

البنك الأهلي الأردني  
Jordan Ahli Bank

إشارتنا: أ.رس/٤٧  
التاريخ: 2020/9/1

**Messrs. Jordan Securities Commission  
Amman - Jordan**



السادة هيئة الأوراق المالية المعترف بها  
عمان - الأردن

**Subject: Annual Report**

الموضوع: التقرير السنوي

Greetings,

تحية واحتراما وبعد،

With reference to the above subject matter, your letter No. 12/1/01239/20, and in what we present herein, we would like to commend your effective role in simplifying/extending oversight and taking into account all matters that are in the interest of the bank, investors and shareholders, and we note the following:

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وكتابكم رقم 01239/1/12  
وفي معرض ما تقدم، نود أن نشير  
بدوركم الفعال في بسط رقابتكم ومراقبة كافة الأذmor  
التي تصب في مصلحة البنك والمستثمرين والمساهمين،  
ونبدي الآتي:

1. The annual report filed earlier has been prepared in line with the provisions set under the Instructions of Issuing Companies Disclosure, Accounting and Auditing Standards of the year 2004 as amended ("Disclosure Instructions"), the Corporate Governance Instructions for PLC of the year 2017 ("Governance Instructions"); the Corporate Governance Instructions for Banks ("Governance for Banks"); and the Annual Report Guidelines for Issuing Companies (The "Guidance").
  2. We were keen to include a name list of the executive management members, their positions, benefits and salaries, in the annual report including the aforementioned details of the resigned members, with and the date of their resignation. However, by applying what is stated under the Guidelines published on the Commission website, we did not refer to the

تم إعداد التقرير السنوي الموجع آنفا وفقاً لتعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة 2004 وتعديلاتها ("تعليمات الإفصاح")، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 ("تعليمات الحكومة")، وتعليمات المحكمة للمؤسسية للبنوك ("المحكمة للبنوك"). والدليل الاسترشادي لإعداد التقرير السنوي للشركات المصدرة ("الدليل الاسترشادي").

2. حرصنا على تضمين قائمة أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية، ومناصبهم والامتيازات والرواتب الخاصة بهم في متن التقرير السنوي بما فيها التفاصيل سالفة الذكر للمستقلين مع ذكر تاريخ الاستقالة إلا أنها وبتطبيقنا لما ورد في الدليل الاسترشادي المنشور على الموقع الإلكتروني للهيئة، وعلى نحو عرضي لم ندرج على النبذة التعرفيية بأعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين في

أهلي

٣١٠٣ | ٥٦٢ | ج.ب: ٣١٠٣  
General Manager

البنك الأهلي الأردني  
Jordan Ahli Bank

introductory brief of those who resigned from the executive management at the time adventitiously, as we built our perception that the information of the introductory brief per se is only given to the members of the board of directors based on the Guidelines and the self-checklist form, in which the legislator indicated explicitly the need to include the introductory brief/profile of the resigned individual members of the board of directors, as previously provided from our end, unlike the executive management provision, which merely indicated the need to include the introductory brief of the executive management members.

3. In light of the above, and for the avoidance of doubt, we hereby attach for your kind consideration the revised annual report along with the introductory brief of the two members of executive management who resigned during the fiscal year 2019. Thank you for your cooperation in that regard.

حيث بنينا تصورنا على أن معلومات البداية التعرفيية بالذات والخاصة بالمستقبلين معطوفة على أعضاء مجلس الإدارة فقط استنادا إلى الدليل الاسترشادي ونموذج التدقيق الذاتي وللذان بين المشرع صراحة ضرورة تضمين البداية التعرفيية لأعضاء مجلس الإدارة الطبيعيين المستقبليين وبشكل صريح والذي قمنا بتزويده آنها على عكس بند الإدارة التنفيذية والذي اكتفى بالإشارة إلى ضرورة تضمين البداية التعرفيية لأعضاء الإدارة التنفيذية فقط.

3. بناء على ما تقدم، ولتفادي الشك، فإننا نورد  
لاهتمامكم التقرير السنوي المتوجه والمتضمن النبذة  
التعريفية عن عضوي الإدارة التنفيذية المستقلين خلال  
السنة المالية 2019. شاكرين لكم تعاونكم بهذا  
الموضوع.

With respect,,,

Jordan Ahli Bank

cc: Messrs. Securities Depository Center

### Messrs. Amman Stock Exchange

وأقبلوا الأحجام...

البنك الأهلي الأردني

نسخة : السيدات مركز إبداع الأوراق المالية للحرمين  
السيدات بهرصة عمان للحرمين



أهـاي

# ازدهار مشترك

التقرير السنوي

**2019**



# ازدهار مشترك

التقرير السنوي

**2019**





# المحتويات

## القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني والإيضاحات المرفقة بها للعام 2019

|     |   |
|-----|---|
| 120 | تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني للعام 2019 |
| 125 | القوائم المالية للبنك الأهلي الأردني  |
| 132 | الإيضاحات المرفقة للعام 2019  |

## إقرارات مجلس الإدارة والإدارة المالية

|     |  |
|-----|--|
| 242 | إفصاح حول الحوكمة                                |
| 249 | جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية          |
| 272 | عناوين فروع البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية |
| 280 | موقع أجهزة الصرف الآلي - الأردن                  |

## الحاكمية المؤسسية

|     |  |
|-----|--|
| 31  | أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة                                    |
| 32  | الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم |
| 33  | كتاب مالي للأسهم   |
| 34  | المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية   |
| 41  | المسؤولية المجتمعية وملخص تقرير الاستدامة                                      |
| 55  | السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك               |
| 71  | إدارة ومعاملة شكاوى العملاء  |
| 72  | الخطة المستقبلية للعام 2020  |
| 73  | تحليل المركز المالي للبنك  |
| 75  | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2019                   |
| 79  | المحظوظ  |
| 81  | بيانات الموارد البشرية   |
| 86  | بيانات التحويلات المالية   |
| 89  | بيانات التحويلات المالية   |
| 90  | بيانات التحويلات المالية   |
| 97  | بيانات التحويلات المالية   |
| 101 | بيانات التحويلات المالية   |
| 109 | بيانات التحويلات المالية   |
| 115 | بيانات التحويلات المالية   |
| 117 | بيانات التحويلات المالية   |

|    |                        |
|----|------------------------|
| 10 | ميثاقنا                |
| 14 | كلمة رئيس مجلس الإدارة |

|    |                                     |
|----|-------------------------------------|
| 18 | كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام |
| 21 | أهم المؤشرات الاقتصادية للعام 2019  |

## تقرير مجلس الإدارة

|     |  |
|-----|--|
| 24  | إنجازات البنك الرئيسية   |
| 31  | أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها                          |
| 32  | توزيع الفروع والموظفين   |
| 33  | حجم الاستثمار الرأسمالي  |
| 34  | الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني   |
| 41  | أعضاء مجلس الإدارة   |
| 55  | الإدارة التنفيذية العليا   |
| 71  | الوضع التنافسي للبنك   |
| 72  | اهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني  |
| 73  | أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له  |
| 75  | المخاطر  |
| 79  | الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2019                   |
| 81  | تحليل المركز المالي للبنك  |
| 86  | الخطة المستقبلية للعام 2020  |
| 89  | أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة                                    |
| 90  | الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأقاربهم |
| 97  | كتاب مالي للأسهم   |
| 101 | المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية   |
| 109 | المسؤولية المجتمعية وملخص تقرير الاستدامة                                      |
| 115 | السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك               |
| 117 | إدارة ومعاملة شكاوى العملاء  |

# ميثاقنا

## أهدافنا الاستراتيجية

### الموارد البشرية

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

### المجتمع والبيئة

خدمة وتعزيز هدف التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المستدامة من خلال منتجات وخدمات وبرامج تعود بالفائدة المباشرة على مختلف قطاعات المجتمع وعلى البيئة ورعاية الاحتياجات الاجتماعية والثقافية والوطنية للبلاد.

### الجهات الرسمية والرقابية

الامتثال التام لقوانين وتعليمات الجهات الرقابية الرسمية والإفصاح بشفافية. دعم الجهود الرسمية في مختلف المجالات وعلى جميع الأصعدة بما يخدم المجتمع.

### الموردون

بناء علاقة طويلة الأمد مبنية على الشفافية وجودة الأداء. الحفاظ على شراكات فعالة لمزيد من الجودة والكفاءة في إدارة القيمة وتحسين الكفاءة الإنتاجية.

### الشركاء (الإعلام ومنظمات المجتمع المدني)

بناء علاقات شراكة استراتيجية. التعاون المثمر والتواصل الدائم بشفافية.

### إشراك أصحاب المصلحة

نمتلك في البنك الأهلي الأردني استراتيجية شاملة لإدارة علاقتنا مع جميع الأطراف ذات العلاقة المباشرة وغير المباشرة، والتي تصاغ وتتحدد بالتركيز على نتائج التواصل الدائم مع هذه الأطراف عبر قنوات عديدة من أجل الوقوف على احتياجات كل منهم ولديها، وذلك من أجل توفير قيمة مضافة وقابلة للقياس، تتحقق معها مصلحة جميع الأطراف. ومع هذه الاستراتيجية المتعددة باستمرار خاصة في ظل أسس المحاسبة المؤسسة الفعالة والمستثمرة على منظومة من المبادئ الراسخة والرامية لدعم نقاوة كافة الأطراف ذات العلاقة، فإننا نحرص على تحديد أولويات كل طرف وعلى الاستجابة لها.

### المساهمون

ضمان استثمار آمن وتعظيم حقوق المساهمين.

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

### العملاء

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

الحفاظ على علاقة متميزة عبر أنظمة إدارة متقدمة تعزز الميزان التنافسية التي يعد من أهمها السريعة التامة لجميع حسابات العملاء وووأدائهم وأماناتهم، وبرامج المكافآت وغيرها.

### رسالتنا

مؤسسة مالية متخصصة بتقديم خدمات متميزة من خلال الإبداع والكفاءة والتركيز على احتياجات العملاء.

### رؤيتنا

ملتزمون بناء مجتمع واقتصاد مزدهر يحقق الاشتغال الالي، وخدمة العملاء بإبداع وتميز وابتكار وتعزيز ولاء واتمام الموظفين، وتحقيق نمو مستدام وعائد مجيد للمساهمين.

### قيمـنا

- الازدهار المشترك.
- الشفافية والمصداقية في التعامل.
- إرضاء العملاء هو محور اهتمامنا.
- الالتزام التام بالقوانين والتعليمات وأسس الحكومة الرشيدة.
- خلق بيئه إبداعية قائمه على مواكبة التطور التكنولوجي.
- الموظف هو أساس النجاح.

## محاور الاستراتيجية

تنطلق أهداف البنك الأهلي الأردني الاستراتيجية من إرادة حازمة للارتفاع بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً، حيث تستند خطتنا الاستراتيجية إلى ثلات محاور:



السيد سعد نبيل يوسف العشر

رئيس مجلس الإدارة

معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد نديم يوسف عيسى العشر

الأعضاء

السيد رفيق صالح عيسى العشر  
ممثل السادة شركة رجائي العشر وإخوانه

معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر  
ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني

السيد عماد يوسف عيسى العشر  
ممثل السادة شركة العشر للاستثمارات والتجارة

السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس

السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد - اعتباراً من 30/07/2019  
ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

السيد آلان فؤاد ونا  
ممثل بنك بيبلوس

السيد علاء الدين رياض سامي  
ممثل السادة شركة ZI&IME

الفاضلة بتسام "محمد صبيح" إبراهيم الأيوبي

السيد طارق زياد منير الجلاد

السيد عزت راشد عزت الدجاني  
اعتباراً من 29/04/2019

الأستاذة ميساء زياد محمد الترك

أمين سر مجلس الإدارة

السادة أرنست أند يونغ- الأردن

مدقق الحسابات

## كلمة رئيس مجلس الإدارة



### حضرات المساهمين الكرام،

ياسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة، أحبيكم أجمل تحيه وأقدم لكم التقرير السنوي الرابع والستين للبنك الأهلي الأردني، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام 2019، بالإضافة إلى الخطة المستقبلية للعام 2020.

يسعدني أن أكون بينكم اليوم ونحن نستعرض إنجازات مؤسستكم العريقة وأبرز المحطات التي مرنا بها العام الماضي والذي شهد إطلاق هوية البنك المؤسسية الجديدة التي جاءت تعزز من موقعنا الريادي وتوّكّد إلتزامنا ورؤيتنا في أن نكون الشريك المصرف الذي يخدم أسرة المجتمع الأردني بكافة فئاتها وشرائحها، وكذلك لإطلاقكم على خططنا للتحول الإستراتيجي القائم على محاور ثلاثة رئيسية هي تعزيز الحاكمة المؤسسية، وتوسيع أطر عملنا ضمن منظور الإرثهار المشترك بالإضافة إلى تعزيز دورنا على صعيد الإبتكار والريادة في القطاع المصرفي وتلبية تطلعات مساهمينا مدفعين بالثقة التي أوليتمونا إليها لنكم ولإياكم مسيرة النمو والتطور.

### الحاكمية المؤسسية

إننا في البنك الأهلي الأردني حريصون على تعزيز مبادئ العدالة والشفافية في إطار من الحاكمة الرشيدة القائمة على المسؤولية والمساءلة والتي تمكنا من إنتهاج إستراتيجية مستدامة وطويلة الأمد تستهدف تقديم قيمة مضافة لجميع الأطراف ذات العلاقة. ونحن سعداء بإنجازات مجلس الإدارة والذي أثمرت جهود أعضاءه خلال السنوات الثلاث الماضية في تطوير بيئة حوكمة مميزة تتوافق مع أفضل الممارسات الدولية وذلك بالتعاون مع شركة ديلويت Deloitte's global consultancy من خلال الإمتثال والتطبيق للمعايير العالمية في مجال حوكمة الشركات. ومن هنا فإننا نؤكد حرصنا على إبقاء هذا الزخم في تطوير أسس الحاكمة الرشيدة وتعزيز فرص نجاحها ومواكبة تطورها في إطار جهودنا التي تستهدف الوصول إلى مستويات متقدمة من نضوج الحاكمة Governance Maturity. وفي هذا السياق، تم خلال العام 2019 إسناد مهمة مراجعة مهام مجلس الإدارة في الإشراف والمراقبة لتشمل إدارات المخاطر والإمتثال والتدقيق الداخلي إلى شركة ديلويت والتي إمتدت طيلة العام 2019 تقريباً ونتج عنها مقترنات تفصيلية لكيفية تحسين قدرات ومهام مجلس الإدارة. وفيما نعمل اليوم على تطبيق هذه المقترنات، فإننا بصدق الوصول إلى تطبيق كامل لها بنهاية العام 2020 إلى جانب تبني عدد إضافي من المبادرات التي من شأنها أن ترقي ببيئة الحاكمة المؤسسية لتقديم البنك في إطار عالي منافس في هذا المجال ولترجم هذه المقترنات والمبادرات إلى قيمة مضافة حقيقة تصب في مصلحة جميع الأطراف ذات العلاقة وخصوصاً مساهمينا الأعزاء.

### إستراتيجية الإرثهار المشترك

إننا في البنك الأهلي الأردني حريصون كل الحرص على ترسیخ مفهوم الإستدامة وتعزيز مبادئها في كافة جوانب أعمالنا وأنشطتنا المؤسسية لقناعتنا المطلقة بأهمية تطبيق هذه المبادئ وأمسستها لتكون خارطة الطريق في إطار سعينا لتحقيق أهدافنا الإستراتيجية وتطبعاتنا المستقبلية والحفاظ على إنجازاتنا والبناء عليها. ومن هنا، فإن عامل الإستدامة هو العنوان الأبرز في منظورنا للإرثهار المشترك والذي نسعى من خلاله لتعظيم مساهمتنا الإقتصادية والمجتمعية وتعزيز دورنا في عملية النهوض بالمجتمع المحلي وإثراء تجربته خدمة لرسالتنا وتعزيزاً لمسؤوليتنا تجاه جميع الأطراف ذات العلاقة وكذلك الحفاظ على مكانتنا كمؤسسة مالية رائدة محلياً ودولياً.

وفي هذا السياق، فإننا ندعوكم للإطلاع على تقريرنا الثاني للإستدامة الذي تم إصداره خلال العام الماضي والذي يلقي الضوء على القضايا الجوهرية والقرارات المتعلقة بأعمال البنك وأمسسته حيث سعينا جاهدين لتحديد أكبر عدد من مؤشرات الأداء فيما يتعلق بأعمال البنك والخدمات التي يقدمها ووضع الاليات المناسبة لقياس مدى فعاليتها في خدمة جميع الأطراف ذات العلاقة من مساهمين وعملاء وموظفين وشركاء بالإضافة للمجتمع المحلي وذلك في إطار الجهد المبذولة لدفع عجلة التنمية وإستدامتها بإعتباره دليلاً إرشادياً للتخطيط الإستراتيجي والتشغيل قائماً على من المسؤولية يخدم علاقتنا مع جميع الأطراف ويعزز من قدرتنا على إتخاذ القرارات الرشيدة وبما يتوافق وأهداف التنمية المستدامة والشاملة.

وها هو البنك الأهلي الأردني اليوم يخطو بخطوات متسرعة نحو تطبيق استراتيجية التحول في إطار رؤيتنا المستقبلية لبيئة الاعمال المصرافية، تجلت ابرز ملامحها في استراتيجية هيكلة الفروع الجديدة وعملية تطويرها وخطوة انتشارها والتي توجه بإفتتاح فرع العبدلي بوليغارد بحلته الجديدة Ahli Flagship Branch والذي يتميز بتصميمه المعماري بإستخدام أحدث التقنيات الرقمية وآخر المنتجات المصرفية المتقدمة في بيئه معاصرة ومساحات مفتوحة لضمان أكبر قدر من المرونة والتفاعل مع العملاء لتقديم تجربة فريدة واستثنائية لنموذج متقدم ومتكمال من رحلة العميل التي تعتبر الاولى من نوعها على مستوى القطاع المصرف الأردني. وفي إطار تعزيز البنك طويته المؤسسية الجديدة ومساعيه المستمرة للتميز وتسخير كافة الوسائل والتقييات العصرية في خدمة عملائه، فإننا نعمل على نقل تجربة الفرع الجديد لباقي فروع البنك المنتشرة في جميع محافظات المملكة لتعكس هوية الفروع الجديدة ضمن رؤية معاصره بالتوازي مع الجهود المبذولة لإحلال منصة الخدمات الإلكترونية الجديدة كبديل يحقق الغرض من الإنتشار الجغرافي وذلك ترجمة لخططنا وتطبعاتنا لتوسيع نطاق الإشتغال المالي للمجتمعات المحلية.

وفي سبيل تحقيق تطلعاتنا للإرثهار المشترك، فقد قطع البنك الأهلي الأردني شوطاً طويلاً نحو توسيع نطاق الإشتغال المالي والذي يعود من المحاور الرئيسية التي إنكررت عليها إستراتيجية البنك باعتباره محطة أساسية نحو تفعيل مشاركتنا في تحقيق التنمية المستدامة. ونحن فخورون اليوم بالقفزة التقنية والتوعية التي حققها البنك من خلال إطلاق نظامه البنكي الجديد وأنظمته التشغيلية والتي أنسست لبنيته تحتية تكنولوجية متقدمة على الإبداع التقني ساهمت وبشكل ملحوظ في تمكين البنك من الوصول إلى شرائح جديدة كانت تفتقر للشمول المالي، وبالتالي توسيع شبكة المستفيدين من الخدمات المصرفية والمالية مما مكنا من تلبية إحتياجاتها بكفاءة وفعالية أكبر خصوصاً في ظل التوجه المتزايد نحو الخدمات الذكية في عالم الصناعة المالية والمصرفية. الأمر الذي أكده رياتنا على الساحة المصرفية وعزز من فرص نجاحنا في مواكبة ثورة التطور التكنولوجي وأسهم في زيادة فعالية النشاطات المؤسسية التي يقدمها البنك مما أثرى تجربتنا في محور التنمية وعزز من أدائها المصرف.

## المؤشرات المالية

وعلى صعيد الأداء المالي للبنك، فقد إستمرت جهود الإدارة العليا في تقوية المركز المالي للبنك وتعزيز ملاءته المالية وتدعم احتياجاته، حيث ساهمت السياسة الائتمانية التي ينتهجها البنك والتي ترتكز على جودة الائتمان وسلامة إدارة الموجودات والمطلوبات واستقرار الإيرادات وبناء المخصصات وإعتماد أسس الحكومة الرشيدة والشفافية في تعزيز نتائج البنك والتي تمثلت بإرتفاع اجمالي الدخل بنسبة 7.56% وزيادة ايرادات الفوائد الدائنة بنسبة 6.20% وكذلك انخفاض نسبة الدين غير العاملة إلى اجمالي التسهيلات المتقدمة بنسبة 5.20%، وتحسن نسبة تغطية التسهيلات غير العاملة التي ارتفعت إلى 76.8%. في حين حافظ البنك على حجم ودائع عاملاته عند مستوى 1.86 مليار دينار، هذا وسجلت إجمالي موجودات البنك حوالي 2.76 مليار دينار، وفيما يخص أهم المؤشرات المالية للبنك فقد وصلت نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية إلى 7.3% في حين بلغ العائد على متوسط إجمالي الموجودات 0.8%，أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت 15.66% متخطية النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي نتيجة إرتفاع حقوق الملكية والتي وصلت إلى 307.8 مليون دينار. في حين سجلت صافي الأرباح قبل الضريبة للبنك نمواً بنسبة 9% لتصل إلى حوالي 36.2 مليون دينار مقارنة مع 33.2 مليون دينار للعام 2018. في حين حافظ البنك على إتباع سياسة توزيع أرباح مستقرة وثابتة تجاه مساهميه بمعدل 7% خلال السنوات العشر الماضية كمصدر دخل يتمتع بالدفاعية العالية والنمو لأرباحه مكافأة لمساهميه وبما يعزز من الرونة العالية لقدرات البنك التشغيلية ليحقق قوة إيرادية منتظمة في مواجهة التقلبات الاقتصادية.

وفي نهاية كلمتي، أود أن أقدم بخالص الشكر إلى عمالئنا ومساهمينا الكرام وكافة الجهات الداعمة للبنك على ثقتهم الكبيرة وإني لأؤكد حرص وإنزام الإدارة العليا على بذل كافة الجهود للعمل على ترجمة طموحات مؤسستنا الرائد وتحقيق تطلعاتها والحفاظ على مكانتها في طليعة البنك الأردني، كما أتوجه بالشكر لجميع الجهات الرقابية في الأردن وأشيد بجهود وتعاون البنك العربي الاردني وهيئة الاوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات على حرصهم على تعزيز م坦ة الجهاز المالي في المملكة وسلامة اولوياته، كما أعبر عن شكري وتقديرني أيضاً لجهود محافظ سلطة النقد الفلسطينية. اعتزازي وشكري موصول لكافة كوادر البنك والإدارة التنفيذية لجهودهم المتواصلة وعملهم الدؤوب آملًا بالزائد من العطاء والتفاني بالعمل. وفقنا الله جميًعاً تحت قيادتنا الحاشمية في ظل صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين العظيم.

## الابتكار والريادة

إن العمل على تبني أفضل الممارسات العالمية في إطار تطوير بيئه المحاكمة المؤسسية والإرتقاء بها بالإضافة إلى نهجنا المؤسسي الأهداف خلق قيمة مشتركة حقيقة لكافة الأطراف ذات العلاقة يعتبر إنزال إستراتيجي نؤمن به ونعمل على مأسسته ضمن أهدافنا الشمولية وبعيدة المدى تحقيقاً لفهم التنمية المستدامة. بالمقابل، وفي ظل قرائتنا لمستقبل العمل المصرفي والواقع الجديد الذي فرضته شركات التكنولوجيا المالية والتغيرات الجذرية التي أوجدها هذا التسارع التكنولوجي والتقي على الساحة المصرفية، فقد بات عنصر الإبتكار من الأدوات الضرورية التي لا بد من تبنيها كجزء من الثقافة المصرفية الحديثة ليس فقط من أجل مواكبة هذه التغيرات بل وللإستفادة منها في تحصين أولوياتنا وتعزيز قدراتنا التنافسية مستقبلاً. ومن هنا، فإن إستراتيجيتنا المتعلقة بالإبتكار والريادة تمتد لتشمل المنظومة الداخلية للبنك من خلال برنامج التحول الثقافي بالإضافة إلى شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية ومسرع الأعمال.

## برنامج التحول الثقافي

إلى جانب حرصنا في البنك الأهلي الأردني على إنجاج تجربة العميل وتطويرها بالشكل المطلوب والذي يعزز من هويتنا المؤسسية، فنحن أيضاً حريصين بالقدر نفسه على تطوير تجربة موظفينا وتعزيز تفاعلهم الإيجابي وتحفيز الممارسات والإفكار الإبداعية من داخل البنك وذلك من خلال تنظيم فرق من موظفين البنك الأهلي من ذوي الخبرات المالية والتكنولوجية وأيضاً من خلال برنامج تطوير الثقافة المؤسسية والذي أعلننا إطلاق المرحلة الثانية منه مطلع العام 2020 والقائم على أُسس التعاون والإنسجام وروح الفريق في بيئه تحكمها الشفافية والعدالة في إطار رؤيتنا نحو تعزيز مشاركة كل فرد من أفراد هذه المؤسسة في بناء مسيرتنا التي نعتز ونفتخر بها وذلك إنطلاقاً من إيماناً العميق بأن الموظف هو أساس نجاح هذه المؤسسة وتميزها، لتكون ثقافتنا المؤسسية محوراً أساسياً نحو إطلاق طاقات أبنائنا وتوجيهها في إرساء قواعد بيئه عمل تصبو نحو الإبداع والإبتكار وتعمق من تجربة موظفينا وتطورهم الوظيفي وتعزز من انتمائهم.

## شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية ومسرع الاعمال

وكما تعلمون فإن البنك الأهلي الأردني يعد من أوائل البنوك التي تبنت وطبقت التكنولوجيا المالية على مستوى القطاع المصرفي المحلي، بالإضافة إلى امتلاكه شركة للتكنولوجيا المالية "Ahli Fintech" وهي إحدى الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني والمملوكة له بالكامل وتعمل بمثابة حاضنة لتسريع نمو الأعمال والشركات الريادية الناشئة ليس فقط في المملكة وإنما في العالم. في حين تم إطلاق مسرع الأعمال "Ahli Fintech Accelerator" في العام 2019 لتكون بمثابة بيئه مبكرة لرواد الأعمال وحاضنة للمشاريع الريادية والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية، حيث تم استقبال ما يزيد عن 116 من المشاريع الريادية من أكثر من 12 دولة حول العالم وسيتم الإعلان في العام 2020 عن المشاريع التي تم احتضانها والتي سيتم تعزيز قدراتها ودعم فرص نجاحها من قبل فريقنا وتسريع ولوجهها لأسواق المحلية والعالمية.



**سعد نبيل العشري**

رئيس مجلس الإدارة

## كلمة الرئيس التنفيذي المدير العام

### السيدات والسادة الأفاضل،

2018، في الوقت الذي شهدت فيه النتائج الاولية لقطاع البنوك المدرجة تراجعاً لصافي الارباح بنسبة 2.3% خلال العام 2019 مقارنة بالعام 2018.

الى ذلك، فقد عززت نتائج البنك من قدرته على تدعيم معدلات كفاية رأس المال وارتفاع نسبة تغطية الخصصات للديون المتعثرة وانخفاض نسبة الديون غير العاملة الامر الذي يعزز الملاعة المالية للبنك.

واستكمالاً لخطوة إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة تم الانتهاء خلال العام الماضي من أعمال فرع العبدلي (Ahli Flagship) والذي يقدم تجربة فريدة و جديدة تعتبر الأولى من نوعها على مستوى القطاع المصرفي الأردني، والتي هي بمثابة الانطلاق الفعلية والحقيقة للهوية المؤسسية الجديدة، حيث سيتم نقل هذه التجربة لتشمل كافة فروع البنك المنتشرة في المملكة. هذا ويقدم الفرع الجديد نموذج عمل مبتكر لإثراء تجربة العميل حيث تبدأ رحلة العميل حيث تبدأ رحلة العميل من منطقة الخدمات الإلكترونية والتي تحتوي على الصراف الآلي التفاعلي (ITM) بالإضافة الى الصراف الآلي التقليدي، ومن ثم يتنتقل إلى منطقة عرض المنتجات والتي تعتبر منطقة متكاملة يتم فيها عرض مختلف المنتجات التي تهم كافة فئات المجتمع وبالتعاون مع شركاء البنك الاستراتيجيين، وتستمر رحلة العميل عند انتقاله الى منطقة أمانة الصناديق والتي قام البنك الأهلي بإعادة تصميمها بشكل مبتكر يسمح بإيجاز مختلف التعاملات المصرفية التقليدية بشكل عصري وبدون آية حواجز بين العميل وأمين الصندوق، ومن بعدها ينتقل العميل الى منطقة المستشارين الذين يقدمون النصائح والمشورة الى زوار الفرع حول كافة الأمور المتعلقة باحتياجاتهم المعيشية، وتقديم أفضل الوسائل لربط هذه الاحتياجات بمختلف المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها البنك. ويختتم العميل زيارته الى الفرع تجربتهم المميزة في الفرع الجديد بمنطقة اللقاءات المجتمعية التي يستضيف فيها البنك الزوار من مختلف شرائح المجتمع سواء كانوا من عملاء البنك أو غيرهم.

كما تم البدء بتنفيذ أعمال بناء البنك الأهلي الموحد الجديد والذي يضم عدداً كبيراً من المرافق التي ستخدم العملاء والموظفين والمجتمع وذلك في إطار تعزيز جهودنا لتطوير ثقافتنا المؤسسية Corporate Culture والتي تتعلق من رؤية ورسالة البنك في خلقة بيئة للإبداع والابتكار.

وفي إطار جهودنا لتطوير ورفع كفاءة خدماتنا المختلفة، تم إطلاق مجموعة من الخدمات المميزة والمبتكرة من ضمنها خدمة "What's app for business" والتي تمكن عملاء البنك من التواصل معه في أي وقت وعلى مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، كما تم إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك والذي يتميز بسهولة استخدامه، كما تم إطلاق النسخة الثانية من برنامج ahli777 والتي لم تقتصر على طلاب الجامعات فقط بل امتدت لتشمل الخريجين منهم والذين لم يحالفهم الخط بإيجاد فرص العمل حتى الآن، حيث سيتم تدريتهم وإتاحة الفرصة لهم للعمل في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف بدوام جزئي في البنك.

ولا يسعفي في نهاية كلمتي إلا أن أشكر جميع موظفي البنك الأهلي على إخلاصهم وتفانيهم في العمل، والذين كان لهم الدور الأبرز في تحقيق البنك لنتائج المميزة كما أود التأكيد على أن الموظف هو محور اهتمامنا وأساس نجاحنا، وقد أولينا جل اهتمامنا لتوفير بيئة عمل نموذجية تحقق الاستقرار والثبات الوظيفي وبما يضمن تحسين تجربة الموظف والارتقاء به إلى أعلى المستويات، كما أتوجه بالشكر إلى مجلس إدارتنا الذي لم يتوانى في تقديم جميع أنواع الدعم لجميع العاملين في البنك.

متمنياً للجميع دوام التوفيق والنجاح.

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

يسري أن أقدم لكم تقرير البنك الأهلي الأردني السنوي لعام 2019 والذي نستعرض فيه أبرز الإنجازات والنجاحات التي شهدتها البنك خلال العام الماضي، حيث جاءت نتائج العام الماضي مت貌مة مع نتائج الأعوام السابقة والتي لعب فيها البنك الأهلي دوراً محورياً واضحاً في القطاع المصرفي الأردني، عن طريق مشاركته في بناء اقتصاد ومجتمع مزدهر يحقق الاشتغال على الابتكار والتكنولوجيا الحديثة، وتقديم منتجات مصرفية متقدمة وبأسعار تنافسية، مرتكزاً على العديد من القيم والتي تعد من أهمها استراتيجية البنك للازدهار المشترك.

انطلاقاً من رؤية وتوجيهات مجلس إدارة البنك، عمل البنك على الاستمرار في تطبيق وترسيخ استراتيجية "الازدهار المشترك" كأساس لجميع عملياته، حيث عملنا على خلق قيمة مشتركة حقيقية لجميع أصحاب المصالح والتي تضم معايير واضحة للعمل والتنفيذ، بالإضافة الى تعزيز دور القطاع الخاص وزيادة فعالية النشاطات المؤسسية من خلال الارتقاء بالاستثمار الاجتماعي لتكون بذلك محوراً أساسياً لعمليات البنك واستراتيجيته وبما يضمن تحقيق الآثار الاجتماعية والاقتصادية المرجوة وتوسيع نطاقها وشموليتها وذلك على طريق تعزيز التمكين الاقتصادي والاجتماعي وإثراء المجتمعات المحلية.

وتحقيقاً لهذه الاستراتيجية، تم إطلاق الهوية المؤسسية الجديدة للبنك وذلك ضمن سعينا المستمر للتميز وأخذ الأسبقية على مستوى القطاع المصرفي الأردني ومواكبةً للتطور السريع الحاصل في القطاع المالي ودمج التكنولوجيا المتقدمة في خدماتنا، مطلعين لمشاركة فئة الشباب وتلبية طموحاتهم وتعلّعاتهم، ومن شأن ذلك دعم موقع البنك الريادي في السوق ليصبح مصدراً يخدم كافة فئات المجتمع بطريقة عصرية وجذابة من خلال تقديم باقة مميزة من الخدمات والمنتجات والتركيز على الإلكترونية منها.

وعلى صعيد الأداء المالي فقد إستمر البنك في تحقيق تقدم في مؤشراته المالية خلال العام 2019 التي إتسمت بثبات واستقرار مؤشرات الدخل وتوازن أمثل لميزانيته وجودة آصوله بالإضافة إلى متانة وصلابة أدائه الإئتماني بالرغم من ظروف عدم اليقين والتحديات التي فرضتها الظروف الاقتصادية وإنعكاساتها على الأنشطة الاقتصادية وأسواق رأس المال. حيث ساهمت السياسة الإئتمانية التي ينهجها البنك والتي تستند إلى محاور رئيسة أهمها جودة الإئتمان، خلق قيمة مضافة، ثبات وإستقرار الإبرادات، التحوط وبناء الخصصات، بالإضافة إلى الشفافية والحكومة الرشيدة في تعزيز نتائج البنك المالية والتي تمثلت في ارتفاع الربح من التشغيل بنسبة حوالي 9% في حين سجل صافي الربح بعد الضريرية 22.24 مليون دينار بنمو بلغت نسبته 4.5% مقارنة بالعام



## أهم المؤشرات الاقتصادية للعام 2019

### الإنتاج والأسعار والتشغيل

- سجل الناتج المحلي الاجمالي (GDP) نمواً بأسعار السوق الثابتة بنسبة 2.0 % خلال عام 2019، مقابل نمو بنسبة 1.9 % لنفس الفترة من العام 2018.
- ارتفع المستوى العام للأسعار (التضخم) مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) بنسبة 0.3 % خلال العام 2019، بالمقارنة مع 4.5 % خلال العام 2018.
- بلغ معدل البطالة خلال الربع الرابع من العام 2019 ما نسبته 19.0 % مقابل 18.7 % خلال نفس الفترة من العام 2018.

### القطاع النقدي والمصرفي

- بلغ رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي (بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة) في نهاية العام 2019 حوالي 14.3 مليار دولار.
- بلغ رصيد اجمالي التسهيلات الائتمانية المتوفّحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية العام 2019 حوالي 27.08 مليار دينار، مقابل 26.11 مليار دينار في نهاية عام 2018.
- بلغ رصيد اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية العام 2019 حوالي 35.30 مليار دينار، مقابل 33.85 مليار دينار في نهاية عام 2018.

### المالية العامة

- سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً بعد المبالغ والمساعدات بـنهاية العام 2019 بـمقدار 1.058 مليار دينار (3.4 % من الناتج المحلي الاجمالي)، بالمقارنة مع عجز مقداره 727.6 مليون دينار (2.4 % من الناتج المحلي الاجمالي) بـنهاية العام 2018.
- ارتفع رصيد اجمالي الدين الداخلي (موازنـه عامـة وـمـؤـسـسـاتـ مـسـتـقـلـةـ) فيـنـهاـيـةـ العـامـ 2019 عنـ مـسـتـواـهـ فيـنـهاـيـةـ عـامـ 2018 بمـقـدـارـ 1.52ـ مـيلـارـ دـينـارـ ليـصلـ إـلـىـ حـوـالـيـ 17.74ـ مـيلـارـ دـينـارـ، كـمـ اـرـفـعـ الرـصـيدـ القـائـمـ لـلـدـيـنـ العـالـمـ الـخـارـجـيـ (موازنـةـ وـمـكـفـولـ) بـحـوـالـيـ 250.7ـ مـيلـارـ دـينـارـ ليـصلـ إـلـىـ حـوـالـيـ 12.34ـ مـيلـارـ دـينـارـ، وـعـلـيـهـ، فـقـدـ اـرـفـعـتـ نـسـبـةـ اـجـمـالـيـ الـدـيـنـ العـالـمـ (الـداـخـلـيـ وـالـخـارـجـيـ) فيـنـهاـيـةـ عـامـ 2019 عنـ مـسـتـواـهـاـ المـتـحـقـقـ فيـنـهاـيـةـ عـامـ 2018 لتـصـلـ إـلـىـ 96.6ـ %ـ مـنـ النـاتـجـ الـمـلـيـ الـاجـمـالـيـ.

### القطاع الخارجي

- تراجع عجز الميزان التجاري بنسبة 12.2% بـنـهاـيـةـ العـامـ 2019 مـقارـنـةـ مـعـ نـهاـيـةـ العـامـ 2018 ليـصـلـ إـلـىـ حـوـالـيـ 7.83ـ مـيلـارـ دـينـارـ.
- ارتفعت مقوضـاتـ السـفـرـ بـنـهاـيـةـ العـامـ 2019 بـنـسـبـةـ 10.2% مـقارـنـةـ مـعـ العـامـ 2018 لتـصـلـ إـلـىـ 4.11ـ مـيلـارـ دـينـارـ، كـمـ وـارـفـعـتـ مدـفـوعـاتـ السـفـرـ بـنـسـبـةـ 5.4% خـلـالـ نـفـسـ فـتـرةـ المـقاـرـنـةـ لـتـسـجـلـ 1.04ـ مـيلـارـ دـينـارـ.
- سـجـلـتـ إـجـمـالـيـ تحـوـيلـاتـ الأـرـدـنـيـنـ العـالـمـيـنـ فيـ الـخـارـجـ كـمـ بـنـهاـيـةـ العـامـ 2019 اـرـفـاعـاـ بـنـسـبـةـ 0.9% مـقارـنـةـ بـالـعـامـ 2018 ليـصـلـ إـلـىـ 2.63ـ مـيلـارـ دـينـارـ.





# تقرير مجلس الادارة



شريك للنجاح  
Partner Bank

### الشركات الصغرى والمتوسطة

انطلاقاً من إيمان البنك الأهلي بأهمية الشمول المالي في الأردن وانسجاماً مع استراتيجية البنك الفاعلة في اخذ دور بناء في ذلك، قام البنك وكأول بنك في الأردن عام 2006 بتأسيس دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة كدائرة مختصة في خدمة وتمويل الشركات الصغرى والمتوسطة ضمن منظومة عمل متكاملة تم لاحقاً استكمالها بتأسيس مراكز أعمال متخصصة في مناطق جغرافية مختلفة شملت عمان الغربية والشرقية بالإضافة إلى باقي المحافظات لتشمل الكرك، أريحا، العقبة والزرقاء وبحيث يقوم الكادر بإدارة حسابات العملاء وخدمتهم بكل مهنية وفعالية. وفي هذا الصدد وفي ضوء التطور التسارع فقد قمنا خلال العام 2019 بعمل قفزة متميزة لكامل منتجاتنا وخدماتنا القدمة للقطاع، لكون الخيار الأول دوماً للعميل.

- أطلقنا هوينا تحت عنوان "شريك للنجاح" SME Partner bank أي أنها "شركاء حقيقين" لنجاح العميل ابتداءً من مرحلة ما قبل تأسيس الشركة، لمرحلة التأسيس والنهوض والنمو وتطوير الأعمال وريادتها وصولاً إلى النجاح على كامل الأصعدة للشركة.
- قمنا بإطلاق منتجات الشركات الصغرى والمتوسطة المتخصصة لتمويل أعمال الشركة المختلفة من مشاريع أو عطاءات أو مشتريات أو مبيعات أو أصول ثابتة منقوله وغير منقوله سواءً أكانت للتوسعة أو للتملك. هذه المنتجات شملت برامج مول احتياجاته، برنامج أملاكي وبرنامج مشروع، والتي تأثر جنباً إلى جنب مع برامج حزم وباقات الشركات، والتي تميز بأنها مخصصة لغاتن عديدة متعددة لتلائم مختلف القطاعات من شركات الناشئة ورياديّن وشركات صغرى ومتوسطة إضافة إلى الأعمال التي تدار من المرأة.

- تم تقديم برامج باقات حلول أعمال حسب مراحل عمر الشركة واحتياجاتها وتشمل باقة حلول رياديّو الأعمال، باقة حلول منشآتي وباقة حلول أعمال، وكل باقة تحوي مجموعة من التسهيلات الائتمانية المقدمة للشركات المداراة من رجل/امرأة كالخاري مدين وقروض تمويل الشهادات وقروض تمويل المبيعات وقروض تمويل الشاريع والاتفاقيات والتمويل المتخصص إضافة إلى التسهيلات غير المباشرة في الاعتمادات والكافالات، كل حسب احتياجات الشركة. كما ويتم تقديم مجموعة حلول مصرافية استشارية للعميل من ضمن باقة الخدمات الاستشارية المقدمة من الدائرة.

- استمررنا في توجيه مصادر الأموال القطرية لإعادة إقراضها إلى الشركات الصغرى والمتوسطة بأسعار فوائد منافسة لتنمية القطاع، إضافة إلى الحرص الدائم على تنويع القطاعات المفترضة من ناحية النوع الجغرافي وتنمية الأعمال المداراة من المرأة والأعمال التي تساهم في خلق فرص عمل جديدة وتوظيف الأردنيين. مثل ذلك القروض التي تم اقراضها من البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي، والبنك الدولي، حيث تميزت هذه القروض بإعادة إقراضها بشروط ميسرة وأسعار فائدة مخفضة وفترات السماح المرنة إضافة إلى سلف البنك المركزي الموجهة إلى قطاعات حيوية.

- تعزيز شركاتنا الاستراتيجية لتسهيل وصول الشركات الصغرى والمتوسطة والشركات الناشئة ورياديّن إلى التمويل من خلال الشراكة الاستراتيجية مع الشركة الأردنية لضمان القروض، تسهيلاً للوصول إلى التمويل للشراائح المستهدفة الذين تطبق عليهم معايير التمويل ولكن لا تتوفر لديهم ضمانات عينية انطلاقاً من المسؤولية المجتمعية لتنمية القطاع، مشيرين إلى أن محفظة القروض الضمونة موزعة ما بين أعمال مدارة من إنتاج وذكورة ومحفظة توزيعها جيداً على محافظات المملكة وغير محكمة لقطاعات محددة.

- استمر البنك الأهلي بالانخراط في كافة المبادرات والتعاون الاستراتيجي لغايات تسهيل حصول الشركات الصغرى والمتوسطة على التمويل ومنثال ذلك ذكر مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار MEI ولي تعنى بالمنصة الإلكترونية «تمويل» لتسهيل تقديم طلبات التمويل من خلال المنصة والاستفادة من الخدمات الاستشارية المقدمة من الجهة صاحبة المبادرة.

- التركيز على تطوير كوادرنا من خلال برامج التدريب المكثفة التي تؤثر على خدمة العميل حيث تم عقد برامج تدريبية مع منح شهادات مهنية متخصصة في مختلف المواضيع المتعلقة بالشأن المالي والائتماني والفي وغيرها ، هذه الدورات تم عقدها مع مدربين وخبراء من أصحاب الاختصاص، حيث تم خلال العام 2019 عقد 2345 ساعة تدريب لـ 211 موظف كما وتم المشاركة في عدد من المنتديات وورشات عمل مختلفة متخصصة بالقطاع في مواضيع مختلفة.

## تقرير مجلس الإدارة

### انجازات البنك الرئيسية

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

### قطاع الأعمال

يعتبر قطاع الأعمال من أهم قطاعات البنك الأهلي الأردني والذي يقدم العديد من الخدمات البنكية الخاصة في سوق المال ويدبر العلاقات المصرفية من قطاع الشركات والمؤسسات المالية الكبرى والصغرى والمتوسطة والأفراد حيث يقدم الحلول المصرفية والتمويلية والتي تناسب متطلباتهم وتطوير وتعزيز العلاقات القائمة وفق النهج المؤسسي المعمق المتبوع من قبل البنك للولوج إلى أهداف البنك الحورية والمدرجة ضمن إطار الإزدهار المشترك.

### الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

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

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

• واستمر البنك خلال عام 2019 بالمشاركة في تحفيز وتنمية الاقتصاد الوطني من خلال تقديم باقة مميزة من الحلول المصرفية من خلال تقدیم خدمات المصرفية التي تناسب احتياجاتهم، بالإضافة إلى تطوير وتعزيز العلاقات القائمة مع التركيز على جودة المحفظة الائتمانية من خلال اتباع سياسة ائتمانية حقيقة وتحقيق التوازن بين العائد والمخاطر بما يكفل رفع مستوى جودة المحفظة الائتمانية.

• ونتيجة لاستمرار التأثير السلبي للمتغيرات والأحداث الإقليمية على الاقتصاد الأردني فقد واصلت دائرة الشركات الكبرى في تقديم برامج التسهيلات والخدمات المصرفية لدعم عملائها من خلال منتجات الإقراض المتخصصة ومنتجات التمويل التجاري المباشر وغير المباشر مما ساهم في مساعدة العديد من العملاء بمعابر الفجوات التمويلية التي طرأت نتيجة تلك المتغيرات والأحداث الإقليمية مما أدى إلى الحد من نسبة التسهيلات غير المنتظمة.

يتألف القطاع من عدة دوائر هي دائرة تنفيذ الائتمان والتي تعنى بأعمال التوثيق والتفعيل والتأكد من اكمال الوثائق واستيفاؤها القانوني حسب الأصول قبل التفعيل. دائرة الرقابة على الائتمان والتي تعنى بعملية الإنذار المبكر للتبؤ بحالات عسر قبل وقوعها وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة. دائرة مراجعة الائتمان والتي تعنى بدراسة الطلبات الائتمانية المرسلة من الجهات البيعية المختلفة لتحديد قدرة العميل على السداد بما في ذلك تحليل الوضع المالي والتجاري وبما يتناسب وتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة إلى دائرة معالجة الائتمان والتي تعنى بمعالجة الائتمان في حال وجود عسر مزمن في أي من التسهيلات وبالتالي إعادةها للمسار الصحيح لتصبح عاملة، بالإضافة إلى معالجة وتحصيل الالتزامات من خلال التسويات الودية أو القضائية.

## قطاع الدعم

### العمليات والخدمات المركزية المشتركة

تعنى إدارة العمليات والخدمات المركزية المشتركة بتنفيذ العمليات البنكية وتشمل فتح الحسابات وصيانتها، استلام وإصدار الحوالات الواردة والمقدمة ودفع الرواتب، ربط الودائع وصيانتها، تنفيذ أوامر الدفع، عمليات البطاقات، عمليات الشيكات، عمليات التسهيلات والقرض، التوثيق القانوني لتسهيلات الأفراد، عمليات الخزينة، عمليات الخدمات التجارية وإدارة النقد.

- إيماناً منا بأهمية الائتمانة في تحسين جودة خدماتنا، استكملنا في العام 2019 أئمدة التنفيذ الفوري Straight Through Possessing لكافية الحوالات الواردة كما قمنا بإتاحة التحويل بالحزم لعملاء قطاع الشركات لتمكينهم من سداد دفعات مورديهم، رواتب موظفيهم وتوزيعات الأرباح النقدية لتساهي لهم من خلال القنوات الإلكترونية مباشرة دون الحاجة لراجعة أي من فروع البنك.

- كما استفدنا من كون البنك الأهلي الأردني من أوائل البنوك العالمية التي قامت بتطبيق نظام SWIFT GPI والذي أحدث نقلة نوعية في مجال إرسال واستقبال الحوالات الخارجية بشكل امن وسريع وشفافية مطلقة وأتاح لنا إمكانية تتبع الحوالات المصرفية الخارجية التي تخص عملائنا في أي وقت من الأوقات ومعرفة العمولات المقطعة منها من قبل البنك المراسلة والخارجية.

- وحرصاً منا على زيادة رضى العملاء ورفع مستوى الخدمات المقدمة لهم بدأنا في العام 2019 بإرسال إشعارات الكترونية إلى العملاء تتضمن تفاصيل عملياتهم المصرفية المنفذة على عنواناتهم البريدية الإلكترونية وبشكل آمن عوضاً عن الإشعارات الورقية التي كان معمولاً بها بالسابق.

## تقنية المعلومات

تعنى دائرة تقنية المعلومات بالدعم والمساعدة لقطاعات الأعمال في تقديم الحلول التقنية وصيانتها والالتزام باستدامة عمل الحلول التقنية على مستوى الأجهزة والخوادم والأنظمة والشبكات بما في ذلك الحفاظ على أعلى درجات الأمان من المخاطر الإلكترونية. وهي مركز التميز Center of Excellence لاستخدام الابتكارات المتعلقة بتقنية المعلومات من أجل دعم وإنجاح أهداف البنك.

- تحديث البنية التحتية لخوادم النظام البنكي IBM P9 إضافة إلى تحديث نظام التشغيل.
- ترقية النظام البنكي T24 إلى النسخة R18 من خلال كوادر البنك.
- تحديث قواعد بيانات النظام البنكي وتطبيق نظام رقاقة وحماية قواعد البيانات.
- تجهيز البنية التحتية للموقع البديل.
- المشاركة في تطوير القنوات الإلكترونية KONY وتطبيقاتها.
- إضافة خدمات التحويل للحسابات وتسديد البطاقات وتسديد الفواتير عبر ATM.
- ترقية نظام SWIFT وإضافة الخدمات الجديدة مثل GPI.
- إضافة خدمات على الأنترنت البنكي للشركات لتسديد الرواتب وفواتير الموردين وأرباح المساهمين عبر تحميل ملفات.
- إدخال نظام طباعة الإشعارات وكشوفات الحسابات وإرسالها عبر البريد الإلكتروني.
- تطبيق نظام المورد البشري Oracle.
- اعتماد وتطبيق برنامج التكيف مع المخاطر السيبرانية توافقاً مع تعليمات البنك المركزي الذي يشمل توفير ضوابط حماية لأنظمة والبرمجيات والشبكات والأجهزة الشبكية من الهجمات السيبراني.

## الخدمات المصرفية للأفراد

استمرت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بتنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك، وخاصة بإعادة هيكلة الفروع سواء بدمجها أو نقلها إلى موقع مميز، وذلك لرفع الكفاءة التشغيلية وخفض النفقات كما تم افتتاح الفرع الجديد والرائد في منطقة العبدلي (البوليفارد) كمعلم خاص يقوم بتقديم الخدمات البنكية وغير البنكية بطريقة غير تقليدية وبشكل معاصر. أما فيما يتعلق بمنتجات البنك فقد تم عمل شراكات استراتيجية مع العديد من الشركاء لتحقيق المستهدفات المالية وغير المالية للبنك والتي تعود بالنفع المتداول على كافة الأطراف مما وفر حلولاً مالية وغير مالية بميزات مرقنة ومناسبة توافق مع احتياجات كافة فئات المجتمع، وقد شملت المنتجات المقيدة البطاقات، القروض العقارية والبرامج الاستثمارية وقرض الأطباء. أما فيما يتعلق بتحسين رحلة العملاء فقد قام البنك بأئمدة العديد من الخدمات المصرفية الأمر الذي انعكس على تقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك وساهم بزيادة رضاهem عن الخدمات المقيدة.

- اطلاق مشاريع جديدة للاستمرارية وتنفيذ خطط البنك الاستراتيجية لرفع الكفاءة التشغيلية وتلبية حاجات العملاء من حلول مالية وغير مالية وتشمل منتج البطاقات الائتمانية وإطلاق خدمات الكترونية معاصرة ومبتكرة للتتركيز على تحسين رحلة العمل وخدمة أكبر شريحة ممكنة من المجتمع.

## الخزينة والاستثمار

- واصلت دائرة الخزينة والاستثمار انتهاجها لسياسة متحفظة في إدارة موجوداتها ومتطلباتها اتسمت بالتوازن النموذجي لقوتهاها التشغيلية مما حقق التكامل والشمولية في إدارة موجوداتها وتجسير خدماتها التقليدية والخاصة. وعلى جانب إدارة الموجودات والطلابات قامت الإدارة بالاستغلال الأمثل والتفعيل للأدوات المالية المتاحة في السوق النقدي وسوق رأس المال المحلي لزيادة إيراداتها وخفض كلف مصادر أموالها في آن واحد من خلال استغلالها لأدوات مالية وتقنيات الخزينة في ظل إعادة دراسة لسياستها الاستثمارية لواجهة التقليبات الحادة في أسواق رأس المال بما يحقق المرونة العالمية والقدرة على تذليل ومواجهة التحديات الاقتصادية وانعكاساتها على أسعار الفوائد حيث ركزت على أدوات الدخل الثابت لزيادة إيراداتها وتدعم احتياطاتها الأولية ذات السيولة والبيعية العالمية لوجوداتها المقتناه، الأمر الذي عزز من انتظام تدفقاتها النقدية وقوتها على زيادة إيراداتها وتعظيم عوائدها كمحصلة ضمن مخاطر متعددة تحقق الحفاظ على المكتسبات وتحقيق حقوق المساهمين.

- أما من ناحية الأصول للأدوات المالية، فقد أئمدة جهود هيكلة المحفظة على الحفاظ على استثماراتها الاستراتيجية التي تتسم بالقطاعات الدفاعية والدخل الثابت إلى جانب زيادة استثماراتها في قطاع التكنولوجيا المالية كفرصة بديلة باتجاهين النمو كاستثمار والقيمة المضافة. كما وتمكنت الإدارة من زيادة انتشارها وزيادتها للحصة السوقية في مجال الخدمات المساعدة كخدمات مالية الشركات تتضمن المشورة المالية وإدارة الإصدارات والحفظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل حيث تجاوزت إجمالي قيمة الأوراق المالية التي تتولى الإدارة مهام حفظها عن 500 مليون دينار أردني لشركات ومؤسسات مالية ضمن قطاعات مختلفة.

- كما ووجهت جهودها من خلال دائرة علاقات المستثمرين على تعزيز حضور البنك عالمياً وضمان تواصله مع الصناديق الاستثمارية العالمية والمنصات الاستثمارية المتخصصة في مجال الاستثمار بأدوات الملكية وذلك في إطار توسيع قاعدة المساهمين وشمولية الاستثمار المؤسسي على النطاق الإقليمي والعربي والارتفاع بالبنك ضمن مصاف البنوك العالمية.

- وعلى صعيد زيادة خدماتها في مجال تمويل التجارة واتساع نطاق مراسيلها حرصت إدارة المؤسسات المالية على تطوير أعمالها وتوسيع نطاق خدماتها ودعيم علاقتها المهنية التي أئمدة عن فتح آفاق جديد وإعادة تفعيل مع بنوك ومؤسسات مالية أدت بمجملها إلى الشمولية في التغطية وتنوع في الإيرادات.

- هذا وتم في نهاية العام 2019 تفعيل خدمة إدارة الثروات Wealth Management تلبية لطلبات العملاء القائمين والمستثمرين المحتملين لتقديم توليفة استثمارية متكاملة من البرامج الاستثمارية التي توافق وتطبعاتهم المالية وتحدم تطلعاتهم الاستثمارية والإدارية في آن واحد.

## قطاع الائتمان

يعنى قطاع الائتمان بالعملية الائتمانية بالكامل وذلك ببدءاً من عملية الملح وحق السداد الكامل وما يتخلل هذه العملية من أعمال التوثيق والتفعيل وأعمال الرقابة وذلك للحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية، كما يعنى أيضاً بكافة أعمال تحصيل الدين في حال التعثر وذلك من خلال إجراء التسويات الودية أو عن طريق المحاكم المختصة.

بالاعتبار ربط مفهوم الاستدامة برامج المسؤولية المجتمعية وعمليات البنك، والتي تُترجمت من خلال إصدار تقرير الاستدامة للعام الثاني على التوالي وفقاً لأحدث معايير التقرير الدولي "Global Reporting Initiative" والذي يمكنكم الاطلاع عليه من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للبنك.

- إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك والذي يتميز بسهولة استخدامه.
- إطلاق النسخة الثانية من برنامج ahli777 والتي لم تقتصر على طلاب الجامعات فقط بل امتدت لتشمل الخريجين منهم والذين لم يحالفهم الحظ بإيجاد فرص العمل حتى الآن، حيث سيتم تدريتهم وإتاحة الفرصة لهم للعمل في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف بدوام جزئي ومرن في البنك.

## مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع

يعتمد مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع في تنفيذ وإدارة مشاريع ومبادرات البنك الأهلي الأردني على المركبات والأهداف المنبثقة من استراتيجية البنك الأهلي الأردني، حيث تم إداره المشاريع بأدوات وأساليب مختلفة، ابتداءً من العامل البشري وهو العامل الأغلب، بالإضافة إلى الأساليب والأدوات والتي تعتمد على أرقى المعايير الدولية بهذا الخصوص.

- قامت الدائرة بإدارة مجموعة كبيرة من البرامج والمشاريع خلال عام 2019، وقادت إنجازاً غير مسبوق حيث تم إنجاز 70 مشروع بنجاح.
- إيماناً بدور إدارة المشاريع في توحيد الرؤى والأهداف والجهود فقد تم استحداث وظيفة هندسة البنية المؤسسية، التي تهدف إلى الواء مئنة ما بين أهداف دوائر الأعمال ودوائر الخدمات التقنية.
- تم استكمال تدريب كافة موظفين الدائرة على البرامج الحرافية المتعلقة بإدارة المشاريع بالإضافة إلى نخبة من موظفي البنك والذين يعملون في تنفيذ مشاريع المؤسسة المختلفة.

## التدقيق الداخلي

دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتتأثر أهمية دور دائرة التدقيق الداخلي كون المدققين الداخليين مستقلين ومؤهلين للقيام بواجباتهم تحقيقاً للحاكمية المؤسسية للبنك حيث تقوم بالتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وبأن إدارة موارد البنك تدار بشكل كفؤٌ وفعال لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية لكافة الأطراف ذوي المصالح.

كما تغطي دائرة التدقيق الداخلي تقديم التوصيات والحلول التي من شأنها استخدام واستغلال هذه الموارد بالشكل الأمثل وبما يحقق أهداف البنك الاستراتيجية وبأقل درجة مخاطرة ممكنة وخصوصاً بعد النساعر الكبير في تطور وتغير بنيات العمل نتيجة التطور التكنولوجي والإبداعي وما ترتب على ذلك من ظهور الكثير من التحديات والمخاطر على كافة القطاعات.

- ضمن الدور الرقابي التوكيدي والاستشاري لدائرة التدقيق الداخلي، فقد تم خلال العام 2019 متابعة تطبيق والالتزام بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT) وحاكمية إدارة البنك بشكل عام وغيرها من التطبيقات التي من شأنها حماية حقوق المساهمين والعملاء والبنك وموظفيه.
- التعاون والتنسيق مع كافة دوائر البنك والدوائر الرقابية لتعزيز وتنمية البيئة الرقابية على مستوى البنك والشركات التابعة والفروع الخارجية.
- متابعة حثيثة لمعالجة الفجوات الرقابية إن وجدت والتاكيد من صحة التصويبات والادوات والأنظمة التي تم الاستعانة بها.
- اتمتة اعمال التدقيق ضمن خطة طموحة وابتها تأهيل وتدريب لكافة كوادر التدقيق والرقابة بشكل عام.

## الموارد البشرية

انطلاقاً من إيمان البنك بأن الموارد البشرية هي المفتاح الرئيسي لنجاح المؤسسات، تهدف إدارة الموارد البشرية إلى تطبيق أفضل المعايير لخبرة الموظف ابتداءً من استقطاب وتوظيف وتطوير الموارد البشرية ذات الكفاءات العالمية، والمحافظة على تلك الكفاءات بتطوير أنظمة منظورة تسعى لتحقيق الرضى الوظيفي وتعزيز ثقافة مؤسسية ذات تحديات عالية تدعم الإبداع والابتكار وتوفير برامج مكافآت وحوافز مناسبة.

• في إطار سعي البنك لتحقيق استراتيجية الإزدهار المشترك فقد عملت إدارة الموارد البشرية خلال العام 2019 على ركائز هذه الاستراتيجية مع مراعاة المحاور الاستراتيجية الثلاث وهي الإبداع والابتكار والكفاءة في العمليات والتميز في خدمة العميل من خلال التركيز على خبرة الموظف. وحيث أن البنك يسعى إلى توفير بيئة عمل نموذجية تحقق الراحة والاستقرار والثبات والأمن الوظيفي تم إطلاق مشروع تطوير الثقافة المؤسسية بالتركيز على مجموعة من القيم المثلث الواجب توفيرها ضمن بيئة البنك.

• ولأن البنك يعتمد على استقطاب والمحافظة على أفضل الكفاءات خاصة الداخلية فقد تم تحسين منظومة استقطاب الكفاءات وتطوير نظام آلي لساند هذه العملية. كما وتم منح الأولوية وإتاحة فرص التطوير الوظيفي الداخلي والترقية لوظفي البنك وخلق مسارات وظيفية (Career Path) من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى لتوزيع خبرات الموظفين وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وتكافؤ الفرص ومن ثم الاعتماد على الكفاءات الخارجية في حالة عدم توفر الموارد الداخلية.

• كما تم تحديث إجراءات الموارد البشرية وفقاً لأفضل الممارسات الإدارية للارتفاع بموارد البنك البشرية، وتحقيق أهداف المؤسسة ودعم العمل المصرفي وفقاً أعلى المعايير المهنية والاستدامة وتم العمل على متابعة النظام المعتمد لتقدير وتصنيف الوظائف، وذلك حسب آلية إعداد ومراجعة واعتماد الأوصاف الوظيفية، مما ساهم في تحديد المهام والمسؤوليات للوظائف بكل شفافية ووضوح وحسب متطلبات العمل.

• وشهد العام 2019 تركيزاً كبيراً على عملية التعليم والتطوير حيث تم إطلاق العديد من البرامج الرياضية في مجال التدريب من أهمها: برنامج تأهيل موظفي خدمة العملاء وأمناء الصناديق وإطلاق مجموعة من البرامج التطويرية بهدف تطوير الموظفين الوعادين لوظائف قيادية وبالتالي تعزيز فرص التطور والتدرج الوظيفي للبنك الوعادين. وفيما يخص المهارات القيادية والإدارية للموظفين شاغلي المناصب القيادية والإدارية، فقد تم عقد برامج تطوير القيادات للارتفاع بكافة دوائر البنك للنهوض بالمارسات الإدارية المتبعة والتي تعكس إيجاباً على الأداء المؤسسي.

## التطوير والإبداع

ضمن سعينا المستمر للتميز وأخذ الأسبقية على مستوى القطاع المصرفي الأردني ومواكبةً للتتطور السريع الحاصل في القطاع المالي ودمج التكنولوجيا المتطرفة في خدماتها، تم إطلاق أطوية المؤسسية الجديدة للبنك خلال العام 2019 والوصول لفئة الشباب والعمل على تلبية طموحاتهم وتطبعاتهم، ومن شأن ذلك دعم موقع البنك الريادي في السوق ليصبح مصدراً يخدم كافة فئات المجتمع بطريقة عصرية وجذابة من خلال تقديم باقة مميزة من الخدمات والمنتجات والتراكز على الإلكتروني منه.

• كما تم الانتهاء خلال العام 2019 من أعمال فرع العبدلي (ahli Flagship Branch) والذي يقدم تجربة فريدة وجديدة تعتبر الأولى من نوعها على مستوى القطاع المصرفي الأردني والإقليمي، والتي تعتبر الانطلاقة الفعلية والحقيقة للهوية المؤسسية الجديدة، حيث سيتم نقل هذه التجربة لكافة فروع البنك.

• وفي إطار جهودنا لتطوير ورفع كفاءة خدماتنا المختلفة، تم إطلاق مجموعة من الخدمات المميزة والمبتكرة من ضمنها خدمة "What's app for business" والتي تمكن عملاء البنك من التواصل معه في أي وقت وعلى مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، كما تم إطلاق الموقع الإلكتروني الجديد للبنك والذي يتميز بسهولة استخدامه، ونظرًا للنجاح الكبير لبرنامج Ahli777 لتمكين طلاب الجامعات في نسخته الأولى، تم إطلاق النسخة الثانية من البرنامج والتي لم تقتصر على طلاب الجامعات بل امتدت لتشمل الخريجين منهم والذين لم يحالفهم الحظ بإيجاد فرص العمل حتى الآن، حيث سيتم تدريتهم وإتاحة الفرصة لهم للعمل في دوائر البنك المختلفة من خلال حصولهم على وظائف بدوام جزئي في البنك.

• وانطلاقاً من رؤية البنك الأهلي الأردني ضمن نموذج الإزدهار المشترك فقد تم اتباع دائرة المسؤولية المجتمعية لقطاع الإبداع والابتكار والتي تعمل جاهدةً للمحافظة على مكانة البنك الرائدة في مجال الاستدامة والمسؤولية المجتمعية المؤسسية وذلك من خلال إطلاق ودعم المبادرات المتعددة لتحقيق أقصى المنافع الممكنة والوصول إلى أكبر عدد من المستفيدين ضمن خمسة ركائز أساسية معتمدة للعمل وهي التمكين المجتمعي، الابتكار والإبداع، التعليم والشباب، البيئة والفن والثقافة، آخذين

## إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات المحكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد إستراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبّر عن الإطار العام لإدارة المخاطر، ومراجعتها بشكل سنوي ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر الناشئة عن مجلس الإدارة.

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبع من خلال الخبرة والمعارف وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤولاً عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

- تطوير وتوثيق إطار متكامل للنظام الرقابي وحوكمة تقنية المعلومات وفق أفضل الممارسات الرائدة (COSO Framework & COBIT 2019) جمع بين كافة الأدوار التأكيدية والرقابية والاستشارية التي تقدمها الدوائر الرقابية التابعة للجان الناشئة عن مجلس الإدارة والممارسات الرقابية الواجب تفيدها من قبل كافة الوحدات التنظيمية التنفيذية وفق إطار حوكمي رشيد نابع من عميق الدور الإشرافي لجليس الإدارة، حيث ساهم ذلك برفع كفاءة العمليات التشغيلية وتطوير أدلة سياسات وإجراءات المخاطر بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتوضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازم اتخاذها لواجهة هذه العمل التي انعكس أثراً لها جلباً على تجربة العميل.

## قسم شؤون المساهمين والعلاقة معهم

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

ولغايات توطيد معرفة المساهمين بكافة أمور البنك فقد تم اعتماد آلية لاستقبال الاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين وتم نشره على الموقع الإلكتروني للبنك تحت مسمى تعاملات مالكي الأسهم؛ وتنفيذًا للتعليمات بضرورة الإفصاح ضمن رؤية البنك الأهلي الأردني واستراتيجية الادهار المشترك.

## أماكن تواجد البنك جغرافياً وأعداد الموظفين في كل منها

يمارس البنك نشاطاته من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وفلسطين وقبرص وشركاته التابعة حيث بلغ عدد الفروع في الأردن وفلسطين وقبرص 65 فرع وقد وردت عناوين الفروع بشكل مفصل بـنهاية التقرير، كما بلغ عدد موظفي البنك 1418 موظفًا كما في نهاية 2019، وفيما يلي تفاصيل أعداد الموظفين:

| عدد الموظفين كما في<br>2019/12/31 | عدد الفروع |                           |
|-----------------------------------|------------|---------------------------|
| 1186                              | 53         | المملكة الأردنية الهاشمية |
| 218                               | 11         | فلسطين                    |
| 14                                | 1          | قبرص                      |
| 1418                              | 65         | المجموع                   |

## الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تمثل إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال جهة مستقلة تعمل على إدارة مخاطر الامتثال في مجموعة البنك الأهلي الأردني، من خلال اتخاذ مجموعة من الإجراءات التي تتضمن «التعرف والتقييم وتقديم النصح والرقابة ورفع التقارير بخصوص مخاطر عدم الامتثال الخاصة بالمجموعة».

تدير منظومة إدارة الامتثال من خلال متابعة تلبية المتطلبات الصادرة عن الجهات الرقابية الناظمة لأعمال البنك، وتبلغها للجهات المعنية في البنك ومتتابعة الامتثال لها وتعزيز ثقافة الامتثال في البنك.

المشاركة في رفع وتحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء من خلال إدارة شكاوى العملاء.

تقديم النصح والإرشاد لجميع أعضاء المجموعة بخصوص المواقع ذات العلاقة بالامتثال، والإجابة على استفساراتهم.

اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال لجميع المتطلبات والمستجدات الخاصة بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالامتثال القوانين العالمية التي يخضع لها أعضاء المجموعة كقانون لا II GDPR و FATCA MiFID II.

عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك حول جميع مواقع الامتثال.

## توزيع الفروع والموظفين

كما كان توزيع فروع البنك الأهلي الأردني وعدد موظفيه في الأردن حسب المحافظات المختلفة والفرع الخارجية بنهاية عام 2019 على النحو التالي:

| خارج المملكة الأردنية الهاشمية |              |              |              |              |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| الفرع                          | الفرع        | الفرع        | الفرع        | الفرع        | الفرع        |
| عدد الموظفين                   | عدد الموظفين | عدد الموظفين | عدد الموظفين | عدد الموظفين | عدد الموظفين |

| فلسطين       |              |              |                   |              |              |
|--------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|
| الفرع        | الفرع        | الفرع        | الفرع             | الفرع        | الفرع        |
| عدد الموظفين | عدد الموظفين | عدد الموظفين | عدد الموظفين      | عدد الموظفين | عدد الموظفين |
| رام الله     | جنين         | 115          | الادارة الإقليمية |              |              |
| بيت لحم      | طولكرم       | 16           | نابلس             |              |              |
| اللاصيون     | بيت ساحور    | 3            | السلالة- الخليل   |              |              |
|              | بتونيا       | 13           | السلام- الخليل    |              |              |
| قرص          |              |              |                   |              |              |
|              |              | 14           | ليماسول           |              |              |

| حجم الاستثمار الرأسمال |  |  |  |  |  |
|------------------------|--|--|--|--|--|
|------------------------|--|--|--|--|--|

بلغ حجم الاستثمار الرأسمال للبنك الأهلي الأردني ما قيمته 105 مليون دينار وتمثل الموجودات الثابتة - بالصافي بقيمة 91.6 مليون دينار، وموجودات غير ملموسة بالصافي وبقيمة 13.5 مليون دينار كما بنهاية عام 2019.

| داخل المملكة الأردنية الهاشمية |              |              |              |              |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| الفرع                          | الفرع        | الفرع        | الفرع        | الفرع        | الفرع        |
| عدد الموظفين                   | عدد الموظفين | عدد الموظفين | عدد الموظفين | عدد الموظفين | عدد الموظفين |

| العاصمة عمان |                    |                |                    |              |                  |
|--------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------|------------------|
| وسط عمان     | الرئيسى            | الشركات الكبرى | العلماء المميزين   | شارع الثقافة | شرق عمان         |
| 6            | شارع وادي صقرة     | 8              | عبدون              | 14           | الرئيسي          |
| 5            | شارع ابن خلدون     | 13             | تاج مول            | 22           | الشركات الكبرى   |
| 10           | العبدلي - بوليفارد | 7              | جبل عمان           | 16           | العلماء المميزين |
|              |                    |                |                    | 4            | شارع الثقافة     |
| شرق عمان     |                    |                |                    |              |                  |
| 6            | ضاحية الياسمين     | 6              | طبربور             | 6            | سحاب             |
| 7            | ماركا              | 5              | اهاشمي الشمالي     | 11           | مادبا            |
| 8            | جبل الحسين         | 6              | وسط البلد          | 7            | شارع الحرية      |
| 8            | مرج الحمام         | 7              | دوران الشرق الأوسط | 6            | خربيبة السوق     |
| غرب عمان     |                    |                |                    |              |                  |
| 9            | شارع مكة           | 10             | مكة مول            | 5            | سوق أم أذينة     |
| 6            | شارع الملكة رانيا  | 8              | شارع وصفي التل     | 7            | البيادر          |
| 9            | سيتي مول           | 9              | خلدا               | 8            | الصوفية          |
|              |                    |                |                    | 9            | عبد الله غوشة    |

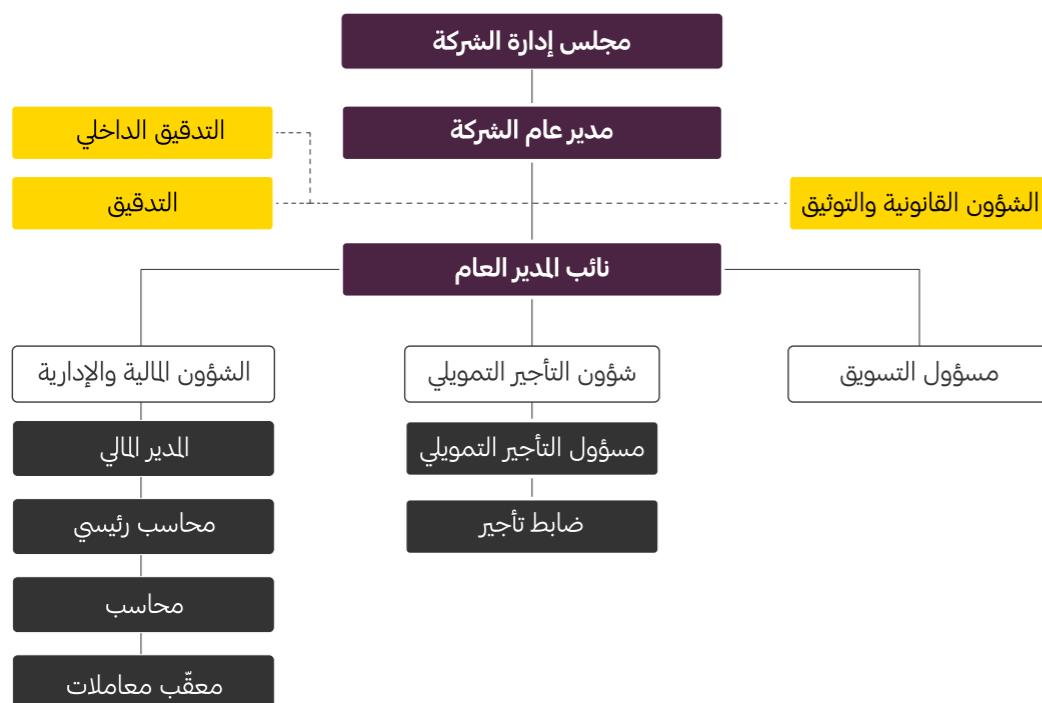
| إقليم البلقاء |               |         |             |       |        |
|---------------|---------------|---------|-------------|-------|--------|
| البلقاء       | التطبيقة      | الجيبيه | الفحيص      | السلط | ديرعلا |
| 8             | جامعة البلقاء | 7       | بوابة السلط | 6     |        |
| 9             | الجيبيه       | 6       | الفحيص      | 8     | السلط  |

| إقليم الزرقاء والشمال |                   |         |                    |               |                 |
|-----------------------|-------------------|---------|--------------------|---------------|-----------------|
| الزنار                | المنطقة الحرة     | الرصيفة | المنطقة الحرة      | المنطقة الحرة | المنطقة الحرة   |
| 10                    | اريد              | 7       | الرمثا             | 7             | الزرقاء الرئيسي |
| 7                     | جرش               | 7       | المفرق             | 7             | الزرقاء الجديدة |
| 11                    | ارايلا مول - اريد | 7       | شارع اهاشمي / اريد | 4             | المنطقة الحرة   |
|                       |                   |         |                    | 5             | الرصيفة         |

| إقليم البتراء |        |        |        |        |         |
|---------------|--------|--------|--------|--------|---------|
| البلدة        | البلدة | البلدة | البلدة | البلدة | البلدة  |
| 7             | الكرك  | 8      | مؤتة   | 9      | الطفيلة |
|               |        | 13     | العقبة | 8      | معان    |

## شركة الأهلي للتأجير التمويلي م.خ.م

شركة مساهمة خاصة محدودة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، وتعد من شركات التأجير التمويلي الرائدة في الأردن، تأسست في العام 2009 في الأردن، حيث باشرت الشركة نشاطاتها في العام 2010، يبلغ رأسها 17,500,000 دينار أردني كما في نهاية العام 2019. وتقديم الشركة خدمات متكاملة من التأجير التمويلي والحلول التمويلية البديلة وغير التقليدية وفق أساليب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية سواء أفراد أو شركات، من خلال تمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعادات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول كمصدر رئيسي للسداد و كضمانة من خلال إعداد الدراسات المالية والفنية للأصول الممولة ولديها فرع واحد في المملكة الأردنية الهاشمية.



## الشركات التابعة للبنك الأهلي الأردني

### كشف معلومات تفصيلية حول الشركات التابعة

| كارماكي الأسهوم (5% أو أكثر من رأس المال الشركة) |                                 |  |                       |                            |            |                 |                      |                               |                               |
|--|---------------------------------|--|-----------------------|----------------------------|------------|-----------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| اسم الشركة                                       | نوع الشركة                      | العنوان التفصيلي                             | طبيعة عمل الشركة      | رأس المال بالدينار الأردني | عدد الشركه | عدد فروع الشركه | عدد اللوظفين الشركه  | عدد الأسهوم كما في 2018/12/31 | عدد الأسهوم كما في 2019/12/31 |
| شركة مساهمة خاصة محدودة                          | شركة للأهلي للتأجير التمويلي    | عمان-الأردن هاف: 06-5003333                  | تأجير تمويلي          | 17,500,000                 | 12         | 1               | 17,500,000 دينار/حصة | 17,500,000 دينار/حصة          | % 100                         |
| شركة ذات مسؤولية محدودة                          | شركة الأهلية للتمويل الأصغر     | عمان-الأردن هاف: 06-9706558 فاكس: 06-5952586 | تمويل أصغر            | 6,000,000                  | 265        | 25              | 6,000,000 دينار/حصة  | 6,000,000 دينار/حصة           | % 100                         |
| شركة مساهمة خاصة محدودة                          | شركة الأهلي للوساطة المالية     | عمان-الأردن هاف: 06-5624471 فاكس: 06-5651359 | واسطة مالية           | 3,000,000                  | 7          | 1               | 3,000,000 دينار/حصة  | 3,000,000 دينار/حصة           | % 100                         |
| شركة مساهمة خاصة محدودة                          | شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية | عمان-الأردن هاف: 06-5206000                  | خدمات تكنولوجيا مالية | 100,000                    | 1          |                 | 100,000 دينار/حصة    | 100,000 دينار/حصة             | % 100                         |

### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019: الخطة المستقبلية لعام 2020

- توسيع قاعدة العملاء واستقطاب عملاء جدد من خلال عقد لقاءات موسعة على مستوى محافظة العاصمة ومحافظة الزرقاء لطوري القطاع العقاري بالتعاون مع جمعية المستثمرين في شركات الإسكان.
- إطلاق منصة إلكترونية لتسويق وتمويل العقارات والإسكنات الممولة من قبل الشركة وأية عقارات أخرى يرغب عملاء الشركة بتسويقهها.
- حققت الشركة عائد على حقوق الملكية بنسبة 9.5 % وعلى الأصول بنسبة .% 3.3.
- منح تأجير تمويلي بمبلغ 31 مليون دينار بموجب 271 عقد تأجير تمويلي.
- حققت الشركة إيرادات بمبلغ 7,455 مليون دينار، وبلغ صافي أرباحها قبل الضريرية 4,124 مليون دينار.
- بلغت إجمالي موجودات الشركة 87,589 مليون دينار.
- بلغت حقوق ملكية الشركة 32,868 مليون دينار.

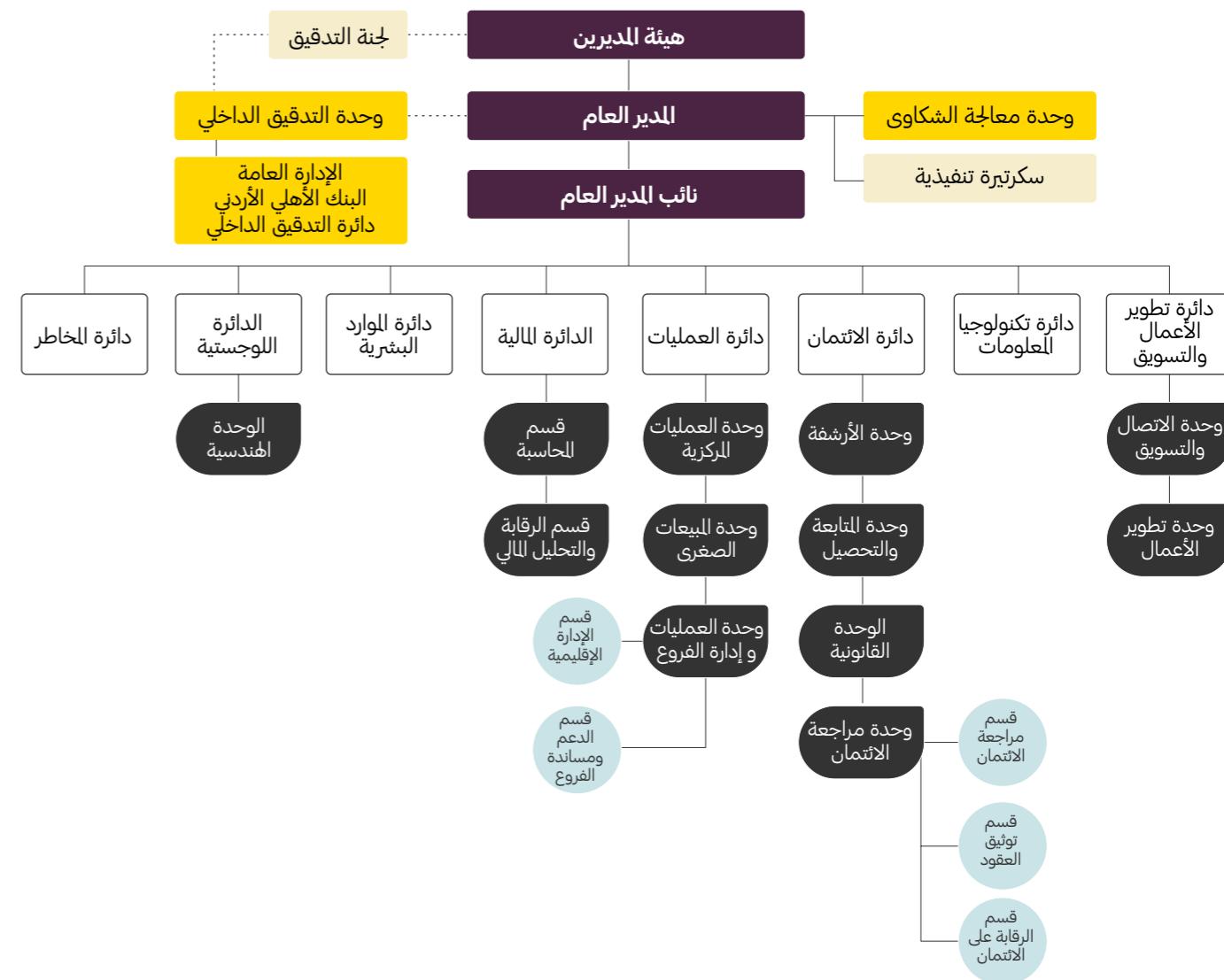
## الإنجازات التي حققتها الشركة الخطة المستقبلية لعام 2020 خلال عام 2019:

- التوسيع والانتشار بفتح فروع جديدة.
- تحقيق الأهداف المالية للشركة.
- تحقيق الأهداف المالية.
- تطوير البنية التحتية وتطبيق معايير الأمان السيبراني.
- الاستمرار بنهج تطوير منتجات وخدمات جديدة ستطلق خلال العام.
- افتتاح فرع في محافظة جرش.
- مشاركات متعددة لتعزيز المسؤولية المجتمعية وتقديم خدمات استشارية غير مالية لتوسيع مفهوم الشمول المالي.
- تنفيذ خطة تدريبية شاملة للموظفين شملت ما يقارب 75 % منهم لصقل مهاراتهم ورفع كفاءتهم.
- تطوير منتجات مالية جديدة.
- نشر وتعزيز مفهوم الثقافة المؤسسية والازدهار المشترك بين موظفي الشركة والاستمرار بالنهج التدريجي ورفع الكفاءات.
- تطوير الأعمال وإيجاد حلول تكنولوجية مبتكرة.
- الاستمرار برفع جاهزية البنية التحتية للشركة من خلال تحديث المنهجيات وإجراءات العمل وحماية أمن المعلومات.



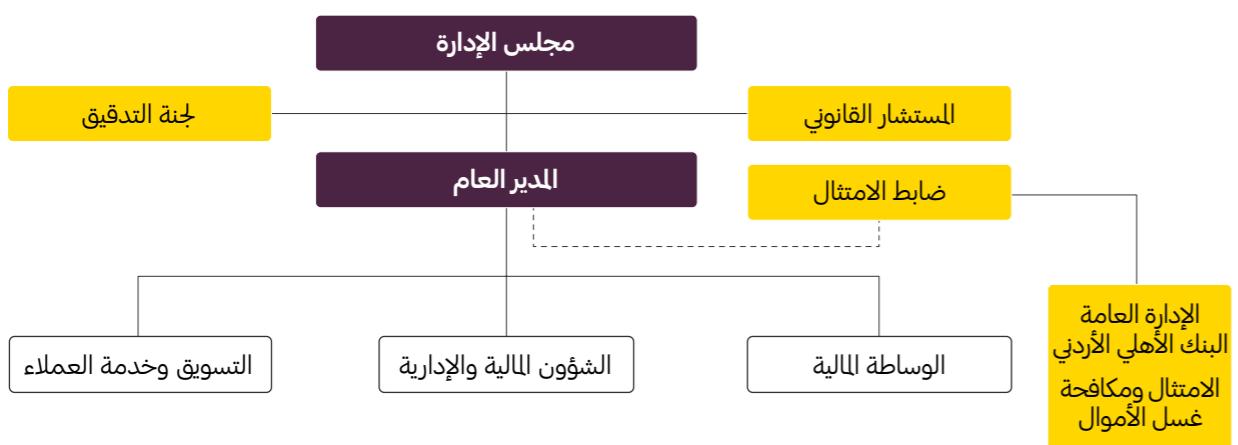
## شركة الأهلية للتمويل الأصغر ذ.م.م

شركة تابعة مملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، وتعد أول شركة ربحية تعمل في مجال تمويل المشاريع الصغرى ومتناهية الصغر في القطاع الخاص تأسست في العام 1999 في الأردن. يبلغ رأس المال شركة الأهلية للتمويل الأصغر 6 مليون دينار أردني كما في نهاية العام 2019، وتهدف إلى تنمية المجتمعات المحلية من خلال دعم وتمويل الفقراء المنتحجين وذوي الدخل المحدود من أصحاب المشاريع الصغرى ومتناهية الصغر غير المخدومين من قبل المؤسسات المالية الأخرى (البنوك)، والمساهمة في التقليل من معضلي البطالة والفقر عن طريق مساعدة الأفراد في بدء مشاريعهم وخلق فرص عمل ذاتية (التشغيل الذاتي) وبالتالي خلق بيئة اقتصادية، واجتماعية وتعليمية أفضل لأفراد المجتمع مما ينعكس إيجاباً على مستوى الإزدهار والرفاه للمجتمع وخلال فترة عملها قدمت الشركة قروضاً إجمالية بقيمة تجاوزت 192 مليون دينار وقادمت بخدمة أكثر من 225 ألف عميل من خلال 25 فرعاً منتشرة في المملكة.



## شركة الأهلي للوساطة المالية م.خ.م

شركة مالية مساهمة خاصة محدودة تعمل في مجال الوساطة لحساب الغير مملوكة للبنك الأهلي الأردني بنسبة 100%، تأسست في العام 2006 في الأردن. يبلغ رأس المال الشركة التابعة 3,000,000 دينار أردني كما في نهاية العام 2019 وتقديم الشركة لعملياتها خدمات الوساطة المالية للأوراق المالية بتنوعها الأسهم والسنادات المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على ترخيص الوسيط لحسابه، الوسيط المالي، التمويل على الأمامش.



### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019:

الاستمرار ببذل الجهود اللازمة لتوسيع قاعدة العملاء وزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول السائدة لتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال وذلك من خلال التركيز على الإبداع والابتكار في تقديم وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات ورغبات العملاء، حيث سيتم اطلاق نظام معلومات السوق (MIS) والتي من شأنها تزويد العملاء بالعلومات المتعلقة بالشركات المدرجة في سوق عمان المالي والتي أهمها ما يلي:

- النسب والمؤشرات المالية للشركات.
- إجراءات الشركات.
- معلومات عن الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثليهم.

• تداولات كبيرة مساهمي الشركات وأعضاء مجالس إدارتها وممثليهم بالإضافة إلى نسب الملكية.

- افصاحات وتعاميم جميع الشركات المدرجة.

استمرت الشركة على نهج استراتيجية متحفظة في ظل ظروف عدم اليقين التي تمر بها المنطقة وانعكاساتها على المملكة والتي أدت بمجملها إلى انخفاض أحجام التداول بشكل ملحوظ في سوق عمان المالي مما انعكس على أداء شركات الخدمات المالية في المملكة، إلا أن شركة الأهلي للوساطة المالية تعاملت مع تلك التحديات بمهنية عالية وبما يتواءم مع الظروف السائدة والحافظة على نسبة ملاءعة مالية مرحبة بلغت بحدود 117.5 % نهاية عام 2019 لتتجاوز الحد الأدنى القابل من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75 %.

