,٩٦٤,٠٨٢
اموال مقرضة	٢٨,٣٩٢,٧٥٩	٢٦,٥٩٥,٣٦٩	٢٨٧٥٠,٢١١	١٠,٠٢٧,٢٩٧	١٢٩,٩٥٠,٧٧٧	١٢١,٥٢٧,٤٥١	١,٠٧٤,٢٢٤	٢٦٦,٢١٩,١١٨
فروض مساندة	-	-	-	-	-	٢٢,٧٢٩,٧٤٢	-	٢٢,٧٢٩,٧٤٢
مخصصات متنوعة	٢٥,٦٣٢	٤٢٥,٩٨٦	٥٠٠,٢٣٥	١,٨٥٩,٣٩٤	٢,٠٩٧,٣٢٣	٩١,٤٥٠,٧٠١	-	١٤,٦٥,٧٢٢
مخصص ضريبة الدخل	٥٤٤,٥٢٩	١,٢٥٩,٦٥٤	١٤,٢٦٦,٨٩٧	٢,٩٠٠,٣٢٥	-	-	-	٢٢,٨١٧,٤١٥
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٨,١٢٤
مطلوبات أخرى	٣,٠٠١,٦٨٦٤	١١,٤٤٩,٢٨٩	٨,١١٧,٢٥٣	١٩,٩٠٩,٠٦٢	٨٠,٢٩,٧١٦	١٧,٨٤٥,٤٧١	٧٧٤,٨٨٠	٩٥,٤٣٥,١٤٣
المجموع	١,١١٢,١٠١,٤٢٢	٥٢١,٨٠٧,٥٤٨	٤٥٠,١٩٤,٦٥١	٥٧٢,٦٠٦,٥٢١	٤٠٨,٥٧٦,٩٦٤	٢٤١,٥٧٦,٩٨٠	٢,٥٥٩,٨٣٦	٢,٣٣٣,٩٦٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٦٠٨,١٤٨,٣٧٦	٢,٦١,١٢٦,٥٨٠	٢٨٢,١١٢,٧٦٢	٢٥٩,٥٧٩,٤٦٤	٩٣٤,٢٢٩,٦٩٣	١,١٤٢,١٧١,٦١٢	١٤١,٦٠٥,٨٩٧	٢,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤

كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		أقل من شهر	من ١ شهر إلى ٣ اشهر	من ٦ اشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٠,٩٩٩,٠٧٩	٢٤,٩٥١,١٧٧	٦,٦٥٨,٦٢٢	٣٧,٤٠١,٤٧٥	-	-	-	٢٠٤,٠١٠,٣٢٢
ودائع العملاء	٨٦٤,٣١٦,٩٤٩	٤٢٥,٥٣٣,٢٢٤	٢٥٢,٠٠٤,٦٣٩	٤٧٢,٥٢٤,١٨٠	٢٨٠,٢٨٤,٨٧٠	٦٢,٥٢٤,٣٠١	-	٢,٤٥٨,٢٢٢,٧٩٣
تأمينات نقدية	٥,٠٠٢,٠٠٩	٧,٥٩١,٥٢٠	١٢,٩١٦,٥٢٢	١٧,٣٠٠,٦٦٦	١١,٩٦٦,٠١٤	٤,٨١٢,٢٩٧	-	٥٩,٧٩٢,٧٨٨
اموال مقرضة	١٠٠,٣٦,١٥٣	٢١,٤٤٨,٠٤١	٣,٢٦٠,٠٧٦	٢٩,٨٢٢,٥٤٦	٨٩,٥٥٥,٨٩٨	٩٩,٧٦١,٢٧١	١,٠٧٤,٢٢٤	٢٨١,٩٥٩,٠٠٩
فروض مساندة	-	-	-	-	-	٢٢,٦٥٦,٠٢٢	-	٢٢,٦٥٦,٠٢٢
مخصصات متنوعة	٢٥,٩٦٨	١٠٤,٢٥٨	٢٩,٠٢٥٦	١,٤٩٩,٠٤٩	٢,٠٢٢,٥٩٨	٨١,٤١,٨٦٥	-	١٢,٢٢٢,٩٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٥,٦٦٥,٤٧١	١,٤٦٨,٨١٧	١,٦٥٥,٥٥١	٢٠,٠٠٠	١,٧٩٠,٤٦٦	-	-	١٩,٨١٠,٣٠٥
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٥,٦٦٨
مطلوبات أخرى	٣١,٢٦٧,٧٤٠	١٢,٣٥٧,١١٥	١٠,٨٧٥,٩٩٠	٢١,٠٧٦,٤٠٧	٨,٤٨٥,٨٠١	٢٠,٠١٢,٠٣١	-	١٠٠,٠٧٦,٠٨٤
المجموع	١,٠٨٧,٥٢٢,٧٦٩	٤٩٤,٤٥٤,١٢٢	٤٧٨,٧٩١,٦٦٦	٥٨٩,٨٠٥,٢٢٣	٢٩٤,١٢٥,٦٤٧	١٩٨,٠٤٦,٩٨٦	٢١,٩٥٢,٩٢٣	٢,٢٦٤,٧٠٩,٤٣٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٦٥٥,٨٦٦,٧٦٤	١٧٢,٢٦٦,٦٠٢	٢١٩,٦٢٨,٩٦٧	٢١٩,٩٣٦,١٦٣	٨٥١,٠١٢,٢٢٥	١,١٦٦,٧٢٢,٦٠٠	١٢٢,٢١٥,١٥٢	٢,٦٦٢,٨٠٨,٢٢٣

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من 0 سنوات	من سنة لغاية 0 سنوات	لغاية سنة دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٤٨٨,٣٢٨	-	-	٦٣,٤٨٨,٣٢٨	الإعتمادات والقبولات
٦٩,١٠٦,٥٩٦	-	٣,٦٢٨,٨٥٢	٦٥,٤٧٧,٧٤٤	الكفالات
٢٢٢,١٩٤,٠٨٨	-	-	٢٢٢,١٩٤,٠٨٨	السقوف غير المستفلة
<u>٣٥٤,٧٨٩,٠١٢</u>	<u>-</u>	<u>٣,٦٢٨,٨٥٢</u>	<u>٣٥١,١٦٠,١٦٠</u>	المجموع

المجموع	أكثر من 0 سنوات	من سنة لغاية 0 سنوات	لغاية سنة دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٧٧٨,٨٣٦	-	-	٩٤,٧٧٨,٨٣٦	الإعتمادات والقبولات
٦٢,٩٢٤,٥٧١	-	٤,٠١٨,٣٧١	٥٨,٩٠٦,٢٠٠	الكفالات
٢٤٦,٢٠٣,٦١١	-	-	٢٤٦,٢٠٣,٦١١	السقوف غير المستفلة
<u>٤٠٣,٩٠٧,٠١٨</u>	<u>-</u>	<u>٤,٠١٨,٣٧١</u>	<u>٣٩٩,٨٨٨,٦٤٧</u>	المجموع

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 :