### فروع الشركة :

| الفروع                   | العنوان   | رقم الهاتف      | عدد الموظفين |
|--------------------------|---|-----------------|--------------|
| البيادر                  | شارع البيادر - اشارة عطا علي - مقابل البنك الأردني الكويتي - الطابق الأرضي                  | 7 (06) 5820993  |              |
| الزرقاء                  | شارع السعادة - عمارة رقم 20 - الطابق الرابع فوق البنك الأهلي                                | 10 (05) 3980083 |              |
| الشرق الوسطى             | شارع خولة بنت الأزور - مجمع الانطلاق الموحد - بجانب كازير توتال - الطابق الأرضي             | 9 (06) 4777310  |              |
| أربد                     | شارع الحصن - عمارة رائد المجاري - مقابل البنك الأهلي - الطابق الأرضي                        | 11 (02) 7251072 |              |
| صويلح                    | شارع الأميرة هيا - مجتمع الجود - بجانب كازير جو بترو - الطابق الأرضي                        | 10 (06) 5347594 |              |
| الزرقاء الجديدة          | شارع 36 - عمارة رقم 37 - بجانب حلويات نورام الشام - الطابق الأرضي                           | 8 (50) 3863354  |              |
| الرصيفة                  | شارع الملك حسين - عمارة رقم 100 الطابق الأرضي   | 5 (05) 3755115  |              |
| الرصيفة (الجليل الشمالي) | شارع ياجوز - مقابل مستشفى الأمير فيصل - الطابق الأرضي                                       | 5 (05) 3756844  |              |
| هاشمي                    | شارع البطحاء - عمارة المتصدر - بجانب اشارة العنبتاوي - الطابق الأرضي                        | 10 (06) 5064990 |              |
| البقعة                   | شارع الشوؤن - مقابل مدارس الوكالة - الطابق الأرضي   | 10 (06) 4727124 |              |
| ماركا                    | شارع العيساوية - عمارة رقم 8 الطابق الأرضي  | 7 (06) 4884123  |              |
| جبل الحسين               | شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم 130 مقابل دار الإبراء - الطابق الأرضي                       | 16 (06) 4657201 |              |
| العقبة                   | شارع البتراء - مقابل سوبر ماركت همام - الطابق الأرضي  | 8 (03) 2030320  |              |
| إربد - ايدون             | شارع الأمير حسن - المجمع الجديد - مجتمع الصيداوي - بجانب البن الأردني الكويتي الطابق الأرضي | 9 (02) 7070260  |              |
| مادبا                    | شارع بلدية مادبا الكبرى - بجانب العلوة للصرافة - الطابق الأرضي                              | 8 (05) 3244432  |              |
| الكرك                    | شارع مثلث الثنية - عمارة صري الضلاعين - الطابق الأرضي                                       | 11 (03) 2386082 |              |
| عجلون                    | شارع اشتيفينا - تحت وزارة العدل - الطابق الأرضي   | 9 (02) 6440344  |              |
| مرح الحمام               | شارع الامير نايف - عمارة ابو خالد المناصير - بجانب فارمسي ون - الطابق الأرضي                | 8 (06) 5733984  |              |
| أبو نصير                 | شارع ابو نصير - بجانب بنك القاهرة عمان - عمارة رقم 224 الطابق الأرضي                        | 7 (06) 5105786  |              |
| حي نزال                  | شارع الدستور - عمارة رقم 207 بالقرب من البريد الأردني - الطابق الأرضي                       | 9 (06) 4370999  |              |
| الفحص                    | شارع الحمر - عمارة مهيار الداود - بجانب بنك سوستيية جزاز - الطابق الأرضي                    | 5 (06) 4721157  |              |
| الحرية                   | شارع الحرية - عمارة رقم 95 بجانب الوطنية للدواجن - الطابق الأرضي                            | 4 (06) 4205072  |              |
| جبل النصر                | شارع عدن - بجانب مطعم فلامنجو - الطابق الأرضي   | 7 (06) 4967529  |              |
| طبربور                   | طبربور - شارع طارق - مقابل مكتب بريد طارق   | 7 (06) 5059350  |              |
| جرش                      | شارع حسن الكايد - قرب دوار القبروان - مقابل مجمع السفريات - مجمع البركة التجاري             | 6 (02) 6342070  |              |
| المكتب الرئيسي           | الدوار الثامن - شارع الملك عبد الله الثاني بإتجاه صويلح - بناية رقم 449                     | 58 (06) 5865970 |              |



## أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

| الاسم                      | المنصب                                     | تاريخ العضوية | تاريخ الميلاد | الشهادات العلمية   | الخبرات العملية  |
|----------------------------|--|---------------|---------------|--|--|
| السيد سعد نبيل يوسف المعشر | رئيس مجلس الإدارة   غير تنفيذي   غير مستقل | 2014          | 1974/10/26    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير إدارة أعمال - جامعة ستانفورد.</li> <li>• بكالوريوس إدارة أعمال - Northwestern University .</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• النائب الأول لمدير عام البنك الأهلي الأردني بعد أن شغل عدة مناصب خلال فترة 20 عاماً.</li> <li>• شريك إداري في شركة النبيل القابضة الخاصة.</li> <li>• زميل معهد آسين وعضو شبكة آسين القيادية العالمية.</li> <li>• عضو في Endeavor Venture Corps ومرشد ناشط لرياديّن وللأعمال حديثة النشأة.</li> <li>• مؤسس وعضو مجلس إدارة فعال في العديد من المؤسسات الوطنية غير الربحية منها مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية ومنتدى الاستراتيجيات الأردني و”نوّي“ أول مؤسسة رياضية تهدف إلى تطوير مبادرات المجتمع المدني.</li> <li>• عضو مجلس أمناء في مؤسسة ولي العهد.</li> <li>• نائب رئيس هيئة مدربين شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات ذ.م.م.</li> <li>• رئيس هيئة مدربين شركة العطاء للتنمية المستدامة (الا تهدف إلى ربح).</li> <li>• نائب رئيس هيئة مدربين شركة النماء للدعابة والإعلان ذ.م.م.</li> <li>• نائب رئيس هيئة مدربين شركة الأصناف لإدارة المشاريع السياحية ذ.م.م- (ممثل عن شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).</li> <li>• عضو هيئة مدربين شركة الأيدي الناعمة للمتوجّات الزراعية ذ.م.م.</li> <li>• نائب رئيس هيئة مدربين شركة التين للمطاعم السياحية ذ.م.م (ممثل عن شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات).</li> </ul> |

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

شركة تابعة ومملوكة بالكامل من البنك الأهلي الأردني، تأسست في العام 2017 في الأردن، ويبلغ رأس المال الشركة 100 ألف دينار أردني حتى نهاية العام 2019، وتقدم الشركة خدمات التكنولوجيا المالية وتطويرها، وتعمل الشركة كحاضنة لتسريع نمو أعمال شركات التكنولوجيا المالية الريادية الناشئة من خلال برنامج مسار الأعمال AHILI FINTECH-Seed Accelerator.



### الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2019:

**AHILI FINTECH - Hackathon:** قامت الشركة بعمل العديد من الأنشطة للمشاركين وقد تمكّنوا من خلقها من الحصول على الدعم والارشاد من خلال اجتماعات دورية مع فريق AHILI FINTECH وفريق الابتكار في البنك الأهلي إضافة إلى شرح كامل حول الخدمات المصرفية من خبراء الأهلي في مختلف الإدارات

**برنامج AHILI FINTECH-Seed Accelerator:** تم خلال عام 2019 استعراض AHILI FINTECH من 115 طلباً تم تقديمها للمشاركة في برنامج مسرع الأعمال AHILI FINTECH من 12 دولة حول العالم ، كما تم إجراء العديد من المقابلات مع أكثر من 35 شخصاً من المتقدّمين، حيث تم تقييم الشركات عن طريق لجنة استثمار Fin-tech AHILI FINTECH، وقد أدى ذلك إلى توقيع اتفاقيات مع 5 شركات ناشئة من الدفعية الأولى من مسرع أعمال AHLI FINTECH، بمجموع استثمارات يصل إلى 490 ألف دينار أردني لدعمهم في تطوير وتوسيع شركاتهم الناشئة في مجال FinTech.



السيد نديم يوسف عيسى المعاشر

عضو مجلس الادارة | غير تنفيذي | غير مستقل

الاسم

1997

تاريخ العضوية

1950/08/07

تاريخ الميلاد

- ماجستير هندسة مدنية - جامعة ستانفورد.
- بكالوريوس هندسة معمارية من إنجلترا.

الشهادات العلمية

- عضو سابق في مجلس الأعيان.
- عضو لجنة الشؤون المالية والاقتصادية واللجنة السياحية.
- قنصل فخري لجمهورية قبرص سابقاً.

الخبرات العملية

- مقرر لجنة الاستثمار / المجلس الاقتصادي الاستشاري ورئيس لجنة تعميق الاستثمار / الأجندة الوطنية.
- رئيس اللجنة التوجيهية للاستراتيجية الوطنية للسياحة سابقاً.

- يعمل في مجال إدارة الأعمال الحرة والمال والاستثمار والصناعة والتجارة بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارات شركات أخرى.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.

- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الزي لصناعة الألبسة.
- رئيس مجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني.

- رئيس مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية.

- مدير عام شركة رانكو للاستثمارات المتعددة -لتاريخه.
- نائب رئيس هيئة مدربين شركة الأيدي الناعمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م.

- رئيس هيئة مدربين الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.
- نائب رئيس مجلس أمناء الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.

- يحمل وسام الكوكب من الدرجة الثالثة ووسام فارس القدس.



معالى الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان

نائب رئيس مجلس الادارة | غير تنفيذي | مستقل

الاسم

2017

تاريخ العضوية

1946/02/26

تاريخ الميلاد

- دكتوراه في الاقتصاد في مجال الاقتصاد النقدي (النقد والأسواق المالية) - جامعة كولومبيا.
- دبلوم دراسات عليا في التنمية الاقتصادية - جامعة أسفورود.
- ماجستير إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية في بيروت.

الشهادات العلمية

- عضو في مجلس الأعيان - حتى تاريخه.
- رئيس اللجنة المالية والاقتصادية - مجلس الأعيان - حتى تاريخه.
- محافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001 - 2010 ولفترتين متتاليتين.
- وزير مالية سابق.

الخبرات العملية

- سفير لدى الاتحاد الأوروبي.
- مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي.
- عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011.

- ممثلالأردن في الأمم المتحدة (اللجنة الثانية الاقتصادية والمالية).
- مستشار اقتصادي لرئيس الوزراء.
- مدير عام للسوق المالي.

- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.



**معالي السيد واصف يعقوب نصر عازر**  
ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني

عضو مجلس الإدارة | عضو غير تنفيذي | غير مستقل

الاسم

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1936/01/01

تاريخ الميلاد

- ماجستير إدارة تنمية واقتصاد - الجامعة الأمريكية في بيروت.
- دراسات عليا اقتصاد والإحصاء - جامعة ايوا - الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس قانون - جامعة دمشق.

الشهادات العلمية

- عضو سابق في مجلس الأعيان.
- وزير الصناعة والتجارة سابق.
- مدير عام شركة مناجم الفوسفات.
- مدير عام للمؤسسة الأردنية للاستثمار.
- مدير عام لصندوق التقاعد.
- مدير عام لدائرة الإحصاءات العامة.
- رئيس قسم الاقتصاد بدائرة الإحصاءات العامة.
- مدير عام للتعداد السكاني العام.
- مدير عام للبنك الأهلي الأردني.
- الأمين العام للمجلس القومي للتخطيط الذي تحول لاحقاً إلى وزارة التخطيط.
- مدير الأبحاث والدراسات - الجمعية العلمية الملكية.
- محام أستاذ.
- عضو مجلس ادارة شركة الشرق الأوسط للتأمين.
- عضو مجلس ادارة شركة بيت المال للادخار والاستثمار للإسكان.

الخبرات العملية

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

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

الاسم

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1949/09/01

تاريخ الميلاد

- ماجستير هندسة إنشائية من الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير إدارة المشاريع الهندسية من الولايات المتحدة الأمريكية.

الشهادات العلمية

- يعمل في مجال إدارة الأعمال والاستثمارات.
- الشركة الأهلية للأوراق المالية 1988 حتى تاريخه.
- عضو مجلس إدارة في شركة رجائي المعشر وإخوانه.
- شغل مناصب في شركة رانكو للتعهدات والتجارة 1980.
- شركة رجائي المعشر و إخوانه من 1980 ولغاية 1985.

الخبرات العملية



السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1938/08/26

تاريخ الميلاد

- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت.
- اقتصادي ورجل أعمال ويملك شركة الحمودية للتجارة التي تعمل بالتجارة العامة والوكالات التجارية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- رئيس هيئة مدربين شركة الحمودية للطاقة الشمسية.
- رئيس هيئة مدربين شركة الحمودية التجارية.
- رئيس هيئة مدربين شركة الحمودية لتجارة الساعات والمجوهرات.

الشهادات العلمية

الخبرات العملية

السيد عماد يوسف عيسى العشر  
ممثل شركة العشر للاستثمارات والتجارة

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1957/09/21

تاريخ الميلاد

- ماجستير إدارة أعمال دولية من الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس علوم اقتصادية من الولايات المتحدة الأمريكية.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية (ممثل عن شركة العشر للاستثمارات والتجارة).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية (ممثل عن الشركة العربية الدولية للفنادق).
- رئيس هيئة المديرين شركة الأيدي الناعمة للمنتجات الزراعية ذ.م.م.
- نائب رئيس جمعية أجنحة الأمل.

الشهادات العلمية

الخبرات العملية



|                  |   |
|------------------|---|
| الاسم            | السيد آلان فؤاد ونا<br>ممثل بنك بيبلوس  |
| المنصب           | عضو مجلس الإدارة   غير تنفيذي   غير مستقل   |
| تاريخ العضوية    | 1997  |
| تاريخ الميلاد    | 1969/11/18  |
| الشهادات العلمية | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ماجستير علوم مالية ومصرفية.</li> <li>• بكالوريوس اقتصاد.</li> </ul>                      |
| الخبرات العملية  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• نائب المدير العام - بنك بيبلوس.</li> <li>• عضو مجلس إدارة بنك بيبلوس أفربيكا.</li> </ul> |



|                  |   |
|------------------|---|
| الاسم            | السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد<br>ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي   |
| المنصب           | عضو مجلس الإدارة   غير تنفيذي   غير مستقل   |
| تاريخ العضوية    | عضوية الشخص الاعتباري: 1997   |
| تاريخ الميلاد    | 2019/07/30  |
| الشهادات العلمية | <ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس إدارة أعمال وعلوم سياسية.</li> </ul>   |
| الخبرات العملية  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي لشركة داراتالأردنية القابضة من 2013 ولغاية تاريخه.</li> <li>• مدير العام لشركة نور الأردنية الكويتية للاستثمار المالي من 2006 ولغاية 2010.</li> <li>• نائب رئيس ادارة مجموعة المطار الدولية والرئيس التنفيذي بالإئابة من 2007 ولغاية 2010.</li> <li>• نائب مدير دائرة الاقتصادية الديوان الملكي اهاشمي العامر من 2004 ولغاية 2006.</li> <li>• مستشار مالي البنك السعودي الفرنسي - الخير السعودية من 2001 ولغاية 2003.</li> <li>• مستشار مالي بنك ميري لينش الدولي - البحرين من 1998 ولغاية 2001.</li> <li>• ضابط ائتمان بنك الاستثمار العربي الاردني من 1994 ولغاية 1998.</li> <li>• مساعد مدير دائرة الائتمان بنك ظفار العماني الفرنسي-سلطنة عمان من 1992 ولغاية 1994.</li> </ul> |



الفاضلة ابتسام "محمد صبي" إبراهيم الأيوبي

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2015

تاريخ العضوية

1959/04/01

تاريخ الميلاد

- ماجستير علوم النقد والمصارف (الجامعة الأمريكية/بيروت).
- بكالوريوس محاسبة.

الشهادات العلمية

- نائب المدير العام لكايتال بنك سابقا.
- مدير إدارة المساعدة - كايتال بنك.
- خبيرة في القطاع المصرفي في البنك العربي والبنك التجاري الأردني.
- عضو مجلس إدارة سابق في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع.
- أستاذ ممارس - جامعة الحسين التقنية.
- عضو - تجمع لجان المرأة الوطنية الأردنية.

الخبرات العملية

السيد علاء الدين رياض سامي  
ممثل شركة ZI&IME

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل

المنصب

1997

تاريخ العضوية

1953/05/16

تاريخ الميلاد

- ماجستير إدارة مالية وتمويل الدولي - الجامعة الأمريكية في القاهرة.
- بكالوريوس محاسبة - اقتصاد - جامعة القاهرة.

الشهادات العلمية

- شغل منصب مدير فرع "البنك الأول" ونائب رئيس مجموعة الزاهد القابضة ومجموعة الزاهد للسفر.
- نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السودانية للشاحنات.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية للشاحنات والسيارات - السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة لاجونا للتنمية السياحية - مصر.
- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة الدولية للمواصلات - بدرجت السعودية.

الخبرات العملية



السيد عزت راشد عزت الدجاني

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2019/04/29

تاريخ العضوية

1953/11/22

تاريخ الميلاد

- ماجستير إدارة عامّة - جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس صيدلة - جامعة ليفربول جون مور - بريطانيا.

الشهادات العلمية

- رئيس مجلس إدارة/الترناتيف للتأجير - تركيا.
- مستشار مجلس الإدارة-البنك العربي للمتحد - الإمارات.
- الرئيس التنفيذي - سيتي بنك - قطر.

- رئيس قسم العملاء الرئيسيين - مسؤول إدارة الاستثمار - بنك جولدمان ساكس.
- الرئيس التنفيذي - مكتب الاستثمار والتطوير - حكومة راس الخيمة.
- عضو مجلس إدارة آي ام كابيتال دي.

الخبرات العملية



السيد طارق زياد منير الحلاد

الاسم

عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

المنصب

2015

تاريخ العضوية

1979/09/12

تاريخ الميلاد

- ماجستير اقتصاد London School of Economics .
- بكالوريوس اقتصاد - جامعة بنسلفانيا.

الشهادات العلمية

- نائب رئيس هيئة مدیرین شركة الجرارات والمعدات الأردنية.
- نائب رئيس هيئة مدیرین شركة الكرتون للمولدات الكهربائية والمعدات.
- رئيس مجلس إدارة مجموعة الحلاد.

الخبرات العملية



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

السيد محمد موسى داود عيسى | الرئيس التنفيذي | المدير العام

2015/11/08 | تاريخ التعيين

2015/11/08 | تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1956/02/01 | تاريخ الميلاد

### الشهادات العلمية

- بكالوريوس رياضيات فرع إدارة أعمال من الجامعة الأردنية في 01/01/1978.

### الخبرات العملية

#### الخبرات السابقة:

##### • جميعها ضمن مجموعة البنك العربي:

- نائب رئيس تنفيذي - مدير منطقة الأردن من 16/12/2012 ولغاية 05/11/2015.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير مشروع ليبية من 09/2012 ولغاية 11/2012.
- نائب رئيس تنفيذي - مدير إدارة الأعمال المصرافية والاستثمارية للشركات/الأردن وفلسطين من 04/2009 ولغاية 07/2012.
- نائب رئيس أول - مدير ائتمان الشركات/الأردن وفلسطين من 10/2006 ولغاية 03/2009.
- مدير ائتمان الشركات / الأردن وفلسطين من 08/2004 ولغاية 09/2006.
- عدة مناصب رئيسية في البنك العربي - الأردن ومنها مدير التسهيلات التجارية والتجزئة، مسؤول قروض التجمع البني من 10/1983 ولغاية 07/2004.
- رئيس قسم الكفالات - العربي الوطني / السعودية من 08/1982 ولغاية 09/1983.
- مسؤول تسهيلات / دائرة التمويل والاستثمار من 11/1978 ولغاية 07/1982.

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

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

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.



## أعضاء مجلس الإدارة المستقلون خلال العام 2019

الاسم: معالي السيد عماد نجيب عايد فاخوري

المنصب: عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل

تاريخ العضوية: 2018/06/28

تاريخ الميلاد: 1968/01/25

### الشهادات العلمية

- شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من Northwestern University.
- شهادة الإدارة العامة من جامعة هارفرد.
- شهادة الإدارية الهندسية من جامعة Case Western Reserve.
- شهادة البكالوريوس في الهندسة الطبية من جامعة بيركلي كاليفورنيا.

### الخبرات العملية

- وزير للتخطيط والتعاون الدولي من 2015 ولغاية 2018.
- عضو مجلس أعيان من 2014 ولغاية 2015.
- رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبدالله للتنمية 2014.
- مدير مكتب جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين من 2011 ولغاية 2014.
- وزير تطوير القطاع العام ووزير دولة للمشاريع الكبرى من 2009 ولغاية 2011.
- النسق العام لشؤون التخطيط وبرامج جلالة الملك عبدالله الثاني.
- مدير أبحاث / مستشار اقتصادي لعملية السلام في وزارة الخارجية من 1995 ولغاية 1999.



الفاضلة لينا نجيب البخت الدبابة مدير قطاع الأعمال

1998/04/01 تاريخ التعيين

2019/01/01 تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1963/04/28 تاريخ الميلاد

## الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم سياسية وإدارة أعمال من الجامعة الأمريكية - بيروت في 11/07/1984.

## الخبرات العملية

## الخبرات داخل البنك الأهلي من 1998/04/01 - 2018/12/31:

- نائب الرئيس التنفيذي/ نائب المدير العام الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية.

## الخبرات السابقة:

- مدير دائرة الخزينة ودائرة إدارة المحافظ الاستثمارية العالمية - غرفة التداول/ البنك الأهلي للاستثمار والتمويل. من 17/04/1990 ولغاية 20/02/1998.
- متداول/ بنك البتراء من 16/04/1985 ولغاية 23/12/1989.

## تشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- نائب رئيس هيئة مديري الشركة الأهلية للتمويل الأصغر.



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

2015/11/10 تاريخ التعيين

2015/11/10 تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1966/07/16 تاريخ الميلاد

## الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة أعمال في 07/06/1987.
- ماجستير تمويل في 29/08/1993.
- دكتوراه تمويل من جامعة عمان العربية للدراسات العليا في 19/12/2005.

## الخبرات العملية

## الخبرات السابقة:

- البنك العربي من 03/12/1994 ولغاية 10/11/2015 وكان آخر وظيفة شغلاها مسؤول ائتمان رئيسي (شرق المتوسط) ضمن درجة «نائب رئيس أول».

## وخلال مدة خدمته لدى البنك العربي شغل الوظائف التالية:

- مسؤول تسهيلات.
- مشرف تسهيلات تجارية.
- مدير مراجعة الائتمان.
- مدير إدارة ائتمان الشركات (الأردن وفلسطين).
- بنك الأردن والخليج من 02/01/1994 ولغاية 30/11/1994.
- بنك القاهرة عمان من 03/03/1994 ولغاية 01/01/1991.
- بنك الأردن من 18/07/1989 ولغاية 10/03/1991.

## شغل عضويات مجالس إدارة للعديد من الشركات أهمها:

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

## يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارات التالية:

- رئيس هيئة مديري الشركة الأهلية للتمويل الأصغر.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الأعمال السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجوخ الأردنية.



مدير الخدمات المصرفية للأفراد

السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب

2016/12/18

تاريخ التعين

2018/01/21

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1976/08/08

تاريخ الميلاد

## الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة عمان الأهلية في 02/02/2000.

## الخبرات العملية

## الخبرات داخل البنك الأهلي من كانون أول 2016 ولغاية الان:

- مدير قطاع الأفراد من شهر يناير 2018 ولغاية الان
- مدير دائرة الفروع والمبيعات من شهر سبتمبر 2017 ولغاية شهر كانون ثاني 2017
- مدير تطوير الاعمال والاتصالات المؤسسية من شهر كانون أول 2016 ولغاية سبتمبر 2017

## الخبرات السابقة:

- مدير إقليمي للشرق الأوسط والخليج في شركة Emerging Markets Payments
- مدير تنفيذي لإدارة قبول المدفوعات في الأردن من عام 2013 ولغاية عام 2016
- مدير منطقة / قطاع الأفراد في البنك العربي من عام 2009 ولغاية عام 2013
- مدير تطوير المنتجات في بنك الاسكان من عام 2006 ولغاية عام 2009
- مدير قروض السيارات / قطاع الأفراد في بنك ستاندرتشاترد من عام 2005 ولغاية عام 2006

## يشغل حالياً عضوية مجالس الإدارات التالية:

- شركة الشرق الأوسط خدمات الدفع م.خ.م.



مدير الخزينة والاستثمار

السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب

1998/02/07

تاريخ التعين

2019/01/01

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1967/02/11

تاريخ الميلاد

## الشهادات العلمية

- بكالوريوس اقتصاد / علوم مالية ومصرفية 22/08/1988.

- ماجستير مصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في 24/09/1997.

## الخبرات العملية

## الخبرات داخل البنك الأهلي من 7/2/1998 - 31/12/2018:

- الخزينة والاستثمار - Head of Investments من 1/9/2016 ولغاية 31/12/2018.
- مدير أول الاستثمارات من 1/4/2012 ولغاية 31/8/2016.
- مدير وحدة الإصدارات وهيكلة الشركات من 1/1/2008 ولغاية 31/3/2012.
- مدير وحدة تمويل الشركات من 1/7/2007 ولغاية 31/12/2007.
- مراقب تمويل الشركات من 1/6/2007 ولغاية 30/6/2007.
- دائرة الاستثمارات والتحليل المالي من 12/9/1998 ولغاية 31/5/2007.
- ضابط أول فرع الدوار الشرقي الأوسط من 07/02/1998 ولغاية 11/9/1998.

## يشغل حالياً عضوية مجالس الإدارات التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية.
- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار م.خ.م.
- عضو مجلس إدارة شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات م.خ.م. (استقال بتاريخ 21/11/2019).
- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.



**السيد عمار محمد سعيد رشيد السعید  
مدير دائرة الشركات الصغرى  
والمتوسطة**

2017/11/01 تاريخ التعيين

2017/11/01 تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1980/05/04 تاريخ الميلاد

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة / علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك في 31/08/2004.



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

2016/02/14 تاريخ التعيين

2019/01/01 تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1976/10/30 تاريخ الميلاد

#### الشهادات العلمية

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

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- رئيس الخدمات المصرفية التجارية - بنك أبو ظبي الوطني / الأردن من 20/04/2014 ولغاية 30/10/2017.
- مساعد مدير عام دائرة علاقات عملاء رئيسي / البنك الاستثماري من 02/09/2012 ولغاية 23/04/2014.
- مدير تسهيلات شركات / بنك الكويت الوطني من 05/07/2007 ولغاية 07/01/2012.
- محلل ائتمان / البنك العربي من 19/02/2005 ولغاية 10/01/2007.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي من 14/02/2016 - 31/12/2018:

- Deputy Head of Corporate Banking and Projects Finance من 01/01/2018 ولغاية 31/12/2018.
- مساعد مدير عام دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع من 01/07/2016 ولغاية 31/12/2017.
- مدير أول علاقات عملاء الشركات الكبرى وتمويل المشاريع من 14/02/2016 ولغاية 30/06/2016.

##### الخبرات السابقة:

- مسؤول علاقة عملاء رئيسي - قطاع الشركات الكبرى - البنك العربي من 20/10/2009 ولغاية 09/02/2016.
- مسؤول علاقة عملاء شركات - تربية اعمال الشركات بنك الأردن من 23/11/2008 ولغاية 20/10/2009.
- مسؤول علاقة عملاء / شركات - البنك العربي من 10/10/1998 ولغاية 10/11/2008.

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

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



**السيد معين عزيز نصيف البهو**  
مدير قطاع الائتمان

2004/09/13 تاريخ التعيين

2017/05/01 تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1967/03/24 تاريخ الميلاد

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / محاسبة من جامعة اليرموك في 1989/01/22.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي من 13/09/2004 - 30/04/2017:

- مساعد مدير عام دائرة مراجعة الائتمان من 01/11/2013 ولغاية 30/04/2017.
- نائب مساعد مدير عام تسهيلات الخدمات البنكية للشركات الكبرى من 15/08/2010 ولغاية 31/10/2013.
- نائب مساعد مدير عام تمويل انشطة خارج الأردن من 01/06/2010 ولغاية 14/08/2010.
- مدير تنفيذي تمويل انشطة خارج الأردن من 21/09/2008 ولغاية 31/05/2010.
- مدير تنفيذي التجمعات البنكية من 01/05/2008 ولغاية 20/09/2008.
- مدير التجمعات البنكية من 01/01/2008 ولغاية 30/04/2008.
- مدير إدارة علاقات عملاء للشركات الكبرى من 13/09/2004 ولغاية 31/12/2007.

#### الخبرات السابقة:

- مراقب تسهيلات مركبة / بنك القاهرة عمان من 11/11/1995 ولغاية 12/09/2004.
- بنك اي ان زد كرندليز من 31/03/1992 ولغاية 31/10/1995.

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

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



**السيد ضرار شibli خلف حدادين**  
مدير الإدارة المالية

2018/09/02 تاريخ التعيين

2018/09/02 تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1973/10/22 تاريخ الميلاد

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة / إدارة أعمال 11/06/1995.
- ماجستير محاسبة وإدارة مالية من University of Essex في 30/11/2009.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

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

#### يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للوساطة المالية.



**السيد إياد توفيق نعمة عماري**  
مدير التدقيق الداخلي

1996/04/01 تاريخ التعيين

2017/05/01 تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1971/04/09 تاريخ الميلاد

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس محاسبة من جامعة مؤتة في 1994/09/18.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات داخل البنك الأهلي من 1996/04/01 - 2017/04/30:

- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/04/30 ولغاية 2017/04/11.
- قائم بأعمال مدير التدقيق الداخلي من 2016/01/20 ولغاية 2016/07/18.
- مدير تدقيق من 2011/04/01 ولغاية 2016/01/19.
- مساعد مدير فرق التدقيق من 2009/05/01 ولغاية 2011/03/31.
- مدقق رئيسي من 2007/07/01 ولغاية 2009/04/30.
- مدقق أول من 2004/01/01 ولغاية 2007/06/30.
- مدقق من 1996/04/01 ولغاية 2003/12/31.

##### الخبرات السابقة:

- محاسب / الشركة التجارية الصناعية من 1995/06/01 ولغاية 1996/03/30.



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

2016/02/01 تاريخ التعيين

2016/02/01 تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1968/06/11 تاريخ الميلاد

#### الشهادات العلمية

- بكالوريوس ادارة اعمال في 1995/06/07.
- ماجستير في Electronic Commerce & Marketing من Victoria University في 2006/06/07.
- ماجستير ادارة اعمال من Victoria University في 2006/06/07.

#### الخبرات العملية

##### الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي - دائرة الامثال / البنك الاستثماري من 2006/07/16 ولغاية 2016/01/31.
- موظف خدمة عملاء / بنك الإسكان من 1996/07/06 ولغاية 2002/01/01.
- مساعد مدقق / مكتب طعمة ابو الشعر لتدقيق الحسابات من 1995/07/01 ولغاية 1996/07/01.



مدير التطوير والإبداع

السيد رامي مروان عبد الهادي الكرمي

2017/04/09

تاريخ التعيين

2017/04/09

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1976/06/06

تاريخ الميلاد

## الشهادات العلمية

- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأردنية في 14/06/1998.

## الخبرات العملية

## الخبرات السابقة:

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

## يشغل حالياً عضويات مجالس الادارة التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.



قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر

السيد طه موسى طه زيد

2013/12/08

تاريخ التعيين

2019/08/21

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1985/08/23

تاريخ الميلاد

## الشهادات العلمية

- بكالوريوس إدارة مخاطر وتأمين من الجامعة الهاشمية في 29/01/2007.

## الخبرات العملية

## الخبرات داخل البنك الأهلي:

- AVP من Basel من 2018/01/01 ولغاية 2020.
- مدير بازل من 2015/06/01 ولغاية 2017/12/31.
- مشرف بازل من 2013/12/08 ولغاية 2015/5/31.

## الخبرات السابقة:

- رئيس وحدة / قسم مخاطر السوق والمكتب الوسطي لدى البنك الاستثماري من 01/03/2012 ولغاية 01/03/2013.
- رئيس وحدة مخاطر السوق لدى كابيتال بنك من 01/11/2010 ولغاية 02/23/2012.
- مسؤول مخاطر السوق لدى بنكالأردن من 13/01/2009 ولغاية 25/10/2010.
- بنك الاستثمار العربي الأردني AJIB من 19/08/2007 ولغاية 12/01/2009.
- وسيط مالي لدى المؤسسة الخامسة للخدمات والاستشارات المالية من 01/02/2007 ولغاية 01/07/2007.



مدير تقنية المعلومات

السيد جواهات فاساني

2017/08/01

تاريخ التعين

2017/08/01

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1971/12/21

تاريخ الميلاد

## الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة / فرع كمبيوتر في 15/12/1993.
- ماجستير في إدارة الأعمال من University of Pune في 01/04/1995.

## الخبرات العملية

## الخبرات السابقة:

- رئيس تطوير الانظمة والدعم / بنك الخليج التجاري الخليجي من 07/07/2013 ولغاية 20/07/2017.
- رئيس التوثيق القانوني - إدارة مراقبة الأئتمان / البنك السعودي للاستثمار من 10/06/1999 ولغاية 20/12/2011.
- رئيس العمليات / بنك الخليج التجاري (الخليجي - قطر) من 22/12/2011 ولغاية 15/12/2016.

مدير العمليات  
والخدمات المركزية المشتركة

2017/01/02

السيد رامي (محمد مرشد) خلف دعنا

تاريخ التعين

2017/01/02

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1973/03/26

تاريخ الميلاد

## الشهادات العلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في 22/01/1995.

## الخبرات العملية

## الخبرات السابقة:

- مسؤول استثمارات وقروض - دائرة تسهيلات فروع الاردن / البنك العربي من 15/03/1997 ولغاية 14/06/1999.
- رئيس التوثيق القانوني - إدارة مراقبة الأئتمان / البنك السعودي للاستثمار من 10/06/1999 ولغاية 20/12/2011.
- رئيس العمليات / بنك الخليج التجاري (الخليجي - قطر) من 22/12/2011 ولغاية 15/12/2016.

- يشغل حالياً عضويات مجالس الإدارة التالية:**
- عضو مجلس إدارة شركة حماية الأردنية لنقل الأموال.



## أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام 2019

السيد محمد بشار عبد الوهاب البكري كان يشغل منصب مدير الموارد البشرية

2003/11/16

تاريخ التعيين

2019/06/30

تاريخ الاستقالة

1963/04/06

تاريخ الميلاد

### الشهادات العلمية

- بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من الجامعة الأردنية في 06/02/1983.



قائم بأعمال مدير إدارة  
الموارد البشرية

2005/05/15

الفاضلة مها خالد فتح الله الددو

تاريخ التعيين

2019/06/02

تاريخ مباشرة العمل بالوظيفة الحالية

1980/06/05

تاريخ الميلاد

### الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة صناعية من الجامعة الأردنية في 17/02/2003.

### الخبرات العملية

#### الخبرات السابقة:

- المدير الإداري لشركة مكتشف للخدمات في الرياض من 04/10/1998 ولغاية 01/11/2003.
- الموارد البشرية لدى الملكية الأردنية من 13/06/1983 ولغاية 17/01/1998.

### الخبرات العملية

#### الخبرات داخل البنك الأهلي من 15/05/2005 - 01/06/2019:

- AVP Talent Programs من 01/06/2018 ولغاية 01/06/2019.
- مدير أول تطوير برامج الموارد البشرية من 01/04/2015 ولغاية 31/12/2017.
- مدير تطوير برامج الموارد البشرية من 08/03/2011 ولغاية 31/01/2013.
- مدير تقييم الأداء والرواتب والامتيازات من 01/05/2010 ولغاية 07/03/2011.
- مساعد مدير تقييم الأداء من 01/08/2008 ولغاية 30/04/2010.
- مراقب تقييم الأداء من 01/11/2007 ولغاية 31/07/2008.
- رئيس قسم تقييم الأداء من 15/05/2005 ولغاية 31/10/2007.

#### الخبرات السابقة:

- مستشار اداري لدى مجموعة فيلادلفيا للاستشارات الادارية من 01/02/2003 ولغاية 01/05/2005.

## الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

إحتل البنك الأهلي الأردني المرتبة الخامسة من حيث إجمالي الموجودات والمرتبة السادسة من حيث صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة، كما إحتل المرتبة الخامسة من حيث ودائع العملاء.

يعمل البنك الأهلي الأردني من خلال شبكة فروعه المتعددة داخل المملكة وخارجها، حيث بلغت الحصة السوقية للبنك بين البنوك المرخصة في المملكة ما نسبته 4.12 % من حيث التسهيلات الإئتمانية المنووحة، كما بلغت الحصة السوقية ما نسبته 5 % من حيث الودائع لدى البنوك المرخصة في المملكة.

وعلى صعيد المستوى التنافسي للبنك في فلسطين، فقد بلغت الحصة السوقية للبنك 2.21% من حيث التسهيلات الإئتمانية المنووحة، وما نسبته 2.51 % من حيث ودائع العملاء. بالإضافة إلى تفرعه في قبرص بما يخدم عملاؤه..

### درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين

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

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

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

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

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



كان يشغل منصب مدير المخاطر وأمين السر

2013/09/25

تاريخ التعين

2019/08/31

تاريخ الاستقالة

1973/10/04

تاريخ الميلاد

### الشهادات العلمية

- شهادة الدكتوراه في الإدارة المالية من جامعة العلوم المالية المصرفية في 20/06/2012.
- شهادة ماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية المصرفية في 22/10/2002.
- شهادة بكالوريوس إقتصاد من الجامعة الأردنية في 04/06/1995.

### الخبرات العملية

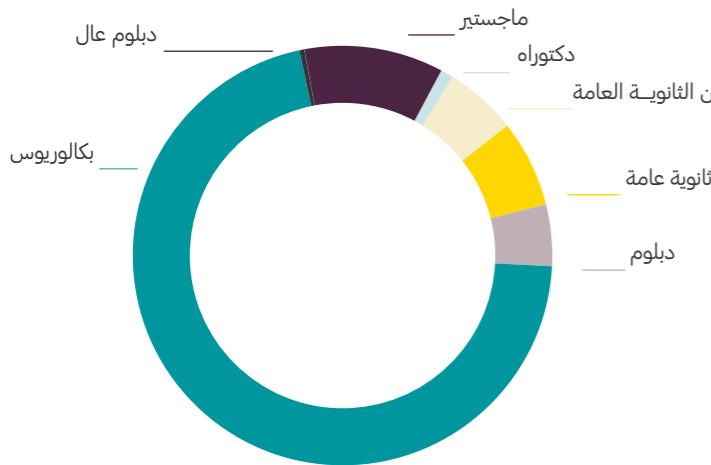
- شغل عدة مناصب لدى البنك الاستثماري من 2010 ولغاية 2013.
- مساعد مدير عام في كابيتال بنك من 1999 ولغاية 2010.
- مدير في بنك HSBC من 1995 ولغاية 1999.

### الخبرات السابقة:

## أعداد موظفي البنك والشركات التابعة له

| المؤهل العلمي       | فرع قرض فلسطين | فرع الأردن | فرع قبرص  | شركة الأهلي التمويلي | الشركة الأهلية للتمويل الأصغر | شركة الأهلي المالية | شركة الأهلي للوساطة المالية | شركة الأهلي المالية | شركة الأهلي للتمويل الأصغر |
|---------------------|----------------|------------|-----------|----------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------------|
| دكتوراه             | 0              | 7          | 0         | 1                    | 1                             | 0                   | 0                           | 1                   | 0                          |
| ماجستير             | 11             | 110        | 5         | 4                    | 4                             | 0                   | 4                           | 0                   | 0                          |
| دبلوم عال           | 3              | 0          | 0         | 0                    | 0                             | 0                   | 0                           | 0                   | 0                          |
| بكالوريوس           | 863            | 173        | 5         | 6                    | 197                           | 5                   | 0                           | 0                   | 5                          |
| دبلوم               | 48             | 18         | 3         | 0                    | 34                            | 0                   | 34                          | 0                   | 0                          |
| ثانوية عامة         | 81             | 10         | 1         | 1                    | 21                            | 1                   | 21                          | 1                   | 0                          |
| دون الثانوية العامة | 74             | 6          | 0         | 0                    | 8                             | 0                   | 2                           | 8                   | 2                          |
| <b>إجمالي</b>       | <b>1186</b>    | <b>218</b> | <b>14</b> | <b>12</b>            | <b>265</b>                    | <b>7</b>            | <b>265</b>                  | <b>12</b>           | <b>7</b>                   |

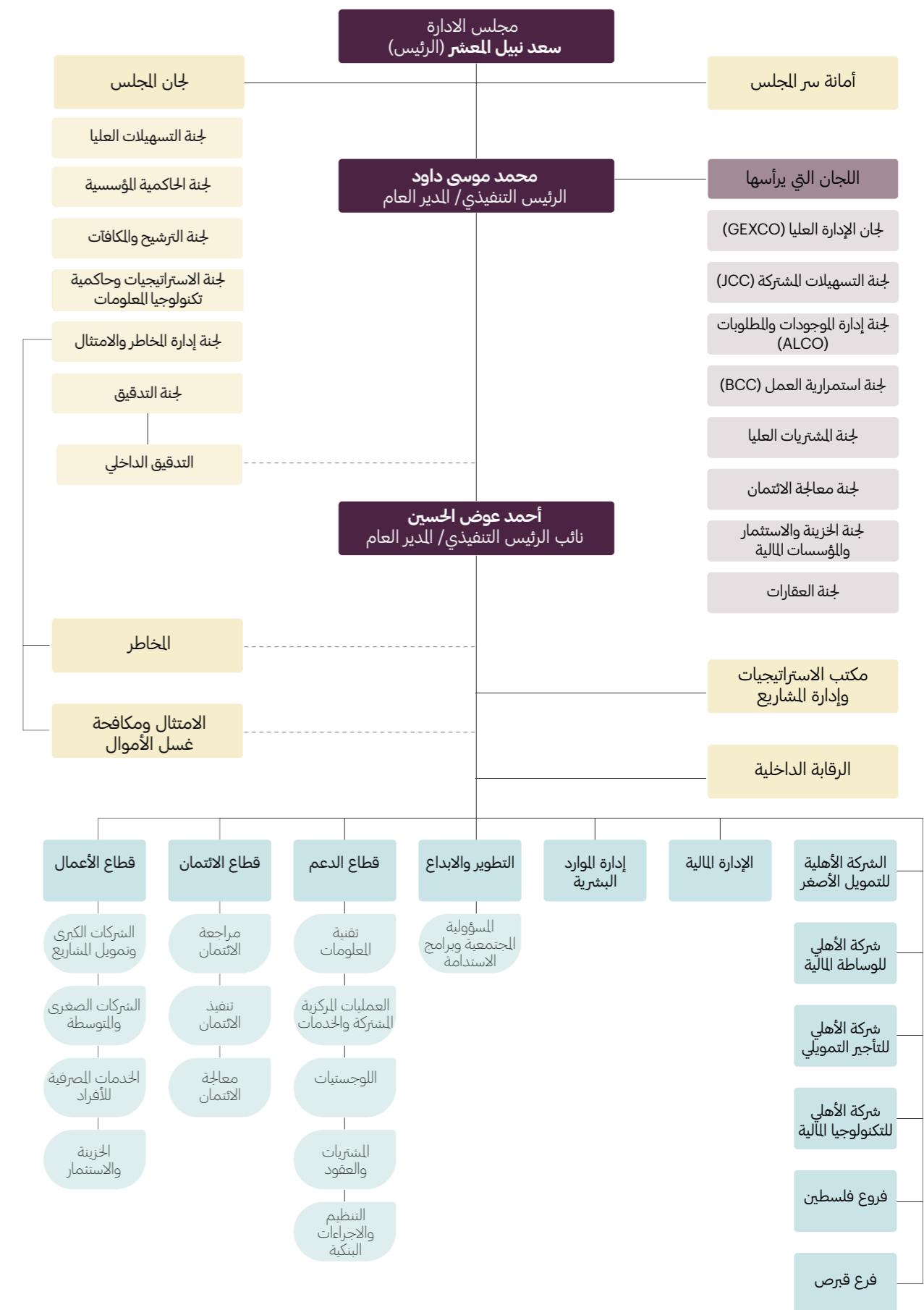
### توزيع الموظفين حسب الخبرات العلمية



### برامج التدريب لموظفي البنك

| نوع البرنامج                               | البرامج                                    | البرامج    | الفرص التدريبية | الذكور      | الإناث      |
|--|--|------------|-----------------|-------------|-------------|
| <b>داخل المملكة الأردنية الهاشمية</b>      |  |            |                 |             |             |
| برامج داخل مركز التدريب                    | برامج داخل مركز التدريب                    | 86         | 1708            | 879         | 829         |
| برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية/ أجنبية  | برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية/ أجنبية  | 162        | 1647            | 958         | 689         |
| البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية | البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية | 42         | 99              | 71          | 28          |
| <b>خارج المملكة الأردنية الهاشمية</b>      |  |            |                 |             |             |
| برامج مع شركات وهيئات تدريب أجنبية         | برامج مع شركات وهيئات تدريب أجنبية         | 24         | 40              | 34          | 6           |
| البرامج التدريبية / فلسطين                 | البرامج التدريبية / فلسطين                 | 44         | 221             | 153         | 68          |
| البرامج التدريبية / قبرص                   | البرامج التدريبية / قبرص                   | 15         | 22              | 5           | 17          |
| <b>إجمالي</b>                              | <b>إجمالي</b>                              | <b>373</b> | <b>3737</b>     | <b>2100</b> | <b>1637</b> |

## هيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني



## المخاطر

### مخاطر الائتمان

السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر المتوقعة للبنك من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (العتدلة، المتوسطة، الخادرة).

كما تتولى دائرة بازل القيام بإعداد الإطار العام لمستويات المخاطر المقيدة الذي يهدف إلى إدارة وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المقيدة ضمن إطار حوكمي معتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتحديد قائمة بمستويات المخاطر المقيدة لكل من (رأس المال، الموجودات، الربحية، السيولة، المحافظة الائتمانية، الحفظة الاستثمارية) وإعداد سياسة وتقرير التقييم الداخلي لكافية رأس المال بما يلبي متطلبات بازل III التي من شأنها تعزيز عملية إدارة المخاطر والارتفاع بالبيئة الداخلية من خلال تحديد الأهداف الرئيسية لهذه العملية وأساليب القياس المستخدمة لعناصر المخاطر الكمية والنوعية بما يتواكب مع دليل الحاكمة المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعه بهذا المخصوص، بالإضافة إلى عكس متطلبات المعيار الحاسبي الدولي رقم 9 على عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال وأختبارات الأوضاع الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال. وتطور منظومة إدارة المخاطر بما يتواكب مع آخر التطورات والمستجدات المحلية والعالية من خلال عملية إدارة، وقياس، ومراقبة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.

### مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بإدارة مخاطر السوق الناتجة عن الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء تغيرات تحدث في أسعار السوق على مستوى أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار أدوات الملكية، وأسعار السلع واستناداً لسعي البنك الأهلي الأردني لتطبيق أفضل الممارسات المحلية والعالية في عملية تحديد، إدارة وتقدير و مراقبة مخاطر السوق وأمثلاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بإدارة المخاطر وتعليمات بازل، التي تهدف إلى تعزيز وتفعيل منظومة الرقابة الداخلية، ودور إدارة المخاطر لدى البنك، قامت إدارة مخاطر السوق بإعداد سياسة إدارة مخاطر السوق وسياسة مخاطر الفائدة في المحافظة البنكية ومخاطر السيولة التي تتضمن الأهداف الرئيسية لهذه العملية بما يتواكب مع دليل الحاكمة المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعه في عملية إدارة المخاطر.

### دائرة بازل

وتطوير أساليب الرقابة فقد تم تحديد مجموعة من التقارير الرقابية التي من خلالها يتم مراقبة كافة العمليات الاستثمارية لدى البنك وتقديم الخسائر اليومية على مستوى محفظة الأسهم المستثمر فيها وللراكيز المالية المفتوحة ومراقبة واحتساب

### مجالات الدورات التدريبية:

| البيان                           | عدد البرامج التدريبية | عدد الفرص التدريبية | عدد الإناث | عدد الذكور |
|----------------------------------|-----------------------|---------------------|------------|------------|
| برامج التدقيق                    | 7                     | 36                  | 28         | 8          |
| برامج توعوية                     | 25                    | 506                 | 318        | 188        |
| الشهادات والdiplomas             | 26                    | 72                  | 50         | 22         |
| برامج الامتثال                   | 25                    | 279                 | 148        | 131        |
| اللتبيات والمؤتمرات والندوات     | 38                    | 82                  | 61         | 21         |
| الائتمان                         | 12                    | 85                  | 55         | 30         |
| مهارات البيع وخدمة العملاء       | 12                    | 94                  | 37         | 57         |
| برامج الحاسوب                    | 4                     | 20                  | 11         | 9          |
| برامج اخلاقيات العمل             | 1                     | 2                   | 0          | 2          |
| برامج مالية                      | 20                    | 136                 | 106        | 30         |
| برامج وظيفية                     | 28                    | 446                 | 223        | 223        |
| برامج في الموارد البشرية         | 7                     | 10                  | 1          | 9          |
| برامج في التأمين                 | 9                     | 125                 | 66         | 59         |
| برامج تقنية المعلومات            | 10                    | 13                  | 10         | 3          |
| برامج اللغة                      | 9                     | 11                  | 4          | 7          |
| برامج قانونية                    | 11                    | 56                  | 38         | 18         |
| برامج إدارية                     | 29                    | 361                 | 233        | 128        |
| برامج في التسويق                 | 3                     | 8                   | 5          | 3          |
| برامج العمليات                   | 5                     | 64                  | 32         | 32         |
| برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية | 13                    | 213                 | 101        | 112        |
| برامج التحصيل                    | 1                     | 4                   | 4          | 0          |
| برامج المخاطر                    | 23                    | 423                 | 233        | 190        |
| مهارات شخصية                     | 30                    | 483                 | 233        | 250        |
| برامج فنية                       | 16                    | 156                 | 71         | 85         |
| برامج خزينة                      | 2                     | 25                  | 9          | 16         |
| ورشات عمل                        | 7                     | 27                  | 23         | 4          |
| المجموع                          | 373                   | 3737                | 2100       | 1637       |

- إعداد منهجية التقييم الداخلي للكفايةرأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقدرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.

إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

- التأكد من وجود خطة استثمارية العمل وفحصها بشكل دوري.

- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسيع في أنشطة البنك إلى جنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.

- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معاجلة الانحرافات السلبية.

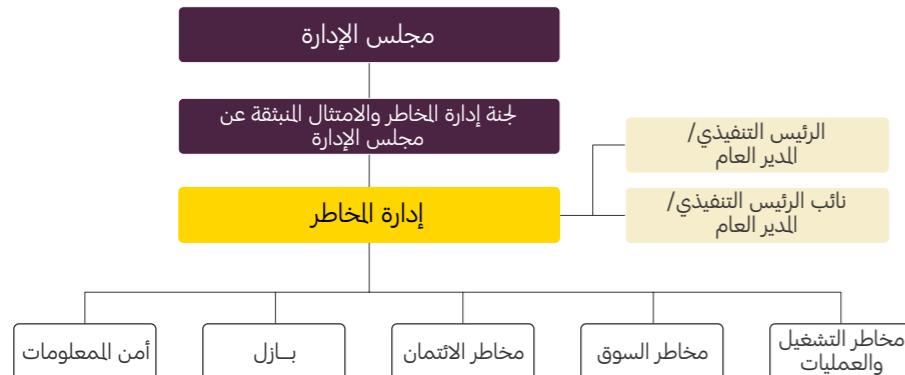
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

- نشروعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.

- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.

- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التأمين عليها.

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



## منظومة إدارة المخاطر

قام البنك بتحديد المستويات الرقابية وذلك من خلال وضع الإطار العام هذه المستويات كالتالي:

- المستوى الأول: حيث تمثل وحدات العمل خط الدفاع الأول** ويحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.

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

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

كما تولى إدارة البنك أهمية خاصة لتطبيقات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطار لرسوخ وتعزيز قدرة البنك على الازقاء بالبيئة الرقابية ومجاورة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية والسوق والائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والتطبيقات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وما يتاسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Frame).
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.

## مخاطر التشغيل

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

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

- سياسة معتمدة لإدارة مخاطر التشغيل حيث تغطي الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل على مستوى البنك ومهام ومسؤوليات جميع الجهات.
- تطبيق نظام متخصص لإدارة مخاطر التشغيل.

إنشاء ملفات مخاطر Risk Profile تتضمن كافة أنواع مخاطر التشغيل والإجراءات الرقابية التي تحد منها، وتقيمها ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي، وبهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الصعيبة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. علماً بأن إدارة مخاطر التشغيل تقوم بالعمل وفق خطة لإعداد ملفات المخاطر لختلف دوائر البنك.

- بناء قاعدة بيانات حول المخاطر الناجمة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة.

مراجعة سياسات وإجراءات عمل البنك وأبداء الرأي حولها وذلك لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الإجراءات الرقابية المرتبطة بها.

- تزويد إدارة البنك التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة حول مخاطر التشغيل.

هذا وبالإضافة إلى ذلك وانطلاقاً من حرص البنك على إدارة استثمارية العمل لديه تقوم دائرة مخاطر التشغيل بالعمل مع الوأدار والجهات ذات العلاقة في البنك لتطوير وتنفيذ خطط لاستمرارية العمل Business Continuity Plans (BCP) بشكل يؤدي إلى توفير الخدمات المصرفية الإلكترونية وبما يتاسب مع استراتيجيات وسياسات البنك.

بالإضافة إلى ذلك ستقوم دائرة مخاطر التشغيل بالعمل على مراجعة وتحديث نتائج تحليل الأثر على الأعمال (Business Impact Analysis) لإبقاء خطط استثمارية العمل لديه محدثة تمهيداً لقيام بفحص خطط استثمارية العمل لدى البنك وذلك للتأكد من فعاليتها.

مستويات المخاطر المقبولة بالإضافة إلى مجموعة من التقارير الرقابية التي تم تطويرها لإدارة ومراقبة مخاطر السوق، وتنطوي دائرة مخاطر السوق إلى مراجعة وتطوير البيئة الرقابية لدى البنك بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وبما يتماشى مع التطورات الاقتصادية وتعزيز دور الدائرة في الرقابة على الفروع الخارجية.

## مخاطر أمن المعلومات

يتمحور دور دائرة أمن المعلومات في البنك في التقليل من المخاطر المرتبطة بأمن وتقنيات المعلومات ورفع مستوى التكيف مع المخاطر السيبرانية التي قد تواجه البنك، من خلال تعزيز تطبيق الضوابط الرقابية والأمنية على بيئة الأنظمة والبنية التحتية، وتطبيق السياسات والإجراءات الأمنية وبناء منظومة استجابة للحوادث السيبرانية، بما يضمن المحافظة على سرية وسلامة ودقة المعلومات، كما تسعى الدائرة إلى تشجيع العمل بالمارسات الأمنية السليمة والمقبولة والمتعلقة باستخدام التكنولوجيا ضمن بيئه الأعمال البنكية. كما تساهم الدائرة برفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات والمارسات الأمنية السليمة وعقد الدورات التدريبية والتوعوية لموظفي البنك، بالإضافة إلى ذلك تقوم دائرة أمن المعلومات بمهامها ضمن العطيات التالية:

- الاستمرار بتطبيق برنامج الأمان السيبراني في البنك الأهلي الأردني وحسب متطلبات تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية الصادرة عن البنك المركزي 2018.
- تطبيق مشروع قانون اللائحة العامة لحماية البيانات الشخصية GDPR في الأردن.

تطبيق متطلبات مشروع تعليمات حاكمة المعلومات والتقنيات السيبرانية المصاحبة لها COBIT 2019 فيما يخص عملية إدارة المخاطر وعملية إدارة أمن المعلومات.

- تفعيل مركز مراقبة العمليات الأمنية والاستجابة للحوادث السيبرانية.

عقد دورات توعية لكافة دوائر موظفي البنك حول مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني.

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

## الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة للسنة المالية 2019

قام البنك ببيع عقار مبقى إدارة الائتمان (عمارة فيلادلفيا سابقاً)، قطعة الأرض رقم (14) اللوبيده الوسطاني من أراضي عمان ومساحتها (1930)m<sup>2</sup> وبناء المقام عليها وبمبلغ 5.3 مليون دينار الأمر الذي ينعكس أثره إيجاباً على البيانات المالية لسنة 2019 دينار.

### السلسلة الزمنية لأهم المؤشرات المالية

| البيان / السنة                                | 2019  | 2018  | 2017  | 2016  | 2015 |
|---|-------|-------|-------|-------|------|
| <b>مجموع الموجودات</b>                        | 2763  | 2783  | 2729  | 2816  | 2495 |
| <b>ودائع العملاء</b>                          | 1864  | 1912  | 1919  | 2067  | 1782 |
| <b>القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)</b> | 1370  | 1425  | 1484  | 1447  | 1227 |
| <b>حقوق الملكية</b>                           | 308   | 301   | 306   | 303   | 314  |
| <b>الأرباح قبل الضريبة</b>                    | 36.2  | 33.2  | 20.1  | 8.2   | 32.5 |
| <b>الأرباح بعد الضريبة</b>                    | 22.2  | 21.3  | 13.3  | 6.3   | 22.8 |
| <b>الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين</b>  | 0*    | 11.6  | 9.2   | 8.8   | 17.5 |
| <b>الحصة الأساسية من ربح السنة EPS</b>        | 0.111 | 0.106 | 0.069 | 0.034 | 0.13 |
| <b>حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)</b>   | -     | 0.06  | 0.05  | 0.05  | 0.10 |
| <b>الأسهم المجانية الموزعة على المساهمين</b>  | % 0   | % 4   | % 5   | % 5   | % 0  |
| <b>سعر السهم في نهاية العام (دينار)</b>       | 0.95  | 1.08  | 1.18  | 1.15  | 1.25 |
| <b>* المبالغ بالليون دينار</b>                |       |       |       |       |      |

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

ووسط منافسة حادة وبيئة متقلبة وصعبة وفي ظل اضطراب الأوضاع السياسية والاقتصادية في المنطقة، تمكّن البنك الأهلي منمواصلة الأداء الجيد خلال العام 2019 وتحقيق نتائج مالية جيدة.

| نسبة النمو | بالليون دينار | الأرباح قبل الضريبة | الأرباح بعد الضريبة |
|------------|---------------|---------------------|---------------------|
| 4.5%       | 21.3          | 33.2                | 2018                |
| 22.2       | 36.2          | 36.2                | 2019                |
| 9%         | 4.5%          | 33.2                | 2018                |



### مستويات المخاطر المقبولة

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

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

### التقييم الداخلي لكافية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال إلى ما يلي:

- استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كافية رأس المال.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تناسب مع هيكل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.
- التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والتوعية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الحالية والأوضاع الضاغطة.
- معالجة المخاطر التي لم يتم تغطيتها ضمن الدعامة الأولى (مخاطر السيولة، الفائدة، الترکز، السمعة، الاستراتيجية، دورة الأعمال).

- فهم طبيعة ومستويات المخاطر التي قد يواجهها البنك، وكيفية الربط بين تلك المخاطر ومستويات التحليلية.
- التأكد من استمرار إدارة البنك في تحمل مسؤولية ضمان توفر رأس المال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكافية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capi-tal Planning) والتأثير المحتمل لها في بناء رأس المال إضافياً، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كافية رأس المال (ICAAP).

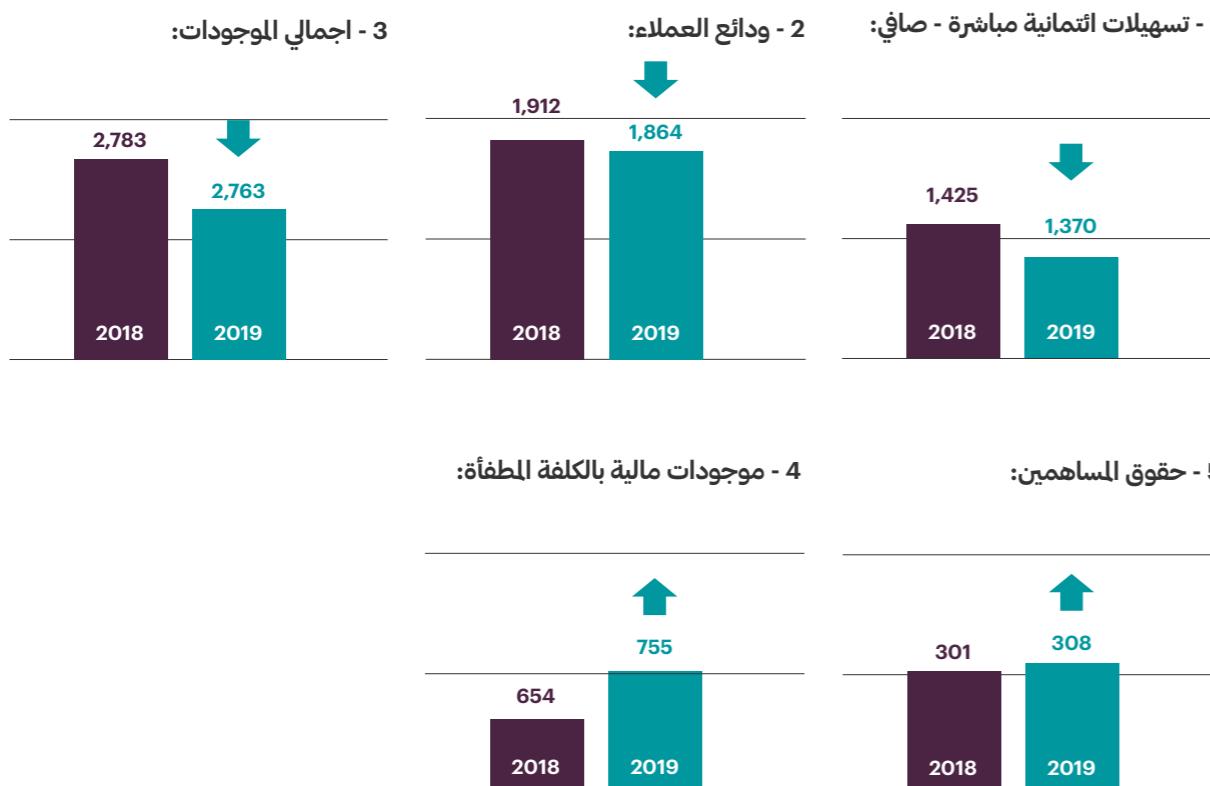
## تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

يتضمن هذا الجزء من تقرير مجلس الإدارة في القوائم المالية الموحدة في البنك الأهلي الأردني للعام 2019 والتي أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك الأهلي الأردني وتعليمات البنك المركزي الأردني، ويعتبر هذا التحليل المالي جزء لا يتجزأ من القوائم المالية والإيضاحات حول القوائم المالية.

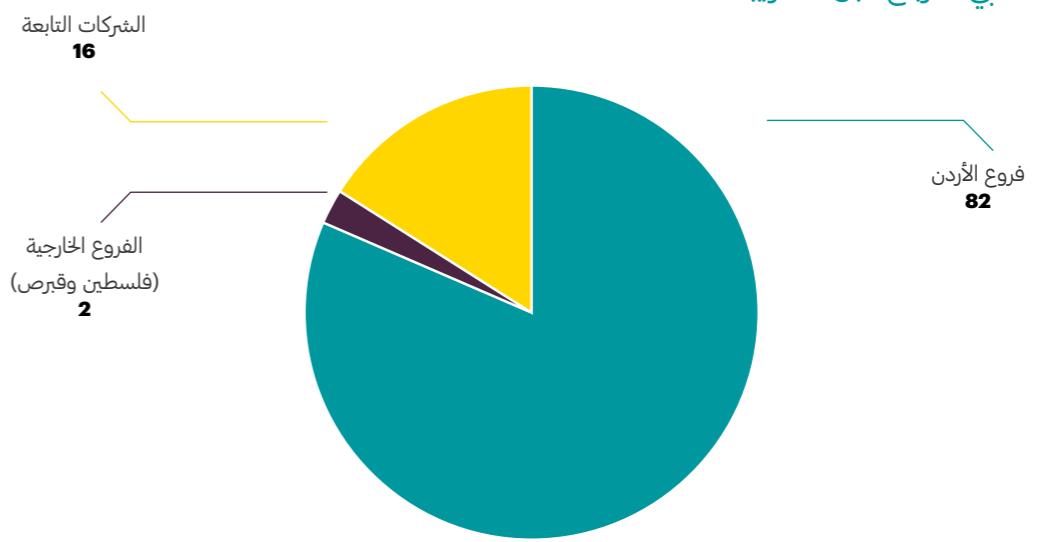
كما ان البنك الأهلي الأردني يوفر انظمة ضبط ورقابة داخلية تضمن الجودة وشفافية المعلومات وبيانات المالية المنشورة وذلك وفقاً لتعليمات انظمة الضبط و الرقابة الداخلية (35/2007).

### أهم بنود المركز المالي

\* المبلغ باللليون دينار أردني



## التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة



## أسباب إرتفاع أرباح البنك قبل الضريبة

- ارتفاع اجمالي الدخل خلال عام 2019 بمقادير 8.3 مليون دينار وما نسبته 7.6 % ليصل الى 118.1 مليون دينار مقارنة مع 109.8 مليون دينار خلال العام السابق.

وهذا الارتفاع في اجمالي الدخل محصلة لا يلي:  
• المحافظة على صافي الإيرادات من الفوائد والعمولات عند حدود 100 مليون دينار، والذي يعكس نجاح البنك في مواكبة التحديات التي طرأت على أسعار الفوائد على مصادر وتوظيفات الأموال متماشياً مع ما هو سائد في القطاع المصرفي والالتزام الدائم بمبدأ الشفافية مع العملاء.

- ارتفاع الإيرادات من غير الفوائد والعمولات من 8.9 مليون دينار خلال عام 2018 الى 18.2 مليون دينار خلال عام 2019: أي بارتفاع قدره 9.3 مليون دينار ونسبة 105 %. حيث تضمنت الإيرادات الأخرى خلال عام 2019 بنود غير متكررة، أبرزها:  
- أرباح بيع موجودات ثابتة بمبلغ 5.4 مليون دينار وهي ناتجة عن بيع أحد مباني البنك المملوكة لاستخدامات البنك التشغيلية مقارنة مع 0.4 مليون دينار خلال عام 2018.  
- تحصيلات من الديون المعودة بمبلغ 7.3 مليون دينار مقارنة مع 2.4 مليون دينار خلال عام 2018.

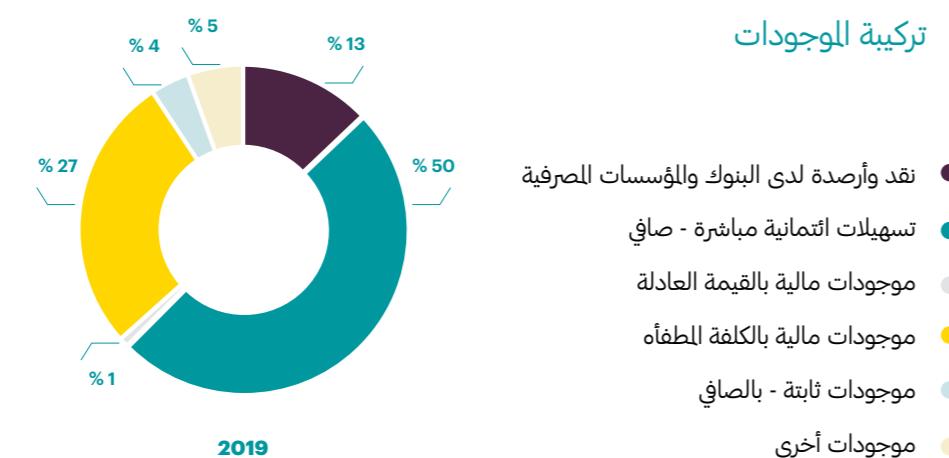
2 - تمكن البنك من المحافظة على مستوى الإنفاق للعام السابق ما يقارب 74.5 مليون دينار والذي يعكس السياسة الناجحة في تقليل النفقات التي يمكن السيطرة عليها وعلى الرغم من زيادة النفقات غير المسيطر عليها نتيجة تنامي احتياجات البنك التشغيلية الأخرى، الأمر الذي نجم عنه تحسيناً في مؤشر الكفاءة التشغيلية حيث انخفض من 68% خلال عام 2018 الى 63% خلال عام 2019.

- 3 - ارتفاع نفقة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة من 1 مليون دينار خلال عام 2018 إلى 6.9 مليون دينار خلال عام 2019 وذلك نتيجة لالتزام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS 9 وتعزيز جودة المحفظة الائتمانية.

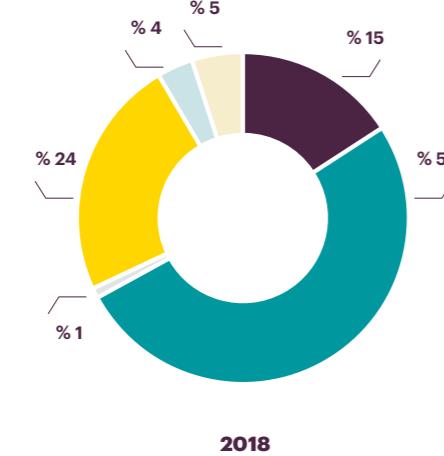
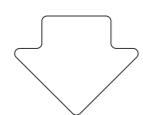
- 4 - انخفاض مخصص تدبي هبوط عقارات من 1 مليون دينار خلال عام 2018 إلى 0.6 مليون دينار خلال عام 2019 .



أكبر زيادة كانت في حجم الموجودات المطفأة بنسبة: % 15



أكبر انخفاض كان في النقد والأرصدة بنسبة: % 19



### أبرز مؤشرات الأداء

- مؤشر الكفاءة التشغيلية:
- نسبة السيولة:
- معدل العائد على متوسط حقوق الملكية:

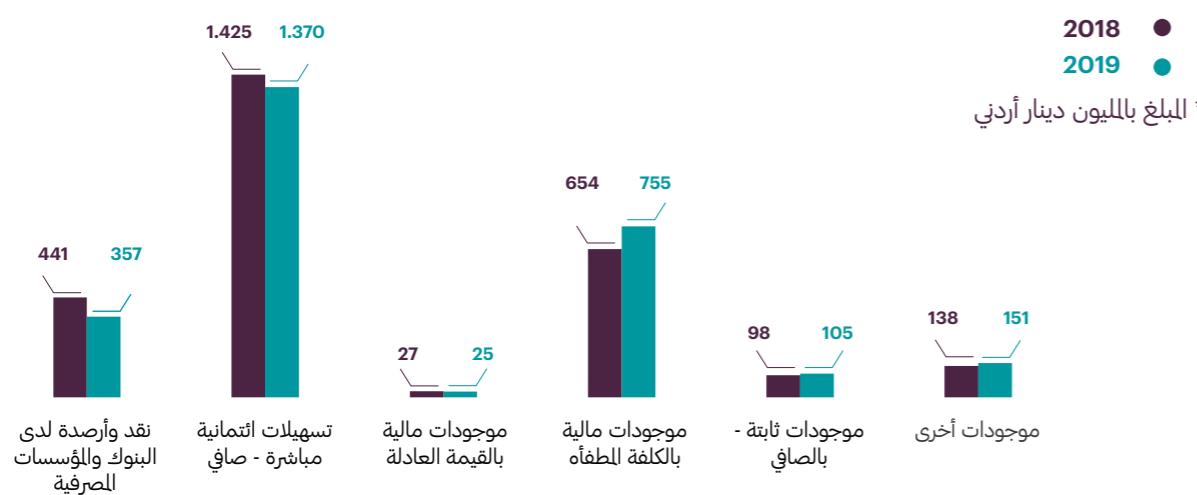


- نسبة التسهيلات - ودائع العملاء:
- نسبة كفاية رأس المال:
- معدل العائد على متوسط الموجودات:



- حجم التسهيلات غير العاملة ونسبة التغطية:

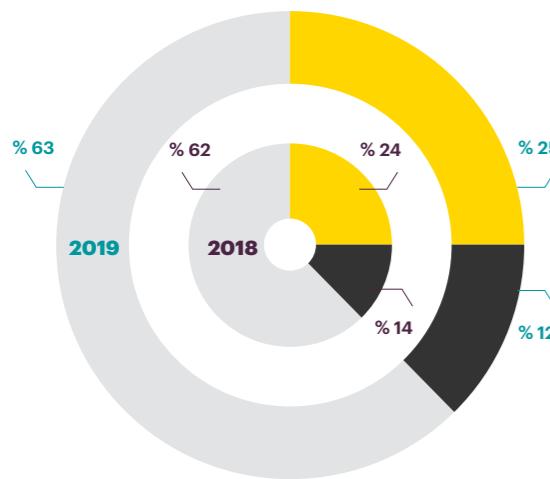
\* المبلغ بـالمليون دينار أردني



### نسبة الديون غير العاملة

2018: % 5.82  
2019: % 5.20



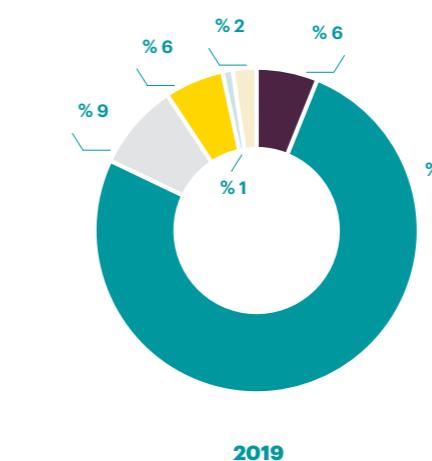


## تركيبة ودائع العملاء

- ودائع لأجل وخاضعة لشعار
- ودائع التوفير
- حسابات جارية وتحت الطلب

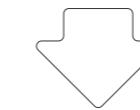


أكبر زيادة كانت في  
ودائع البنوك  
بنسبة: % 53

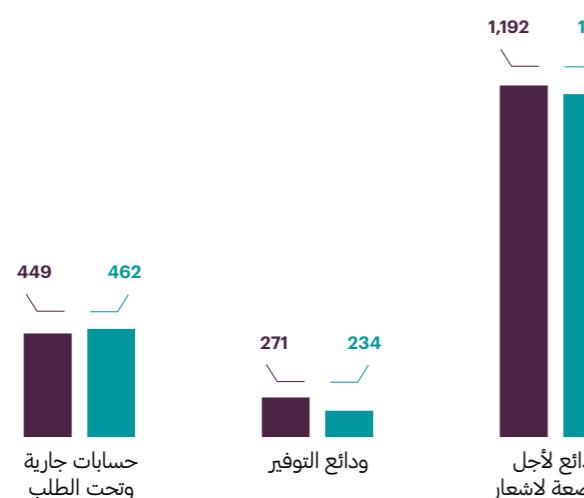
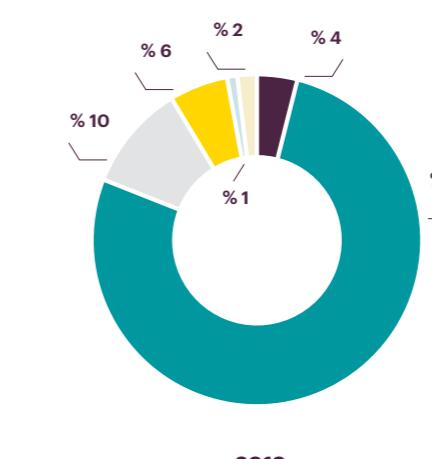


## تركيبة المطلوبات

- ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
- ودائع العملاء
- التأمينات النقدية
- الأموال المقيدة
- اسناد قرض
- مطلوبات أخرى

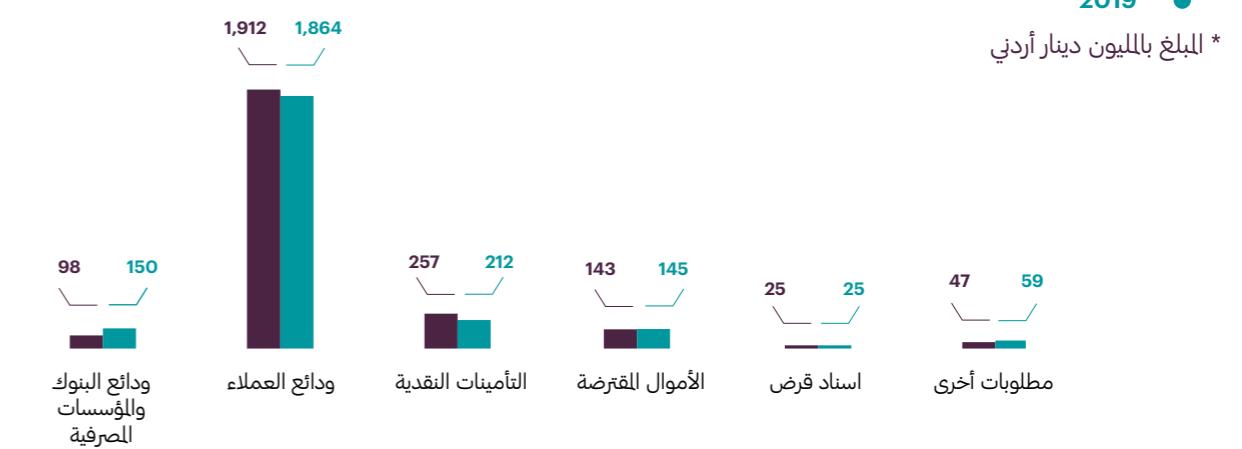


أكبر انخفاض كان في  
التأمينات النقدية  
بنسبة: % 18



2018 ●  
2019 ●  
\* المبلغ بالمليون دينار أردني

ودائع لأجل وخاضعة لشعار  
حسابات جارية وتحت الطلب  
ودائع التوفير



2018 ●  
2019 ●  
\* المبلغ بالمليون دينار أردني

ودائع العملاء  
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية  
التأمينات النقدية  
الأموال المقيدة  
اسناد قرض  
مطلوبات أخرى

## قطاع الائتمان

- قام قطاع الائتمان من خلال دوائره المختلفة وتواجده بشكل فعال في كافة مراحل الدورة الائتمانية وما رافق ذلك من اعمال اتمته لجميع عملائه، بمراقبة المحفظة الائتمانية للبنك بشكل فعال وبالتالي التبؤ المسبق عن حالات العسر وضع الحلول المناسبة ومراقبتها بشكل فعال من خلال دوائره المختلفة وجذان التسهيلات المعنية كما استمر قطاع الائتمان بتقييم المحفظة الائتمانية للبنك بشكل دوري واجراء التعديلات الضرورية على السياسة الائتمانية ايما دعت الحاجة وذلك لواكبة المخاطر المحتملة مما ادى الى رفع جودة المحفظة الائتمانية للبنك وتحفيض نسب التغير بشكل كبير.

## قطاع الدعم

### العمليات والخدمات المركزية المشتركة

- إيماننا منا بأهمية الابتكار في تطوير أعمالنا المصرفية سنقوم في العام 2020 بالاستفادة من تكنولوجيا Robotics Process Automation في أتمتة كافة العمليات المصرفية بما يضمن دقة وسرعة إنجازها بالإضافة إلى خفض تكاليفها ورفع معدلات الكفاءة بشكل كبير، الأمر الذي سينعكس إيجاباً على جودة ونوعية الخدمات المصرفية المقدمة لعملائنا ويرتقي بها إلى مستوى تطلعاتهم.
- كما سنقوم بإتاحة SWIFT GPI إلى عملائنا من خلال القنوات الإلكترونية للبنك لتمكينهم من تتبع حوالاتهم الخارجية الصادرة والواردة منذ لحظة إصدارها ولحين استلامها من قبل المستفيد.

### تقنية المعلومات

- تحديث النظام البني لقرص إل النسخة R19.
- تطبيق نظام T24 لدى فروع فلسطين.
- إكمال تطبيق المشاريع المتعلقة ببرنام التكيف مع المخاطر السيبرانية لعام 2020.
- تطبيق نظام توقيع جديد.
- تطبيق نظام Loan Origination لعملاء الشركات.
- تطبيق نظام Moody'sحدث.
- تطبيق نظام Contact Center جديد.
- تطبيق نظام IT Service Management جيد.

### الموارد البشرية

- في صدد توجهات إدارة الموارد البشرية للعام 2020 فسيتم العمل على الاستمرار بتعزيز الثقافة المؤسسية على مختلف المستويات والإدارية لضمان تحقيق ثقافة مؤسسية موحدة تعزز الفاعلية والمرونة والتكامُل، وبحيث يتم عكسها على كافة الممارسات. وسيتم العمل على مراجعة قاموس الجدارات الفنية والإدارة (Competencies) لتعكس مبادئ ومفاهيم الثقافة المؤسسية المنشودة كما وسيسعى البنك إلى تطبيق منهجه الإدارية الفاعلة لقوى العاملة من خلال إطلاق مشروع تحفيظ القوى العاملة.

- وفي إطار سعي البنك إلى تعزيز الاستثمار في العنصر البشري وتطوير مهارات وقدرات الموظفين بصفتها المحرك الرئيس للأداء المستدام لأعمال البنك، فسيتم إطلاق منظومة التعليم الإلكتروني وستواصل الدائرة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات التنموية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى خبرة الموظف وتحقيق الإزدهار المشترك.

## الخطة المستقبلية للعام 2020

### الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

- بالرغم من استمرار الظروف الاقتصادية الصعبة والركود الاقتصادي في المنطقة بشكل عام نتيجة للظروف السياسية في الدول الإقليمية وانعكاساتها السلبية على الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية في الأردن إلا أنه تم إعداد خطة عمل للعام القادم تستند إلىبذل الجهد والعمل بروح الفريق الواحد لتحقيق أقصى درجات النمو بما يضمن تحقيق النتائج المستهدفة للبنك في كافة الجوانب.

### الشركات الصغرى والمتوسطة

- تم التعاقد مع شركة عالية للعمل على أتمتة عمليات الإقرارات للشركات الصغرى والمتوسطة كاملة بهدف تسريع الخدمة المقدمة للعميل وتعزيز تجربته الاستثنائية مع البنك الأهلي الأردني ضمن محاور خطتنا الاستراتيجية والتي تشمل خدمة العميل، التميز في العمليات، والابتكار والإبداع حيث سيتم الإطلاق في العام 2020.
- نسعى دوماً إلى التميز في تقديم حلول دائمة لا متناهية للشركات الصغرى والمتوسطة والمشاريع الناشئة والرياديّين والمرأة العاملة، هذه الحلول نظمها بأن تعكس صورة مشرقة عن البنك الأهلي الأردني وفريق عمله، هذا الفريق على أتم الاستعداد لخدمة العميل في أي مكان وأي وقت، وبه نسعى أن يكون البنك الأهلي هو الخيار الأول والختار الأفضل للعميل والشريك الحقيقي للنجاح، مع البنك الأهلي الأردني سيتمتع العميل بتجربة فريدة ومتعددة لا مثيل لها.

### الخدمات المصرفية للأفراد

- العمل على تطوير المودج التشغيلي للفروع من خلال أتمتة العديد من الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء، وذلك لتقديم أفضل تجربة للعملاء وتلبية جميع احتياجاتهم بأقل وقت وأفضل جودة ممكنة كما سنعمل على تقديم معظم خدماتنا المصرفية عن طريق القنوات الإلكترونية وتقديم خدمات جديدة دون الحاجة إلى زيارة الفرع وضمن أعلى معايير الأمان والأمان، إضافة إلى تقديم خدمات الكترونية لخدمات مصرفية مختلفة تاح للعملاء بشكل فوري.
- تطوير بيئه عمل خالية من الأوراق "Paperless Environment" ضمن جميع فروع البنك، حيث سنعمل على تطوير نموذج عمل متكرر دون الحاجة لاستخدام الأوراق وكافة طلبات العملاء وبما يضمن حصولهم على مختلف الخدمات البنكية بصورة سريعة ودقيقة وصادقة للبيئة.
- العمل على توسيع قاعدة عملاء البنك من خلال تطوير منتجات وخدمات مصرفية وغير مصرفية متميزة وبما يضمن تلبية احتياجاتهم وبميزاً تافسية عالية.

- تطوير شبكة الصرافات الآلية الخاصة بالبنك من خلال التوسيع في إضافة مناطق جديدة وتحديث الأجهزة الموجودة حالياً.
- تطوير بعض فروع البنك لتقديم تجربة فريدة ومبكرة وبحيث تكون شبيهة بما تم تطويره في فرع العبدلي - بوليفارد حيث يعتبر الفرع مركزاً يجمع العديد من الخبراء والمستشارين ليقدم رحلة عميل متميزة ومتكلمة للعملاء إضافة إلى تقديم خدمات استشارية من خلال نخبة من موظفي البنك لفتح العملاء تجربة مميزة.

### الخزينة والاستثمار

- الاستثمار والسعى لزيادة العائد الكلي لحفظة الدخل الثابت على المدى المتوسط والبعيد.
- زيادة الاستثمار في مجالات التكنولوجيا المالية.
- إعادة تفعيل منتجات وخدمات إدارة الثروات لتكامل الخدمات البنكية الخاصة في سوق رأس المال كمحصله.
- إطلاق التطبيق الذي الخاص بالصيغة الاستثمارية بما يحقق مبدأ الاستثمار المالي والاستثماري لجمهور المتعاملين والمحتملين.

## مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

- الاستمرار في نشر الوعي الخاص بثقافة الامتثال باعتبارها مسؤولية مشتركة، وتلبية جميع متطلبات الامتثال الرقابية المحلية والعالية ضمن أفضل الممارسات المصرفية.
- تطوير منظومة إدارة الامتثال لتواكب أهم المستجدات بصورة ديناميكية.
- تطوير عملية إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتماشى وآخر المستجدات بالخصوص ويلبي النهج المبني على المخاطر.
- المشاركة في رفع مستوى تجربة العميل مع البنك، من خلال إدارة شكاوى العملاء بطريقة فعالة.

## الرقابة الداخلية

- هذا وسيستمر البنك في عام 2020 بتطوير نموذج تكامل يضمن الانسجام بين نموذج تشغيلي فعال ومرن ويحاكي أفضل الممارسات المصرفية وتصب مخرجاته في تطوير مستمر لتصميم وتنظيم سير العمليات المصرفية، والإطار التكامل للنظام الرقابي الداخلي وحوكمة تقنية المعلومات.

## التطوير والإبداع

- السير بأعمال مسارع أعمال الأهلي فنتك وإطلاق البرنامج للفوج الثاني.
- التوسع بخدمة أبطال الكاش (Heroes of Cash) والتي تهدف لتنمية مهارات ومعرفة ووعية الأطفال حول المال وكيفية التعامل بها من حيث صرفها وتوفيرها واتخاذ قرارات مالية مدروسة وذلك من خلال برامج ثقافية ممتعة.
- النمو باعتماد مستخدمي هوية "أنا مين" الرقمية في جميع أنحاء المملكة ، والتوسع بعدد وفئات المؤسسات المشاركة في "عالم مين" للاستفادة من خدمة "تعرف عميلك" الرقمي (eKYC-as-a-Service) والذي يتم بشكل فوري والكتروني.
- التحول الرقمي بالخدمات المصرفية والتي يتم توفيرها لعملاء البنك ومن أهمها حلول خاصة بالبطاقات البنكية والخدمات المصرفية عبر الانترنت وتطبيق الأهلي موبايل وغيرها.

## مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع

- تم الانتهاء من تطبيق نظام محاسب لكافة عمليات إدارة المشاريع، وسيقوم مكتب إدارة المشاريع باستخدام هذا النظام ابتداءً من عام 2020 في عملية إدارة مشاريع المؤسسة المختلفة والذي من شأنه أن يوفر الأدوات اللازمة للتخطيط والتنفيذ لكافة المشاريع ضمن نظام واحد، والذي يوفر أيضاً قاعدة موحدة لكافة التوثيقات والتقارير. هذا بالإضافة إلى تطوير دور دائرة إدارة المشاريع ليصبح دور توجيهي أكثر من دور رقابي.

## أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للبنك والشركات التابعة للعام 2019

| أتعاب التدقيق بالدينار الأردني | اسم الشركة                      | الرقم |
|--------------------------------|---------------------------------|-------|
| 305,208                        | البنك الأهلي الأردني            | 1     |
| 16,008                         | الشركة الأهلية للتمويل الأصغر   | 2     |
| 9,860                          | شركة الأهلي للوساطة المالية     | 3     |
| 10,846                         | شركة الأهلي للتأجير التمويلي    | 4     |
| 1,740                          | شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية | 5     |
| 343,662                        | المجموع                         |       |

\* كما بلغ بدل اتعاب الاستشارات الأخرى 66,640 دينار أردني خلال العام 2019.

## التدقيق الداخلي

- الاستعداد للانتقال إلى الأداء الرقمي والتدقيق اللازم لذلك والتي هي حالياً في مقدمة خطط التحول التدريجي الاستراتيجي للبنك تواكبها مع التقدم التكنولوجي في العالم عامة وفي الصناعة المصرفية خاصة.
- وسيغطي الاستعداد لهذا التحول التأهيل والتدريب على أحدث الأنظمة والتطبيقات والنظريات والتي من شأنها أيضاً تغيير في طريقة أداء التدقيق وكيفية التعامل مع التكنولوجيا والعمليات الجديدة.