المجموع	الافراد	الشركات	الخزينة	أخرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
					٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٩٩,٦٣٩,٧١٩	٦٨,٢٢٩,٠٦٨	٥١,٦٢٨,٣١٥	٥,٢٠٤,٩٣٥	٢٢٤,٧٠٢,٠٣٧	٢٠٧,٦٦٩,٨٧١
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	٧,٦٣٠,٨٧٥	٨,١٧٥,٧٦٦	(٢٧٧,١٦٩)	-	١٥,٥٢٩,٤٧٢	١٧,٦٢٨,٤٣٥
(المحرر من) مخصص تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	(٤,١٥٨,٠٠٠)
مخصصات متنوعة	-	-	-	٥٣,٠٦٣	٥٣,٠٦٣	٢٠٧,٣٣٠
مخصص موجودات مستملكة	-	-	-	١٦٤,٧٤١	١٦٤,٧٤١	٥١٤,٧٥٩
نتائج أعمال القطاع	٦٩,٦٠٣,١٣٥	٣٧,٣٧٤,١٧٧	٣٠,٢٠٨,٥١٩	٤,٩٨٧,١٣١	١٤٢,١٧٢,٩٦٢	١٣٧,٣٦٥,٤٥٤
مصاريف غير موزعة					(٨٩,٥٢١,٦١٦)	(٨٦,٠٥٧,٢٨٠)
الربح قبل الضرائب					٥٢,٦٥١,٣٤٦	٥١,٣٠٨,١٧٤
ضريبة الدخل					(١٧,٦٧١,٨٥٠)	(١٨,٦١٩,٨٧٧)
ربح السنة					٣٤,٩٧٩,٤٩٦	٣٢,٦٨٨,٢٩٧
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	١,٠٦٧,٠١٦,٢١٠	١,٠٦٠,١٧٧,٨٥٥	١,٤٠٨,٥٠٢,٣٠٨	١٣٩,٢٧٨,٠٨١	٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤	٣,٦١٣,٨٠٨,٢٣٣
إجمالي مطلوبات القطاع	١,١١٧,٧٦٤,٥١٢	١,٣٠٣,٨٣٥,٩٨٧	٧٠٢,٣٠٧,٧٢٤	١٢٩,٢٤٨,٤٢٢	٣,٢٥٣,١٥٦,٦٤٥	٣,٢١٦,٤٠٩,٢٧٨
مصاريف رأسمالية					٧,٥٢٦,٠٧٩	٩,٠٢١,٥٣٧
الاستهلاكات والاطفاءات					٧,٠٨٢,٥٩٣	٧,٨٥٨,٣٨٨

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 :

المجموع	داخل المملكة		خارج المملكة		إجمالي الإيرادات	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٧٢,٢٠٦,٢١٢	١٦٢,١٤٦,٣٧٨	٥٢,٤٩٥,٨٢٥	٤٥,٥٢٣,٤٩٣	٢٢٤,٧٠٢,٠٣٧	٢٠٧,٦٦٩,٨٧١
المصروفات الرأسمالية	٥,٧٣١,٩٤٥	٦,٨٨١,٤٠١	١,٧٩٤,١٣٤	٢,١٤٠,١٣٦	٧,٥٢٦,٠٧٩	٩,٠٢١,٥٣٧

المجموع	داخل المملكة		خارج المملكة		إجمالي الموجودات	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٢,٧٢٣,٨٦٧,٨٩٤	٢,٧٤١,٧٥٢,٠١٦	٩٥١,١٠٦,٥١٠	٨٧٢,٠٥٦,٢١٧	٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤	٣,٦١٣,٨٠٨,٢٣٣

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 يقرم 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، الاحتياطي المعلن، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبندود الدخل الشامل الأخرى مطروحا الأرباح 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 إلى اسهم، 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 وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقا لمعيار بازل III و الغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقا لمعيار 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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٥,٩٨١,٢٠٧	٧٨,٩١٠,٠٠٠	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٣,٧٩٧,٦٩٨	٩,٣٠٤,٤٦٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٨٦,٧١١,٩١٩	٩١,٣٦٤,٤٩٤	الاحتياطي القانوني
١٠,٨٩٤,٦٥٣	١١,٣٩٦,٨٧٤	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
(٣,١٨٨,٧٤٤)	(٣,١٨٨,٧٤٤)	فرق ترجمة العملات بالصافي
١٠,٠٥٢,٢٣٣	١٠,٤٩٠,٤٣٤	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٦٤,٢٤٨,٩٦٦	٣٨٨,٢٧٨,٠٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٥,١٥٩,٦٨٨)	(٥,٣٦١,٣٣٩)	الموجودات غير الملموسة
(١٢,١٧٤,٩٣٠)	(١٣,٥٧٤,٨٢٦)	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
٣٤٦,٩١٤,٣٤٨	٣٦٩,٣٤١,٩١٥	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٣٤٦,٩١٤,٣٤٨	٣٦٩,٣٤١,٩١٥	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
		القروض المساندة
١٦,٩٥٩,٢٨٠	١٣,٢٥١,٢١٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٣٤١,٤٢٩	٤,٦٤٦,٢٥٥	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين للمرحلة الأولى حسب المعيار (٩)
١٤,٦٦٣,٧١٣	١٣,٦٥٣,٦٩٧	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٤,٤٦٧,٦٥٩	٤,٦٦٢,٤١٥	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
٤٠,٤٣٢,٠٨١	٣٦,٢١٣,٥٧٧	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٤٠,٤٣٢,٠٨١	٣٦,٢١٣,٥٧٧	صافي رأس المال الشريحة الثانية
٣٨٧,٣٤٦,٤٢٩	٤٠٥,٥٥٥,٤٩٢	رأس المال التنظيمي
٢,٥٥٢,٣٠٠,٩٥٤	٢,٦٠١,٦٥٠,٤٦٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,١٨	٪١٥,٥٩	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٣,٥٩	٪١٤,٢٠	نسبة رأس المال الأساسي (٪)
٪١,٥٨	٪١,٣٩	نسبة رأس المال المساند (٪)

كانت تفاصيل نسبة تغطية السيولة لدى البنك كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٢٠,٣٦٠,٤٨٩	٩٩٤,٣٧٩,٢٦٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
١,١٢٠,٣٦٠,٤٨٩	٩٩٤,٣٧٩,٢٦٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى
٤٦١,٥٣١,٤٥٢	٤٥٦,٤٧٠,١٦٢	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢٤٢,٧	٪٢١٧,٨	نسبة تغطية السيولة (LCR)

- بلغت متوسط نسبة تغطية السيولة ٢٠٩,٣٧ ٪ .