## المخاطر

- الارتفاع بعملية إدارة المخاطر من خلال تطوير وتحديث أساليب قياس المخاطر بجميع أنواعها.
- زيادة كفاءة عملية الإشراف على أنشطة إدارة المخاطر لدى الشركات التابعة والفرع الخارجيه وبشكل يضمن مواكبة أي تغيرات أو متطلبات رقابية قد تطرأ على الشركات التابعة والفرع الخارجيه.
- الاستمرار بالعمل على تحديث ومراجعة سياسات وإجراءات عمل إدارة المخاطر وبشكل يضمن مواكبة أي تغيرات قد تحدث أو متطلبات أو تعليمات تصدر عن البنك المركزي الأردني والجهات التنظيمية .
- الاستمرار بالعمل على تحسين تقارير إدارة المخاطر فيما يتناسب مع تطورات الأعمال ومتطلبات جنة إدارة المخاطر والامتثال.
- الاستمرار في نشر ثقافة إدارة المخاطر على جميع المستويات الإدارية ولجميع دوائر البنك من خلال عقد الدورات التدريبية وورش العمل لجميع أنواع المخاطر وبحيث تصبح إدارة المخاطر مسؤولية جميع موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم ووظائفهم، والسعى لبناء ملف مخاطر موحد لجميع أنواع المخاطر.

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

|            |            | الشركات المسيطر عليها   | أعضاء مجلس الإدارة                                 |
|------------|------------|---|--|
|            |            | عدد أسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم |  |
| 2018/12/31 | 2019/12/31 |   |  |
| 2,747,114  | 2,846,598  | النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات                             | السيد سعد المعاشر                                  |
| 4,921,882  | 5,118,757  | شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية                          | السيد نديم المعاشر<br>عضو مجلس إدارة               |
| 1,519,498  | 1,580,277  | الشركة العربية الدولية للفنادق                                |  |
| 645,750    | 671,580    | شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة                              |  |
| 1,148,637  | 1,194,582  | شركة رانكو للاستثمارات المتعددة                               |  |
| 110,498    | 114,917    | الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية                       |  |
| 10,721,518 | 11,151,938 | شركة مركز المستثمر الأردني                                    |  |
| 12,295,750 | 12,945,315 | شركة مصانع الأجواخ الأردنية                                   |  |
| 12,295,750 | 12,945,315 | شركة مصانع الأجواخ الأردنية                                   | شركة رجائي المعاشر وآخوه<br>عضو مجلس ادارة         |
| 1,519,498  | 1,580,277  | الشركة العربية الدولية للفنادق                                |  |
| 645,750    | 671,580    | شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة                              |  |
| 128,623    | 133,767    | شركة الشرق الأوسط للتأمين                                     | شركة رجائي المعاشر وآخوه<br>يمثلها السيد واصف عازر |
| 12,295,750 | 12,945,315 | شركة مصانع الأجواخ الأردنية                                   |  |
| 1,519,498  | 1,580,277  | الشركة العربية الدولية للفنادق                                |  |
| 4,921,882  | 5,118,757  | شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية                          | شركة معاشر للاستثمارات والتجارة<br>عضو مجلس ادارة  |
| 1,519,498  | 1,580,277  | الشركة العربية الدولية للفنادق                                |  |
| 645,750    | 671,580    | شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة                              |  |
| 1,148,637  | 1,194,582  | شركة رانكو للاستثمارات المتعددة                               |  |
| 110,498    | 114,917    | الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية                       |  |
| 10,721,518 | 11,151,938 | شركة مركز المستثمر الأردني                                    |  |
| 12,295,750 | 12,945,315 | شركة مصانع الأجواخ الأردنية                                   |  |
| 60,528     | 62,949     | الشركة محمودية للتجارة  | محمود ملحس   |
| 0          | 2,147,200  | MAHMOUD MALHAS INVESTMENTS LTD                                |  |

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

| الاسم                           | المنصب                 | الجنسية | عدد الأسهم كما في |            |      |
|---------------------------------|------------------------|---------|-------------------|------------|------|
|                                 |                        |         |                   | 2018       | 2019 |
| السيد سعد المعاشر               | رئيس مجلس الإدارة      | أردنية  | 2,348,925         | 2,442,882  |      |
| معالي الدكتور أميه طوقان        | نائب رئيس مجلس الإدارة | أردنية  | 112,455           | 116,953    |      |
| السيد نديم المعاشر              | عضو مجلس إدارة         | أردنية  | 7,015,906         | 7,296,542  |      |
| بنك بيبلوس                      | عضو مجلس إدارة         | لبنانية | 20,028,226        | 20,829,355 |      |
| يمثلها السيد آلان ونا           |                        |         | -----             | -----      |      |
| شركة مركز المستثمر الأردني      | عضو مجلس إدارة         | أردنية  | 10,721,518        | 11,151,938 |      |
| يمثلها معايي السيد واصف عازر    |                        |         | 108,348           | 112,681    |      |
| شركة معاشر للاستثمارات والتجارة | عضو مجلس إدارة         | أردنية  | 508,885           | 529,240    |      |
| يمثلها السيد عماد المعاشر       |                        |         | 7,047,810         | 7,329,722  |      |
| شركة رجائي المعاشر وإخوانه      | عضو مجلس إدارة         | أردنية  | 12,594            | 13,097     |      |
| يمثلها السيد رفيق المعاشر       |                        |         | 2,625,000         | 2,625,000  |      |
| المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | عضو مجلس إدارة         | أردنية  | 19,295,750        | 20,067,580 |      |
| يمثلها السيد إياد أبو محمد      |                        |         | -----             | -----      |      |
| السيد محمود ملحس                | عضو مجلس إدارة         | سعودية  | 2,152,200         | 91,088     |      |
| ZI & IME                        | عضو مجلس إدارة         | بهامية  | 1,499,769         | 1,559,759  |      |
| يمثلها السيد علاء الدين سامي    |                        |         | -----             | -----      |      |
| الفاضلة ابتسام الأبيوي          | عضو مجلس إدارة         | أردنية  | 2,205             | 2,293      |      |
| السيد طارق الجلاد               | عضو مجلس إدارة         | أردنية  | 873,992           | 908,951    |      |
| السيد عزت الدجاني               | عضو مجلس إدارة         | أردنية  | 0                 | 2,600      |      |

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

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

| الاسم   | الصلة   | الجنسية       | عدد الأسهم كما هي في الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم | عدد الأسهم كما هي في الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم |         |
|---|---------|---------------|---|---|---------|
|   |         |               |   | 2018  | 2019    |
| <b>شركة رجائي العشر وإخوانه السيد رفيق العشر عضو مجلس إدارة</b>           |         |               |   |   |         |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| <b>المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي السيد إياد أبو محمد عضو مجلس إدارة</b> |         |               |   |   |         |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| <b>السيد محمود ملحس عضو مجلس إدارة</b>                                    |         |               |   |   |         |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| <b>ZI &amp; IME شركة علاء الدين سامي عضو مجلس إدارة</b>                   |         |               |   |   |         |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| <b>الفاضلة ابتسام الأيوبي عضو مجلس إدارة</b>                              |         |               |   |   |         |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوج         | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| <b>السيد طارق الجلاد عضو مجلس إدارة</b>                                   |         |               |   |   |         |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| <b>السيد عزت الدجاني عضو مجلس إدارة</b>                                   |         |               |   |   |         |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد   | لا يوجد |

| الاسم  | الصلة  | الجنسية  | عدد الأسهم كما هي في الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم | عدد الأسهم كما هي في الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم |         |
|--|--------|----------|---|---|---------|
|  |        |          |   | 2018  | 2019    |
| <b>السيد سعد العشر رئيس مجلس إدارة</b>                                 |        |          |   |   |         |
| الفاصلية تانيا أنور بولص حرب   | الزوجة | الأردنية | 246,825   | 256,698   | لا يوجد |
| الأولاد القرص  | ----   | ----     | لا يوجد   | لا يوجد   | لا يوجد |
| <b>نائب الدكتور أميه طوقان نائب رئيس مجلس إدارة</b>                    |        |          |   |   |         |
| الفاصلية رانيا عيسى مبدا دلل   | الزوجة | الأردنية | 103,289   | 107,420   | ----    |
| الأولاد القرص  | ----   | ----     | ----  | ----  | لا يوجد |
| <b>السيد نديم العشر عضو مجلس إدارة</b>                                 |        |          |   |   |         |
| الفاصلية رانيا عيسى مبدا دلل   | الزوجة | الأردنية | ----  | ----  | لا يوجد |
| الأولاد القرص  | ----   | ----     | ----  | ----  | ----    |
| <b>بنك بيبلوس السيد آلان ونا عضو مجلس إدارة</b>                        |        |          |   |   |         |
| الفاصلية عبد سالم يعقوب العشر  | الزوجة | الأردنية | ----  | ----  | لا يوجد |
| الأولاد القرص  | ----   | ----     | ----  | ----  | ----    |
| <b>شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر عضو مجلس إدارة</b> |        |          |   |   |         |
| الفاصلية عبد سالم يعقوب العشر  | الزوجة | الأردنية | 101,175   | 105,222   | ----    |
| الأولاد القرص  | ----   | ----     | ----  | ----  | ----    |
| <b>شركة معشر للاستثمارات والتجارة السيد عماد العشر عضو مجلس إدارة</b>  |        |          |   |   |         |
| الفاصلية ندين وديع خليل هلسة   | الزوجة | الأردنية | 97,134  | 101,019   | ----    |
| الأولاد القرص  | ----   | ----     | ----  | ----  | ----    |

**د- الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة**

| الاسم   | الجنسية | الصلة         | عدد الأسهم كما هي في الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم | عدد الأسهم كما هي في الشركات الم المملوكة من قبل أي منهم |         |        |        |
|---|---------|---------------|---|--|---------|--------|--------|
|   |         |               |   | 2018   | 2019    | 2018   | 2019   |
| <b>السيد محمد عيسى</b><br>رئيس التنفيذي / المدير العام                |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 11,025 | 11,466 |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>الدكتور أحمد الحسين</b><br>نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام     |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 9,866  | 10,260 |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 189    | 196    |
| <b>الفاضلة لينا الدبابة</b><br>مدير قطاع الأعمال                      |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد سفيان دعيس</b><br>مدير دائرة الشركات الكبيرة وتمويل المشاريع |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد عمار السعيد</b><br>مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة       |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 9,058  | 9,420  |
| <b>السيد ماجد حجاب</b><br>مدير إدارة الخزينة والاستثمار               |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد ضرار حدادين</b><br>مدير الإدارة المالية                      |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد خالد أبو الشعر</b><br>مدير الاممالي ومكافحة غسل الأموال      |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد إياد عماري</b><br>مدير التدقيق الداخلي                       |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد طه زيد</b><br>قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر                 |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد رامي الكرمي</b><br>مدير التطوير والإبداع                     |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد رامي دعنا</b><br>مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة    |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| <b>السيد جوالاتن فاساني</b><br>مدير تقنية المعلومات                   |         |               |   |  |         |        |        |
| لا يوجد   | لا يوجد | الزوجة        | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |
| لا يوجد   | لا يوجد | الأولاد القرص | ----  | لا يوجد  | لا يوجد | 0      | 0      |

**ج- الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطرة عليها من قبلهم**

| الاسم  | الجنسية | عدد الأسهم كما هي في الشركات المسيطرة عليها من قبل أي منها | عدد الأسهم كما هي في الشركات المملوكة من قبل أي منها |        |
|--|---------|--|--|--------|
|  |         |  | 2018   | 2019   |
| <b>السيد محمد عيسى</b><br>رئيس التنفيذي / المدير العام             | أردنية  | 1,519,498  | 1,580,277  | 11,025 |
| الشركة العربية الدولية للفنادق                                     | أردنية  | 0  | 0  | 11,466 |
| <b>الدكتور أحمد الحسين</b><br>نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام  | أردنية  | 12,295,750   | 12,945,315   | 0      |
| شركة مصانع الأ gioax الأردنية                                      | أردنية  | 0  | 0  | 9,866  |
| <b>الفاضلة لينا الدبابة</b><br>مدير قطاع الأعمال                   | أردنية  | ----   | 0  | 10,260 |
| السيد ماجد حجاب<br>مدير إدارة الخزينة والاستثمار                   | أردنية  | ----   | 0  | 189    |
| السيد سفيان دعيس<br>مدير دائرة الشركات الكبيرة وتمويل المشاريع     | أردنية  | 1,293,356  | 0  | 196    |
| السيد عمار السعيد<br>مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة           | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| <b>السيد زيد الخطيب</b><br>مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد     | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| السيد ضرار حدادين<br>مدير الإدارة المالية                          | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| <b>السيد معين البهو</b><br>مدير إدارة الائتمان                     | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| السيد خالد أبو الشعر<br>مدير الاممالي ومكافحة غسل الأموال          | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| <b>السيد إياد عماري</b><br>مدير التدقيق الداخلي                    | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| <b>السيد طه زيد</b><br>قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر              | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| السيد رامي الكرمي<br>مدير التطوير والإبداع                         | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| <b>السيد رامي دعنا</b><br>مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة | أردنية  | ----   | 0  | 0      |
| السيد جوالاتن فاساني<br>مدير تقنية المعلومات                       | هندية   | ----   | 0  | 0      |
| <b>الفاضلة مها الددو</b><br>قائم بأعمال مدير إدارة الوارد البشرية  | أردنية  | ----   | 0  | 0      |

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

| الاسم  | الجنسية | الصلة         | عدد الأسهم كما هي في         |         | عدد الأسهم المملوكة من قبل |         |
|--|---------|---------------|------------------------------|---------|----------------------------|---------|
|  |         |               | الشركات المسيطر عليها من قبل | أي منهم | 2018                       | 2019    |
| <b>السيد جوالات فاساني</b><br>مدير تقنية المعلومات                 |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوجة        | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| <b>الفاضلة مها الددو</b><br>قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوج         | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |

### أسماء كبار مالكي الأسهم 5 % وأكثر

| 2018     |   | 2019     |   | اسم المساهم                     |
|----------|---|----------|---|---------------------------------|
| %        | النسبة<br>عمر الأسهم كما<br>في 2018/12/31 | %        | النسبة<br>عمر الأسهم كما<br>في 2019/12/31 |                                 |
| % 10.381 | 20,028,226                                | % 10.381 | 20,829,355                                | بنك بيبلوس                      |
| % 10.001 | 19,295,750                                | % 10.001 | 20,067,580                                | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
| % 6.452  | 12,447,419                                | % 6.452  | 12,945,315                                | شركة مصانع الأجهزة الأردنية     |
| % 5.557  | 10,721,518                                | % 5.558  | 11,151,938                                | شركة مركز المستثمر الأردني      |



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

| الاسم  | الجنسية | الصلة         | عدد الأسهم كما هي في         |         | عدد الأسهم المملوكة من قبل |         |
|--|---------|---------------|------------------------------|---------|----------------------------|---------|
|  |         |               | الشركات المسيطر عليها من قبل | أي منهم | 2018                       | 2019    |
| <b>السيد ضرار حدادين</b><br>مدير الإدارة المالية                 |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوجة        | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| <b>السيد معين البهو</b><br>مدير إدارة الائتمان                   |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوجة        | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| <b>السيد خالد أبو الشعر</b><br>مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوجة        | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| <b>السيد إياد عماري</b><br>مدير التدقير الداخلي                  |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوجة        | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| <b>السيد طه زيد</b><br>قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر            |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوجة        | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| <b>السيد رامي الكرمي</b><br>مدير التطوير والإبداع                |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوجة        | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| <b>السيد رامي دعنا</b><br>مدير العمليات                          |         |               |                              |         |                            |         |
| لا يوجد  | لا يوجد | الزوجة        | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |
| لا يوجد  | لا يوجد | الأولاد القرص | ----                         | لا يوجد | ----                       | لا يوجد |

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأس المال البنك كما في 31/12/2019، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها /تابع

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأس المال البنك كما في 31/12/2019، مع تحديد المستفيد النهائي والمرهون منها

| الجنسية                                      | عدد الأسهـمـ المـملـوكـةـ 2018/12/31 | نسبة المـسـاـهـةـ فيـ رأسـ المـالـ % | المـسـتـفـيدـ النـهـائـي                | عـدـدـ الأـسـهـمـ المـرـهـونـةـ | نـسـبـةـ الـأـسـهـمـ المـرـهـونـةـ | جهـةـ الـرهـنـ                                  |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---|---------------------------------|------------------------------------|---|
| أردنية                                       | 11,151,938                           | % 5.558                              | الدولية للفنادق والأسوق التجارية % 7.49 | 1,513,653                       | % 13.573                           | بنك الأردن                                      |
| شركة مركز المستمر الأردني                    |                                      |                                      |   |                                 |                                    | بنك الكويت الوطني                               |
| أردنية                                       | 7,329,722                            | % 3.653                              | نفسه                                    | --                              | % 31.195                           | بنك الإسكان                                     |
| أردنية                                       | 7,296,542                            | % 3.636                              | نفسه                                    | --                              | % 14.648                           | بنك سوسيته جزاز                                 |
| شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية         | 5,118,757                            | % 2.551                              | مجموعة الملكة الاستثمارية 50 %          | --                              | % 40.429                           | العربـيةـ الدـولـيةـ لـلـفـنـادـقـ % 49.342     |
| عماد العـشر                                  | 2,846,598                            | % 1.419                              | إبراهيم نبيل يوسف % 33.333              | --                              | 99.846%                            | المجموع 11,026,646                              |
| عماد العـشر                                  | 2,812,018                            | % 1.401                              | نفسه                                    | --                              |                                    | مـصـانـعـ الـأـجـواـخـ الـأـرـدـنـيـةـ % 18.186 |
| شركة النـبـيلـ وـإـدـارـةـ الـاسـتـثـمـاراتـ | 2,675,397                            | % 1.333                              | نفسه                                    | --                              |                                    | صـديـقـ أـبـوـ سـيدـوـ                          |
| رفـيقـ الـعـشرـ                              | 2,625,000                            | % 1.308                              | نفسه                                    | --                              |                                    | مـصـطـفىـ حـبـيبـ                               |

| الجنسية | عدد الأسهم المملوكة<br>رأس المال % 2018/12/31 | نسبة المساهمة في<br>رأس المال % | المستفيد النهائي<br>المرهونة                           | عدد الأسهم<br>المرهونة | نسبة الأسهم<br>المرهونة | جهة الرهن<br>من إجمالي<br>المالحة | اسم المساهم                     |
|---------|---|---------------------------------|--|------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| لبنانية | 20,829,355                                    | % 10.381                        | Byblos Invest Holding S.A                              | --                     | --                      | --                                | بنك بيبلوس                      |
|         |   | .% 29.43                        |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   | .% 11.11                        | Luxembourg   |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 | The bank of New York International Finance corporation |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   | .% 8.36                         |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 | Bassil Family  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   | .% 8.62                         |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 |  |                        |                         |                                   |                                 |
| أردنية  | 20,067,580                                    | % 10.001                        | نفسها  | --                     | --                      | --                                | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
|         |   |                                 |  |                        |                         |                                   |                                 |
| أردنية  | 12,945,315                                    | % 6.452                         | المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي                        | --                     | --                      | --                                | مصانع الأ gioax للأردنية        |
|         |   | .% 20                           |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 | البنك الأهلي الأردني                                   |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   | .% 9.98                         |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 | البنك العربي   |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   | .% 9.36                         |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 | مركز المستثمر الأردني                                  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   | .% 8.26                         |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 |  |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   |                                 | العربية الدولية للفنادق                                |                        |                         |                                   |                                 |
|         |   | .% 6                            |  |                        |                         |                                   |                                 |

**المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي خلال السنة المالية 2019**

| اسم المساهم                        | البنوية                | عدد الأسهم المملوكة 2018/12/31 | الجنسية                            | نسبة المساهمة في رأس المال  | المستفيد النهائي                   | الجهة الرهن | نسبة الأسمهم المرهونة من إجمالي المساهمة | عدد الأسمهم المرهونة | إجمالي المزايا السنوية | الرواتب الإجمالية السنوية | بدل التنقلات السنوية | مكافأة حضور المجتمعات السنوية | نفقات السفر السنوية | الإجمالي السنوي  | الاسم |
|------------------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|-------------|--|----------------------|------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------|--|-------|
| سعد المعاشر                        | أردنية                 | 2,442,882                      | % 1.217                            | --  | --                                 | --          | --                                       | --                   | 575,693                | 5,000                     | 10,693               | -                             | 560,000             | السيد سعد المعاشر<br>رئيس مجلس الإدارة                                 |       |
| يوسف المعاشر                       | أردنية                 | 2,282,800                      | % 1.138                            | --  | --                                 | --          | --                                       | --                   | 122,600                | 5,000                     | 105,600              | 12,000                        | -                   | معالي الدكتور أميه طوقان<br>نائب رئيس مجلس الإدارة                     |       |
| إبراهيم المعاشر                    | أردنية                 | 2,262,616                      | 1.128%                             | --  | --                                 | --          | --                                       | --                   | 41,000                 | 5,000                     | 24,000               | 12,000                        | -                   | السيد نديم المعاشر<br>عضو مجلس إدارة                                   |       |
| شركة الرجاء للاستثمار              | أردنية                 | 2,163,510                      | 1.078%                             | ماري لانا رجائي صالح<br>33.333%<br>صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333% | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333% | نفسه        | --                                       | --                   | 27,460                 | 5,000                     | 6,460                | 4,000                         | 12,000              | بنك بيبلوس<br>السيد آلان ونا<br>عضو مجلس إدارة                         |       |
| هدى يوسف عيسى                      | أردنية                 | 2,185,797                      | 1.089%                             | --  | --                                 | --          | --                                       | --                   | 39,000                 | 5,000                     | 22,000               | 12,000                        | -                   | شركة مركز المستثمر الأردني<br>معالي السيد واصف عازر<br>عضو مجلس إدارة  |       |
| Mahmoud Malhas Investments LTD     | جزر العذراء البريطانية | 2,147,200                      | % 1.070                            | محمد ملحس   | --                                 | --          | --                                       | --                   | 30,600                 | 5,000                     | 570                  | 13,600                        | 12,000              | شركة معشر للاستثمارات والتجارة<br>السيد عماد المعاشر<br>عضو مجلس إدارة |       |
| شركة رجائي المعاشر وإخوانه         | أردنية                 | 33.333%                        | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333% | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333%                                    | --                                 | --          | --                                       | --                   | 32,200                 | 5,000                     | 15,200               | 12,000                        | -                   | السيد رفيق المعاشر<br>عضو مجلس إدارة                                   |       |
| ال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي | أردنية                 | 33.333%                        | هدى يوسف عيسى<br>33.333%           | هدى يوسف عيسى<br>33.333%  | --                                 | --          | --                                       | --                   | 29,800                 | 5,000                     | 12,800               | 12,000                        | -                   | السيد إبراد أبو محمد<br>عضو مجلس إدارة                                 |       |
| السيد محمود ملحس                   | أردنية                 | 33.333%                        | محمد ملحس                          | --  | --                                 | --          | --                                       | --                   | 23,400                 | 5,000                     | 6,400                | 12,000                        | -                   | السيد محمود ملحس<br>عضو مجلس إدارة                                     |       |
| ZI & IME                           | أردنية                 | 33.333%                        | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333% | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333%                                    | --                                 | --          | --                                       | --                   | 28,240                 | 5,000                     | 7,240                | 4,000                         | 12,000              | السيد علاء الدين سامي<br>عضو مجلس إدارة                                |       |
| الفاضلة ابتسام الأيوبي             | أردنية                 | 33.333%                        | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333% | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333%                                    | --                                 | --          | --                                       | --                   | 101,000                | 5,000                     | 84,000               | 12,000                        | -                   | الفالصة ابتسام الأيوبي<br>عضو مجلس إدارة                               |       |
| السيد طارق الجلاد                  | أردنية                 | 33.333%                        | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333% | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333%                                    | --                                 | --          | --                                       | --                   | 37,800                 | 5,000                     | 20,800               | 12,000                        | -                   | السيد طارق الجلاد<br>عضو مجلس إدارة                                    |       |
| السيد عزت الدجاني                  | أردنية                 | 33.333%                        | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333% | صالح رجائي صالح المعاشر<br>33.333%                                    | --                                 | --          | --                                       | --                   | 65,400                 | 34,200                    | 22,200               | 9,000                         | -                   | السيد عزت الدجاني<br>عضو مجلس إدارة                                    |       |

كبار المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأس المال البنك كما في 31/12/2019، مع تحديد المستفيد النهائي والمهون منها/تابع

**المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال السنة المالية 2019**

| الاسم   | الرواتب السنوية الإجمالية | بدل التنقلات السنوية | المكافأة السنوية | نفقات سفر سنوية | إجمالي المزايا السنوية |
|---|---------------------------|----------------------|------------------|-----------------|------------------------|
| السيد محمد عيسى<br>رئيس التنفيذي / المدير العام               | 544,800                   | 0                    | 298,000          | 15,969          | 858,769                |
| الدكتور أحمد الحسين<br>نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام    | 382,200                   | 0                    | 190,000          | 9,707           | 581,907                |
| الفاضلة لينا البخيت الدبابة<br>مدير قطاع الأعمال              | 184,000                   | 0                    | 26,688           | 3,120           | 213,808                |
| السيد ماجد حجاب<br>مدير إدارة الخزينة والاستثمار              | 104,000                   | 0                    | 11,900           | 10,833          | 126,733                |
| السيد سفيان دعيس<br>مدير دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع | 97,600                    | 3,600                | 16,500           | 2,200           | 119,900                |
| السيد عماد السعيد<br>مدير دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة      | 72,800                    | 2,400                | 6,075            | 0               | 81,275                 |
| السيد زيد الخطيب<br>مدير دائرة الخدمات المصرفية للأفراد       | 116,800                   | 2,400                | 10,041           | 4,445           | 133,686                |
| السيد ضرار حدادين<br>مدير الإدارة المالية                     | 178,336                   | 0                    | 7,294            | 570             | 186,200                |
| السيد معين البهو<br>مدير قطاع الائتمان                        | 105,600                   | 0                    | 12,000           | 1,300           | 118,900                |
| السيد خالد أبو الشعر<br>مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال     | 96,800                    | 0                    | 11,000           | 685             | 108,485                |
| السيد إياد عماري<br>مدير التدقيق الداخلي                      | 64,000                    | 2,400                | 8,250            | 0               | 74,650                 |
| السيد طه زيد<br>قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر                | 43,904                    | 0                    | 5,276            | 0               | 49,180                 |
| السيد رامي الكرمي<br>مدير التطوير والإبداع                    | 153,680                   | 0                    | 26,415           | 11,080          | 191,175                |
| السيد رامي دعنا<br>مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة   | 137,600                   | 0                    | 24,000           | 3,740           | 165,340                |
| السيد جوالانت فاساني<br>مدير تقنية المعلومات                  | 252,000                   | 0                    | 13,125           | 1,155           | 266,280                |
| الفاضلة مها الددو<br>قائم بأعمال مدير إدارة الموارد البشرية   | 54,400                    | 0                    | 7,668            | 0               | 62,068                 |

**المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي المستقلين**

| الاسم   | الرواتب السنوية الإجمالية | بدل التنقلات السنوية | مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان السنوية | نفقات السفر السنوية | المكافآت السنوية | إجمالي المزايا السنوية |
|---|---------------------------|----------------------|---|---------------------|------------------|------------------------|
| معالي السيد عماد فاخوري<br>عضو مجلس الإدارة -<br>استقال بتاريخ 2019/03/02 | -                         | 1,000                | 1,800                                       | 2,300               | 5,100            | 5,100                  |

إن تفاصيل التسهيلات المنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي الصلة كما يلي:

### الائتمان المنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2019

| ملاحظات                                 | التسهيلات المقدمة<br>ال مباشرة | التسهيلات الغير<br>المباشرة | التسهيلات الأخرى<br>(الاستثمارات في<br>الأسهم والسنادات) | أعضاء مجلس الإدارة                     |
|---|--------------------------------|-----------------------------|--|--|
|   |                                |                             |  | <b>السيد سعد العشر</b>                 |
| -                                       | 1,000                          | 123,394                     |  | داخل المملكة                           |
| -                                       | -                              | -                           |  | خارج المملكة                           |
|   |                                |                             |  | <b>السيد نديم العشر</b>                |
| -                                       | -                              | 1,972,821                   |  | داخل المملكة                           |
| -                                       | -                              | 428,945                     |  | خارج المملكة                           |
| ممثل شركة رجائي العشر<br>وإخوانه        |                                |                             |  | <b>السيد رفيق العشر</b>                |
| -                                       | -                              | 740,650                     |  | داخل المملكة                           |
| -                                       | -                              | 840,165                     |  | خارج المملكة                           |
| شركة مركز المستثمر الأردني              |                                |                             |  | <b>معالي السيد واصف عازر</b>           |
| 3,525,000                               | -                              | 28,887                      |  | داخل المملكة                           |
| -                                       | -                              | 2,988,435                   |  | خارج المملكة                           |
| ممثل شركة<br>مركز المستثمر الأردني      |                                |                             |  | <b>شركة معاشر للاستثمارات والتجارة</b> |
| -                                       | -                              | 53,979                      |  | داخل المملكة                           |
| -                                       | -                              | -                           |  | خارج المملكة                           |
| ممثل شركة معاشر<br>للإستثمارات والتجارة |                                |                             |  | <b>السيد عماد العشر</b>                |
| -                                       | -                              | 104,601                     |  | داخل المملكة                           |
| -                                       | -                              | -                           |  | خارج المملكة                           |
| ممثل شركة معاشر<br>للإستثمارات والتجارة |                                |                             |  | <b>بنك بيبلوس</b>                      |
| -                                       | -                              | 990                         |  | داخل المملكة                           |
| -                                       | -                              | -                           |  | خارج المملكة                           |
| -                                       | 50,000                         | -                           |  | داخل المملكة                           |
| -                                       | -                              | -                           |  | خارج المملكة                           |

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين

| الاسم   | الإجمالية السنوية | بدل التنقلات السنوية | المكافأة السنوية | نفقات سفر سنوية | إجمالي المزايا السنوية |
|---|-------------------|----------------------|------------------|-----------------|------------------------|
| السيد محمد البكري<br>مدير الموارد البشرية -<br>استقال اعتبارا من 30/06/2019 | 466,494           | 0                    | 29,811           | 1,300           | 497,605                |
| السيد ميشيل نعمان<br>مدير إدارة المخاطر -<br>استقال اعتبارا من 31/08/2019   | 332,377           | 0                    | 19,958           | 570             | 352,905                |

### البرعات والمنح التي دفعها البنك الأهلي الأردني خلال السنة المالية 2019

| التصنيف                          | المبلغ (باليدينار الأردني) |
|----------------------------------|----------------------------|
| دعم وتمكين المجتمع (تنمية محلية) | 825,831                    |
| التعليم والشباب                  | 316,058                    |
| الفن والثقافة                    | 133,777                    |
| المؤهلية المجتمعية الداخلية      | 23,151                     |
| البيئة                           | 5,953                      |
| الريادة والإبداع                 | 7,320                      |
| آخر ودعم الأعمال                 | 10,594                     |
| <b>الجموع</b>                    | <b>1,322,684</b>           |

### معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

جميع العقود أو المشاريع أو الارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربه منسجمة مع أنظمة البنك والسياسات الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقوانين البنك.

الائتمان المنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس إدارة البنك و/أو بفالتهم كما في 31/12/2019 /تابع

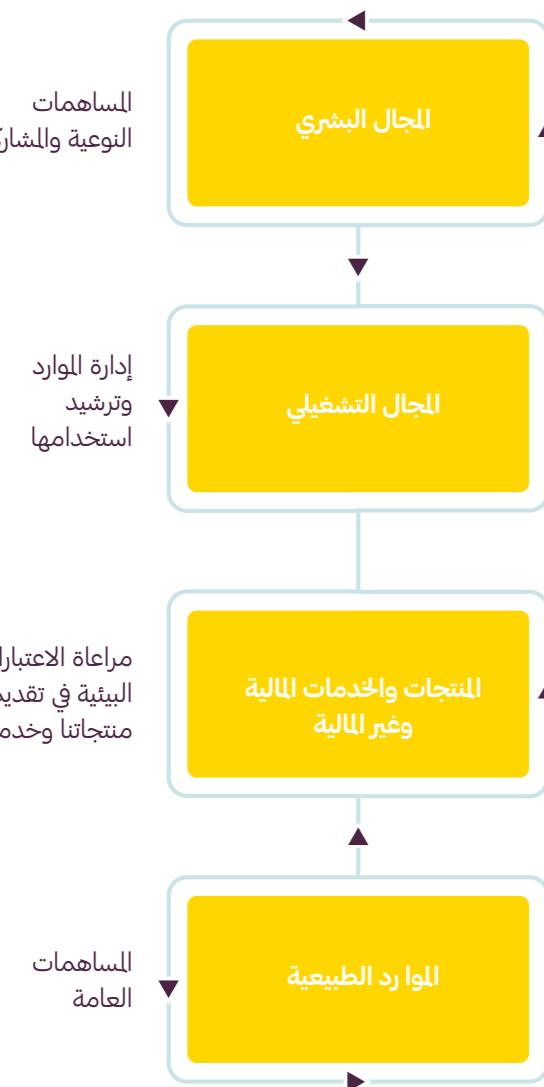
الائتمان المنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31 كانون الأول 2019 /تابع

| المجموعة                     | مكان تواجد الاسم | التسهيلات                                     | التسهيلات الغير مبادرة الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات) | التسهيلات المبادرة | الائتمان المنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس إدارة البنك و/أو بفالتهم كما في 31/12/2019 /تابع |
|------------------------------|------------------|---|--|--------------------|---|
| مجموعة السيد رفيق العشر      | داخل المملكة     | شركة الرواد للأمن والحماية محدودة المسؤلية    | - 50,000 -   | -                  | -   |
| مجموعة السيد رفيق العشر      | خارج المملكة     | رفيق صالح عيسى العشر                          | - 740,650 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد رفيق العشر      | خارج المملكة     | رفيق صالح عيسى العشر                          | - 840,165 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد عماد يوسف العشر | داخل المملكة     | الشركة العربية الدولية للفنادق                | 9,140,609 12,000 4,279,887                                     | -                  | 2,346,527   |
| مجموعة السيد عماد يوسف العشر | خارج المملكة     | الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية      | 6,997,231 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد عماد يوسف العشر | خارج المملكة     | شركة الأعمال السياحية م خ م                   | 4,241,064 10,500 4,330,613                                     | -                  | -   |
| مجموعة السيد عماد يوسف العشر | خارج المملكة     | شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية      | - 50,000 -   | -                  | -   |
| مجموعة السيد عماد يوسف العشر | خارج المملكة     | شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة           | 28,887 -   | -                  | -   |
| مجموعة السيد عماد يوسف العشر | خارج المملكة     | عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر       | 978,403 5,000 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | شركة مصانع الأ gioax الأردنية المساهمة العامة | 502,583 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | شركة تصنيع الأقمصة والأ gioax الأردنية        | - 500,000 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | شركة الكرم للمنتجات الزراعية ذ م              | 365,159 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | شركة الأيادي الكريمة للمنتجات الزراعية        | 142,906 10,000 -   | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | شركة معاشر للاستثمارات والتجارة               | 104,601 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | شركة مركز الإزدهار للتجارة والاستثمار ذ م     | 20,407 -   | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | عماد يوسف عيسى العشر                          | 990 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة    | 2,988,435 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | داخل المملكة     | شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة    | 28,887 -   | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | داخل المملكة     | الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي ذ م  | 952,524 3,000 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | داخل المملكة     | شركة مركز الإزدهار للتجارة والاستثمار ذ م     | 20,407 -   | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | داخل المملكة     | شركة الشرق الأوسط للتأمين المساهمة العامة     | - 523,947 -  | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | داخل المملكة     | شركة الرواد للأمن والحماية محدودة المسؤلية    | 50,000 -   | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | داخل المملكة     | واصف يعقوب نصر عازر وعبدالسلام يعقوب العشر    | 53,979 -   | -                  | -   |
| مجموعة مركز المستثمر الأردني | خارج المملكة     | شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة    | 2,988,435 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد سعد العشر       | داخل المملكة     | سعد نبيل يوسف العشر                           | 123,394 1,000 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد سعد العشر       | داخل المملكة     | إبراهيم نبيل يوسف العشر                       | 86,138 -   | -                  | -   |
| مجموعة السيد سعد العشر       | خارج المملكة     | عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر       | 978,403 5,000 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد سعد العشر       | خارج المملكة     | شركة النبيل للتجارة وأدراة الاستثمارات        | 124,051 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد سعد العشر       | خارج المملكة     | شركة الكرم للمنتجات الزراعية ذ م              | 365,159 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد محمود ملحس      | داخل المملكة     | محمود بن زهدي بن محمود ملحس                   | 2,346,527 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد محمود ملحس      | داخل المملكة     | شركة الحمودية لتجارة السيارات ذ م             | 494,263 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد محمود ملحس      | خارج المملكة     | شركة الحمودية لتجارة الساعات والمجوهرات ذ م   | 826 -  | -                  | -   |
| مجموعة السيد محمود ملحس      | خارج المملكة     | شركة الحمودية التجارية محدودة المسؤلية        | 826 -  | -                  | -   |

| الائتمان المنوح لأعضاء مجلس الإدارة كما بتاريخ 31/12/2019 /تابع | ملاحظات   | التسهيلات المبادرة | التسهيلات الغير مبادرة الأخرى (الاستثمارات في الأسهم والسندات) | أعضاء مجلس الإدارة                            |
|---|-----------|--------------------|--|---|
| السيد محمود ملحس  | -         | -                  | 2,346,527  | داخل المملكة                                  |
| السيد محمود ملحس  | -         | -                  | -  | خارج المملكة                                  |
| السادة عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر                  | -         | 5,000              | 978,403  | داخل المملكة                                  |
| السادة عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر                  | -         | -                  | -  | خارج المملكة                                  |
| السيد نديم العشر  | 192,773   | 832,134            | 20,346,512   | داخل المملكة                                  |
| السيد نديم العشر  | 4,279,887 | 12,000             | 9,140,609  | الشركة العربية الدولية للفنادق                |
| السيد نديم العشر  | 2,138,580 | -                  | 6,997,231  | الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية      |
| السيد نديم العشر  | 4,330,613 | 10,500             | 4,241,064  | شركة الأعمال السياحية م خ م                   |
| السيد نديم العشر  | 3,516,259 | 50,000             | -  | شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية      |
| السيد نديم العشر  | 3,525,000 | -                  | 28,887   | شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة           |
| السيد نديم العشر  | 3,443,100 | -                  | 502,583  | شركة مصانع الأ gioax الأردنية المساهمة العامة |
| السيد نديم العشر  | -         | -                  | 1,972,821  | نديم عيسى العشر                               |
| السيد نديم العشر  | -         | -                  | 1,279,808  | شركة رانكو للاستثمارات المتعددة ذ م           |
| السيد نديم العشر  | -         | 5,000              | 978,403  | عماد ونديم يوسف العشر وأبناء يوسف العشر       |
| السيد نديم العشر  | -         | 388,192            | 537,137  | الشركة التجارية لتسويق الأزياء العالمية       |
| السيد نديم العشر  | -         | 3,000              | 952,524  | الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي      |
| السيد نديم العشر  | -         | 500,000            | -  | شركة تصنيع الأقمصة والأ gioax الأردنية        |
| السيد نديم العشر  | -         | -                  | 365,159  | شركة الكرم للمنتجات الزراعية ذ م              |
| السيد نديم العشر  | -         | -                  | 182,565  | شركة ستوديو التصاميم الداخلي ذ م              |
| السيد نديم العشر  | -         | 10,000             | 142,906  | شركة الأيادي الكريمة للمنتجات الزراعية        |
| السيد نديم العشر  | -         | -                  | 21,648   | شاكر نديم العشر وشاكر نديم العشر              |
| السيد نديم العشر  | -         | -                  | 20,407   | شركة مركز الإزدهار للتجارة والاستثمار ذ م     |
| السيد نديم العشر  | -         | -                  | 2,988,435  | شركة مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة    |
| السيد نديم العشر  | -         | -                  | 428,945  | نديم يوسف عيسى العشر                          |

الائتمان المنوح لذوي الصلة بأعضاء مجلس إدارة البنك وأو بفالتهم كما في 31/12/2019 /تابع

## مساهمة البنك في حماية البيئة



يلتزم البنك الأهلي الأردني بإيجاد طرق استهلاك الموارد الطبيعية تتنسم بأكبر قدر ممكن من المسؤولية والاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب. فعلى مر السنين عزز البنك مسؤوليته البيئية بتحديد طرق لإدارة استهلاك الموارد بشكل أكثر كفاءة، من خلال إيجاد طرق لتقليل الأثر البيئي المباشر وت تقديم مجموعة من المنتجات والخدمات الصديقة للبيئة ولعملائها.

ولكون المحافظة على البيئة جزء من استراتيجية الاستدامة، استمر البنك بدعمه لمبادرة «بصمات خضراء» والتي تنفذ من خلال مؤسسة الأميرة عالية بالتعاون مع جمعية البنك الأردنية والتي التزم البنك بموجها بتخصيص إبراد بيع الورق المستخدم لغایيات إعادة تدويره لتزويد المدارس الحكومية بحاجتها من الورق لدعم العملية التعليمية، كما واصل تعاونه مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة لدعم برامجهم من خلال زراعة أشجار من الخصوصيات المتنوعة التي تمتاز بقدرها الإنتاجية في أراض تعود ملكيتها لازارعين من العائلات العفيفية.

تركز استراتيجية البنك البيئية الموضحة فيما يلي، على الركائز الأربع التالية: المجال التشغيلي، المجال البشري، المنتجات والخدمات المالية وغير المالية والموارد الطبيعية

كما يدرك البنك الأهلي الأردني أهمية حماية البيئة وضرورتها ولذا يولي اهتماماً وثيقاً برعایة البيئة وجميع مواردها



| المجموعة<br>التسهيلات | التسهيلات الغير<br>المباشرة<br>المباشرة<br>الأخرى<br>(الاستثمارات<br>في الأوراق<br>والأسهم<br>والسندات) | المجموع<br>مكان تواجد<br>التسهيلات                    |
|-----------------------|---|---|
| -                     | 500,000   | شركة الجرارات والمعدات الأردنية ذ.م.م<br>داخل المملكة |
| -                     | 3,044,942   | M, Ezzat Jallad & Fils S.A.L<br>خارج المملكة          |

## مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي - المسؤولية المجتمعية والاستدامة في البنك الأهلي الأردني

والأهلي للنجاح الذي حققه البنك في المرحلة الأولى من مشروع «اكتفاء ذاتي من خلال الزراعة المٌتزلبة» استكمال البنك دعمه للمرحلة الثانية ليكون بذلك مجموع المُنتفعين 20 أسرة من منطقة الجوفة في الأغوار، أصبحت حداً قفهم بمثابة مصدراً للغذاء ودخل ما يزيد بعده ببيع المحاصيل الفائضة عن حاجة المٌنزل، وجاء ذلك ضمن الشراكة التي تجمع البنك مع شركة نوى للتنمية المستدامة والتي تعد أحدى مبادرات مؤسسة ولـي العهد، اهادفة إلى ترسیخ ثقافة العطاء في المجتمع من خلال ربط المُنتفعين مع الجمعيات والمؤسسات الخيرية في المملكة.

سعياً لتعزيز التراث الثقافي للأردن دعم البنك فعاليات الجمعية الوطنية للمحافظة على البتاراء ومنها افتتاح "بيت يعيش" الكائن في منطقة جبل اللويبدة والذي يعتبر مقصداً لانعقاد النشاطات الثقافية والفنية.

وأصل البنك تعاونه مع الصندوق الأردني لاهامي للتنمية البشرية لدعم "حملة البر والإحسان" السنوية ومسابقة الملكة عليهاء للمسؤولية المجتمعية الاهادفة لزيادة الوعي بالمواضيع التي تمس المجتمع، حيث اختبرت "العدالة الاجتماعية" موضوعاً لمسابقة العام 2019 لرفع وعي الطلبة بالمواضيع المرتبطة بمبادئ العدالة الاجتماعية وممارستها في حياتهم اليومية.

من خلال برنامج التطوع الداخلي "كلنا أهل" الذي نسعى من خلاله إلى تحفيز الموظفين على المشاركة وترك أثر مجتمعي ملحوظ، تضاعفت مع نهاية العام أعداد المتطوعين وال ساعات التطوعية مقارنة بالعام الماضي حيث شارك 432 متطوع في 21 فعالية متعددة وعلى مدار العام وبمجموع ساعات تطوعية بلغت 1368 ساعة.

مع نهاية العام 2019 وصل عدد المستفيدين إلى 124,440 فرداً من الأسر العفيفة تم تأمينهم بكسوة الملابس من خلال ما جمعه «باص جمع الملابس» المهدى من البنك الأهلي لجمع التبرعات العينية من الصناديق الموزعة على كافة محافظات المملكة والتي تعرض في صالات العرض التابعة لبنك الملابس وذلك ضمن إطار التعاون الاستراتيجي مع الهيئة الخيرية الهاشمية.