٤٤- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٣٢٠,٦٩٨,٨١٦	-	٣٢٠,٦٩٨,٨١٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	-	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٧٣,٠٨٣,٢٦٨	-	٧٣,٠٨٣,٢٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٩,٩٨٠,١٤١	-	٩,٩٨٠,١٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧١,٨٧٩,٣٧٢	٧١,٨٧٩,٣٧٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٥,٣٦٥,١٤٠	٦٠٤,٥٣٧,٧٩٨	١٩٠,٨٢٧,٣٤٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢,١٢٧,١٩٤,٦٥	١,٤١٦,٠٧٠,٧٣٣	٧١١,١٢٣,٣٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٣,٩٢٤,٨٢٧	٣٨,٢٠٥,٨٢٧	٥,٧١٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,٣٦١,٣٣٩	٣,٨٦١,٣٣٩	١,٥٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٣,٥٧٤,٨٢٦	٩,٧٩٠,٠٨٩	٣,٧٨٤,٧٣٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٩,٩٩١,٩١٥	٤٥,٨٢٦,٤١٦	٤٤,١٦٥,٤٩٩	موجودات أخرى
٣,٦٧٤,٩٧٤,٤٥٤	٢,١٩٠,١٧١,٥٧٤	١,٤٨٤,٨٠٢,٨٨٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢١٨,٤٥٣,٢٣٣	-	٢١٨,٤٥٣,٢٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٥٤,١٨٣,٣٥٠	٣٣٧,٩٠٣,١٠٥	٢,١١٦,٢٨٠,٢٤٥	ودائع عملاء
٨٩,٦٩٧,١٥٢	٢٨,٨٢٧,٥٣٨	٦٠,٨٦٩,٦١٤	تأمينات نقدية
٣٤١,٧٢٦,٠١٥	٢٦٣,٠٧٦,٦٤٥	٧٨,٦٤٩,٣٧٠	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	قروض مساندة
١٤,٠٦٥,٧٣٢	١١,٢٤٢,٣٩٤	٢,٨٢٣,٣٣٨	مخصصات متنوعة
٢٣,٨٦٧,٤١٥	-	٢٣,٨٦٧,٤١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٠٨,١٢٤	-	١,٣٠٨,١٢٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩١,٣١٥,٢٧٤	٢٢,٥٨٩,٥٥٢	٦٨,٧٢٥,٧٢٢	مطلوبات أخرى
٣,٢٥٣,١٥٦,٦٤٥	٦٨٢,١٧٩,٥٨٤	٢,٥٧٠,٩٧٧,٠٦١	مجموع المطلوبات
٤٢١,٨١٧,٨٠٩	١,٥٠٧,٩٩١,٩٩٠	(١,٠٨٦,١٧٤,١٨١)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٤١٣,٤٩٤,٧١٩	-	٤١٣,٤٩٤,٧١٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٢١,٥٢٨,٢٤٤	-	١٢١,٥٢٨,٢٤٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٠١,٠٥٤,٧٢٠	٣٤,٨٠٠,٣٥٧	٦٦,٢٥٤,٣٦٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٨,١٦٤,٦١٥	-	٨,١٦٤,٦١٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٥,٧٩٢,٧٤١	٦٥,٧٩٢,٧٤١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٦٠٧,٧٩٩	٥٨٨,٩٢٧,٧٨٣	٢١٧,٦٨٠,٠١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥	١,٣٤٤,٢٨١,٨٧٣	٦٠,٦٨١,٤٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٣,٧٧٠,٧٥٦	٣٧,٥٧٦,٧٥٦	٦,١٩٤,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥,١٥٩,٦٨٨	٣,١٥٩,٦٨٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢,٢٢٧,٦٠٦	٨,٨٤٢,٥٤٠	٣,٣٨٥,٠٦٦	موجودات ضريبة مؤجلة
٨٤,٩١٠,٤٩٠	٣٥,٦٧٢,٨٦٧	٤٩,٢٣٧,٦٢٣	موجودات أخرى
٣,٦١٣,٨٠٨,٢٣٣	٢,١١٩,٠٥٤,٦٠٥	١,٤٩٤,٧٥٣,٦٢٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧	-	٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٣٧,٨٩٩,٥٢٦	٣٧٥,٦٠٧,٩٠٢	٢,٠٦٢,٢٩١,٦٢٤	ودائع عملاء
٥٩,٥٤٦,٤٠٨	١٦,٥٩٣,٦٤٤	٤٢,٩٥٢,٧٦٤	تأمينات نقدية
٣٦٣,٩٠٩,٨٦٥	٢١٠,١٦٨,٤٦٩	١٥٣,٧٤١,٣٩٦	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	قروض مساندة
١٢,٣١٣,٩٩٤	١٠,٣٠٤,٤٦٣	٢,٠٠٩,٥٣١	مخصصات متنوعة
١٩,٨١٠,٣٥٥	١,٧٩٠,٤٦٦	١٨,٠١٩,٨٨٩	مخصص ضريبة الدخل
٨٦٥,٦٦٨	-	٨٦٥,٦٦٨	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٠١,٢٣٨,٥٧٥	٢٥,٤٤١,٦١٧	٧٥,٧٩٦,٩٥٨	مطلوبات أخرى
٣,٢١٦,٤٠٩,٢٧٨	٦٥٨,٤٤٦,٩١١	٢,٥٥٧,٩٦٢,٣٦٧	مجموع المطلوبات
٣٩٧,٣٩٨,٩٥٥	١,٤٦٠,٦٠٧,٦٩٤	(١,٠٦٣,٢٠٨,٧٣٩)	الصافي

٤٥- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٥٥٨,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٤٧٩,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
٥٦,٧٥٨,٨٨٩	٧٠,٧٤٢,٧٦٨	صادرة
٦,٧٢٩,٤٣٩	٢٤,٠٣٦,٠٦٨	قبولات
		كفالات:
٣٠,٧١٩,٥٧٠	٢٧,٠٧٩,٦٢٦	- دفع
١٩,٧١٤,٩١٦	١٩,١٥٦,٧٣٥	- حسن تنفيذ
١٨,٦٧٢,١١٠	١٦,٦٨٨,٢١٠	- أخرى
٢٢٢,١٩٤,٠٨٨	٢٤٦,٢٠٣,٦١١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٥٤,٧٨٩,٠١٢	٤٠٣,٩٠٧,٠١٨	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٥٣٩,١٢٥	٢,٤٧١,٥٢٨	عقود شراء ممتلكات ومعدات

٤٧- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٧,٤٢٧,٩٠٩ دينار و ٢٠,٠٦٠,١٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٨٦١,٧٣٩ دينار و ١,٨٧٦,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ على التوالي.

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 الدعاوى القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الارهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناتجة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١، وقد تم تسجيل هذه الدعاوى في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها، وأن هذه الدعاوى 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 الدعاوى القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية الأولية والمناقشة.

في رأي إدارة المجموعة، لا داعي لقيد و تسجيل أية مخصصات للقضايا المرفوعة في المحاكم الأمريكية ضد البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حيث قام البنك بالمناقشة مع المستشارين القانونيين المتخصصين في المحاكم الولايات المتحدة الاميركية وقد استنتج أن الوضع القانوني للقضايا لصالح البنك وانه سيتم اقتراح الرفض للقضية المرفوعة من قبل المحاكم المختصة ولن يكون هناك داعي لتسجيل أي مخصصات مقابل القضية في الوقت الحالي ، حيث لا توجد اسس 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 إيجار

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، ان متوسط مدة الإيجار ٥ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٢٦٦,٢٩٢	٢٧,٤٣٢,٢٤٢	٢٣,٣٢٥,٣٤١	٢٤,١٥٤,٣٦٢	الرصيد في بداية السنة
٩٩٩,٨٨٦	٥١٤,٤٠٩	٣,٦٧٧,٩٨٠	٣,٦٤٥,٣٦٦	يضاف: إضافات خلال السنة
-	(٣,٤٦٩,١٨١)	-	(٤,٣٤١,٩٠٧)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(٤٥١,١٠٧)	(٣٢٣,١٠٨)	(١١٥,٨٣٥)	(١١٠,٧٥٠)	العقود ملغاة
(٤,٥٣٨,٧٦٧)	-	(٤,٦٩٧,٥٩٤)	-	الايجارات المدفوعة
١,٠٤٩,٠٣٧	-	٩٤٧,٣٣١	-	الفائدة خلال السنة
<u>٢٣,٣٢٥,٣٤١</u>	<u>٢٤,١٥٤,٣٦٢</u>	<u>٢٣,١٣٧,٢٢٣</u>	<u>٢٣,٣٤٧,٠٧١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول		تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٦٨٨,٩٣١	٣,٩٩١,٢١١	خلال أقل من سنة
١٤,٣٢٦,٢٧٧	١٢,٧٦٨,١٤٨	من سنة الى ٥ سنوات
٥,٣١٠,١٣٣	٦,٣٧٧,٨٦٤	أكثر من ٥ سنوات
<u>٢٣,٣٢٥,٣٤١</u>	<u>٢٣,١٣٧,٢٢٣</u>	المجموع

٤٩ - مستويات القيمة العادلة

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) :

مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
			٣١ كانون الاول		
			٢٠٢١	٢٠٢٢	
			دينار	دينار	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	لا ينطبق	المستوى الاول	٨,١٦٤,٦١٥	٩,٩٨٠,١٤١	أسهم شركات
	الاسواق المالية		٨,١٦٤,٦١٥	٩,٩٨٠,١٤١	المجموع
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	لا ينطبق	المستوى الاول	٥٨,٢٨٤,١٣٢	٦٣,٦٤٠,٦١٧	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	المستوى الثالث	٧,٣٠٣,٧٤٠	٨,٠٦٢,٤١٦	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	المستوى الاول	٢٠٤,٨٦٩	١٧٦,٣٣٩	سندات متوفر لها اسعار سوقية
			٦٥,٧٩٢,٧٤١	٧١,٨٧٩,٣٧٢	المجموع
			٧٣,٩٥٧,٣٥٦	٨١,٨٥٩,٥١٣	اجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما استحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٤٨,٠٦٥,٤١٦	٢٤٨,٠٥٨,٢٥٣	١٨٠,٨٢٧,٧٦١	١٨٠,٣٣٩,٤٠٢	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
المستوى الثاني	١٢١,٦٢٧,١٠٢	١٢١,٥٢٨,٢٤٤	١٢٤,٠٨١,٤٤٦	١٢٣,٩٢٠,٧٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	١٠٢,٦٩٧,٩١٣	١٠١,٠٥٤,٧٢٠	٧٥,٢١٠,٥١٣	٧٣,٠٨٣,٢٦٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الأول والثاني	٨١٥,٥٤٣,٨٢٩	٨٠٦,٦٠٧,٧٩٩	٨٠٥,٢٩٧,٦٣٥	٧٩٥,٣٦٥,١٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	١,٩٥٧,٥٥٩,٨٤٣	١,٩٥١,٠٩٦,٨٥٥	٢,١٣٨,٨٩٢,٥٤٠	٢,١٢٧,١٩٤,٠٦٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
	٣,٢٤٥,٤٩٤,١٠٣	٣,٢٢٨,٣٤٥,٨٧١	٣,٣٢٤,٣٠٩,٨٩٥	٣,٢٩٩,٩٠٢,٦٢٠	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٠٤,٠٩٢,٥٥٩	٢٠٢,٢٨٤,٥٣٧	٢١٩,٠٩٥,٣٩٢	٢١٨,٤٥٣,٢٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٤٤٥,٥٣٨,٧١٣	٢,٤٣٧,٨٩٩,٥٢٦	٢,٤٦٣,٩٩٥,٠٩٧	٢,٤٥٤,١٨٣,٣٥٠	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٥٩,٥٤٦,٤٠٨	٥٩,٥٤٦,٤٠٨	٨٩,٦٩٧,١٥٢	٨٩,٦٩٧,١٥٢	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٣٦٤,٩٠١,٥٥٣	٣٦٣,٩٠٩,٨٦٥	٣٤٢,٨٢٢,١٦١	٣٤١,٧٢٦,٠١٥	أموال مقترضة
المستوى الثاني	١٨,٧٨٩,٩١٤	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٧٩٧,٣٠٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	قروض مساندة
	٣,٠٩٢,٨٦٩,١٤٧	٣,٠٨٢,١٨٠,٦٨٦	٣,١٣٤,٤٠٧,١٠٢	٣,١٢٢,٦٠٠,١٠٠	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٠- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة

وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). البنك. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
 - الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
 - أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
 - وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.
- سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ «التقديرات المحاسبية». توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الهامة» بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية «المادية» وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) وإلتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

05

دليل

الحاكمة 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. التحقيق 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 والملزومة 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 الامتثال، بالإضافة لأي موظف لديه سلطة تنفيذية في البنك موازية لأي من سلطات أي من المذكورين سابقاً ويرتبط وظيفياً مباشرةً 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 (0%) 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 تماثلياً 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 الترشح والانتخاب.
- الإجتماعات والنياب القانوني.
- السلطات والصلاحيات.
- السرية، تعارض المصالح والإفصاح.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك والمجموعة وتقرير الحوكمة وتضمنه 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، وانه قد تم تعميمها على كافة المستويات الادارية، وانه 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 انتهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة وعلى أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو انتهاء خدمات أي منهم، وللمركز المركزي استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو انتهاء 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 ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

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 مسألة 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، وإستلامهم 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 إجتماعات 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 توجيه (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 ملاءمة 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 0٠٪ من إجتماعات 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 إجتماعاتها 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.

- الإجتماعات:

تجتمع اللجان بشكل دوري و/أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك ووفقاً لمواثيق اللجان المعتمدة من مجلس الإدارة.

- محاضر الإجتماعات:

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 الانشطة 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 لجنيتين 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 وأنعابه 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 ومكافأته 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 يجب 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 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 اجتماعات 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 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 ((Return On Investment (ROI)، 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 ١٠-٦-٩٨٤، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ 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 ١٠-٦-٩٨٤ 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 2019 COBIT 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 (Design Factors - 2019 COBIT) 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 3 بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل 2019 COBIT، 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 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 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 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 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 تقييد 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 آخر داخل المملكة أو مدير عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر 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 (0٪) 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 الاعضاء 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 إعتقاد 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.
- تبنى 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 الإلتزام بإطار عمل لإدارة المخاطر وتقييم مدى الإلتزام 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) إعتقاداً 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 بالاجتماعات 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 إلزام 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 إستخدام 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 لهيكل 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 وأي 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 ومدربة. 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 آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الإلكتروني 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.

06

تقرير

الحوكمة



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	إسم ممثل العضو في حال كان العضو شخص اعتباري	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة في الأردن	الحالة
١	يزيد عدنان مصطفى المفتي/رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للإستثمار (القابضة) شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة الشرق الأوسط (القابضة)	عضو حالي
٢	بنك مصر	غير تنفيذي	غير مستقل	—	عضو حالي
٣	هشام ظافر طاهر المصري	غير تنفيذي	غير مستقل	النقل والسياحة الأردنية	عضو حالي
٤	الشركة العربية للتموين والتجارة	غير تنفيذي	غير مستقل	—	عضو حالي
٥	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	—	عضو حالي
٦	ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للإستثمار (القابضة) شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة الحمة المعدنية الأردنية	عضو حالي
٧	حسن علي حسين أبو الراغب	غير تنفيذي	غير مستقل	الشركة الأولى للتأمين - سوليديتي	عضو حالي
٨	سهى باسيل أندرواس عناب	غير تنفيذي	مستقل	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين	عضو حالي
٩	سامي عيسى عيد سميريات	غير تنفيذي	مستقل	شركة مناجم الفوسفات الأردنية	عضو حالي
١٠	عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	غير تنفيذي	مستقل	—	عضو حالي
١١	كليمان ماري فرج الله معمار باشي اعتباراً من ٢٠٢٢/٤/٢٤	غير تنفيذي	مستقل	—	عضو حالي
١٢	"شريف مهدي حسني الصفي" لغاية تاريخ (٢٠٢٢/٢/٢٠)"	غير تنفيذي	غير مستقل	البنك العربي	عضو مستقبلي ٢٠٢٢/٢/٢٠
١٣	بنك مصر	غير تنفيذي	غير مستقل	—	عضو مستقبلي ٢٠٢٢/٤/٢٤

المناصب التنفيذية في بنك القاهرة عمان وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الاسم	المنصب
كمال غريب عبدالرحيم البكري	الرئيس التنفيذي
رنا سامي جادالله الصناع	رئيس مجموعة خدمات الإئتمان
خالد محمود عبد الله قاسم	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة
جان شوكت محمود يدج زكريا	المدير التنفيذي العمليات المركزية
ريم يونس محمد العسفس	المدير التنفيذي الخزينة والإستثمار
فؤاد يونس عبداللطيف صالح	المدير التنفيذي المالية وشؤون المساهمين
مها عبد الله عبد الحميد عيابه	المدير تنفيذي الخدمات المصرفية الخاصة
عزمي محمد حسن عويضة	المدير التنفيذي خدمات الائتمان الشخصي
محمد علي محمود القيسي	مدير تنفيذي والمستشار القانوني القانونية وتوثيق العقود
مرغريت مهيب عيسى مخامرة	المدير التنفيذي التدقيق الداخلي
يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	المدير التنفيذي إدارة المخاطر
أنطون فكتور أنطون ساببلا	المدير التنفيذي الإمتثال
يزيد صيتان يوسف عماري	المدير التنفيذي خدمات الإئتمان التجاري
هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر	المدير التنفيذي الخدمات المصرفية و التسويق
رامي انطون عيسى معايعه	المدير التنفيذي تقنية المعلومات وادارة المشاريع
عصام ممدوح عبد النجداوي	مدير أول / الموارد البشرية

أسماء رئيس وأعضاء لجنة التدقيق

١) السيد سامي عيسى عيد سميرات / رئيس اللجنة - مستقل

المؤهلات العلمية:

- ماجستير إدارة أعمال (NYIT).
- ماجستير هندسة إتصالات (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.
- رئيس مجلس إدارة الشركة اليابانية الاردنية للأسمدة.
- عضو في 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 وتدريب في الجامعة الأردنية.

٢) السيدة سهى باسيل أندراوس عناب / نائب الرئيس - مستقل

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت.

الخبرات العملية:

- مستشار مالي وإداري من عام ٢٠٠٧.
- عضو في مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.
- 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.

٣ 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 أسترا السعودية.
- خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون.

أسماء رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الحوكمة

السيدة سهي عناب / رئيس اللجنة - مستقل السيد حسن أبو الراغب / نائب الرئيس - غير مستقل السيد هشام المصري / عضو - غير مستقل	السيد عصام المهدي / عضو - مستقل السيد كليمان معمارياشي / عضو - مستقل	لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد كليمان معمارياشي / رئيس اللجنة - مستقل السيد سامي سميرات / نائب الرئيس - مستقل	السيد يزيد المفتي / عضو - غير مستقل	لجنة الحاكمية المؤسسية
السيد عصام المهدي / رئيس اللجنة - مستقل السيد حسام الدين محمد / نائب الرئيس - غير مستقل	السيدة سهي عناب / عضو - مستقل السيد سامي سميرات / عضو - مستقل	لجنة إدارة المخاطر

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

السيد يزيد المفتي / رئيس اللجنة - غير مستقل السيد عصام المهدي / نائب الرئيس - مستقل السيد ياسين التلهوني / عضو - غير مستقل	السيد مازن الصبحاح / عضو - غير مستقل السيد حسن أبو الراغب / عضو - غير مستقل	لجنة التسهيلات
السيد سامي سميرات / رئيس اللجنة - مستقل السيدة سهي عناب / نائب الرئيس - مستقل	السيد غسان عقيل - عضو - غير مستقل	لجنة التدقيق
السيدة سهي عناب / رئيس اللجنة - مستقل السيد حسن أبو الراغب / نائب الرئيس السيد هشام المصري / عضو - غير مستقل	السيد عصام المهدي / عضو - مستقل السيد كليمان معمارياشي / عضو - مستقل	لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد كليمان معمارياشي / رئيس اللجنة - مستقل السيد سامي سميرات / نائب الرئيس - مستقل	السيد يزيد المفتي / عضو - غير مستقل	لجنة الحاكمية المؤسسية
السيد عصام المهدي / رئيس اللجنة - مستقل السيد حسام الدين محمد / نائب الرئيس - غير مستقل	السيدة سهي عناب / عضو - مستقل السيد سامي سميرات / عضو - مستقل	لجنة إدارة المخاطر
السيد حسن أبو الراغب / رئيس اللجنة - غير مستقل السيدة سهي عناب / عضو - مستقل	السيد سامي سميرات / عضو - مستقل	لجنة الإمتثال
السيد غسان عقيل / رئيس اللجنة - غير مستقل السيدة سهي عناب / نائب الرئيس - مستقل	السيد يزيد المفتي / عضو - غير مستقل السيد عصام المهدي / عضو - مستقل	لجنة الاستراتيجيات
السيد كليمان معمارياشي / رئيس اللجنة - مستقل السيد هشام المصري / نائب الرئيس - غير مستقل	السيد سامي سميرات / عضو - مستقل السيد عصام المهدي / عضو - مستقل	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عدد اجتماعات اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الادارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع وعلى النحو التالي:

لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة ٩ اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع
	٢٠٢٢/٠٢/٠٣	٢٠٢٢/٠٢/٠٦	٢٠٢٢/٠٤/١٠	٢٠٢٢/٤/٢٦	٢٠٢٢/٦/٢٩	٢٠٢٢/٧/٢٦	٢٠٢٢/٠٩/١١	٢٠٢٢/١٠/٢٧	٢٠٢٢/١٢/١٥
السيد سامي عيسى عيد سميرات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سهى باسل اندراوس عناب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد غسان ابراهيم فارس عقيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة ٦ اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس
	٢٠٢٢/١/٣٠	٢٠٢٢/٢/١٦	٢٠٢٢/٠٤/٠٣	٢٠٢٢/٤/١٣	٢٠٢٢/١٠/١٦	٢٠٢٢/١٢/٠٧
السيدة سهى باسل اندراوس عناب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد هشام ظافر طاهر المصري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)	—	—	—	—	حاضر	حاضر
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)	—	—	—	—	حاضر	حاضر

لجنة الحاكمية المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية خلال السنة اجتماعين وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني
	٢٠٢٢/١١/٢١	٢٠٢٢/١٢/٢٧
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي	حاضر	حاضر
السيد سامي عيسى عيد سميرات	حاضر	حاضر
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	حاضر	حاضر

لجنة إدارة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال السنة ٨ اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع :

اسم العضو	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٢/٠١	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٣/٢٨	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٤/١٢	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٥/٢٩	الإجتماع الخامس ٢٠٢٢/٠٦/٠٥	الإجتماع السادس ٢٠٢٢/٠٧/٠٧	الإجتماع السابع ٢٠٢٢/٠٩/٠٦	الإجتماع الثامن ٢٠٢٢/١١/٢٠
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
"السيد محمد محمود أحمد الأتربي (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)"	حاضر	حاضر	حاضر	—	—	—	—	—
"السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٥/٨)"	—	—	—	حاضر	حاضر	غائب	غائب	حاضر
السيد سامي عيسى عيد سميرات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سهى باسل اندراوس عناب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
"السيد مازن حمدي محمد الصححاح (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٩/١١)"	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	—

مجلس الإدارة

عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع وعلى النحو التالي :

اسم العضو	الإجتماع الأول ٢٠٢٢/٠٢/٠٨	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٤/١٩	الإجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٤/٢٤	الإجتماع الرابع ٢٠٢٢/٠٥/٣١	الإجتماع الخامس ٢٠٢٢/٠٦/١٢	الإجتماع السادس ٢٠٢٢/٠٩/١١	الإجتماع السابع ٢٠٢٢/١١/٠٨	الإجتماع الثامن ٢٠٢٢/١١/٢٩
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
"السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد ممثل بنك مصر (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٥/٨)"	—	—	—	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غائب
السيد هشام ظافر طاهر المصري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	غائب	حاضر	حاضر
"السيد غسان إبراهيم فارس عقيل ممثل الشركة العربية للتأمين والتجارة"	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
"السيد مازن حمدي محمد الصححاح ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي"	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد سامي عيسى عيد سميرات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	حاضر
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمار باشي (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)	—	—	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
"السيد محمد محمود أحمد الأتربي ممثل بنك مصر (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٤)"	حاضر	حاضر	—	—	—	—	—	—
"السيد شريف مهدي جيني الصيفي (لغاية تاريخ ٢٠٢٢/٢/٢٠)"	حاضر	—	—	—	—	—	—	—

الجدول أدناه يبين عدد إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الإجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٢

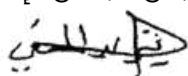
إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠٢٢	مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق*	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستراتيجيات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال
٨	٢٧	٩	٢	٦	٨	٣	٤	٥	٥
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	٨(٨)	٢٧(٢٧)		٢(٢)			٣(٣)		
السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد ممثل بنك مصر (اعتباراً من تاريخ ٨/٥/٢٠٢٢)	٤(٥)					٣(٥)			
السيد هشام ظافر طاهر المصري	٧(٨)				٦(٦)			٤(٤)	
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	٤(٨)	١٩(٢٧)							
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة	٨(٨)		٩(٩)				٣(٣)		
السيد مازن حمدي محمد الصحاح ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٨(٨)	٢٥(٢٧)				٦(٧)			
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	٨(٨)	١٧(١٨)			٦(٦)				٥(٥)
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	٨(٨)		٩(٩)		٦(٦)	٨(٨)	٣(٣)		٥(٥)
السيد سامي عيسى عيد سميررات	٨(٨)		٩(٩)	٢(٢)		٨(٨)		٤(٤)	٥(٥)
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	٧(٨)	٢٧(٢٧)			٢(٢)	٨(٨)	٣(٣)	٤(٤)	
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمار باشي (اعتباراً من تاريخ ٢٤/٤/٢٠٢٢)	٦(٦)			٢(٢)	٢(٢)			٤(٤)	
السيد محمد محمود أحمد الأتربي ممثل بنك مصر (لغاية تاريخ ٢٤/٤/٢٠٢٢)	٢(٢)					٣(٣)			
السيد شريف مهدي حسني الصفي (لغاية تاريخ ٢٠/٢/٢٠٢٢)	١(١)	٣(٣)							

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

* اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك مرتين خلال عام ٢٠٢٢. (مرة واحدة منها بدون حضور أي من اشخاص الإدارة التنفيذية العالية او من يمثلها .