وبصفتنا شريك استراتيجي لمؤسسة الحسين للسرطان واصل البنك دعمه لبرامج وحملات المؤسسة المختلفة ومنها الرعاية الفضية لحملة الموسىكار زيد ديراني، إلى جانب تطوع الموظفين لجمع التبرعات لصالح حملة «الحصالة الوردية» التي أطلقها البنك مؤسسة بمناسبة الشهر العالمي للتوعية بسرطان الثدي، ومشاركة فريق موظفي البنك لكرة القدم في بطولة «هدف من أجل الحياة» دعماً لقضية الكفاح ضد مرض السرطان. كما نحن مستمرين في دعمنا لـ "برنامج رعاية" من خلال تسخير جميع قنواتنا التسويقية وفروعنا المنتشرة في عمان ومحافظات المملكة لاستقبال الراغبين بالاشتراك أو تجديد اشتراكهم في البرنامج سواء من عملاء البنك وغير العملاء مع إمكانية تقسيط مبالغ الاشتراك لعملائهم.

وبناءً على النتائج الإيجابية التي حققتها شراكتنا مع جمعية تكية أم علي خلال الأعوام الأربع الماضية جدد البنك شراكته بكافالة 100 أسرة من الأسر العفيفة لتأمينهم باحتياجاتهم الغذائية وعلى مدار العام عدا عن تطوع موظفينا في حملة توزيع طرود الخير وسكب الطعام في موقع موائد الرحمن التي تقييمها الجمعية خلال شهر رمضان الفضيل.

بدعم من البنك الأهلي افتتح متحف الأطفال- الأردن المعرض التفاعلي التعليمية "البنك" بعد تطويرها وتحديثها كلياً والتي تهدف إلى تعزيز الثقافة المالية وتطبيقاتها عند الأطفال الذين قارب عددهم خلال العام 202,000 طفل بحيث صمم لاستعراض أبعاد عالم المال المختلفة كتاريχ النقد وماهية المال ومصادره بالإضافة إلى الوسائل التفاعلية.

ساهمنا بدعم حملة "حقائب الخير" التي أطلقها مؤسسة الأميرة عالية، حيث امتدت حملة جمع التبرعات بمشاركة متطوعينا من الموظفين إلى جانب فريق برنامج Ahli777 على مدار 3 أسابيع كما قام البنك بدوره بمضاعفة مبلغ إيراد الحملة من التبرعات ليتتفعل منه أكبر عدد ممكن من الطلبة في مختلف محافظات المملكة. كما وتعاون البنك مع مؤسسة فلسطين الدولية لتقديم العون للأشقاء في فلسطين لتلبية احتياجاتهم الطبية المختلفة.

ويهدف خلق فرص متساوية للأطفال تمكّن 1000 طالب من زيارة مركز هيا الثقافي والمشاركة في الفعاليات والبرامج الثقافية والفنية المتعددة. فضلاً عن دعم دورة ألعاب غرب آسيا البارالمبية الثانية بمشاركة 12 دولة تحت رعاية صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن الحسين، بالإضافة إلى رعاية بطولة أجنحة الأمل الرابعة عشرة السنوية لكرة السلة للطلبة بتنظيم من جمعية أجنحة الأمل التي تقام في مدرسة البكالوريا بمشاركة عدد من فرق السلة من المدراس الأقل حظاً ومشاركين من دولتين لبنان الشقيقة.

وللعام الثالث على التوالي، قدم البنك دعمه لمسابقة أكاديمية حكيم السنوية الاهادفة إلى تعزيز المشاريع والأعمال الريادية العنيدة بتطوير الرعاية الصحية عن طريق التكنولوجيا والتي تستهدف طلبة وخريجي الجامعات الأردنية لحفيزهم على الريادة والابتكار في مجال تكنولوجيا المعلومات والمعلوماتية الصحية من خلال تقديم جوائز للفائزين بالراائز الثلاثة الأولى بالإضافة إلى تخصيص مبلغ مالي (Follow-on cash) ليتمكن الفائزون من التطوير على الفكرة وتطبيق مشاريعهم على أرض الواقع.

أما فيما يخص شؤون المرأة اكتمل في العام 2019 مشروع الدراسة المسوحية المتعلقة بموضوع الجندرية التي كان البنك الأهلي السباق على مستوى القطاع المصرفي في المملكة المنضم للدراسة التي تقوم عليها مؤسسة Freedom House، حيث أطلق حملة "أنت قدوتي" الاهادفة إلى تعزيز نسبة مشاركة المرأة في سوق العمل وتأثير مساهمتها في التنمية المستدامة وعلى الناتج المحلي الإجمالي باعتبار المرأة العاملة قدوة لكل من حولها، ونفتخر في كوننا أحد البنوك الرائدة في مجال النوع الاجتماعي حيث أن نسبة الكفاءات النسائية تبلغ 40 % من مجموع العاملين والتي تعدد نسبة مرتفعة مقارنة بالقطاع المصرفي وأعلى بكثير من النسبة الوطنية والتي تقارب 15 % كما وقدم البنك رعايته الأساسية لمؤتمر "المرأة في مجالس الإدارة: لماذا وكيف؟" بتنظيم من جمعية المرأة في مواقع صنع القرار بحضور محلية وإقليمية مميزة.

هذا وحصلت 32 سيدة من منطقة الأغوار الجنوبية/غور فيفا على فرصة عمل في مشروع "إحياء حرفة الصوف /اللباد" (PURE FELT) بمشاركة استراتيجية مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب، فضلاً عن دعم مشاركة 10 سيدات من مختلف المحافظات في السوق الحرف الثقافي والاجتماعي "سوق قرية" الذي نظمته المؤسسة بهدف تعزيز إنتاجيتهن وفتح آفاق تسويقية هن محلياً ودولياً.



## تقرير الاستدامة 2019

قبل بداية رحلتنا لدمج الاستدامة، قامت الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة بتسلیط الضوء على أهمية إظهار التزام البنك الأهلي الأردني بالاستدامة وتقديم المزيد من التفاصيل بشأن أدائنا البيئي والاجتماعي والمحلي (ESG). بدأنا عام 2017 بدمج الاستدامة في استراتيجية أعمالنا وذلك تماشياً مع توصية قيادتنا.

في عام 2019، قمنا بتعديل اسم دائرة المسؤولية المجتمعية ليصبح المسؤولية المجتمعية وبرامج الاستدامة ، وذلك للتأكيد على دمج نهجنا للاستدامة في استراتيجية أعمالنا وتطوير استراتيجية البنك للاستدامة على المدى الطويل، إيماناً منا بقدرة القطاع المصرفي للتتصدي للتحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية. نحن ملتزمون بتعزيز التنوع والشمولية للمساعدة في خلق مستقبل أفضل لعملائنا ومجتمعاتنا.

### نهج البنك الأهلي الأردني نحو الاستدامة

نؤمن في البنك الأهلي الأردني بأهمية الاستدامة لاستراتيجية أعمالنا وأهدافنا طويلة الأجل. نحن ملتزمون بدمج الاستدامة في عملياتنا المصرفية، وتطبيق أنشطة مصرافية مسؤولة وخلق قيمة أكبر لأصحاب المصلحة لدينا. نقوم من خلال نهج الاستدامة لدينا بإظهار التزامنا تجاه البيئة والتنمية الاجتماعية والاقتصادية في الأردن. يلتزم البنك بعدم الموردين والشركات المحليين سعياً منه للمساعدة في توفير المزيد من فرص العمل والاستثمار في مجتمعاتنا المحلية لإحداث تغيير إيجابي في حياة الناس. علاوة على ذلك، نركز على تعزيز مجتمعنا من خلال تشجيع الابتكار وتمكين الشباب والتعليم وحماية البيئة والفن والثقافة.

### الأمور الجوهرية للبنك الأهلي

جزء من استراتيجية الاستدامة لدينا، نقوم بالتركيز على إعداد التقارير والإعلان عن 16 أمر جوهري يعتبر ذو أهمية للبنك لتحقيق الاستدامة. تم تحديد هذه القضايا الأكثر أهمية في تقييمنا المادي الأخير من خلال أصحاب المصلحة الخارجيين والداخليين.

### إطار عمل الاستدامة

قمنا بتجميع هذه الأمور الجوهرية في الركائز الخمس لإطار عمل الاستدامة للبنك الأهلي الأردني: أخلاقيات العمل ، الصيرفة المسؤولة ، صاحب العمل المفضل ، التأثير الاجتماعي الإيجابي والحماية البيئية. (الرسم في الصفحة التالية)

### أولويات 2020 لاستراتيجية الاستدامة

الابتكار الرقمي - سيواصل البنك الأهلي الأردني إطلاق مبادرات مبتكرة لتعزيز جهودنا الرامية إلى ترويج الخدمات المصرفية الرقمية. نحن نهدف إلى تطبيق تجارة إلكترونية متعددة القنوات لتعزيز تجربة العملاء وإقامة علاقات أفضل مع عملائنا من خلال دمج قنوات الاتصال المختلفة بما في ذلك الفروع والخدمات المصرفية عبر الهواتف المحمولة والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي. نسعى إلى تأمينة عملياتنا الداخلية من خلال التشغيل الآلي للمهام العملية المتكررة باستخدام حلول التشغيل الآلي للعمليات، وبالتالي تبسيط عملياتنا والقضاء على الحاجة إلى استخدام الورق.

التمويل المالي - سنستمر في تقديم المنتجات والخدمات للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تحقق أعلى مستويات الاستدامة البيئية والاجتماعية وتعزز المعرفة المالية. بالإضافة إلى ذلك ، نهدف إلى توفير برامج تدريبية للشركات الصغيرة والمتوسطة داخل أكاديمية البنك الأهلي الأردني. ستشمل البرامج دورات تدريبية وورش عمل متخصصة حول موضوع مختلف بهدف تحقيق التمويل المالي. يتطلع البنك إلى تقديم المزيد من المنتجات والخدمات المتقدمة لذوي الإعاقة بحيث تلبي احتياجاتهم الخاصة، وذلك من خلال تجهيز العديد من الفروع، وتخصيص أجهزة الصراف الآلي ومواعينا على الإنترنت.

حماية البيئة - يرى البنك الأهلي أن البيئة تعتبر أولوية لا غنى عنها وجزءاً لا يتجزأ من استراتيجيةاته تجاه مسؤولية الشركات المستدامة. على هذه الجهة ، سنقوم بتكوين شراكات استراتيجية مع أصحاب المصلحة الرئيسيين لإطلاق مبادرات مختلفة تهدف إلى حماية البيئة ، والحد من استهلاك الطاقة ، وتشجيع المنتجات الصديقة للبيئة.

### أبرز الأحداث في 2019:

**54%** انخفاض في إجمالي عدد سكاوي العملاء في عام 2019 مقارنة بعام 2018.

**أكثر من 11,000** طلب تم استلامه من طلبة و خريجي الجامعات للانضمام إلى فريق البنك الأهلي الأردني من خلال برنامجنا Ahli777 للعام الثاني.

**6%** نسبة زيادة الاستثمار في تدريب وتطوير الموظفين في 2019 عن 2018.

**40%** نسبة الإناث من إجمالي القوى العاملة في البنك، لمدة ثلاثة سنوات متالية، حافظنا على نسبة مرتفعة من معدل توظيف الإناث.

**1.1 مليون+** عدد العاملات الآلية في عام 2019 والتي تمت من خلال قنوات الإنترنت وأجهزة المحمولة وأجهزة الصراف الآلي وإي فوایركم.

**79.17%** نسبة رضا عملائنا في 2019.

**53%** نسبة زيادة إجمالي ساعات التدريب المقدمة عام 2019 لموظفيها مقارنة بعام 2018.

**432** موظفاً قاموا بالتطوع من خلال مبادراتنا لدعم المجتمع المحلي خلال عام 2019. ويمثل هذا العدد ما يقارب 3 أضعاف عدد المتطوعين في عام 2018.

**أول بنك** في الأردن يطلق خدمة "WhatsApp for Business" ، مضيفاً بذلك قناة اتصال رقمية جديدة.

**المراحل الثانية FINTECH** من برنامج AHLI FINTECH HACKATHON اطلقناه في عام 2019، حيث تأهل من المراحل السابقة 14 فريقاً (35 طالباً من 7 جامعات). تم اختيار أفضل 5 فرق ليقوموا بعرض أفكارهم على لجنة الاستثمار، جنباً إلى جنب مع التصفيات العالمية النهائية لبرنامج AHLI FINTECH Seed Accelerator.

## السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك

تضمنت سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين والذي اعتمدتها مجلس الإدارة مطلع عام 2019 العديد من النقاط وذلك على اعتبار أن الموارد البشرية أهم دعائم عمل أي مؤسسة، وتوثّر بشكل مباشر على ازدهارها ونجاح أعمالها ضمن ظروف العمل البيئية والتنافسية المتغيرة على الدوام؛ وحق تضمن المؤسسة أن تحافظ على موقعها التميز فلا بد من أن تعمل على الاهتمام بسياساتها اتجاه موارد她的 البشرية وأن تقرن تلك السياسات بعمارات تعكس على أرض الواقع جدية هذا الاهتمام الذي يكفل الحفاظ على الموظفين الأكفاء وضمان الاستدامة في النجاح والاستمرارية.

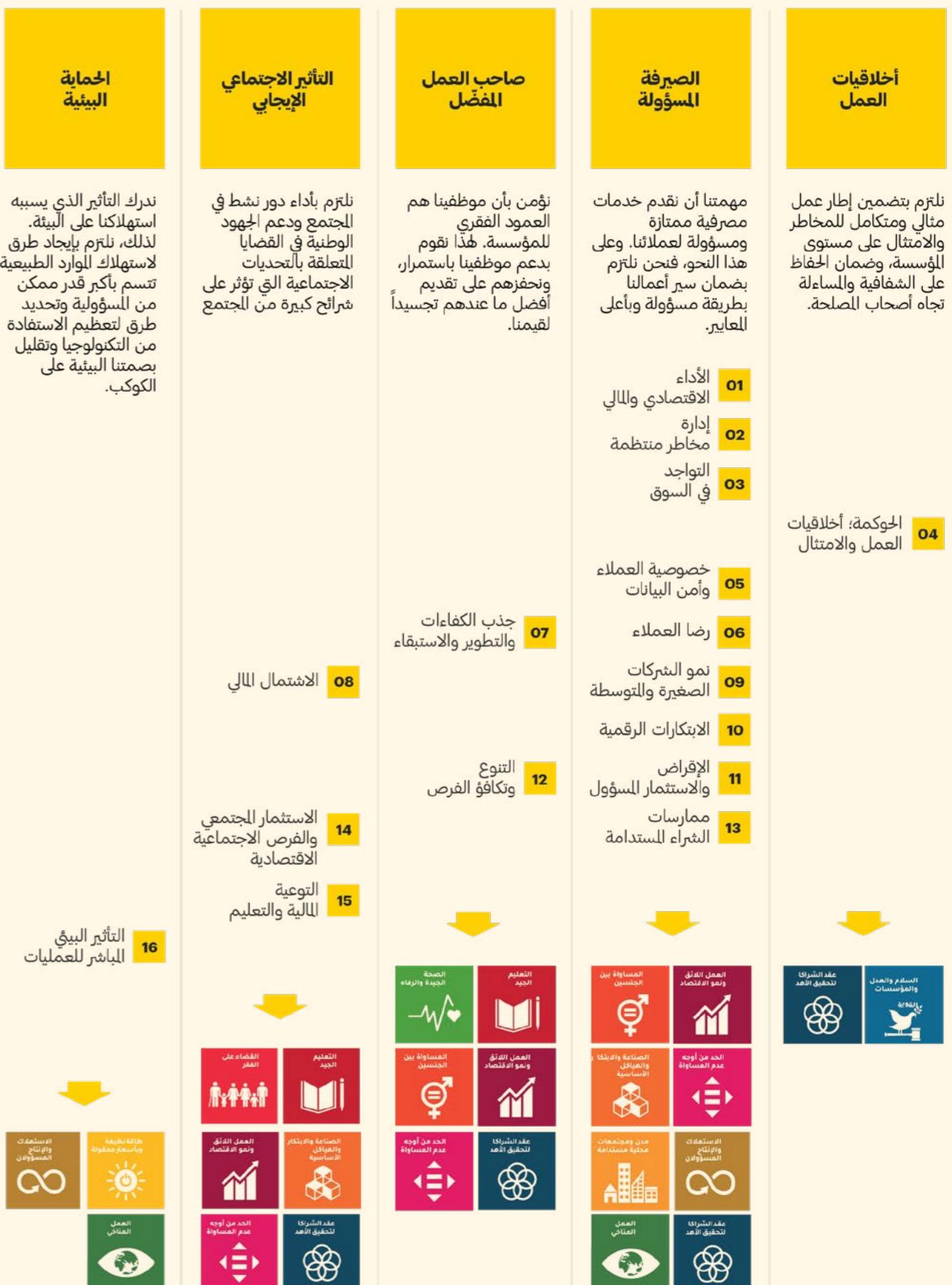
من هنا يأتي الدور الهام لوضع سياسات شاملة للحوافز والمكافآت والتي تعتبر من أهم السياسات التي تهدف للاحتفاظ بالموظفين وتحفيزهم لتحقيق أهداف المؤسسة العامة والاستراتيجية وخلق الشعور باللوكية لدى سائر الموظفين تجاه تلك الأهداف تكون ركائز تلك السياسات تضطلع للإيفاء بمتطلبات الموظفين واحتياجاتهم والإسهام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

### الإطار العام والأسس الرئيسية لسياسة المكافآت

هدفت هذه السياسة إلى وضع الأطر العامة للحوافز والمكافآت إضافة إلى الجوانب الخاصة بالاحتفاظ بالموظفين، وتسند الأطر العامة التي تتعلق بها سياسات المكافآت والحوافز والمحافظة على موظفي البنك إلى الأسس الرئيسية التالية:

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

### تابع / إطار عمل الاستدامة:



ادارة ومعاجلة شكاوى العملاء

استناداً لتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي خدمات المالية والمصرفية رقم (1/2017) وتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (56/2012) فقد تم تأسيس وحدة مستقلة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء وردها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الامتثال والتي تقوم باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال القنوات الواردة أدناه.

يتوفر البنك قنوات متعددة للعميل لإيصال شكاوه ومتابعتها وبحسب الآتي:

صفحة التواصل  
هاتف: 065656300  
البريد الإلكتروني: complaints@ahli.com  
عن طريق زيارة وحدة شكاوى العملاء في مبنى الإدارة العامة - الشميساني خلال أوقات الدوام  
الرسمي  
ص.ب: 3103 عمان 11181 الأردن

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام 2019 (417) شكوى حقيقة و (160) شكوى غير حقيقة.



تم التعامل مع شكاوى العملاء المستلمة من خلال قنوات الاتصال المبينة أعلاه وتم العمل على اتخاذ الإجراءات اللازمة للانتهاء من حل الشكاوى ضمن المدة المحددة بحسب الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى العملاء وبما يتواافق وتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (1/2017).

استراتيجيات العمل

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

- سة العما

- العلاقات الداخلية

- ## • الدعم والمساندة

- ## • النمو والتطور الوظيفي

كما تم توضيح كل جانب من هذه الجوانب الاستراتيجية على نحو وافٍ إضافةً إلى تمرير المسؤوليات المنطة بكل الأطراف المعنية (مسؤولية مجلس الإدارة، مسؤولية الرئيس التنفيذي/المدير العام، مسؤولية الموارد البشرية، مسؤولية الدوائر الرقابية، مسؤولية مدراء الدوائر)

تم تقسيم السياسة إلى خطتين مختلفتين وذلك على النحو التالي:

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

كما تم تحديد خطط المأواز طويلة المدى للإدارة التنفيذية ومن في حكمهم من الإدارة الوسطى وغيرهم من الموظفين العاملين بالتميز High Flyers بحيث اتصفت بالوضوعية والشفافية، بحيث تعتمد سياساتها من قبل المجلس وتم تحديد برنامج المشاركة في الأرباح السنوي والذي يطبق عندما يقر المجلس ذلك وفـ الحالات التي يتم تحقيق أرباح استثنائية في البنك.

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



القوائم  
المالية  
الموحدة  
والأراضي  
حوكماً



اربست وروينغ الأردن  
محاسبون فاندوز  
شبورغ بريد ١١٤٠  
عمان ١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية  
تلف: ٩٦٢ ٧٧٧ ٥٥٢ ٦٦٦٦ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٠٩٦٢ ٦٥٣ ٨٣٠  
فاكس: www.ey.com/me



تقرير مدققي الحسابات المستقلين  
إلى السادة مساهمي مجموعة البنك الأهلي الأردني  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

| كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية إيضاح رقم (٧) في القوائم المالية الموحدة   |   |
|--|---|
| <b>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</b>  | <b>امر التدقيق الهام</b>  |
| تضمن إجراءات التدقيق ما يلي:   | يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لنظيرات لاحتساب مدى وقت تسجيل خسارة التدبي.   |
| فهم طبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.  | لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وللخلاص لأهم السياسات المحاسبية.   |
| قمنا بدراسة وفهم سياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.   | في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدها، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.   |
| <b>مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية</b>  | <b>أساس الرأي</b>   |
| فيما يخص المخصصات لقاء التعرضات المصنفة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، فقد قمنا بفهم منهجية المجموعة المتبعه لاحتساب المخصصات والأفتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الادارة.  | 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 (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة 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 وتتوفر أساساً لإبداء الرأي. |
| • قمنا بفهم نموذج التصنيف الداخلي للتسهيلات الائتمانية للمجموعة.   | <b>امور التدقيق الهامة</b>  |
| • قمنا بمراجعة 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 التقويم المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. | ان امور التدقيق الهامة هي تلك الامور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة لسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها أدناه.   |
| • قمنا بمراجعة ملائمة تصنيف المجموعة للتعرضات لعينة مختارة.  | عضو في مؤسسة اربست وروينغ العالمية  |

#### تقرير حول القوائم المالية الموحدة

##### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وللخلاص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدها، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية لسنة 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 (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة 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 وتتوفر أساساً لإبداء الرأي.

##### امور التدقيق الهامة

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



المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتغير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسئولة عن المعلومات الأخرى. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا ننفي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

إذا ثبّت من خلال الإجراءات التي قمنا بها وجود تعارض أو خطأ جوهري بين القوائم المالية الموحدة والمعلومات الأخرى فإنه يجب الإفصاح عنها. هذا ولم تستبع انتباهنا أية أمور بما يخص المعلومات الأخرى.

#### **مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحكمة عن القوائم المالية الموحدة**

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 المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الاتساع على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

#### **مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة**

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكن له ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياط 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 لمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• بالنسبة للأفتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أجرينا مناقشات مع الإدارة وتأكدنا من صحة الأفتراضات باستخدام المعلومات العامة المتاحة.

• لعينة من التعرضات، تحققنا من ملائمة تحديد التعرضات عند التعرض، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات النقدية الناتجة عن عملية السداد والعمليات الحسابية الناتجة.

• تحققنا من ملائمة فرضيات إدارة المجموعة في احتساب الخسارة عند التعرض المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• قمنا بتقييم السلامة النظرية والسلامة الرياضية لنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• قمنا بتقييم الاصحاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من ملائمتها لمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٣ و ٧ و ٣٨ في القوائم المالية الموحدة.

#### **المخصصات المحددة المرحلة الثالثة:**

- بالنسبة إلى التعرضات التي تم تحديد انخفاض قيمتها بشكل فردي فقد حصلنا على فهم لآخر التحديات التي طرأت على وضع الطرف المقابل وتحققنا من تقديرات الإدارة فيما يخص التغيرات النقدية من هذه التعرضات، كما قمنا بمراجعة المخصصات الناتجة عن انخفاض قيمة هذه التعرضات. وقمنا باحتساب المخصص الناتج عن انخفاض قيمة هذه التعرضات باستخدام سيناريوهات مختلفة لعينة من هذه التعرضات.

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة المركز المالي الموحدة**  
 كما في 31 كانون الأول 2019



|                                |                     | ايضاحات             |  |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|--|
| 31 كانون الأول 2018            | 31 كانون الأول 2019 | 31 كانون الأول 2019 | دinar  |
| دinar                          | دinar               |                     |  |
| <b>الموجودات</b>               |                     |                     |  |
| 248,221,805                    | 212,324,788         | 4                   | نقد وأرصدة لدى بنوك مرکزية                               |
| 173,568,186                    | 135,787,335         | 5                   | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                            |
| 19,414,579                     | 8,520,926           | 6                   | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                          |
| 1,424,510,189                  | 1,369,737,583       | 7                   | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي                        |
| 27,344,278                     | 25,014,042          | 8                   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 654,335,587                    | 754,893,973         | 9                   | موجودات مالية بالكلفة المطأفة - بالصافي                  |
| 3,531,147                      | 3,516,259           | 10                  | إستثمارات في شركات حليف                                  |
| 81,224,526                     | 91,633,021          | 11                  | ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز- بالصافي              |
| 16,478,637                     | 13,502,104          | 12                  | موجودات غير ملموسة - بالصافي                             |
| 125,228,773                    | 138,352,740         | 13                  | موجودات أخرى   |
| 9,630,207                      | 9,540,754           | 20                  | موجودات ضريبية مؤجلة                                     |
| 2,783,487,914                  | 2,762,823,525       |                     | <b>مجموع الموجودات</b>                                   |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b> |                     |                     |  |
|                                |                     |                     | - المطلوبات -  |
| 98,159,977                     | 150,146,290         | 14                  | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                |
| 1,911,770,121                  | 1,864,020,376       | 15                  | ودائع عملاء  |
| 257,416,155                    | 211,783,599         | 16                  | تأمينات نقدية  |
| 142,471,809                    | 145,009,726         | 17                  | أموال مقترضة   |
| 25,000,000                     | 25,000,000          | 18                  | أسناد قرض  |
| 3,609,508                      | 3,551,062           | 19                  | مخصصات متعددة  |
| 7,222,551                      | 10,097,921          | 20                  | مخصص ضريبة الدخل   |
| 36,525,459                     | 45,404,684          | 21                  | مطلوبات أخرى   |
| 2,482,175,580                  | 2,455,013,658       |                     | <b>مجموع المطلوبات</b>                                   |
| <b>حقوق الملكية -</b>          |                     |                     |  |
|                                |                     |                     | حقوق مساهمي البنك  |
| 192,937,500                    | 200,655,000         | 22                  | رأس المال المكتتب به والمدفوع                            |
| 57,344,171                     | 60,964,485          | 23                  | احتياطي قانوني   |
| 15,761,637                     | 15,761,637          | 23                  | احتياطي اختياري  |
| 3,678,559                      | 3,678,559           | 23                  | احتياطي التقلبات الدورية                                 |
| (3,225,878)                    | (7,388,412)         | 24                  | احتياطي القيمة العادلة - بالصافي                         |
| 34,816,345                     | 34,138,598          | 25                  | أرباح مدورة  |
| 301,312,334                    | 307,809,867         |                     | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                                |
| 2,783,487,914                  | 2,762,823,525       |                     | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                     |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 48 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

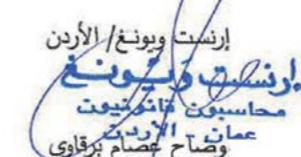
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لببدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلفي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لم يكن القوائم المالية الموحدة ومحتها بما في ذلك الإيضاحات 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 بالحكومة فيما يتعلق ب نطاق التدقيق وتوقيته وملحوظات 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 بالحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإقاصاح للمسؤولين المكلفين بالحكومة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها توثر على ادائنا استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالصادقة عليها.

  
 إرنست و يونج / الأردن  
**إرنست و يونج**  
 محاسبون ماليون  
 عمان - الأردن  
 و صاح حفاظ برقاوي  
 ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
 ٢٠٢٠ شباط ١٦

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة الدخل الشامل الموحدة**  
 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| 2018        | 2019        |  |
|-------------|-------------|--|
| دينار       | دينار       |  |
| 21,277,280  | 22,236,385  | الربح للسنة  |
| (3,781,896) | (4,162,602) | البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً قائمة الدخل الموحدة<br>التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي |
| 17,495,384  | 18,073,783  | مجموع الدخل الشامل للسنة   |
| 17,495,384  | 18,073,783  | ويعود إلى:<br>مساهمي البنك   |

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة الدخل الموحدة**  
 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| 2018         | 2019         | ايضاحات   |
|--------------|--------------|---|
| دينار        | دينار        |   |
| 154,970,443  | 164,583,280  | الفوائد الدائنة   |
| 70,773,780   | 80,755,724   | ينزل: الفوائد المدينة   |
| 84,196,663   | 83,827,556   | صافي إيرادات الفوائد  |
| 16,694,500   | 16,067,225   | صافي ايرادات العمولات   |
| 100,891,163  | 99,894,781   | صافي إيرادات الفوائد والعمولات  |
| 2,814,590    | 2,511,192    | أرباح عملات أجنبية  |
| 908,047      | 686,497      | عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل الآخر |
| 5,173,841    | 14,999,787   | إيرادات أخرى  |
| 8,896,478    | 18,197,476   |   |
| 109,787,641  | 118,092,257  | إجمالي الدخل  |
| 41,234,749   | 40,257,255   | نفقات الموظفين  |
| 10,156,015   | 11,774,331   | استهلاكات واطفاءات  |
| 1,016,077    | 6,908,437    | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي                                  |
| 1,018,074    | 575,361      | مخصص تدبي هبوط عقارات مستملكة   |
| 23,154,452   | 22,358,845   | مصاريف أخرى   |
| 76,579,367   | 81,874,229   | إجمالي المصروفات  |
| 33,208,274   | 36,218,028   | الربح من التشغيل  |
| 2,481        | (14,888)     | حصة البنك من (خسائر) أرباح الاستثمار في شركة حلية                     |
| 33,210,755   | 36,203,140   | الربح للسنة قبل الضرائب   |
| (11,933,475) | (13,966,755) | ضريرية الدخل  |
| 21,277,280   | 22,236,385   | صافي ربح السنة  |
| 21,277,280   | 22,236,385   | ويعود إلى:<br>مساهمي البنك  |
| 21,277,280   | 22,236,385   | صافي ربح السنة  |
| فلس/ دينار   | فلس/ دينار   | حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك                           |
| 0/106        | 0/111        | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة                            |
| 34           |              |   |

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة/ تابع**  
 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| الاحتياطيات                      |             |             |                     |   |                 |   |                                   |                                      |                             |  |
|----------------------------------|-------------|-------------|---------------------|---|-----------------|---|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--|
| رأس المال<br>وال مدفوع           | قانوني      | احتياري     | التقلبات<br>الدورية | مخاطر<br>القيمة<br>العادلة -<br>بالصافي | مصرفية<br>عامة* | احتياطي<br>القيمة<br>العادلة -<br>بالصافي | أرباح مدورة<br>حقوق الملكية       | مجموع                                | أرباح مدورة<br>حقوق الملكية |  |
| دينار                            | دينار       | دينار       | دينار               | دينار                                   | دينار           | دينار                                     | دينار                             | دينار                                | دينار                       |  |
| <b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b> |             |             |                     |   |                 |   |                                   |                                      |                             |  |
| 17,495,384                       | 21,304,043  | (3,808,659) | -                   | -                                       | -               | -   | -                                 | -                                    | -                           |  |
| (4,386,985)                      | -           | -           | 1,065,910           | -                                       | 3,321,075       | -   | التحول إلى الاحتياطيات            |                                      |                             |  |
| (9,187,500)                      | (9,187,500) | -           | -                   | (9,187,500)                             | -               | 9,187,500                                 | الإيراح الموزعة<br>(إيضاح رقم 22) |                                      |                             |  |
| 301,312,334                      | 34,816,345  | (3,225,878) | -                   | 3,678,559                               | 15,761,637      | 57,344,171                                | 192,937,500                       | الرصيد كما في<br>31 كانون الأول 2018 |                             |  |

\* أصدر البنك المركزي الأردني تعديلاً رقم 7702\1\10 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتفاوض مع آخر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018، كما ونص التعديل على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بمعرفة مسبقة من البنك المركزي الأردني، هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ 3,125,029 دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 9,540,754 دينار والتي تمثل صافي الودادات الضريبية المؤجلة كما في 31 كانون الأول 2019 وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.
- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية إلا بمعرفة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- يحظر التصرف برصيد إحتياطي القيمة العادلة السالب و البالغ 7,388,412 دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة**  
 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| الاحتياطيات                                  |              |             |                     |   |                 |   |                             |                                      |   |
|--|--------------|-------------|---------------------|---|-----------------|---|-----------------------------|--------------------------------------|---|
| رأس المال<br>وال مدفوع                       | قانوني       | احتياري     | التقلبات<br>الدورية | مخاطر<br>القيمة<br>العادلة -<br>بالصافي | مصرفية<br>عامة* | احتياطي<br>القيمة<br>العادلة -<br>بالصافي | أرباح مدورة<br>حقوق الملكية | مجموع                                | أرباح مدورة<br>حقوق الملكية   |
| دينار  | دينار        | دينار       | دينار               | دينار                                   | دينار           | دينار                                     | دينار                       | دينار                                | دينار   |
| <b>الرصيد كما في<br/>31 كانون الأول 2019</b> |              |             |                     |   |                 |   |                             |                                      |   |
| 301,312,334                                  | 34,816,345   | (3,225,878) | -                   | -                                       | -               | 3,678,559                                 | 15,761,637                  | 57,344,171                           | 192,937,500   |
| (4,162,602)                                  | -            | (4,162,602) | -                   | -                                       | -               | -   | -                           | -                                    | -   |
| 18,073,783                                   | 22,236,317   | (4,162,534) | -                   | -                                       | -               | -   | -                           | -                                    | -   |
| -  | (3,620,314)  | -           | -                   | -                                       | -               | -   | 3,620,314                   | -                                    | التحول إلى الاحتياطيات  |
| (11,576,250)                                 | (19,293,750) | -           | -                   | -                                       | -               | -   | -                           | 7,717,500                            | الإيراح الموزعة<br>(إيضاح رقم 22)   |
| 307,809,867                                  | 34,138,598   | (7,388,412) | -                   | -                                       | -               | 3,678,559                                 | 15,761,637                  | 60,964,485                           | 200,655,000   |
| <b>الرصيد كما في<br/>31 كانون الأول 2019</b> |              |             |                     |   |                 |   |                             |                                      |   |
| 306,186,261                                  | 24,584,535   | 912,985     | 15,353,859          | 2,612,649                               | 24,949,137      | 54,023,096                                | 183,750,000                 | الرصيد كما في<br>31 كانون الأول 2018 | الرصيد كما في<br>31 كانون الأول 2018  |
| -  | 15,353,859   | -           | (15,353,859)        | -                                       | -               | -   | -                           | -                                    | التحول من احتياطي<br>مخاطر مصرفية   |
| (13,181,811)                                 | (12,851,607) | (330,204)   | -                   | -                                       | -               | -   | -                           | -                                    | آخر تطبيق معيار التقارير<br>المالية الدولي رقم (9)                          |
| 293,004,450                                  | 27,086,787   | 582,781     | -                   | -                                       | -               | 2,612,649                                 | 24,949,137                  | 54,023,096                           | 183,750,000   |
| 21,277,280                                   | 21,277,280   | -           | -                   | -                                       | -               | -   | -                           | -                                    | الربح للسنة   |
| -  | 26,763       | (26,763)    | -                   | -                                       | -               | -   | -                           | -                                    | أرباح بيع موجودات<br>مالية بالقيمة العادلة<br>من خلال الدخل<br>الشامل الآخر |
| (3,781,896)                                  | -            | (3,781,896) | -                   | -                                       | -               | -   | -                           | -                                    | صافي التغير في احتياطي<br>القيمة العادلة                                    |

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة التدفقات النقدية الموحدة/ تابع**  
 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| <b>الأنشطة الاستثمارية</b> |               |   |  |
|----------------------------|---------------|---|--|
| (1,127,198)                | (1,832,366)   | الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |  |
| (112,106,859)              | (100,589,550) | (الزيادة) النقص في موجودات مالية بالتكلفة المطافأة            |  |
| (32,200,745)               | (10,692,125)  | 12911 شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز                 |  |
| (908,047)                  | (686,497)     | عوائد توزيعات   |  |
| 859,868                    | 8,328,395     | التحصل من بيع ممتلكات ومعدات                                  |  |
| (145,482,981)              | (105,472,143) | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية          |  |
| <b>الأنشطة التمويلية</b>   |               |   |  |
| 35,695,544                 | 2,537,917     | الزيادة في أموال مقترضة                                       |  |
| (9,187,500)                | (11,576,250)  | أرباح موزعة على المساهمين                                     |  |
| 26,508,044                 | (9,038,333)   | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية         |  |
| 590,460                    | 406,153       | 29 تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه               |  |
| (54,846,140)               | (111,652,164) | صافي (النقص) في النقد وما في حكمه                             |  |
| 379,340,012                | 324,493,872   | النقد وما في حكمه في بداية السنة                              |  |
| 324,493,872                | 212,841,708   | 35 النقد وما في حكمه في نهاية السنة                           |  |

**البنك الأهلي الأردني**  
**قائمة التدفقات النقدية الموحدة**  
 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| <b>إيضاحات</b> |              |   |
|----------------|--------------|---|
| <b>2018</b>    | <b>2019</b>  |   |
| دينار          | دينار        |   |
| 33,210,755     | 36,203,140   | <b>تدفق النقدي من عمليات التشغيل:</b><br>الربح للسنة قبل الضرائب  |
| 10,156,015     | 11,774,331   | 12911 استهلاكات واطفاءات  |
| 1,016,077      | 6,908,437    | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي  |
| 785,302        | 928,737      | مخصصات متنوعة   |
| 1,018,074      | 575,361      | مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة   |
| 908,047        | 686,497      | عوائد توزيعات   |
| (367,032)      | (5,489,410)  | (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات  |
| (2,481)        | 14,888       | حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة   |
| (4,464,481)    | (6,537,819)  | صافي ايرادات الفوائد  |
| (590,460)      | (406,153)    | تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه  |
| 41,669,816     | 44,658,009   | الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات   |
| (2,410,600)    | -            | <b>التغير في الموجودات والمطلوبات-</b><br>الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركبة تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| (14,400,840)   | 10,891,484   | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية يزيد استحقاقها عن 3 أشهر   |
| 270,305        | -            | النقد في الأرصدة مقيدة السحب  |
| 44,078,326     | 49,438,136   | تسهيلات ائتمانية مباشرة   |
| 1,533,740      | 2,672,905    | موجودات أخرى  |
| 11,498,858     | 14,012,017   | الزيادة في ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر   |
| (6,890,251)    | (47,749,745) | ودائع عملاء   |
| 5,456,639      | (45,632,556) | تأمينات نقديّة  |
| (8,521,757)    | (13,848,976) | مطلوبات أخرى  |
| 30,614,420     | (30,216,735) | صافي التغير في المطلوبات والموجودات   |
| 72,284,236     | 14,441,274   | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل   |
| (7,684,980)    | (11,001,932) | ضريبة الدخل المدفوعة  |
| (1,060,919)    | (987,183)    | تعويض نهاية الخدمة المدفوع وأخرى  |
| 63,538,337     | 2,452,159    | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية   |

## البنك الأهلي الأردني الإيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

### 1 - عام

تمثل الشركات التابعة للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 فيما يلي :

#### أ- الشركة الأهلية للتمويل الأصغر (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة (سابقاً))

ان الشركة الأهلية للتمويل الأصغر هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول 1996، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز 2005.

موجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة 4% ليصبح رأس المال

بعد الزيادة 200,655,000 سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسمهم مجانية على المساهمين من الارباح الدورة للبنك وقد تم

الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ 19 أيار 2019 ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ 7 تموز 2019.

#### ب- شركة الأهلي للوساطة المالية

شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسها 3 مليون دينار، إن مجموع موجوداتها 4,314,340 دينار ومجموع مطلوباتها 786,899 دينار كما في 31 كانون الأول 2019، ويبلغ مجموع إيراداتها 163,179 دينار ومجموع مصروفاتها 302,657 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قبل استبعاد العاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

#### ج- شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسها 17.5 مليون دينار، إن مجموع موجوداتها 87,589,635 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 ومجموع مطلوباتها 54,721,278 دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها 2,119,438 دينار ومجموع مصروفاتها 5,074,446 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قبل استبعاد العاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

#### د- شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

- شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسها 100 ألف دينار، إن مجموع موجوداتها 121,030 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 ومجموع مطلوباتها 701 دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها 4,448 دينار ومجموع مصروفاتها 3,424 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 قبل استبعاد العاملات والارصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

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

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

- تمثل حقوق غير المسيطرین ذلك الجزء غير الملك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

تأسس البنك الأهلي الأردني عام 1955 تحت رقم تسجيل (6) بتاريخ الأول من تموز 1955 وفقاً لحكم قانون الشركات لسنة 1927، وهو مسجل كشركة مساهمة محدودة مركبها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص.ب. 3103، عمان 11181، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز 2005.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددتها ثلاثة فروع وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددتها تسعة وشركاته التابعة في الأردن.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (1) المنعقدة بتاريخ 29 كانون الثاني 2020 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

### 2 - أُسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقواعد المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لها في قيمة العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اطهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

### 2 - أُسس توحيد القوائم المالية

تضمن القوائم المالية القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد العاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة أما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى او مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

ان التسوية ما بين التزامات عقود الإيجار المعترف بها عند كما في 1 كانون الثاني 2019 والتزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في 31 كانون الأول 2018 هي كما يلي:

| دينار      |  |  |
|------------|--|--|
| 9,214,391  | التزامات كافة عقود الإيجار التشغيلية كما في 31 كانون الأول 2018                |  |
| %5,45      | المتوسط المرجح لعدل الإقراض كما في 1 كانون الثاني 2019                         |  |
| 10,464,789 | قيمة التزامات كافة عقود الإيجار التشغيلية المخصومة كما في 1 كانون الثاني 2019  |  |
| (591,092)  | ينزل: الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والمستندة من تطبيق المعيار |  |
| 9,873,697  | الالتزامات عقود الإيجار كما في 1 كانون الثاني 2019                             |  |

#### تفسير رقم (23) - لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكيد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكيد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حداً أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (28): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولية رقم (10) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (28) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناتجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (3) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على البنك التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (19): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (19) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على البنك أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

بعد أن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### 3 - التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبقية في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019:

#### معايير التقارير المالية الدولي رقم (16) «الإيجارات»

- بحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) «الإيجارات» بدلاً من معيار المحاسبة الدولية رقم (17) «عقود الإيجار» وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (4) «تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار» وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (15) «عقود الإيجار التشغيلية - الحواجز»، ورقم (27) «تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقد التأجير». يحدد المعيار البادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد يؤثر على قائمة المركز المالي.

- إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات مماثلة لتلك للمبادئ في معيار المحاسبة الدولية رقم (17). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ الإيجار التي يكون فيها البنك هو المؤجر.

- قام البنك بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما ينماشى مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (16)، ولم تقم بتعديل أرقام المقارنة بتاريخ 1 كانون الثاني 2019 باستخدم طريقة الانتقال العملي، وبناءً عليه لم يتم تعديل الأرصدة الافتتاحية ولم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة حيث تم احتساب حق استخدام الموجودات على جميع عقود الإيجار من تاريخ تطبيق المعيار. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العملي والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية رقم (4) ولتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (17) في تاريخ التطبيق.

- لدى البنك عقود إيجار لفروعه. قام البنك بتصنيف عقود الإيجار التي تمثل فيها الطرف المستأجر عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية أو كعقود إيجار تشغيلية وذلك قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (16).

#### • عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود تأجير تشغيلية

- قام البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات والالتزامات عقود الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات متخصصة القيمة. قام البنك بالاعتراف بحق استخدام الموجودات لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلاها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعترف بها سابقاً. تم الاعتراف بالالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقراض بتاريخ التطبيق.

- قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- استخدم البنك إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق.

• استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات تمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

بناءً على ما سبق، كما في 31 كانون الثاني 2019:

- تم تسجيل 9,738,850 دينار كحق استخدام الموجودات واظهارها في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإيجار بالصافي (إيضاح 11).
- تم تسجيل 9,873,697 دينار التزامات مقابل عقود إيجار إضافية واظهارها في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 21).
- لا يوجد أثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

**عمولات ورسوم دائنة**

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

1. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.
2. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

مخصص الخدمات المأذوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

### الأدوات المالية - الاعتراف الأولى

**تاريخ الاعتراف:** يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتبادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعرف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

**القياس الأولي للأدوات المالية:** يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولى على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف العاملات من المبلغ. يتم قياس الدسم المدينة التجارية بسعر الصفة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر العاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة «لليوم الأول» كما هو موضح أدناه.

**اليوم الأول للربح أو الخسارة:** عندما يختلف سعر العاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق. يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر العاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق ما بين سعر العاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصيب المدخلاتقابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

**فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية:** يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمادات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المائلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة العمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الخليفـة والمـشاريع المشـتركة

توضح التعديلات أن على البنك تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الخليفـة والمـشاريع المشـتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الخليفـة والمـشاريع المشـتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، لا يسجل البنك أي خسائر للشركات الخليفـة والمـشاريع المشـتركة، وأي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار في الشركة الخليفـة أو المشروع المشـترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الاستثمارات في الشركات الخليفـة والمـشاريع المشـتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## 3 - 2 أهم السياسات المحاسبية

### معلومات القطاعات

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

القطاع البغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئه اقتصادية محددة لخاطر وعوائد مختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

### تحقق الإيرادات

**طريقة معدل الفائدة الفعلية:** وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم التحصيلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصى، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير ل معدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات إضافةً أو طرح لقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المائلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

### الفائدة والإيرادات والمصروفات المائلة

جميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقييد بسعر الفائدة الفعلي.