* ضابط ارتباط الحوكمة في البنك/ السيد أنطون فكتور أنطون سابيللا/ 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 ٧١٦ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٠٦ ٥٠٠٧٧٠٠
فاكس: ٠٦ ٥٠٠٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

الفروع

١. فرع أبو علندا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤١٦٢٨٥٧
فاكس: ٠٦ ٤١٦٢٨٠١
ص.ب ١٥٣، عمان ١١٠٩٢، الأردن

٢. فرع أبو نصير

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٩
فاكس: ٠٦ ٥١٠٥٧١٦
ص.ب ٥٤٠٧٠٣، عمان ١١٩٣٧، الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٧٣٣٩٠
فاكس: ٠٢ ٧٢٧٩٢٠٧
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٨٥٩٠٤٥
فاكس: ٠٦ ٥٨٥٧٣١٠
ص.ب ٤٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧١
فاكس: ٠٦ ٥٥٣٤٢٩٠
ص.ب ١٧٦٣٤، عمان ١١١٩٥، الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٣
فاكس: ٠٦ ٤٧٢٦٨١٠
ص.ب ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

٧. فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١١
فاكس: ٠٢ ٧٥٨٥٢١١
ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٨. فرع بيار وادي السير

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٨١٤٩٣٤
فاكس: ٠٦ ٥٨١٤٩٣٣
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٣٤٢٢٢٥
فاكس: ٠٦ ٥٣٣٣٢٧٨
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٦٢٣١٨٥٦
فاكس: ٠٢ ٦٢٣٤٦٥٥
ص.ب ١٣٠٦٦، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٢٥٠٥٢٥
فاكس: ٠٦ ٤٢٥٠٥٤٥
ص.ب ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٧
فاكس: ٠٣ ٢١٣٤٩٨٥
ص.ب ٤٨، معان ٧١١١٠، الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم

والتكنولوجيا
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٠٥
فاكس: ٠٢ ٧٢٠٦٥٠٩
ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٢ ٦٣٧٤٦٠٤
فاكس: ٠٢ ٦٣٧٤٦٠٥
ص.ب ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

١٥. فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٦
فاكس: ٠٣ ٢٣٧٠١٨١
ص.ب ٨٨، كرك ١٧١٠٠، الأردن

١٦. فرع الجامعة الهاشمية

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٨٢٦٦٧٧
فاكس: ٠٥ ٣٨٢٦٦٨٨
ص.ب ٣٣٠١١١، الزرقاء ١٣١٣٣، الأردن

١٧. فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٠٨
فاكس: ٠٢ ٧٢٧٢٠١٤٠٠
ص.ب ٥٦٦، إربد ٢١١٦٣، الأردن

١٨. فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٦٠٤٧١١
فاكس: ٠٦ ٥٦٠٥٦٣٢
ص.ب ٨٦٣٦، عمان ١١١٢١، الأردن

١٩. فرع جبل عمان

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٦٢٥٢٢٨
فاكس: ٠٦ ٤٦١٨٥٠٤
ص.ب ١٠١٥، عمان ١١١٨١، الأردن

٢٠. فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٦٣٧٤٢٨
فاكس: ٠٦ ٤٦٣٧٤٣٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٢١. فرع جرش

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٢ ٦٣٤١٨٦٦
فاكس: ٠٢ ٦٣٤١٨٧٠
ص.ب ٩٦، جرش ٢١١١٠، الأردن

٢٢. فرع دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١١
فاكس: ٠٢ ٧٥٨٥٢١١
ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٢٣. فرع الرابية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٥٢٤٢١٦
فاكس: ٠٦ ٥٥٢٤٢٦٧
ص.ب ١٧٩١٥، عمان ١١١٧٥، الأردن

٢٤. فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥١٠
فاكس: ٠٥ ٣٧٤٢٧٥٥
ص.ب ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

٢٥. فرع الرصيفة/ الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥١١
فاكس: ٠٥ ٣٧٥٥٧٩٦
ص.ب ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

٢٦. فرع الرمثا

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٠٤
فاكس: ٠٢ ٧٣٨١٥٠٣
ص.ب ٢١٤١٠، الرمثا ٥٢٦، الأردن

٢٧. فرع الزرقاء

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٨٢٧٢٩
فاكس: ٠٥ ٣٩٠٣٥١٢
ص.ب ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

٢٨. فرع الزرقاء/ حي الزواهرة

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥٢٠
فاكس: ٠٥ ٣٩٢٤٣٤٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، الزرقاء ١١١٩٥، الأردن

٢٩. فرع الزرقاء الجديدة/ المول

عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٨٦٤١١٨
فاكس: ٠٥ ٣٨٦٤١٢٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٣٠. فرع الزرقاء/ شارع بغداد

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٧٥٢٠٢
فاكس: ٠٥ ٣٩٧٥٢٠٣
ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣١. فرع الزرقاء/ شارع الجيش

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٨٣٤٦٢
فاكس: ٠٥ ٣٩٦٨٠٣٣
ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٢. فرع السلط/ شارع اليرموك

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٥٣٣٩٩٠
فاكس: ٠٥ ٣٥٣٣٩٩١
ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

٣٣. فرع السلط/

ش. الملك عبدالله الثاني

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٥ ٥٣٥٠١٦٥
فاكس: ٠٥ ٣٥٠٠١٧٨
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

٣٤. فرع سيتي مول

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٨٢٠٠٢٨
فاكس: ٠٦ ٥٨٢٤٧٢٦
ص.ب ٦٨٨، عمان ١١٨٢١، الأردن

٣٥. فرع شارع الحرية

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٧
فاكس: ٠٦ ٤٢٠٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

٣٦. فرع إربد/ شارع حكما

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٤٠١٧٣٦
فاكس: ٠٢ ٧٤١٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١١، الأردن

٣٧. فرع إربد/ شارع عمر المختار

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٥٠٩٥٠
فاكس: ٠٢ ٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٠، إربد ٢١١، الأردن

٣٨. فرع الشونة الشمالية

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٢ ٦٥٨٠٨١٦
فاكس: ٠٢ ٦٥٨٠٨١٨
ص.ب ٢٠، إربد ٢٨١١٠، الأردن

- ٣٩. فرع خلدا**
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٣٣١٢٠٦
فاكس: ٠٦ ٥٣٣١٢٠٩
ص.ب ٩٥٤١٦٥، عمان ١١٩٥٤، الأردن
- ٤٠. فرع شارع المدينة المنورة**
عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٥٤٣٦٤٢
فاكس: ٠٦ ٥٥٣٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن
- ٤١. فرع الشميمساني**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٨٥٠٠٧٤
فاكس: ٠٦ ٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٧٢، عمان ١١١٩٦، الأردن
- ٤٢. فرع الصويفية**
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٨٦٥٨٠٠٥
فاكس: ٠٦ ٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١٠٨٥، الأردن
- ٤٣. فرع صويلح**
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤١
فاكس: ٠٦ ٥٣٣٢٤٨٥
ص.ب ١٤٠٠، عمان ١١١٩٠، الأردن
- ٤٤. فرع ضاحية الياسمين**
عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٢٠١٧٢٣
فاكس: ٠٦ ٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن
- ٤٥. فرع طبربور**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٠٥٤٩٦٤
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٣٩١٦
ص.ب ٧٢٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن
- ٤٦. فرع الطفيلة**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٢٥٠٧٥٦
فاكس: ٠٣ ٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ١٧٥، عمان ٦٦١٠، الأردن
- ٤٧. فرع العبدلي**
عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٦٥٠٨٥٣
فاكس: ٠٦ ٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن
- ٤٨. فرع عبدو**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٩٢٠١٣١
فاكس: ٠٦ ٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن
- ٤٩. فرع عجلون**
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١٩
فاكس: ٠٢ ٤٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عجلون ٦٦٨١٠، الأردن
- ٥٠. فرع الكرك / الثانية**
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٥
فاكس: ٠٣ ٢٣٨٧٦٢٦
ص.ب ٦، الكرك ٦١١٥١، الأردن
- ٥١. فرع العقبة / ش. اليرموك**
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠١٦٦٣٣
فاكس: ٠٣ ٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن
- ٥٢. فرع عمان**
عدد الموظفين ٦ موظف
هاتف: ٠٦ ٤٦٥٨٤٢٨
فاكس: ٠٦ ٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٥٣. فرع غور الصافي**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٣٠٠٤٣٧
فاكس: ٠٣ ٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٦٨١١٥، غور الصافي ٦٨١١٠، الأردن
- ٥٤. فرع الفحيص**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٣٧٣٠٦١
فاكس: ٠٦ ٥٣٧٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن
- ٥٥. فرع فندق الماريوت**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٥٦٠١٤٩
فاكس: ٠٦ ٥٦٢٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٥٦. فرع قصر العدل**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٧٧٢٨٦
فاكس: ٠٦ ٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن
- ٥٧. فرع القويسمة**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٧٧١٣٣٣
فاكس: ٠٦ ٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن
- ٥٨. فرع مادبا**
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٥ ٣٢٥٣٤٧١
فاكس: ٠٥ ٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن
- ٥٩. فرع ماركا**
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٨٧٢٧٩٧
فاكس: ٠٦ ٤٨٩٦٠٤١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٦٠. فرع المحطة**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٦١. فرع مجمع السفريات / إربد**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٤٩٨١٥
فاكس: ٠٢ ٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١، الأردن
- ٦٢. فرع مرج الحمام**
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٠
فاكس: ٠٦ ٥٧١١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن
- ٦٣. فرع مستشفى الأمير حمزة**
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٨
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٥٢٠٤
ص.ب ٥٣٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن
- ٦٤. فرع مستشفى الجامعة الأردنية**
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٧
فاكس: ٠٦ ٥٣٣٣٢٤٨
ص.ب ١٣٠٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن
- ٦٥. فرع مستشفى الملك عبدالله المؤسس الجامعي**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٠٩٥٧٢٣
فاكس: ٠٢ ٧٠٩٥٧٢٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١٠، الأردن
- ٦٦. فرع معان**
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٠
فاكس: ٠٣ ٢١٣٦٥٩٤
ص.ب ٤٩، إربد ٧١١١٠، الأردن
- ٦٧. فرع معدي**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥٠٦
فاكس: ٠٥ ٣٥٧١٩٠٤
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن
- ٦٨. فرع المفرق**
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢ ٦٢٣٥٥١٦
فاكس: ٠٢ ٦٢٣٥٥١٨
ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن
- ٦٩. فرع المفرق /**
شارع الأمير حسن بن طلال
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٢٢
فاكس: ٠٢ ٦٢٣٠٥٥٦
ص.ب ١٢٣٧، المفرق ٢٥١١٠، الأردن
- ٧٠. مكة مول**
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٨٦
فاكس: ٠٦ ٥٨١١٢٩٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن
- ٧١. فرع ميدان الملك عبدالله / إربد**
عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٢ ٧٢٤٠٠٧٨
فاكس: ٠٢ ٧٢٤٠٠٦٩
ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن
- ٧٢. فرع النزهة**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٦٢٦٢٢٠
فاكس: ٠٦ ٥٦٢٦٣٣٥
ص.ب ٨٠٨٠، عمان ١١١٢١، الأردن
- ٧٣. فرع الهاشمي الشمالي**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٠٥٥٢٧٨
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٥٤٠١
ص.ب ٢٣١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن
- ٧٤. فرع وادي صفرة**
عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٠٠٠٦٠٠
فاكس: ٠٦ ٥٠٠٠٧١٢٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن
- ٧٥. فرع الوحدات**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٧٧١١٧١
فاكس: ٠٦ ٤٧٥٣٣٨٧
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٧٦. فرع الكرك / القصر**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٥٢
فاكس: ٠٣ ٢٣١٥١٤٩
ص.ب ٣ الكرك ١٣١١٥، الأردن
- ٧٧. فرع المدينة الطبية**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٣٥٠٣
فاكس: ٠٦ ٥٨٥٥٢٧٨
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن
- ٧٨. فرع الحصن**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١٨
فاكس: ٠٢ ٧٠١٠٤٢٢
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد، الأردن

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٣٢٠٩١١٤٠
فاكس: ٣٢١٥٤٩٧٥
ص.ب. ٤٨، معان ٧١٨١، الأردن

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٩٧٣١٦٦٦١...+
فاكس: ٩٧٣١٦٦٦١...+
المنامة - مملكة البحرين
ص.ب. ٩٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن

فروع Signature

عدد الموظفين ١٨
الهاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٩
الفاكس: ٠٦٥٢٠١٧٦٢
م.ب. ٧١٢٨٥، عمان ١١١٧١، الأردن

عدد الموظفين: ١٢
الهاتف: ٦٥٢٠٠٦٦٩
الفاكس: ٦٥٥٢٢٨٥٢
ص.ب. ٧١٢٨٥، عمان ١١١٧١، الأردن

عدد الموظفين: ٩
الهاتف: ٠٦٥٢٠٠٠٦٦٩
الفاكس: ٠٦٤٦٥٩٠٧٣
ص.ب. ٧١٢٨٥، عمان ١١١٧١، الأردن

فروع لينك LINC

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٢ ٥٠٠ ٦٥٧٥
فاكس: ٠٢ ٧٢٥٠ ٤٣٨
ص.ب. ١٥٠٠٢، إربد، الأردن

عدد الموظفين ٢ موظف
هاتف: ٠٦٥٠٠٧١٠٠
ص.ب. ٩٥٠٦٦، عمان ١١١٩٥، الأردن

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٦٥٠٠٤٩٦٦
فاكس: ٠٦٥٠٠٧١٠٠
ص. ب. ٩٥٠٦٦٦، عمان ١١١٩٥، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٣٤٣٧٤٣
فاكس: ٠٦ ٥٣٤١٥٩٤
ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٤
فاكس: ٠٢٧٤١٩٨٣
ص.ب. ٣٠٣٠، عمان ٢٢١١٠، الأردن

عدد الموظفين ٢ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٩
فاكس: ٠٢٧٢٤١٩٨٣
ص.ب. ٣٠٠٣، عمان ٢١١٦٣، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣٢٠٩١١٥٣
فاكس: ٣٢٣٦٠٩١٧
ص.ب. ٨٨، عمان ١٦١٠، الأردن

المكاتب

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٦ ٤٧٠٥٤٤٧
فاكس: ٠٦ ٤٧٠٥٤٧٥
ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٢ ٦٣٥٤٠١٠
فاكس: ٠٢ ٦٣٥٤٠١٢
ص.ب. ٩٦، جرش ٢٦١١٠، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥٠٦
فاكس: ٠٥ ٣٥٨١٣٢١
ص.ب. ٢٧، معدي ١٨٦١، الأردن

•
العقبة

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣٢٠٥٨٠٢٧
فاكس: ٣٢٠١٥٥٠
ص.ب. ١١٧، العقبة ١١٦، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٣٨٤١٢٦
فاكس: ٠٢ ٧٣٨٤١٢٨
ص. ب. ٥٣٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٠
فاكس: ٠٦ ٥٨٥٣٤٨٠
P.O. Box ٤٠٦٨٥، عمان ١١١٤، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٥٣٨٦٤١١٨
فاكس: ٠٥٣٨٦٦٠٧٠
ص.ب. ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣٢٠٩١١٥٠
فاكس: ٣٢١٦٥٤٧٧
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٥٣٥٥٦٧١٣
فاكس: ٥٣٥٥٦٧١٥
م.ب. ٩٢٥، السلط، ١٩١١٠، الأردن

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٣١٩٨٠
فاكس: ٠٥ ٣٩٣١٩٨٨
ص.ب. ١٠٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