ان عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المائلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد العمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايسة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايسة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق معايير محاسبة التحوط.

- **أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقاريري المالي الدولي رقم (9) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:
  - إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقدة عليها وبيع الموجودات المالية.
  - إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية ممثلة حصرياً بأصل الدين غير المسدد والفوائد المتراكمة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر، يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة التالية في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

- عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً- صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.
- **أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** بعد الاعتراف الأولي، يندرج للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، مالم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالارتفاع في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

**موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:** يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغيير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة. إيرادات الفوائد المتتحققة أو المتکبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد. باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة / خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

**الضمادات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة:** يقوم البنك بإصدار ضمادات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمادات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمادات بالبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحدة، مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البند المحددة لعقود الضمادات المالية. ويتم إدراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019.

## الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية لفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

**تقييم نموذج الأعمال:** يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحافظ لها ضمن نموذج الأعمال وأبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشآة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (الموجودات المالية المحافظ لها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديرى الاعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «الحالة تحت الضغط» بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يتم تقييم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية التبقيبة المحافظ لها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً لفترات اللاحقة.

**اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية لفائدة فقط:** خطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتحصيل الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تتجاوز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية لفائدة.

يعرف «أصل الدين» لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تمثل في القيمة الزمنية للنقد ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية لفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، وال فترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من المخاطر للموجودات المالية التي تتعرض للتقلبات في التدفقات النقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقرارات الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية لفائدة على البليغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

**مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:** المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفّر فيهم الخصائص الثلاث التالية:

- تغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.

- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من التوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

## ب.المطلوبات المالية

يتم الغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس القرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام الجديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية لالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً «الأدوات المالية». أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدبي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعرض للخطر خلال 12 شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال 12 شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة ل الكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعرض الائتماني خلال 12 شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعرض على مدى العمر المتبقى للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (1) والمرحلة (2) والمرحلة (3)، كما هو موضح أدناه:  
**المرحلة الأولى:** عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعرض للخطر الائتماني خلال 12 شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضًا الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

**المرحلة الثانية:** عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ل الكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

**المرحلة الثالثة:** القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدبي (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ل الكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفّر للبنك توقعات معقولة لاسترداد أصل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويُعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالي.

إن منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) موضحة بشكل مفصل بالإيضاح رقم (3) استخدام التقديرات.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

**إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية:** الغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام.

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقيق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض.

يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهيرية.

## أ.الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

• إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.

أو

• إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل للعاملات التي يحتفظ بها البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

• البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.

• لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسماء المنوحة للطرف المستلم.

• يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة باليابنة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد العادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

• قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

أو

• قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ المكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالبلوغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقارب بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (إيهما أقل).

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الخالية بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الخالية لأثبات حصة البنك في التغيرات في صافي موجودات الشركة الخالية بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهادة الناتجة عن الشركة الخالية كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفاؤها ولا يتم اخبار للتدنٍ لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الوحدة حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الخالية أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الشامل للبنك. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الخالية فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن العاملات بين البنك والشركات الخالية بمقدار حصة البنك في الشركة الخالية.

يتم إظهار حصة البنك من أرباح أو خسائر الشركة الخالية ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرین في الشركة التابعة للشركة الخالية.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الخالية بنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. **ممتلكات ومعدات:** تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تزيل الإستهلاك المتراكم، وأي تدّنٍ في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقه القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها لاستخدام النسب المئوية التالية:

| %       |                     |
|---------|---------------------|
| 2       | مباني               |
| 15 - 9  | معدات وأجهزة وأثاث  |
| 20      | وسائل نقل           |
| 15 - 12 | أجهزة الحاسوب الآلي |
| 12 - 2  | أخرى                |

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعددة 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.

### تدّنٍ للموجودات غير المالية

يقوم البنك 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، يقوم البنك بتحصيل المبلغ المكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل المكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمته المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من تلك الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ المكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تحفيضه إلى المبلغ المكن 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 العاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك العاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتدالة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

**عقود الإيجار (السياسة المطبقة قبل 1 كانون الثاني 2019)**  
تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك للمستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

**1. البنك كمؤجر:** يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف للباشرة الأولية المتکبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

**2. البنك كمستأجر:** تسجل الموجودات القتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية بداية بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة المالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتحفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقى من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصاروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

### عقود الإيجار (السياسة المطبقة بعد 1 كانون الثاني 2019)

يقوم البنك بتقييم العقود المرمرة 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، باشتئام عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعرف البنك بالالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

### موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تزيل الإستهلاك المتراكم وحساء التدّنٍ في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف للباشرة الأولية المتکبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حواجز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متلقّن 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 التدّنٍ في القيمة.

### الالتزامات عقود الإيجار

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

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

**استثمار في شركة حالية:** الشركة الخالية هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليس سلطة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركة الخالية بموجب طريقة حقوق الملكية.

**التناص:** يتم اجراء تناص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التناص او يكون تحقق الموجودات وتسوية الموجودات في نفس الوقت.

**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 الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد . يتمأخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

**عقود إعادة الشراء أو البيع:** يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بال موجودات المباعة والتي تم التعهد للتزامن 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 الحاسبية المتبعه. تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة هذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراء مع التعهد للتزامن 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 الأجنبية:** يتم إثبات العمارات التي تم بالعمارات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء العمارات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية باسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والعملة من البنك المركزي الأردني .

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

يتم إثبات الارتفاع والخسائر الناجمة عن تحويل العمارات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعمارات 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 (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعمارات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والعملة من البنك المركزي الأردني. أما بند الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتحظر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات / المصروفات في قائمة الدخل الموحدة.

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

**القيمة العادلة:** يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الإفتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لصالحهم الاقتصادي.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو يبعده لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

## الموجودات غير الملموسة

**أ- الشهرة:** يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الاملاك . يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة ، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدبي 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 للاستداد المقدرة لوحدة/وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدبي في قائمة الدخل الموحدة.

**ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى:** الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقييد 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 إطفاء 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 التدبي في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدبي 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 تدبي قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسب تتراوح ما بين 14% - 30% سنويًا.

**المخصصات:** يتم الاعتراف بالمخصلات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

**مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين:** يتم تكوين مخصص لواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة ب نهاية 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 الارتفاع الخاضعة للضريبة، وتحتختلف الارتفاع الخاضعة للضريبة عن الارتفاع المعلن في القوائم المالية الموحدة لأن الارتفاع المعلن تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المراكمة القابلة ضريبياً او بندو ليست خاضعة او مقبولة التزيل لغير ضريبة .

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

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

**تكليف 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). اذا لم تستكمم 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 الموحد . يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

وتدرج اعمال إدارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر يمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها ، ولتكن الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل :

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان ، إدارة مخاطر السوق و إدارة مخاطر التشغيل.
  - سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
  - سياسة التقييم الداخلي لكافية راس المال.
  - سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
  - هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

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

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر الهام الرئيسية التالية:

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
  - إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
  - إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
  - إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقدارة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
  - إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكيد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المرتبة على أي توسيع في أنشطة البنك الى جنة إدارة المخاطر المنبثقه عن مجلس الادارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافه أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.

- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع امكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الامثل لرأس المال.
  - التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر او نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية او التأمين عليها.

**مستويات المخاطر المقبولة:** تم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق اساليب القياس الكمية واستنادا الى طبيعة وخصوصية المخاطر المتعددة وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق اهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدامها لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبه باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- **المستوى الأول:** الأسعار السوقية المعينة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
  - **المستوى الثاني:** تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير الهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
  - **المستوى الثالث:** تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تحسب قيمة التدبي على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصوصة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطأة بمقدار خسارة التدبي من خلال حساب مخصص التدبي في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحد.

**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، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

3 - 3 استخدام التقديرات

## **مخصص التدريب / مخصص تدريب التسهيلات الإئتمانية المباشرة:**

يطلب تحديد مخصص تدبي التسهيلات الإئتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للأصول المالية بعد الإعتراف المبدئي بها بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقلة لخسائر الإئتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدبي الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتواقة مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

منهجية تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (الادوات المالية): المدخلات، الاليات والإفتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتقدعة

**منظومة إدارة المخاطر :** تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الادارة وذلك استنادا الى تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الادارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات واجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الاطار العام لإدارة المخاطر، ومراجعةها بشكل سنوي ويقوم مجلس الادارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر للبنيةقة عن مجلس الادارة.

**ثقافة ادارة المخاطر:** ان نهج ادارة المخاطر في البنك ينبع من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤولاً عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

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

**تطبيق البنك للتغير وأالية معالجته:**  
لغایات تصنيف الحسابات كديون متغيرة / غير منتظمة ، يتم الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية في البلدان المضيفة لفروع البنك أو البنوك التابعة فيما يخص تصنيف الديون، حيث يتم تعريف التسهيلات الغير منتظمة / المتغيرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين لمدة (90) يوماً فأكثر.
- الجاري مدين التجاوز للسقف المنوح بنسبة (10٪) فأكثر ولدة (90) يوماً فأكثر.
- التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوماً فأكثر ولم تجدد.
- التسهيلات الائتمانية المنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركه تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكتشوفة لمدة (90) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقييد على حساباتهم وممضى على دفعها (90) يوماً فأكثر.

**نظام التصنيف الائتماني الداخلي :** يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقدير عملاء الشركات بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم أحتمالية التغير للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع للقرض والقطاع الذي يقوم بإدارته ، و نظام التصنيف الائتماني مكون من 3 نماذج أساسية يتم استخدامها من قبل دوائر الاعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها من قبل دوائر الائتمان، حيث يتيح النظام امكانية اختبار نموذج من اصل ثلاثة نماذج متوفرة، ويتم اعتماد النموذج بناءً على مدى توفر ودقة ووضوح البيانات المالية للقديمة من قبل العميل بالإضافة الى مجموعة من الأسئلة النوعية المتعلقة بشباط العميل وهي كالتالي:

- **النموذج الأول: (Fundamental Analysis Financials only):**  
وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات المالية الواضحة والكافية والمفصلة (مدقة أو غير مدقة) ويمكن الاعتماد عليها لتعكس الوضع المالي للعميل وحيث يكون للبيانات المالية الوضع المالي للعميل الأكبر والوزن الأكبر في عملية التصنيف.

**النموذج الثاني: (SME Rating Model- Financial Statements Provided) :**  
وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات مالية غير مفصلة (تحتوي بعض البنود فقط) ويكون لها أهميه نسيبه اقل في عملية التصنيف وتعطي الأهميه بشكل اكبر للجوانب النوعية في التصنيف.

**النموذج الثالث: (SME Rating Model- No Financial Statements Provided) :**  
وهو النموذج المستخدم في حال عدم توفر بيانات مالية للعميل ويكون تصنيف المخاطر معتمداً بشكل كامل على الجوانب النوعية.

يتم تطبيق النظام على جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الأردن وفلسطين وقبرص.  
أما فيما يتعلق بتعریف درجات التصنيف فهي كالتالي:

يتكون نظام التصنيف الائتماني من 10 درجات ائتمانية بحيث تزيد مخاطر التغير بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعریف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخلياً لدى البنك.

**آلية عمل النظام:**  
• تم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى من قبل دوائر الاعمال بصفتها القدرة على الاتصال بالعميل والاطلاع على اوضاعه ونشاطه.

• تقوم دائرة مراجعة الائتمان بمراجعة بيانات الادخال والتصنیف الائتمانی للعميل وذلك بهدف التأکد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية الـ Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لجهة الائتمان في تقدير اوضاع القرض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.

• يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤشرة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

يتم تحديد الاطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية ، تعليمات الجهات الرقابية الادارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة وادارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

### اختبارات الأوضاع الضاغطة

تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك كل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقيمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك ، كما توفر ايضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.

• كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة ( Stress Testing ) جزءاً مكملاً وأساسي في منظومة الحكومية المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تبنيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بممؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملايته المالية ، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبل في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

• ويتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن ( العتدلة ، المتوسطة والحادية ).

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

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

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

### التقييم الداخلي لكافية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال الى ما يلي:

• استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كفاية رأس المال.

• تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تناسب مع هيكيل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.

• التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والنوعية) التي من الممكن ان يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الحالية والأوضاع الضاغطة.

• معالجة المخاطر التي لم يتم تغطيتها ضمن الدعامة الأولى (مخاطر السيولة ، الفائدة، التركز، السمعة، الاستراتيجية، دورة الأعمال).

• فهم طبيعة مستويات المخاطر التي قد يواجهها البنك، وكيفية الربط بين تلك المخاطر ومستويات رأس المال.

• التأكيد من استمرار إدارة البنك في تحمل مسؤولية ضمان توفر رأس المال كاف لواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

- يُستخدم نفس الأسلوب يتم بناء مصفوفات احتمالية التعرّض للتعرّضات الائتمانية / أدوات الدين على الجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم Regions من خلال استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix للجهات السيادية والبنوك المتوفرة من خلال التقارير المعده من شركة ستاندرد آند بورز واستخراج احتمالية التعرّض عند نقطة زمنية ومن خلال نموذج أحصائي Vasicek Model يتم فيهربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي وحسب المنطقة Region ) واعتماداً على البيانات التاريخية لفترة 10 سنوات وبيانات متوقعة لفترة 5 سنوات للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التعرّض المتوقعة على مدى 12 شهر PiT PD. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain والذى يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعرّض السابقة يتم تعديل احتمالية التعرّض / عدم الانتظام عند النقطة زمنية معينة PiT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعرّض على مدى العمر الزمني Life Time PD .
  - تم تطبيق احتمالية تعرّض لما يعادل درجة المخاطر 5 لجميع التعرّضات التي لم يتم تصنيفها Unrated Exposure وذلك بناءً على رأى، الشككة الاستشارية العنية بالتطبيقة.

(EAD) عند التعرّف بالرصيد

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التغير من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل اليهما اكبر سوءاً للتعرضات المباشرة وغير المباشرة ، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً ، مع معاملة التسهيلات الغير مباشرة ( الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية .... ) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائماني (CCF) 100 %.
  - يوخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائماً خصوصاً تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لا بعد التواريخ التعاقدية مثل الاجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات لها.
  - يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب الرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف) ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقاها من ضمانات بشكل صحيح.

### الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

#### • الجزء غير المغطى بضمادات

- تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمادات والتحصيلات التي تمت عليها لفترات اللاحقة وبمعدل زمني Cut-In Time 4 سنوات من تاريخ التعرض واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبيرة، المتوسطة والصغرى والتجزئية) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعرض. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعرض للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

## • الجزء المغطى بضمادات

- تم استخدام نموذج Managerial LGD (لالجزء المغطى بضمانت) ، حيث يُؤخذ بعين الاعتبار الضمانت المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخافت ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون مؤنقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها ، مع مراعاة نسب الاقتطاع العيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانت المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعرض للجزء المضمن على الشكل التالي:

**LGD = 1 - (Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation x 100%)**

كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمادات العقارية، السيارات والأسهم وحسب المنهجية المعتمدة داخل البنك.

وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعرض لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية و الشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبرعة داخل البنك.

## التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

**التعريفات الائتمانية القائمة:** لغایات تصنيف التعریفات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعریفات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولی Initial Recognition من خلال دراسة معددة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دین تحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولی، اما للتعریفات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ البيانات المالية يتم ادراجهما ضمن المجلة الثانية لـ: تصنیفها اصولا.

**التعرضات الائتمانية الجديدة:** يتوجب ان تخضع الحسابات الجديدة لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اول بتاريخ التصنيف.

## الأليلة المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدبي / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرية مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حدها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات للهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.
  - تم تطبيق نموذج احتساب الحسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.
  - قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين ) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجميلي بحيث يتم احتساب الحسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر اثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الحسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التغير ، احتمالية التغير ، الخسارة بافتراض التغير والاستحقاق الزمني بناءاً على المعلومات التفصيلية لكل عقد.
  - تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

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

احتمالية التعثر (PD)

- يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلى Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن، فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular . وبحيث يتم الاعتماد على احتمالية التعرض PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعرض على مستوى القطاعات البنكية لاستخدامها كجزء من النهجية المعتمدة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة .
  - فيما يتم بناء مصفوفة الانتقال(Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة 24 شهرا سابقا وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون ) Secured & Un-Secured .
  - يتم اعداد مصفوفة على مستوى البيانات الوحدة لكل من فلسطين وقبرص لعدم كفاية البيانات العملاء لكل من قبرص وفلسطين بشكل احادي.

- يتم استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix و استخراج احتمالية الت العثر عند نقطة معينة  $PiT$   $PD$  ومعدلات الت العثر السابقة طولية الأجل LTDR من بيانات البنك وربطها مع نموذج احصائي Vasicek Model الذي يتم فيهربط متغيرات الاقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي ونسبة البطالة وحسب القطاع البنكي) اعتمادا على البيانات التاريخية لفترة 10 سنوات وبيانات متوقعة لفترة 5 سنوات للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية الت العثر المتوقعة على مدى 12 شهر  $PiT$   $PD$  ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات الت العثر السابقة يتم تعديل احتمالية الت العثر عند النقطة زمنية معينة  $PiT$   $PD$  بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لـ Life Time  $PD$  التي تمثل

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية:

| المعيار           | معايير الانتقال للمرحلة الثانية                         | معايير الانتقال للمرحلة الثالثة  |
|-------------------|---|--|
| وجود مستحقات      | (تخفض تدريجياً لتصل إلى 30 يوم )                        | وجود مستحقات لفترة من 50 - 89 يوم<br>- الحسابات التي انطبق عليها التعريف<br>كديون متغيرة/غير منتظمة. |
| حالة / وضع الحساب | الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت<br>المراقبة |  |

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقدير حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم 9.

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

ويتبقى البنك الالتزام بتعليمات المحكمة المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنها جنة بازل بهذا الخصوص . وبما يحقق حاكمة تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدات العمال ، المشاركة لضمان حاكمة تطبيق المعيار الدولى ، للتقارير المالية .

مسؤوليات مجلس الادارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيهه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
  - تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
  - التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي
  - اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
  - التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم
  - اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتباء وتصنيف الادوات المالية.
  - اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والمصوّل على موافقته.

- اعتماد السياسات والإجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق للبتقة عنه والمصوب على موافقته.

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

#### • القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايها اكبر لتحديد الرصيد عند التعرض واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع 100٪ ، وفيما يتعلق باحتمالية التعرض فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة 12 شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقى للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتناما على محددات التغيير في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعرض للجزء الغير مضبوط حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والأخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقيدة المسموحة باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR المنووح بتاريخ الاحتساب. وتتجدر الاشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع 3 سنوات.

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

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعرض وفيما يتعلق باحتمالية التعرض فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعرض ينبع عن ادوات الدين .

- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لاداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال

- هذا وتتجدر الاشارة الى ان ادوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

- التعرضات الائتمانية على البنوك ، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الخفاف (محلياً، إقليمياً أو دولياً)، وتم تطبيق نسبة الخسارة نافذة اضـ التعثر بواقع 45%.

- كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الاستثماري بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

#### • محددات التغه الهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية / الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث من خلال محددات النغم الثالثة وبحيث تطبيه، تلك المحددات وفقا للقطاع البنكي :

| المتغير  | معايير الانتقال للمرحلة الثانية  | معايير الانتقال للمرحلة الثالثة                              |
|--|--|--|
| الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني / اداة التراجع الجوهري او المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي | - تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / اداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني / اداة التراجع الجوهري او المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي | - الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متغيرة/غير منتظمة. |
| ديون غير مصنفة ائتمانيا  | - عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني / اداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي  | - حالات الانفلاس او اعلان وضع تحت التصفية للشركات.           |
| درجة احتمالية التعثر   | درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل 7  | - درجة التصنيف الائتماني الداخلي 8, 9                        |
| وجود مستحقات   | وجود مستحقات للفترة من 50 - 89 يوم (نخفض تدريجياً لتصل الى 30 يوم)   | الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة         |

### مجموعة الأئتمان

- تحديد المؤشرات لتقييم الزيادة بمخاطر الأئتمان المتعلقة بتصنيفات التعرضات الأئتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار الحاسبي بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود تصنيف مخاطر العميل بما يعكس الوضع الأئتماني للعميل، تعریف الدرجات الأئتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله ، اضافة الى اعطاء التحققات المطلوبة على الدخلات لنظام MOODY'S وضمان تحديها وأرشفتها دوريًا .
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة التصنيف عند الاعتراف الأولى.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الأئتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الأئتماني للعميل ومراجعة المخصصات المحتسبة عليها والتغييرات الحاصلة عليها والتحقق منها.
- التأكد من تطبيق مؤشرات تقييم التغير بمخاطر الأئتمان على التعرضات الأئتمانية التي انطبق عليها مفهوم تحت المراقبة والمرحلة الثانية ومراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.
- تحديد المؤشرات لتقييم التغير بمخاطر الأئتمان والتأكد من تطبيقها على الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر / المرحلة الثالثة و مراجعة ضماناتها حسب المنهجية المعتمدة لدخلات البيانات التي تخضع لعملية الاحتساب.

- اعداد الافصاحات الدورية الكمية المطلوبة للحسابات التي تدرج ضمن المرحلة الثانية والثالثة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الأئتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الأئتماني للعميل ومراجعة التغييرات في المخصصات والتحقق منها".
- التأكد من صحة الانتقال بين المراحل.
- إعداد كشف الانتقال بين المراحل (ECL Change).
- الاحتفاظ بمعلومات التعثر ودراسة الحسابات التي سيتم استبعادها خارج الميزانية والحسابات التي سيتم شطب الدين عنها.
- التحديث الدوري لعدلات التحصل ونسبة الخسارة للقطاعات البنكية اعتماداً على البيانات التاريخية ضمن المنهجية المعتمدة.
- تحديد الحسابات التي انطبق عليها مفهوم التعثر على مستوى البنك.

### مسؤوليات الدائرة المالية

- تحديد الأدوات المالية التي تخضع لخيصن خسائر الأئتمان وذلك حسب ما اشار اليه المعيار الحاسبي رقم 9.
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات البنكية واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الأئتمانية المتوقعة.
- مطابقة الارصدة الحاسبية للأدوات المالية الخاصة للإلتزام للتحصيل مع الاستاذ الحاسبي الخاص بالبنك ومقارنة مع نتائج احتساب المعيار.
- المشاركة في إعداد ومراجعة الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.
- إعداد الإفصاحات الدورية للمرحلة الأولى (Stage1).

### مسؤوليات دائرة الخزينة والاستثمار

- مراجعة وتحديث التصنيفات الأئتمانية الخارجية للبنوك والمؤسسات المالية.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الأئتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الأئتماني للعميل والمخصصات المحتسبة عليها.
- اعداد نموذج/نماذج الاعمال الذي يحدد اهداف واسس اقتناه وتصنيف الادوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى وبما يلي متطلبات معيار 9.
- المشاركة في اعداد الافصاحات الدورية المتعلقة بالاستثمارات لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

### مسؤوليات الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة التي تساعده على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشامل بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية ونظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والإجراءات واية معاير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار الحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار الحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

### دائرة المخاطر

- التحقق من صحة وسلامة المنهجية والنظام المستخدم في اطار تطبيق المعيار رقم (9).
- التحدث الدوري لصفوفات احتماليات الـ PD على مستوى المجموعة البنكية ولكلفة القطاعات المختلفة وعكس تعديلات المصفوفات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة.
- التحدث الدوري لصفوفة الخسائر بافتراض التعثر LGD على مستوى المجموعة البنكية ولكلفة القطاعات المختلفة وعكس المخرجات على النظم المستخدمة لاحتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة.
- مراجعة منهجية عملية التقييم الداخلي ICAAP واختبارات الوضاع الضاغطة Stress Testing بما يلي الالتزام بمتطلبات المعيار.
- اعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية.
- التأكد من صحة احتساب المخصصات.

### دائرة التدقيق

- التتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار 9 والعينات التي تؤكد سلامه النتائج المستخرجة.
- التتحقق من أن جميع أدوات الدين / التعرضات الأئتمانية قد تم قياس الخسارة الأئتمانية المتوقعة لها والتحقق من كفاية الخسارة الأئتمانية المتوقعة (خسارة التدبي) المرصودة من قبل البنك على كل بيانات مالية.
- التتحقق من الافصاحات الدورية المطلوبة لغايات الالتزام بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية حسب تعليمات البنك المركزي.

### دائرة الامتثال

- التأكد من الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والافصاحات المطلوبة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7.

### دوائر الأعمال

- تعين درجات مخاطر الأئتمان على نظام التصنيف الأئتماني الداخلي والتأكد من تحديث درجات الأئتمان التي يتم تحديدها للتسهيلات الأئتمانية دوريًا بما يعكس الوضع الأئتماني للعميل ، تعریف الدرجات الأئتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله.

## 4 - نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |                                 |
|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| دinar               | دinar               |                                 |
| 42,814,521          | 58,230,973          | نقد في الخزينة                  |
|                     |                     | أرصدة لدى بنوك مركبة :          |
| 10,607,440          | 5,377,533           | حسابات جارية وتحت الطلب         |
| 60,662,656          | 38,445,126          | ودائع لاجل وخاصة لأشعار         |
| 107,237,188         | 110,271,156         | متطلبات الاحتياطي النقدي        |
| 26,900,000          | -                   | شهادات إيداع                    |
| 205,407,284         | 154,093,815         | مجموع أرصدة لدى بنوك مركبة      |
| 248,221,805         | 212,324,788         | مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة |

- باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركبة والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية وبالنسبة لـ 10,635,000 دينار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركبة حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018        |             | 2019            |                 |                       |                       | البند   |
|-------------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|---------|
| المجموع     | المجموع     | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الأولى (فردي) |         |
| دinar       | دinar       | دinar           | دinar           | دinar                 | دinar                 |         |
| 205,407,284 | 154,093,815 | -               | -               | 154,093,815           |                       | حكومة   |
| 205,407,284 | 154,093,815 | -               | -               | 154,093,815           |                       | المجموع |

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركبة:

| 2018          |              | 2019                  |                 |                 |         | البند                            |
|---------------|--------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---------|----------------------------------|
| المجموع       | المجموع      | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |                                  |
| دinar         | دinar        | دinar                 | دinar           | دinar           | دinar   |                                  |
| 241,314,750   | 205,407,284  | -                     | -               | 205,407,284     |         | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة |
| 79,184,462    | 41,107,496   | -                     | -               | 41,107,496      |         | الأرصدة الجديدة خلال السنة       |
| (115,091,928) | (92,420,965) | -                     | -               | (92,420,965)    |         | الأرصدة المسحوبة                 |
| 205,407,284   | 154,093,815  | -                     | -               | 154,093,815     |         | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة |

## دائرة تقنية المعلومات

- إدارة عمليات تحميل البيانات المالية وغير المالية والملفات اللازمة من الأنظمة البنكية والأنظمة المساعدة المطلوبة لعملية الاحتساب.
- إدارة النظام والتواصل مع الشركة المزودة في حال وجود أية أخطاء أو عطل في النظام.
- إدارة خصائص وصلاحيات المستخدمين User Profile وحسب مصفوفة الصلاحيات المعتمدة.

**المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الأئتمانية المتوقعة :** يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعرض للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة إلى الأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات يمكن الاعتماد عليها أو اجتهادات جوهيرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي والاعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الإجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة 10 سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لـ 5 سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتمالات التعرض السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية :

- الأردن: للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة والصغرى.
- فلسطين: للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة والصغرى.
- قبرص: للتعرضات / ادوات الدين قطاع الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة والصغرى.
- أمريكا الشمالية North America: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- منطقة اوروبا واسيا الوسطى Europe & Central Asia: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- منطقة آسيا الشرقية ومنطقة الباسيفيك East Asia & Pacific: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- المنطقة العربية Arab World: للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.

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

- الأردن Jordan: للتعرضات المنوحة لقطاع التجزئة / الأفراد.
- الشركات التابعة داخل الأردن Subsidiaries: للتعرضات المنوحة من خلال الشركات التابعة.
- فلسطين Palestine: للتعرضات المنوحة لقطاع التجزئة / الأفراد.
- قبرص Cyprus: للتعرضات المنوحة لقطاع التجزئة / الأفراد.

## 5 - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

| 2018          |              | 2019            |                 |                       |                       | البند   |
|---------------|--------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|---|
| المجموع       | المجموع      | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الأولى (فردي) |   |
| دينار         | دينار        | دينار           | دينار           | دينار                 | دينار                 | الرصيد كما في بداية السنة   |
| 177,424,795   | 173,595,168  | -               | -               | 173,595,168           |                       | الأرصدة الجديدة خلال السنة  |
| 123,540,259   | 33,197,169   | -               | -               | 33,197,169            |                       | الأرصدة والإيداعات المسحوبة   |
| (127,369,886) | (70,975,851) | -               | -               | (70,975,851)          |                       | الرصيد كما في نهاية السنة   |
| 173,595,168   | 135,816,486  | -               | -               | 135,816,486           |                       | ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي: |

| 2018    |         | 2019            |                 |                       |                       | البند   |
|---------|---------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|---|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الأولى (فردي) |   |
| دينار   | دينار   | دينار           | دينار           | دينار                 | دينار                 | رصيد بداية السنة  |
| 10,597  | 26,982  | -               | -               | 26,982                |                       | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة            |
| 18,168  | 3,305   | -               | -               | 3,305                 |                       | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة |
| (1,783) | (1,136) | -               | -               | (1,136)               |                       | اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة                                      |
| 26,982  | 29,151  | -               | -               | 29,151                |                       |   |

| بنوك ومؤسسات        |                     |                     |                     |                     |                     |                                    |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------------------|
| المجموع             |                     | مصرفية خارجية       |                     | مصرفية محلية        |                     |                                    |
| 31 كانون الاول 2018 | 31 كانون الاول 2019 | 31 كانون الاول 2018 | 31 كانون الاول 2019 | 31 كانون الاول 2018 | 31 كانون الاول 2019 | البند                              |
| 2018                | 2019                | 2018                | 2019                | 2018                | 2019                |                                    |
| دينار               | دينار               | دينار               | دينار               | دينار               | دينار               | حسابات جارية وتحت الطلب            |
| 38,432,855          | 40,792,436          | 38,367,245          | 40,683,675          | 65,610              | 108,761             | ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل |
| 135,162,313         | 95,024,050          | 111,610,807         | 92,906,050          | 23,551,506          | 2,118,000           | للمجموع                            |
| 173,595,168         | 135,816,486         | 149,978,052         | 133,589,725         | 23,617,116          | 2,226,761           | يزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة    |
| 26,982              | 29,151              | 23,939              | 27,901              | 3,043               | 1,250               |                                    |
| 173,568,186         | 135,787,335         | 149,954,113         | 133,561,824         | 23,614,073          | 2,225,511           |                                    |

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 40,792,436 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 . 38,432,855 دينار كما في 31 كانون الأول (2018).
- لا يوجد أرصدة مقيدة للسحب كما في 31 كانون الأول 2019 و31 كانون الأول 2018.

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

| 2018        |             | 2019            |                 |                       |                       | التصنيف    |
|-------------|-------------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|------------|
| المجموع     | المجموع     | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الأولى (فردي) |            |
| دينار       | دينار       | دينار           | دينار           | دينار                 | دينار                 | من 1 الى 6 |
| 172,412,468 | 125,397,889 | -               | -               | 125,397,889           |                       | 7          |
| -           | 1,500,000   | -               | -               | 1,500,000             |                       |            |
| 1,182,700   | 8,918,597   | -               | -               | 8,918,597             |                       | غير مصنف   |
| 173,595,168 | 135,816,486 | -               | -               | 135,816,486           |                       | المجموع    |

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية كما يلي:

| 2018    |         | 2019            |                 |                       |                       | البند  |
|---------|---------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|--|
| المجموع | المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الأولى (فردي) |  |
| دينار   | دينار   | دينار           | دينار           | دينار                 | دينار                 |  |
| 6,743   | 24,074  | -               | -               | 24,074                |                       | الرصيد كما في بداية السنة                                    |
| 17,331  | -       | -               | -               | -                     |                       | الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال السنة |
| 24,074  | 24,074  | -               | -               | 24,074                |                       | الرصيد كما في نهاية السنة                                    |

#### 7 - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| 31 كانون الأول 2018 |               | 31 كانون الأول 2019 |      | الافراد                             |
|---------------------|---------------|---------------------|------|-------------------------------------|
| 2018                | 2019          | 2018                | 2019 |                                     |
| دينار               | دينار         |                     |      | حسابات جارية مدينة                  |
| 2,661,039           | 1,762,455     |                     |      | قروض وكمبيالات *                    |
| 332,902,737         | 325,235,548   |                     |      | بطاقات إئتمان                       |
| 11,397,510          | 11,277,737    |                     |      | القروض العقارية                     |
| 322,816,366         | 314,887,921   |                     |      | الشركات                             |
|                     |               |                     |      | أ - الشركات الكبرى :                |
| 170,961,542         | 139,797,925   |                     |      | حسابات جارية مدينة                  |
| 475,293,402         | 479,649,797   |                     |      | قروض وكمبيالات *                    |
|                     |               |                     |      | ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :          |
| 60,173,422          | 37,487,368    |                     |      | حسابات جارية مدينة                  |
| 123,181,791         | 130,614,170   |                     |      | قروض وكمبيالات *                    |
| 21,129,063          | 22,980,641    |                     |      | الحكومة والقطاع العام               |
| 1,520,516,872       | 1,463,693,562 |                     |      | الجموع                              |
| (75,149,293)        | (70,601,047)  |                     |      | (ينزل) : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة |
| (20,857,390)        | (23,354,932)  |                     |      | فوائد معلقة                         |
| 1,424,510,189       | 1,369,737,583 |                     |      | صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة  |

\* صافي بعد تزيل الفوائد والعمولات المقوضة مقدماً البالغة 15,612,939 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 دينار كما في 31 كانون الاول (2018).

#### 6 - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية

| المجموع   |       | مصرفية محلية |       | بنوك ومؤسسات |       |
|---|-------|--------------|-------|--------------|-------|
| 2018  | 2019  | 2018         | 2019  | 2018         | 2019  |
| 31 كانون الأول 31 |       |              |       |              |       |
| 2018  | 2019  | 2018         | 2019  | 2018         | 2019  |
| دينار   | دينار | دينار        | دينار | دينار        | دينار |

إيداعات تستحق خلال فترة

|                                  |            |           |            |           |           |
|----------------------------------|------------|-----------|------------|-----------|-----------|
| من 3 أشهر إلى 6 أشهر             | 37,798     | 37,798    | 37,798     | 37,798    | 37,798    |
| من 9 أشهر إلى سنة                | 19,438,653 | 8,545,000 | 14,438,653 | 3,545,000 | 5,000,000 |
| المجموع                          | 24,074     | 24,074    | 17,197     | 17,197    | 6,877     |
| ينزل: مخصص خسائر إئتمانية متوقعة | 19,414,579 | 8,520,926 | 14,421,456 | 3,527,803 | 4,993,123 |

لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

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

| 2018       |           | 2019                  |                        | التصنيف   |
|------------|-----------|-----------------------|------------------------|-----------|
| المجموع    | المجموع   | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الثالثة (فردي) |           |
| دينار      | دينار     | دينار                 | دينار                  | تصنيف 3   |
| 14,400,855 | 3,545,000 | -                     | -                      | 3,545,000 |
| 37,798     | -         | -                     | -                      | تصنيف 4   |
| 5,000,000  | 5,000,000 | -                     | -                      | 5,000,000 |
| 19,438,653 | 8,545,000 | -                     | -                      | 8,545,000 |

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرية:

| 2018       |              | 2019                  |                        | البند                        |
|------------|--------------|-----------------------|------------------------|------------------------------|
| المجموع    | المجموع      | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الثالثة (فردي) |                              |
| دينار      | دينار        | دينار                 | دينار                  | الرصيد كما في بداية السنة    |
| 5,037,813  | 19,438,653   | -                     | -                      | 19,438,653                   |
| 14,400,855 | 3,545,000    | -                     | -                      | الإيداعات الجديدة خلال السنة |
| (15)       | (14,438,653) | -                     | -                      | (14,438,653)                 |
| 19,438,653 | 8,545,000    | -                     | -                      | الإيداعات المسحوبة           |
|            |              |                       |                        | الرصيد كما في نهاية السنة    |

فيما يلي الحركة على مخصص تدبيه تسيهيلات ائتمانية مباشرة كما في 31 كانون الأول 2018:

| 31 كانون الأول 2018 |                       |                      |                |            |             |  | البند |
|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------|------------|-------------|--|-------|
| المجموع             | الحكومة والقطاع العام | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | الشركات الكبرى | قرض عقارية | الأفراد     |  |       |
| دينار               | دينار                 | دينار                | دينار          | دينار      | دينار       |  |       |
| 90,477,858          | -                     | 11,610,389           | 54,501,185     | 2,523,560  | 21,842,724  | الرصيد كما في بداية السنة  |       |
| 14,639,194          | 142,815               | 2,038,525            | 8,399,190      | 694,533    | 3,364,131   | تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)                            |       |
| 105,117,052         | 142,815               | 13,648,914           | 62,900,375     | 3,218,093  | 25,206,855  | الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2018   |       |
| 10,418,964          | -                     | 2,899,981            | 1,583,971      | 1,273,731  | 4,661,281   | الخسائر ائتمانية المتوقعة على التسيهيلات الجديدة خلال السنة  |       |
| (15,324,819)        | (57,821)              | (1,923,858)          | (9,851,436)    | (958,960)  | (2,532,744) | المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسيهيلات المسددة  |       |
| 196,237             | 84,994                | (134,036)            | (169,698)      | 133,378    | 281,599     | ما تم تحويله الى المرحلة الاولى  |       |
| (2,886,206)         | (84,994)              | (1,048,640)          | (409,638)      | (364,708)  | (978,226)   | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية   |       |
| 2,689,969           | -                     | 1,182,676            | 579,336        | 231,330    | 696,627     | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة   |       |
| (26,500,545)        | -                     | (2,135,515)          | (15,180,508)   | (172,330)  | (9,012,192) | التحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي   |       |
| 4,210,680           | -                     | 1,099,052            | (688,709)      | 174,744    | 3,625,593   | الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين الراحل الثلاث خلال السنة |       |
| 1,389,851           | -                     | 257,661              | 2,698,785      | 1,504,737  | (3,071,332) | التغيرات الناتجة عن تعديلات التسيهيلات المعدومة  |       |
| (4,040,120)         | -                     | (14,740)             | (3,698,747)    | (2,969)    | (323,664)   | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |       |
| (121,770)           | -                     | 50,776               | (341,797)      | (248,930)  | 418,181     | إعادة توزيع :  |       |
| 75,149,293          | 84,994                | 13,882,271           | 37,421,934     | 4,788,116  | 18,971,978  | المخصصات على مستوى إفادي   |       |
| 75,149,293          | 84,994                | 13,882,271           | 37,421,934     | 4,788,116  | 18,971,978  | المخصصات على مستوى تجميعي  |       |

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى 10,416,148 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 (15,324,819) دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018).

- بلغت التسيهيلات ائتمانية غير العاملة 91,879,675 دينار أي ما نسبته 6,28 % من اجمالي التسيهيلات ائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019 (103,639,285) دينار أي ما نسبته 6,82 % من اجمالي التسيهيلات ائتمانية كما في 31 كانون الاول 2018).