فروع فلسطين

عدد الموظفين ٢١٤ موظف
هاتف: ٢٩٧٧٢٤١
فاكس: ٢٩٧٩٧٤٨
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب. ١٨٧٠

الفروع

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٢٩٧٧٠٨٠
فاكس: ٢٩٧٩٧٥٥
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب. ٢٤١٩

عدد الموظفين ٢١ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٣٩٣٠٠١
فاكس: ٠٩ ٢٣٨١٥٩٠
مركز المدينة - الدوار الرئيسي -
دوار الحسين - نابلس

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٩٨٣٥١١
فاكس: ٢٩٥٥٤٣٧
شارع الكلية الأهلية - رام الله
ص.ب. ٢٣٥٩

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٢٢٧٧٠٣/٢
فاكس: ٠٢ ٢٢٢٩٣٢٧
شارع الشلالة - الخليل، ص.ب ٦٦٢

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٠٤٢٤١٨٠٠١
فاكس: ٠٤٢٤٣٩٤٧٠
شارع حيفا - جنين - ص.ب. ٦٦

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢٢٩٤٨١٠١
فاكس: ٢٢٩٥١٤٣٣
شارع الإرسال - رام الله - ص.ب. ٢١٢٣

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٩٢٨٨١٤١
فاكس: ٩٢٦٢٧٧٣
شارع المستشفى - ص.ب. ١١٠

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٢٧٥٦٩٠٢
فاكس: ٠٢ ٢٧٥٧٢٢٢
باب الزقاقة - الخليل، بيت لحم - م، ب ٦٠١

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٩٢٩٤١١١٧
فاكس: ٩٢٩٤١١١٩
شارع عبدالرحيم السبع - قل
م. ب. ٤٣

عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٢٣١٢٩١٠
فاكس: ٢٣١٢٩٨٢
شارع عين السلطان - أريحا - ص.ب. ٥٥

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٩٢٣٨٨٦٧١
فاكس: ٩٢٣٨٣٢٥٦
شارع فيصل - نابلس - م.ب. ١٥٠٩

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢٢٢٢٦٨٣٦
فاكس: ٢٢٢٢٥٣٥٨
وادي التفاح - الخليل - ص.ب. ٦٦٢

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٨٢٠٦٦٨٠
فاكس: ٨٢٠٥٤٠٨٤
شارع الجندي المجهول - خان يونس
ص.ب. ١٥٨

الشركات التابعة

١٤. فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين: ٩ موظفين
هاتف: ٠٨-٢٨٣٢٣٠١
فاكس: ٠٨-٢٨٢٤٨٣٠
شارع عمر المختار - مدينة غزة
ص.ب ١٦٧

١٥. فرع دير البلح

عدد الموظفين: ٧ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢٥٣٧٧٧٠
فاكس: ٠٨ ٢٥٣٩٩٤٧
الشارع الرئيسي - دير البلح ص.ب ٦٠٠٧

١٦. فرع رفح

عدد الموظفين: ٩ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢١٣٠٧٧٧
فاكس: ٠٨ ٢١٣٦٢٥٠
شارع البحر - رفح - ص.ب ٨٢٠٥

١٧. فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٨٢٢٣٣١
فاكس: ٠٨ ٢٨٢١٠٨٨
شارع عمر المختار - مقابل الجندي
المجهول - ص.ب ٥٣٥٠

١٨. فرع ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين: ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٧٥٧٧٧١
فاكس: ٠٢ ٢٧٤٤٩٧٤
ساحة المهدي - بيت لحم - ص.ب ٧٠٩

١٩. فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٢٢١٦٨٠٢
فاكس: ٠٢ ٢٢٢٢١١٤٠
شارع الحرس - الخليل - ص.ب ٦٦٣

٢٠. فرع ضاحية البريد - بيت حنينا

عدد الموظفين: ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٣٦٥٧٠٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧٧١٦٣
رام الله - بيت حنينة - ص.ب ٦٠٦٦

المكاتب

١. مكتب جامعة النجاح

عدد الموظفين: ٥ موظفين
هاتف: ٠٩ ٢٣٤٣٥٥٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧٧١٦٧
الحرم الجديد - نابلس - ص.ب ٥٠

٢. مكتب جنين - شارع أبو بكر

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف: ٠٤ ٢٥٠٥٢٧٠/١/٢
فاكس: ٠٤ ٢٥٠٣١١٠
شارع أبو بكر - جنين - ص.ب ٦٧

١. مصرف الصفا - رام الله - فلسطين

الإدارة العامة
عدد الموظفين: ٨٣ موظف
هاتف: ٠٩٧٠٢٢٩٤١٣٣٣
فاكس: ٠٩٧٠٢٢٩٥٧٩٦٥
ص.ب: ١٣١٣, رام الله, فلسطين

٢. فرع رام الله - رام الله والبيرة - الماصيون

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٢-٢٩٤١٣٣٣
فاكس: ٠٢-٢٩٤١٣٤٤
ص.ب: ١٣١٣

٣. فرع الخليل - الخليل - عين سارة

عدد الموظفين: ١٠ موظف
هاتف: ٠٢-٢٢٩٦٦٣١
فاكس: ٠٢-٢٢٩٦٦٣٢

٤. فرع نابلس - نابلس - البساتين

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٠٩-٢٣٣١٤١٠
فاكس: ٠٩-٢٣٣١٣٩٨

٥. مكتب جامعة النجاح - نابلس - رفيديا

عدد الموظفين: ٤ موظف
هاتف: ٠٩-٢٣٥٤٩٥٥
فاكس: ٠٩-٢٣٥٤٣٢٦

٦. فرع جنين - وسط البلد - شارع الجامعة

مقابل مجمع السيارات العامة
عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف: ٠٤-٢٥٠٠٦٦٦
فاكس: ٠٤-٢٥٠٠٨٠٢

٧. فرع البيرة - البيرة - شارع نابلس

عدد الموظفين: ٩ موظف
هاتف: ٠٢-٢٤٠٠٥٥٥
فاكس: ٠٢-٢٤٠٣٤٠٥

٨. فرع القدس - القدس - ضاحية البريد

عدد الموظفين: ٤ موظف
هاتف: ٠٢-٢٣٥٤٤٢٢
فاكس: ٠٢-٢٣٥٤٤١٣

٩. فرع بيت لحم - بيت لحم - بيت جالا

عدد الموظفين: ٦ موظف
هاتف: ٠٢-٢٧٧٨٠٩٥
فاكس: ٠٢-٢٧٧٨٠٩٣

١٠. مكتب التحرير/تكنوبارك - الخليل - الحرايق

عدد الموظفين: ٦ موظف
هاتف: ٠٢-٢٢٣٩٨١٤
فاكس: ٠٢-٢٣٩٨١٧

١١. الشركة الوطنية للخدمات المالية - اوراق

للاستثمار - ام اذينه
عدد الموظفين: ٢٠ موظف
هاتف: ٠٥٠٣٨٠٠ (٦) ٩٦٢
فاكس: ٠٥٠٣٨٠٢ (٦) ٩٦٢

١٢. شركات تملك للتاجير التمويلي - جبل عمان
الإدارة العامة

عدد الموظفين: ١٣ موظف
هاتف: ٠٥٠١٦٦٥١ (٦) ٩٦٢
فاكس: ٠٥٢٠١٧٧٢ (٦) ٩٦٢
ص.ب: ٩٤١٧١٥, عمان, ١١١٩٤, الاردن

١٣. شركة تملك للتاجير التمويلي - اربد

عدد الموظفين: ٤ موظف
هاتف: ٠٢٧٦٣٨١٣
فاكس: ٠٢٧٢٤١٥٢٠
ص.ب: ٩٤١٧١٥

١٤. الشركات الوطنية للاوراق المالية - رام الله - فلسطين

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٠٩٧٠٢ ٢٩٨٠٤٢٠
فاكس: ٠٩٧٠٢ ٢٩٨٧٢٧٧
ص.ب: ١٩٨٣, رام الله, فلسطين