- بلغت التسيهيلات ائتمانية غير العاملة بعد تزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019 (75,289,469) دينار أي ما نسبته 5,20 % من رصيد التسيهيلات ائتمانية الماشرة بعد تزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019 (88,179,183) دينار أي ما نسبته 5,82 % من رصيد التسيهيلات ائتمانية بعد تزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الاول 2018).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الواحد 109,807,682 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (97,402,837) دينار كذا في 31 كانون الاول 2018). علماً بأن هذه الديون مغطاة بالخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسيهيلات ائتمانية ممنوعة للحكومة الأردنية وبكافتها كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

ان الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2019 |                       |                      |                |            |             |  | البند |
|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------|------------|-------------|--|-------|
| المجموع             | الحكومة والقطاع العام | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | الشركات الكبرى | قرض عقارية | الأفراد     |  |       |
| دينار               | دينار                 | دينار                | دينار          | دينار      | دينار       |  |       |
| 75,149,293          | 84,994                | 13,882,271           | 37,421,934     | 4,788,116  | 18,971,978  | الرصيد كما في بداية السنة  |       |
| 8,916,563           | -                     | 1,646,201            | 2,749,925      | 736,334    | 3,784,103   | الخسائر ائتمانية المتوقعة على التسيهيلات الجديدة خلال السنة  |       |
| (10,416,148)        | -                     | (2,545,219)          | (4,712,592)    | (833,648)  | (2,324,689) | المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسيهيلات المسددة  |       |
| 865,794             | -                     | 116,149              | (7,519)        | 108,459    | 648,705     | ما تم تحويله الى المرحلة الاولى  |       |
| (1,246,675)         | -                     | (116,019)            | (118,084)      | (102,515)  | (910,057)   | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية   |       |
| 380,881             | -                     | (130)                | 125,603        | (5,944)    | 261,352     | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة   |       |
| (10,034,061)        | -                     | (632,095)            | (8,903,240)    | (335,929)  | (162,797)   | التحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي   |       |
| 5,711,622           | -                     | 882,247              | 2,654,991      | 308,298    | 1,866,086   | الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين الراحل الثلاث خلال السنة |       |
| 1,122,433           | 7,583                 | 199,278              | (70,660)       | 1,792,904  | (806,672)   | التغيرات الناتجة عن تعديلات التسيهيلات المعدومة  |       |
| (202,869)           | -                     | (68,370)             | (150)          | (7,777)    | (126,572)   | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |       |
| 354,214             | -                     | (66,778)             | 427,997        | 48,657     | (55,662)    | إعادة توزيع :  |       |
| 70,601,047          | 92,577                | 13,297,535           | 29,568,205     | 6,496,955  | 21,145,775  | المخصصات على مستوى إفادي   |       |
| 70,601,047          | 92,577                | 13,297,535           | 29,568,205     | 6,496,955  | 21,145,775  | المخصصات على مستوى تجميعي  |       |

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنوحة للشركات الكبرى كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018         |             | 2019        |                 |                |  |        |
|--------------|-------------|-------------|-----------------|----------------|--|--------|
| المجموع      |             | المجموع     | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | المرحلة الثالثة  | (فردي) |
| دينار        | دينار       | دينار       | دينار           | دينار          | دينار  | (فردي) |
| 62,900,375   | 37,421,934  | 31,833,825  | 4,211,866       | 1,376,243      | الرصيد كما في 1 كانون الثاني   |        |
| 1,583,971    | 2,749,925   | 1,750,094   | 995,199         | 4,632          | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة   |        |
| (9,851,436)  | (4,712,592) | (4,712,592) | -               | -              | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة   |        |
| -            | -           | -           | (28,256)        | 28,256         | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |        |
| -            | -           | -           | 35,437          | (35,437)       | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية   |        |
| -            | -           | 125,603     | (125,265)       | (338)          | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة   |        |
| (688,709)    | 2,654,991   | 2,070,073   | 604,965         | (20,047)       | الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |        |
| 2,698,785    | (70,660)    | (1,077,258) | (682,065)       | 1,688,663      | التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي                  |        |
| (18,879,255) | (8,903,390) | (8,903,390) | -               | -              | تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف  |        |
| (341,797)    | 427,997     | 427,997     | -               | -              | الرصيد كما في نهاية السنة  |        |
| 37,421,934   | 29,568,205  | 21,514,352  | 5,011,881       | 3,041,972      |  |        |

ان توزيع اجمالي التسهيلات المنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018        |             | 2019       |                |                 |                 |        | التصنيف     |
|-------------|-------------|------------|----------------|-----------------|-----------------|--------|-------------|
| المجموع     |             | المجموع    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | (فردي) |             |
| دينار       | دينار       | دينار      | دينار          | دينار           | دينار           | دينار  | التصنيف     |
| 538,851,051 | 519,508,411 | 3,716,757  | 66,696,259     | 449,095,395     | -               | -      | من 1 الى 6  |
| 21,750,588  | 28,342,637  | -          | 27,645,044     | 697,593         | -               | -      | 7           |
| 13,500,394  | 19,859,132  | 19,859,132 | -              | -               | -               | -      | من 8 الى 10 |
| 72,152,911  | 51,737,542  | 4,815,638  | 8,135,751      | 38,786,153      | -               | -      | غير مصنف    |
| 646,254,944 | 619,447,722 | 28,391,527 | 102,477,054    | 488,579,141     | -               | -      | المجموع     |

ان الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة المنوحة للشركات الكبرى كما في 31 كانون الأول 2019 :

| 2018          |               | 2019         |                |                 |                 |        | البند  |
|---------------|---------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|--------|--|
| المجموع       |               | المجموع      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | (فردي) |  |
| دينار         | دينار         | دينار        | دينار          | دينار           | دينار           | دينار  | البند  |
| 707,960,833   | 646,254,944   | 41,501,149   | 90,236,039     | 514,517,756     | -               | -      | الرصيد كما في بداية السنة                                    |
| 276,766,300   | 125,196,108   | 798,983      | 34,841,078     | 89,556,047      | -               | -      | تسهيلات جديدة خلال السنة                                     |
| (308,850,902) | (138,362,760) | (5,378,834)  | (36,108,690)   | (96,875,236)    | -               | -      | تسهيلات المسددة  |
| -             | -             | -            | (3,587,454)    | 3,587,454       | -               | -      | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                              |
| -             | -             | -            | 21,803,923     | (21,803,923)    | -               | -      | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                             |
| -             | -             | -            | 5,110,799      | (4,707,842)     | (402,957)       | -      | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة                             |
| (29,621,287)  | (13,640,570)  | (13,640,570) | -              | -               | -               | -      | التسهيلات العدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي |
| 646,254,944   | 619,447,722   | 28,391,527   | 102,477,054    | 488,579,141     | -               | -      | الرصيد كما في نهاية السنة                                    |

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018        |             | 2019        |                          |                           |  |       |
|-------------|-------------|-------------|--------------------------|---------------------------|--|-------|
| المجموع     |             | المجموع     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي)  |       |
| دينار       | دينار       | دينار       | دينار                    | دينار                     | دينار  | دينار |
| 13,648,914  | 13,882,271  | 12,839,735  | 749,676                  | 292,860                   | الرصيد كما في 1 كانون الثاني   |       |
| 2,899,981   | 1,646,201   | 1,646,201   | -                        | -                         | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة   |       |
| (1,923,858) | (2,545,219) | (2,545,219) | -                        | -                         | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة   |       |
| -           | (35,969)    | (92,757)    | 128,726                  |                           | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |       |
| -           | -           | (188)       | 4,102                    | (3,914)                   | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية   |       |
| -           | -           | 36,027      | (27,364)                 | (8,663)                   | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة   |       |
| 1,099,052   | 882,247     | 969,787     | 26,373                   | (113,913)                 | الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |       |
| 257,661     | 199,278     | 204,578     | (1,520)                  | (3,780)                   | التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات  |       |
| (2,150,255) | (700,465)   | (700,465)   | -                        | -                         | التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي  |       |
| 50,776      | (66,778)    | (66,778)    | -                        | -                         | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |       |
| 13,882,271  | 13,297,535  | 12,347,709  | 658,510                  | 291,316                   | الرصيد كما في نهاية السنة  |       |

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018        |             | 2019       |                          |                           |                           |             |
|-------------|-------------|------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------|
| المجموع     |             | المجموع    | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) | التصنيف     |
| دينار       | دينار       | دينار      | دينار                    | دينار                     | دينار                     |             |
| 12,019,357  | 4,779,579   | 49,589     | 107,822                  | 4,622,168                 |                           | من 1 الى 6  |
| 1,125,485   | 955,344     | 170        | 927,501                  | 27,673                    |                           | 7           |
| 59,394      | 86,643      | 86,643     | -                        | -                         |                           | من 8 الى 10 |
| 333,757,050 | 332,454,174 | 22,780,956 | 6,860,819                | 302,812,399               |                           | غير مصنف    |
| 346,961,286 | 338,275,740 | 22,917,358 | 7,896,142                | 307,462,240               |                           | المجموع     |

ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| 2018        |       | 2019        |                          |                           |                           |       | التصنيف     |
|-------------|-------|-------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------|-------------|
| المجموع     |       | المجموع     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) |       |             |
| دينار       | دينار | دينار       | دينار                    | دينار                     | دينار                     | دينار | دينار       |
| 137,073,279 |       | 121,757,022 | 5,606,384                | 15,904,212                | 100,246,426               |       | من 1 الى 6  |
| 11,222,552  |       | 13,506,661  | 1,950,659                | 11,556,002                | -                         |       | 7           |
| 7,122,121   |       | 10,102,430  | 10,102,430               | -                         | -                         |       | من 8 الى 10 |
| 27,937,261  |       | 22,735,425  | 8,330,806                | 779,404                   | 13,625,215                |       | غير مصنف    |
| 183,355,213 |       | 168,101,538 | 25,990,279               | 28,239,618                | 113,871,641               |       | المجموع     |

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018         |       | 2019         |                          |                           |                           |       | البند   |
|--------------|-------|--------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------|---|
| المجموع      |       | المجموع      | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) |       |   |
| دينار        | دينار | دينار        | دينار                    | دينار                     | دينار                     | دينار | دينار   |
| 192,362,502  |       | 183,355,213  | 27,848,640               | 28,610,165                | 126,896,408               |       | الرصيد كما في بداية السنة                                     |
| 85,963,553   |       | 53,429,604   | 4,696,772                | 16,627,512                | 32,105,320                |       | تسهيلات جديدة خلال السنة                                      |
| (91,220,133) |       | (67,443,942) | (9,896,895)              | (19,778,512)              | (37,768,535)              |       | تسهيلات المسددة   |
| -            | -     | (79,932)     | (2,978,240)              | 3,058,172                 |                           |       | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى                               |
| -            | -     | (697,297)    | 7,508,822                | (6,811,525)               |                           |       | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية                              |
| -            | -     | 5,358,328    | (1,750,129)              | (3,608,199)               |                           |       | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة                              |
| (3,750,709)  |       | (1,239,337)  | (1,239,337)              | -                         | -                         |       | التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي |
| 183,355,213  |       | 168,101,538  | 25,990,279               | 28,239,618                | 113,871,641               |       | الرصيد كما في نهاية السنة                                     |

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المنوحة لتسهيلات الأفراد كما في 31 كانون الأول 2019:

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة المنوحة للأفراد كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018        |             | 2019        |                          |                           |  |       |
|-------------|-------------|-------------|--------------------------|---------------------------|--|-------|
| المجموع     |             | المجموع     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي)  |       |
| دينار       | دينار       | دينار       | دينار                    | دينار                     | دينار  | دينار |
| 25,206,855  | 18,971,978  | 14,789,308  | 2,443,424                | 1,739,246                 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني   |       |
| 4,661,281   | 3,784,103   | 3,777,975   | -                        | 6,128                     | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة   |       |
| (2,532,744) | (2,324,689) | (2,324,689) | -                        | -                         | المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة   |       |
| -           | -           | (180,326)   | (577,438)                | 757,764                   | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |       |
| -           | -           | (44,687)    | 108,054                  | (63,367)                  | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية   |       |
| -           | -           | 486,365     | (440,673)                | (45,692)                  | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة   |       |
| 3,625,593   | 1,866,086   | 1,939,584   | 658,891                  | (732,389)                 | الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |       |
| (3,071,332) | (806,672)   | 405,303     | (471,198)                | (740,777)                 | التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي                  |       |
| (9,335,856) | (289,369)   | (289,369)   | -                        | -                         |  |       |
| 418,181     | (55,662)    | (55,662)    | -                        | -                         | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف   |       |
| 18,971,978  | 21,145,775  | 18,503,802  | 1,721,060                | 920,913                   | الرصيد كما في نهاية السنة  |       |

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

| 2018          |              | 2019        |                          |                           |   |       | البند |
|---------------|--------------|-------------|--------------------------|---------------------------|---|-------|-------|
| المجموع       |              | المجموع     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي)                                     |       |       |
| دينار         | دينار        | دينار       | دينار                    | دينار                     | دينار   | دينار | دينار |
| 370,824,137   | 346,961,286  | 19,463,109  | 9,935,412                | 317,562,765               | الرصيد كما في بداية السنة                                     |       |       |
| 99,801,891    | 65,535,715   | 2,746,472   | 1,540,178                | 61,249,065                | تسهيلات جديدة خلال السنة                                      |       |       |
| (110,220,255) | (73,747,101) | (2,388,552) | (3,506,858)              | (67,851,691)              | تسهيلات المسددة   |       |       |
| -             | -            | (315,928)   | (2,636,817)              | 2,952,745                 | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                               |       |       |
| -             | -            | (150,691)   | 4,379,369                | (4,228,678)               | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                              |       |       |
| -             | -            | 4,037,108   | (1,815,142)              | (2,221,966)               | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة                              |       |       |
| (13,444,487)  | (474,160)    | (474,160)   | -                        | -                         | التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي |       |       |
| 346,961,286   | 338,275,740  | 22,917,358  | 7,896,142                | 307,462,240               | الرصيد كما في نهاية السنة                                     |       |       |

| 2018        |             | 2019       |                          |                           |                           |       | البند |
|-------------|-------------|------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------|-------|
| المجموع     |             | المجموع    | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) |       |       |
| دينار       | دينار       | دينار      | دينار                    | دينار                     | دينار                     | دينار | دينار |
| 32,670,230  | 24,696,643  | 560,880    | 2,557,138                | 21,578,625                | من 1 الى 6                |       |       |
| 1,016,720   | 3,070,096   | 31,547     | 3,038,549                | -                         | 7                         |       |       |
| 415,716     | 1,402,952   | 1,389,492  | 13,460                   | -                         | من 8 الى 10               |       |       |
| 288,713,700 | 285,718,230 | 12,598,592 | 8,742,735                | 264,376,903               | غير مصنف                  |       |       |
| 322,816,366 | 314,887,921 | 14,580,511 | 14,351,882               | 285,955,528               | المجموع                   |       |       |

ان الحركة على التسهيلات الحكومية كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018        |            | 2019    |                          |                 |                           | البند |
|-------------|------------|---------|--------------------------|-----------------|---------------------------|-------|
| المجموع     |            | المجموع | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة           |       |
| دينار       | دينار      | دينار   | دينار                    | دينار           | دينار                     |       |
| 22,695,285  | 21,129,063 | -       | -                        | 21,129,063      | الرصيد كما في بداية السنة |       |
| -           | 1,851,578  | -       | -                        | 1,851,578       | تسهيلات جديدة خلال السنة  |       |
| (1,566,222) | -          | -       | -                        | -               | تسهيلات مسددة             |       |
| 21,129,063  | 22,980,641 | -       | -                        | 22,980,641      | الرصيد كما في نهاية السنة |       |

ان توزيع اجمالي التسهيلات المنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

| 2018       |            | 2019    |                          |                 |                 | البند |
|------------|------------|---------|--------------------------|-----------------|-----------------|-------|
| المجموع    |            | المجموع | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |       |
| دينار      | دينار      | دينار   | دينار                    | دينار           | دينار           |       |
| 21,129,063 | 22,980,641 | -       | -                        | 22,980,641      | غير مصنف        |       |
| 21,129,063 | 22,980,641 | -       | -                        | 22,980,641      | المجموع         |       |

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الحكومة كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018     |        | 2019    |                          |                 |                                  | البند |
|----------|--------|---------|--------------------------|-----------------|----------------------------------|-------|
| المجموع  |        | المجموع | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة                  |       |
| دينار    | دينار  | دينار   | دينار                    | دينار           | دينار                            |       |
| 142,815  | 84,994 | -       | -                        | 84,994          | الرصيد كما في 1 كانون الثاني     |       |
| (57,821) | -      | -       | -                        | -               | المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة |       |
| -        | 7,583  | -       | -                        | 7,583           | التغيرات الناتجة عن تعديلات      |       |
| 84,994   | 92,577 | -       | -                        | 92,577          | الرصيد كما في نهاية السنة        |       |

إن الحركة على القروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018         |              | 2019        |                          |                 |   | البند |
|--------------|--------------|-------------|--------------------------|-----------------|---|-------|
| المجموع      |              | المجموع     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة   |       |
| دينار        | دينار        | دينار       | دينار                    | دينار           | دينار   |       |
| 308,677,814  | 322,816,366  | 14,826,388  | 16,873,865               | 291,116,113     | الرصيد كما في بداية السنة                                     |       |
| 75,272,264   | 47,857,785   | 775,858     | 3,930,735                | 43,151,192      | تسهيلات جديدة خلال السنة                                      |       |
| (61,113,448) | (54,998,032) | (2,454,806) | (3,241,453)              | (49,301,773)    | تسهيلات مسددة   |       |
| -            | -            | (744,535)   | (9,472,774)              | 10,217,309      | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                               |       |
| -            | -            | (2,211,468) | 9,667,197                | (7,455,729)     | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                              |       |
| -            | -            | 5,177,272   | (3,405,688)              | (1,771,584)     | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة                              |       |
| (20,264)     | (788,198)    | (788,198)   | -                        | -               | التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي |       |
| 322,816,366  | 314,887,921  | 14,580,511  | 14,351,882               | 285,955,528     | الرصيد كما في نهاية السنة                                     |       |

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018      |           | 2019      |                          |                 |  | البند |
|-----------|-----------|-----------|--------------------------|-----------------|--|-------|
| المجموع   |           | المجموع   | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة  |       |
| دينار     | دينار     | دينار     | دينار                    | دينار           | دينار  |       |
| 3,218,093 | 4,788,116 | 4,163,416 | 276,358                  | 348,342         | الرصيد كما في 1 كانون الثاني   |       |
| 1,273,731 | 736,334   | 736,334   | -                        | -               | الخسائر الائتمانية المتوقعة على تسهيلات الجديدة خلال السنة   |       |
| (958,960) | (833,648) | (833,648) | -                        | -               | المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة   |       |
| -         | -         | (49,882)  | (78,975)                 | 128,857         | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |       |
| -         | -         | (4,230)   | 23,576                   | (19,346)        | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية   |       |
| -         | -         | 48,168    | (47,116)                 | (1,052)         | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة   |       |
| 174,744   | 308,298   | 44,217    | 383,055                  | (118,974)       | الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |       |
| 1,504,737 | 1,792,904 | 1,631,534 | 81,900                   | 79,470          | التغيرات الناتجة عن تعديلات  |       |
| (175,299) | (343,706) | (343,706) | -                        | -               | التسهيلات المعدومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي  |       |
| (248,930) | 48,657    | 48,657    | -                        | -               | تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف  |       |
| 4,788,116 | 6,496,955 | 5,440,860 | 638,798                  | 417,297         | الرصيد كما في نهاية السنة  |       |

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجمعي كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018         |              | 2019         |                          |                 |   |  |
|--------------|--------------|--------------|--------------------------|-----------------|---|--|
| المجموع      |              | المجموع      | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة   |  |
| دinar        |              | دinar        | دinar                    | دinar           | دinar   |  |
| 105,117,052  | 75,149,293   | 63,626,284   | 7,681,324                | 3,841,685       | الرصيد كما في 1 كانون الثاني  |  |
| 10,418,964   | 8,916,563    | 7,910,604    | 995,199                  | 10,760          | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة  |  |
| (15,324,819) | (10,416,148) | (10,416,148) | -                        | -               | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة  |  |
| -            | -            | (266,177)    | (777,426)                | 1,043,603       | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى   |  |
| -            | -            | (49,105)     | 171,169                  | (122,064)       | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  |  |
| -            | -            | 696,163      | (640,418)                | (55,745)        | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  |  |
| 4,210,680    | 5,711,622    | 5,023,661    | 1,673,284                | (985,323)       | الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |  |
| 1,389,851    | 1,122,433    | 1,164,157    | (1,072,883)              | 1,031,159       | التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي                 |  |
| (30,540,665) | (10,236,930) | (10,236,930) | -                        | -               | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف  |  |
| 75,149,293   | 70,601,047   | 57,806,723   | 8,030,249                | 4,764,075       | الرصيد كما في نهاية السنة   |  |

ان توزيع اجمالي التسهيلات بشكل تجمعي حسب فئات التصنيف الائتمانية هي كما يلي:

| 2018          |               | 2019       |                          |                 |                 |  | البند       |
|---------------|---------------|------------|--------------------------|-----------------|-----------------|--|-------------|
| المجموع       |               | المجموع    | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |  |             |
| دinar         |               | دinar      | دinar                    | دinar           | دinar           |  |             |
| 720,613,917   | 670,741,655   | 9,933,610  | 85,265,431               | 575,542,614     |                 |  | من 1 الى 6  |
| 35,115,345    | 45,874,738    | 1,982,376  | 43,167,096               | 725,266         |                 |  | 7           |
| 21,097,625    | 31,451,157    | 31,437,697 | 13,460                   | -               |                 |  | من 8 الى 10 |
| 743,689,985   | 715,626,012   | 48,525,992 | 24,518,709               | 642,581,311     |                 |  | غير مصنف    |
| 1,520,516,872 | 1,463,693,562 | 91,879,675 | 152,964,696              | 1,218,849,191   |                 |  | المجموع     |

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة بشكل تجمعي كما في 31 كانون الأول 2019:

| 2018          |               | 2019         |                          |                 |                 |  | البند   |
|---------------|---------------|--------------|--------------------------|-----------------|-----------------|--|---|
| المجموع       |               | المجموع      | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة |  |   |
| دinar         |               | دinar        | دinar                    | دinar           | دinar           |  |   |
| 1,602,520,571 | 1,520,516,872 | 103,639,286  | 145,655,481              | 1,271,222,105   |                 |  | الرصيد كما في بداية السنة                                     |
| 537,804,008   | 293,870,790   | 9,018,085    | 56,939,503               | 227,913,202     |                 |  | تسهيلات جديدة خلال السنة                                      |
| (572,970,960) | (334,551,835) | (20,119,087) | (62,635,513)             | (251,797,235)   |                 |  | تسهيلات المسددة   |
| -             | -             | (1,140,395)  | (18,675,285)             | 19,815,680      |                 |  | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى                               |
| -             | -             | (3,059,456)  | 43,359,311               | (40,299,855)    |                 |  | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية                              |
| -             | -             | 19,683,507   | (11,678,801)             | (8,004,706)     |                 |  | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة                              |
| (46,836,747)  | (16,142,265)  | (16,142,265) | -                        | -               |                 |  | التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي |
| 1,520,516,872 | 1,463,693,562 | 91,879,675   | 152,964,696              | 1,218,849,191   |                 |  | الرصيد كما في نهاية السنة                                     |

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول<br>2018 | 31 كانون الأول<br>2019 |  |
|------------------------|------------------------|--|
| دينار                  | دينار                  |  |
| 10,649,493             | 8,945,265              | أوسمهم متوفّر لها أسعار سوقية                            |
| 14,312,545             | 16,068,777             | أوسمهم غير متوفّر لها أسعار سوقية                        |
| 2,382,240              | -                      | صندوق إستثماري   |
| 27,344,278             | 25,014,042             | مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ 686,497 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (908,047 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

## 9 - موجودات مالية بالكلفة المطأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول<br>2018 | 31 كانون الأول<br>2019 |   |
|------------------------|------------------------|---|
| دينار                  | دينار                  |   |
| 552,079,399            | 636,518,949            | أذونات وسندات خزينة                             |
| 102,645,000            | 118,795,000            | أسناد قروض الشركات                              |
| 654,724,399            | 755,313,949            |   |
| (388,812)              | (419,976)              | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                      |
| 654,335,587            | 754,893,973            |   |
| 654,335,587            | 754,893,973            | ذات عائد ثابت                                   |
| 654,335,587            | 754,893,973            | المجموع   |
| 654,335,587            | 754,893,973            | أذونات وسندات واسناد غير متوفّر لها أسعار سوقية |

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| المجموع     | المنشآت الصغيرة والمتوسطة | الشركات     | القروض العقارية | الأفراد   | السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019          |
|-------------|---------------------------|-------------|-----------------|-----------|--|
| دينار       | دينار                     | دينار       | دينار           | دينار     | الرصيد كما في بداية السنة                      |
| 20,857,390  | 5,021,311                 | 11,306,976  | 1,894,601       | 2,634,502 | يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة               |
| 9,346,578   | 1,993,488                 | 4,329,314   | 1,189,930       | 1,833,846 | ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات                |
| (929,087)   | (587,942)                 | (71,778)    | (178,745)       | (90,622)  | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى                |
| 22,154      | -                         | -           | 14,352          | 7,802     | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية               |
| (495,670)   | 10,848                    | (501,567)   | (13,646)        | 8,695     | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة               |
| 473,516     | (10,848)                  | 501,567     | (706)           | (16,497)  | ينزل: المحوّل إلى بند خارج قائمة المركز المالي |
| (5,259,646) | (144,005)                 | (4,611,342) | (428,288)       | (76,011)  | الوحدة   |
| (660,303)   | (395,975)                 | (125,838)   | (16,204)        | (122,286) | ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها            |
| 23,354,932  | 5,886,877                 | 10,827,332  | 2,461,294       | 4,179,429 | الرصيد كما في نهاية السنة                      |

| السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 | الرصيد في بداية السنة            |
|---------------------------------------|----------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة                 | يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة |
| 28,120,328                            | 4,372,227                        |
| 11,652,986                            | 2,271,409                        |
| (832,901)                             | (95,576)                         |
| 4,636                                 | (13,452)                         |
| (90,499)                              | (161,102)                        |
| 85,863                                | 174,554                          |
| (13,429,624)                          | (1,414,410)                      |
| (4,653,399)                           | (112,339)                        |
| 20,857,390                            | 5,021,311                        |

## 10 - استثمارات في شركة حلية

يمتلك البنك شركة حلية كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018 تفاصيلها كما يلي :

| حقوق الملكية   |                |                      |              |           |           |  |               |
|----------------|----------------|----------------------|--------------|-----------|-----------|--|---------------|
| 31 كانون الأول |                |                      |              |           |           |  |               |
| تاريخ التملك   | طريقة الاحتساب | حصة البنك من الارباح | طبيعة النشاط | 2018      | 2019      | بلد التأسيس                              | نسبة المساهمة |
| %              |                |                      |              | دينار     | دينار     | الأردن                                   | %             |
| 2006           | حقوق الملكية   | 24/815               | خدمات فندقية | 3,531,147 | 3,516,259 | شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية | 24/815        |
|                |                |                      |              | 3,531,147 | 3,516,259 |  |               |

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

وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركة الحلية:

| 2018      | 2019      |   |
|-----------|-----------|---|
| دينار     | دينار     |   |
| 3,528,666 | 3,531,147 | الرصيد كما في بداية السنة                         |
| 2,481     | (14,888)  | حصة البنك من (خسائر) أرباح الإستثمار في شركة حلية |
| 3,531,147 | 3,516,259 | الرصيد كما في نهاية السنة                         |

• ان توزيع اجمالي الموجودات حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

| البند    | 2019        |                       |                        |
|----------|-------------|-----------------------|------------------------|
|          | المجموع     | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الثانية (فردي) |
|          | دينار       | دينار                 | دينار                  |
| حكومة    | 636,518,949 | -                     | 636,518,949            |
| غير مصنف | 118,795,000 | -                     | 118,795,000            |
| المجموع  | 755,313,949 | -                     | 755,313,949            |

ان الحركة الحاصلة على الموجودات كما في 31 كانون الأول 2019 :

| السنة                          | 2019          |                       |                        |
|--------------------------------|---------------|-----------------------|------------------------|
|                                | المجموع       | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الثالثة (فردي) |
|                                | دينار         | دينار                 | دينار                  |
| كما في 1 كانون الثاني          | 654,724,399   | -                     | 654,724,399            |
| الاستثمارات الجديدة خلال السنة | 262,192,093   | -                     | 262,192,093            |
| الاستثمارات المستحقة           | (161,622,999) | -                     | (161,622,999)          |
| التغير في القيمة العادلة       | 20,456        | -                     | 20,456                 |
| إجمالي الرصيد في نهاية السنة   | 755,313,949   | -                     | 755,313,949            |

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة كما يلي:

| السنة   | 2019    |                       |                        |
|---|---------|-----------------------|------------------------|
|   | المجموع | المرحلة الأولى (فردي) | المرحلة الثالثة (فردي) |
|   | دينار   | دينار                 | دينار                  |
| الرصيد كما في 1 كانون الثاني                                    | 388,812 | -                     | 388,812                |
| الخسائر الأئتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة  | 33,392  | -                     | 33,392                 |
| المسترد من الخسائر الأئتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة | (2,228) | -                     | (2,228)                |
| الرصيد كما في نهاية السنة                                       | 419,976 | -                     | 419,976                |

## 11 - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| الكلفة:     | الاستهلاك المترافق: | الاستهلاك المتراكم: | القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات: | دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز: | القيمة الدفترية كما في نهاية السنة: |            |            |   |  |  |
|-------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------|------------|---|--|--|
| 2018        |                     |                     |                                     |                                    |                                     |            |            |   |  |  |
| 109,385,605 | -                   | 9,008,118           | 18,173,485                          | 1,021,709                          | 33,122,248                          | 36,603,654 | 11,456,391 | الرصيد كما في بداية السنة               |  |  |
| 32,874,158  | -                   | 1,127,736           | 1,447,185                           | 60,500                             | 4,299,652                           | 13,679,755 | 12,259,330 | إضافات                                  |  |  |
| (1,031,901) | -                   | (297,967)           | (193,881)                           | (63,189)                           | (442,432)                           | -          | (34,432)   | استبعادات                               |  |  |
| 141,227,862 | -                   | 9,837,887           | 19,426,789                          | 1,019,020                          | 36,979,468                          | 50,283,409 | 23,681,289 | الرصيد كما في نهاية السنة               |  |  |
| 55,891,112  | -                   | 5,453,344           | 14,116,260                          | 391,897                            | 27,095,396                          | 8,834,215  | -          | الرصيد كما في بداية السنة               |  |  |
| 5,422,320   | -                   | 919,073             | 2,001,720                           | 131,003                            | 1,484,481                           | 886,043    | -          | استهلاك السنة                           |  |  |
| (539,065)   | -                   | (32,519)            | (41,443)                            | (78,968)                           | (386,135)                           | -          | -          | استبعادات                               |  |  |
| 60,774,367  | -                   | 6,339,898           | 16,076,537                          | 443,932                            | 28,193,742                          | 9,720,258  | -          | الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة       |  |  |
| 80,453,495  | -                   | 3,497,989           | 3,350,252                           | 575,088                            | 8,785,726                           | 40,563,151 | 23,681,289 | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |  |  |
| 771,031     | -                   | -                   | -                                   | -                                  | 771,031                             | -          | -          | دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز       |  |  |
| 81,224,526  | -                   | 3,497,989           | 3,350,252                           | 575,088                            | 9,556,757                           | 40,563,151 | 23,681,289 | صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة |  |  |

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 20,801,002 دينار كما في 31 كانون الاول 2019 مقابل 37,795,823 دينار كما في 31 كانون الأول 2018.

| الكلفة:      | الاستهلاك المترافق: | الاستهلاك المتراكم: | القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات: | دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز: | صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة |             |             |   |  |  |
|--------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------|------------------------------------|---|-------------|-------------|---|--|--|
| 2019         |                     |                     |                                     |                                    |   |             |             |   |  |  |
| 141,227,862  | -                   | 9,837,887           | 19,426,789                          | 1,019,020                          | 36,979,468                              | 50,283,409  | 23,681,289  | الرصيد كما في بداية السنة               |  |  |
| 9,738,850    | 9,738,850           | -                   | -                                   | -                                  | -                                       | -           | -           | تعديلات العيار الدولي رقم (16)          |  |  |
| 150,966,712  | 9,738,850           | 9,837,887           | 19,426,789                          | 1,019,020                          | 36,979,468                              | 50,283,409  | 23,681,289  | الرصيد المعدل كما في بداية السنة        |  |  |
| 8,254,315    | 1,614,303           | 754,520             | 2,033,803                           | -                                  | 1,784,456                               | 322,375     | 1,744,858   | إضافات                                  |  |  |
| (24,883,232) | -                   | (955,138)           | (7,641,646)                         | (11,585)                           | (12,469,002)                            | (1,591,860) | (2,214,001) | استبعادات                               |  |  |
| 134,337,795  | 11,353,153          | 9,637,269           | 13,818,946                          | 1,007,435                          | 26,294,922                              | 49,013,924  | 23,212,146  | الرصيد كما في نهاية السنة               |  |  |
| 60,774,367   | -                   | 6,339,898           | 16,076,537                          | 443,932                            | 28,193,742                              | 9,720,258   | -           | الرصيد كما في بداية السنة               |  |  |
| 7,411,432    | 1,761,754           | 844,649             | 1,711,690                           | 134,598                            | 2,001,299                               | 957,442     | -           | استهلاك السنة                           |  |  |
| (22,044,247) | -                   | (823,935)           | (7,519,847)                         | -                                  | (12,475,932)                            | (1,224,533) | -           | استبعادات                               |  |  |
| 46,141,552   | 1,761,754           | 6,360,612           | 10,268,380                          | 578,530                            | 17,719,109                              | 9,453,167   | -           | الاستهلاك المتراكم كما في نهاية السنة   |  |  |
| 88,196,243   | 9,591,399           | 3,276,657           | 3,550,566                           | 428,905                            | 8,575,813                               | 39,560,757  | 23,212,146  | صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |  |  |
| 3,436,778    | -                   | -                   | -                                   | -                                  | 3,436,778                               | -           | -           | دفعات على حساب مشاريع قيد الإنجاز       |  |  |
| 91,633,021   | 9,591,399           | 3,276,657           | 3,550,566                           | 428,905                            | 12,012,591                              | 39,560,757  | 23,212,146  | صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة |  |  |

\* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفائد لديون:

## 12 - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

### عقارات مستملكة

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |                       |
|---------------------|---------------------|-----------------------|
| دinar               | دinar               |                       |
| 76,838,461          | 84,107,268          | الرصيد في بداية السنة |
| 18,129,960          | 9,625,922           | إضافات                |
| (10,384,335)        | (3,865,823)         | استبعادات             |
| (1,018,074)         | (575,361)           | خسارة التدبي          |
| 541,256             | 318,664             | خسارة تدبي مسترددة    |
| 84,107,268          | 89,610,670          | الرصيد في نهاية السنة |

بموجب قانون البنك، يتوجب بيع المبني والارضي الذي تؤول ملكيتها للبنك وفائد لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استتمالها وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لستين متتاليتين كحد اقصى.

\*\* فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |                              |
|---------------------|---------------------|------------------------------|
| دinar               | دinar               |                              |
| 10,037,839          | 9,874,974           | الرصيد في بداية السنة        |
| (162,865)           | (27,330)            | مخصص عقارات مباعة خلال السنة |
| 9,874,974           | 9,847,644           | الرصيد في نهاية السنة        |

## 14 - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |                         |
|---------------------|---------------------|-------------------------|
| دinar               | دinar               |                         |
| 3,522,956           | 2,514,280           | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 1,008,676           | 11,721,158          | المجموع                 |
| 11,451,178          | 269,980             | دائنون                  |
| 269,980             | 269,980             | دائنون                  |
| 94,637,021          | 80,574,566          | ودائع لأجل              |
| 14,062,455          | 138,425,132         | المجموع                 |
| 99,365,430          | 39,059,702          | دائنون                  |
| 39,059,702          | 39,059,702          | دائنون                  |
| 98,159,977          | 83,088,846          | المجموع                 |
| 15,071,131          | 150,146,290         | دائنون                  |
| 110,816,608         | 39,329,682          | دائنون                  |

• يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ 25,510,875 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2019 و 11,498,858 دينار كما في 31 كانون الأول 2018.

| أنظمة حاسوب وبرامج  |                     |
|---------------------|---------------------|
| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |
| دinar               | دinar               |
| 19,787,541          | 16,478,637          |
| 1,424,791           | 1,386,366           |
| (4,733,695)         | (4,362,899)         |
| 16,478,637          | 13,502,104          |
| 30-14               | 30-14               |

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |   |
|---------------------|---------------------|---|
| دinar               | دinar               |   |
| 84,107,268          | 89,610,670          | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفائد لديون-بالصافي * |
| 14,241,044          | 16,818,483          | فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة                 |
| 5,850,019           | 11,553,716          | شيكات وحوالات برسم القبض                        |
| 12,411,423          | 11,681,294          | ذمم موجودات مباعة بالتقسيط - بالصافي            |
| 2,946,126           | 2,803,297           | مصروفات مدفوعة مقدماً                           |
| 3,217,546           | 3,098,050           | مدينون مختلفون                                  |
| 1,109,834           | 705,482             | إيجارات مدفوعة مقدماً                           |
| 334,008             | 275,434             | تأمينات مستردة - بالصافي                        |
| 872,523             | 1,728,695           | سلف مؤقتة                                       |
| 138,982             | 77,619              | أخرى  |
| 125,228,773         | 138,352,740         | المجموع   |

## 17 - أموال مقترضة

| عدد الأقساط                |                                       |        |   |     |     |            |   |     |     |
|----------------------------|---------------------------------------|--------|---|-----|-----|------------|---|-----|-----|
| الضمانت                    | الكلية المتبقية دورية استحقاق الأقساط | المبلغ | الى   | الى | الى | الى        | الى   | الى | الى |
| سعر فائدة القروض           | إعادة الإقراض                         | %      | dinars  |     |     |            |   |     |     |
| <b>31 كانون الأول 2019</b> |                                       |        |   |     |     |            |   |     |     |
| 6,79                       | 3,85                                  | -      | دفعات نصف سنوية   | 26  | 30  | 3,200,000  | البنك المركزي الأردني                                       |     |     |
| 6,143                      | 3                                     | -      | دفعات نصف سنوية   | 30  | 30  | 441,393    | البنك المركزي الأردني                                       |     |     |
| 6,143                      | 2                                     | -      | دفعات نصف سنوية   | 30  | 30  | 437,986    | البنك المركزي الأردني                                       |     |     |
| 6,143                      | 2,5                                   | -      | دفعات نصف سنوية   | 9   | 14  | 1,755,000  | البنك المركزي الأردني                                       |     |     |
| 6,166                      | 3,9                                   | -      | تجدد بشكل شهري  | 20  | 20  | 2,305,000  | البنك المركزي الأردني                                       |     |     |
| 4,692                      | 1,870                                 | -      | تجدد بشكل شهري  | -   | -   | 15,300,841 | البنك المركزي الأردني                                       |     |     |
| 12 - 9                     | 4,18                                  | -      | دفعات نصف سنوية   | 5   | 7   | 5,064,286  | البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية                      |     |     |
| 8,5 - 4,5                  | 6 - 4,3                               | -      | دفعه واحدة  | 1   | 1   | 65,000,000 | الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري                         |     |     |
| 10,17                      | 6,50                                  | -      | 30/6/2021   | 15  | 24  | 2,287,613  | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                             |     |     |
| 10,17                      | 6                                     | -      | 30/5/2021   | 24  | 24  | 8,919,844  | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                             |     |     |
| 10,17                      | 6,2 - 4,75                            | -      | 3 من أيار 2020 و من 11 أيار 2020 و 3 من تشرين 2021 او 2020 و 1 من تموز 2021 و 24 من أيول 2021 و 28 من 2021 و 1 كانون اول 2021 | 8   | 8   | 35,000,000 | الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة) |     |     |
| 18 - 15                    | 7                                     | -      | 36 دفعه شهرية اعتباراً من تاريخ السحب   | -   | -   | 5,191,236  | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                             |     |     |
| 18 - 15                    | 6,7                                   | -      | 36 دفعه شهرية اعتباراً من تاريخ السحب   | -   | -   | 106,527    | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                             |     |     |
| 145,009,726                |                                       |        |   |     |     |            |   |     |     |

## 15 - ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| المجموع                    | الشركات الكبرى | مؤسسات صغيرة | الحكومة والقطاع العام | متوسطة        | الأفراد                 |       |
|----------------------------|----------------|--------------|-----------------------|---------------|-------------------------|-------|
|                            |                |              |                       |               | دينار                   | دينار |
| <b>31 كانون الأول 2019</b> |                |              |                       |               |                         |       |
| 461,936,127                | 13,587,840     | 145,247,233  | 129,254,301           | 173,846,753   | حسابات جارية وتحت الطلب |       |
| 234,151,134                | -              | -            | -                     | 234,151,134   | ودائع التوفير           |       |
| 1,167,933,115              | 67,785,653     | 147,439,518  | 221,267,320           | 731,440,624   | ودائع لأجل وخاصة لإشعار |       |
| 1,864,020,376              | 81,373,493     | 292,686,751  | 350,521,621           | 1,139,438,511 |                         |       |
| <b>31 كانون الأول 2018</b> |                |              |                       |               |                         |       |
| 449,207,498                | 27,505,990     | 138,014,912  | 111,622,519           | 172,064,077   | حسابات جارية وتحت الطلب |       |
| 270,936,226                | -              | -            | -                     | 270,936,226   | ودائع التوفير           |       |
| 1,191,626,397              | 58,729,768     | 142,624,401  | 245,934,330           | 744,337,898   | ودائع لأجل وخاصة لإشعار |       |
| 1,911,770,121              | 86,235,758     | 280,639,313  | 357,556,849           | 1,187,338,201 |                         |       |

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة 78,655,404 دينار أي ما نسبته 4,22 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019 85,780,909 دينار أي ما نسبته 4,49 % كما في 31 كانون الأول (2018).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 545,502,770 دينار أي ما نسبته 29,26 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019 550,004,317 دينار أي ما نسبته 28,77 % كما في 31 كانون الأول (2018).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 3,369,675 دينار أي ما نسبته 0,18 % من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 3,328,706 دينار أي ما نسبته 0,17 % كما في 31 كانون الاول (2018).

## 16 - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |       |                                  |
|---------------------|---------------------|-------|----------------------------------|
|                     |                     | دينار | دينار                            |
| 215,107,461         | 168,933,805         |       | تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة     |
| 29,520,800          | 31,337,550          |       | تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة |
| 12,787,894          | 11,512,244          |       | تأمينات أخرى                     |
| 257,416,155         | 211,783,599         |       |                                  |

## 18 - إسناد قرض

| عدد السندات المصدرة |                |        |         |                   |          |             |
|---------------------|----------------|--------|---------|-------------------|----------|-------------|
|                     | القيمة الإسمية | الكلية | المتبقة | التاريخ الاستحقاق | الضمادات | سعر الفائدة |
| %                   |                |        |         |                   |          | دينار       |

| 31 كانون الأول 2019 |   |     |                     |            |                                      |  |
|---------------------|---|-----|---------------------|------------|--------------------------------------|--|
| 7/25                | - | 250 | 12 تشرين الأول 2023 | 25,000,000 | اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم |  |

| 31 كانون الأول 2018 |   |     |                     |            |                                      |  |
|---------------------|---|-----|---------------------|------------|--------------------------------------|--|
| 7/5                 | - | 250 | 12 تشرين الأول 2023 | 25,000,000 | اسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم |  |

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

## 19 - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| الرصيد في نهاية السنة | استخدامات   | اضافات  | الرصيد في بداية السنة |                               |
|-----------------------|-------------|---------|-----------------------|-------------------------------|
| دينار                 | دينار       | دينار   | دينار                 |                               |
| <b>2019</b>           |             |         |                       |                               |
| 2,970,453             | (885,770)   | 626,952 | 3,229,271             | مخصص تعويض نهاية الخدمة       |
| 442,354               | (1,800)     | 120,569 | 323,585               | مخصص القضايا المقدمة ضد البنك |
| 138,255               | (99,613)    | 181,216 | 56,652                | مخصصات أخرى                   |
| 3,551,062             | (987,183)   | 928,737 | 3,609,508             |                               |
| <b>2018</b>           |             |         |                       |                               |
| 3,229,271             | (384,177)   | 521,118 | 3,092,330             | مخصص تعويض نهاية الخدمة       |
| 323,585               | (145,075)   | 10,000  | 458,660               | مخصص القضايا المقدمة ضد البنك |
| 56,652                | (531,667)   | 254,184 | 334,135               | مخصصات أخرى                   |
| 3,609,508             | (1,060,919) | 785,302 | 3,885,125             |                               |

| البنك المركزي الأردني      | الكلية المتبقية دورية استحقاق القروض | الضمادات | سعر فائدة الإقراض  | سعر فائدة الإقراض | عدد الأقساط |             |   |
|----------------------------|--------------------------------------|----------|--|-------------------|-------------|-------------|---|
|                            |                                      |          |  |                   | %           | %           | دينار   |
| <b>31 كانون الأول 2018</b> |                                      |          |  |                   |             |             |   |
| 6,79                       | 4,14                                 | -        | دفعات نصف سنوية  | 29                | 30          | 3,600,000   | البنك المركزي الأردني                                 |
| 6,143                      | 3                                    | -        | دفعات نصف سنوية  | 30                | 30          | 441,393     | البنك المركزي الأردني                                 |
| 6,143                      | 2,5                                  | -        | دفعات نصف سنوية  | 13                | 14          | 2,133,000   | البنك المركزي الأردني                                 |
| 6,166                      | 4,150                                | -        | دفعات نصف سنوية  | 20                | 20          | 2,305,000   | البنك المركزي الأردني                                 |
| 4,692                      | 1,870                                | -        | تجدد بشكل شهري   | -                 | -           | 17,781,042  | البنك المركزي الأردني                                 |
| 12 - 9                     | 4,18                                 | -        | دفعات نصف سنوية  | 7                 | 7           | 7,090,000   | البنك الأوروبي لإعادة تمويل العقاري والتنمية          |
| 8,5 - 4,5                  | 6 - 4,3                              | -        | دفعه واحدة   | 1                 | 1           | 50,000,000  | البنك العقاري الأردني لإعادة تمويل الرهن              |
| 10,17                      | 6,25                                 | -        | الثامن من كل شهر   | 13                | 24          | 1,083,333   | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                       |
| 10,17                      | 5                                    | -        | 31/3/2019  | 1                 | 1           | 5,000,000   | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                       |
| 10,17                      | 5,75                                 | -        | 30/12/2020   | 24                | 24          | 9,463,180   | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                       |
| 10,17                      | 6,2 - 4,6                            | -        | 2019 3 نيسان و 2019 9 أيار و 2019 9 أيار و 2019 11 آب 2019 23 كانون الأول 2019 و 1 تموز 2020 و 2021 28 كانون الأول 2021 2021 | 8                 | 8           | 35,000,000  | الأردنية لإعادة تمويل العقاري (قروض تعود لشركة تابعة) |
| 18 - 15                    | 6,75                                 | -        | 36 دفعه شهرية اعتباراً من تاريخ السحب  | -                 | -           | 5,141,525   | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                       |
| 18 - 15                    | 6,5                                  | -        | 36 دفعه شهرية اعتباراً من تاريخ السحب  | -                 | -           | 3,433,336   | بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)                       |
|                            |                                      |          |  |                   |             | 142,471,809 |   |

بلغ القروض ذات الفائدة الثابتة 145,009,726 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 142,471,809 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حق نهاية العام 2015، قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2016 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم الموحدة، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2017 وتم قبول الكشف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تعديل، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2018 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (الشركة الاهلية للتمويل الأصغر) حق نهاية العام 2017 وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2018 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لمراجعة السجلات بعد.

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 | نسبة ضريبة الدخل     |
|---------------------|---------------------|----------------------|
| % 35                | % 38                | فروع الأردن          |
| %28,79              | %28,79              | فروع البنك في فلسطين |
| % 12,5              | %12,5               | فرع البنك في قبرص    |

تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 للبنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعه.

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

| 2018      |             | 2019     |           |   |
|-----------|-------------|----------|-----------|---|
| مطلاوبات  | موجودات     | مطلاوبات | موجودات   |   |
| دينار     | دينار       | دينار    | دينار     |   |
| 491,607   | 7,659,003   | -        | 9,630,207 | الرصيد بداية السنة                              |
| -         | 3,415,351   | -        | -         | اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) |
| -         | 1,042,404   | -        | 324,082   | المضاف  |
| (491,607) | (2,486,551) | -        | (413,535) | المطأف  |
| -         | 9,630,207   | -        | 9,540,754 | الرصيد نهاية السنة                              |

- تم تعديل نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العامة الأردنية ابتداءً من 1 كانون الثاني 2019 لتصبح 35 % ضريبة دخل + 3 % مساهمة وطنية، أي ما مجموعه 38 %. وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (34) لسنة 2014 المعدل بالقانون رقم (38) لسنة 2018 وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين 12.5 % - 28.79 %.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حق نهاية العام 2014 لفروع الأردن.
- السنوات المالية 2015 و 2016: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع 1,479,310 دينار ومتلازمه 805,719 دينار على التوالي، قام البنك بالاعتراض على القرار واتخذ الإجراء القانوني برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وما زالت القضية منظورة لدى محكمة البداية الضريبية، وفي رأي البنك والمستشار الضريبي إنه لا داعي لاحتساب مخصص إضافي.
- السنة المالية 2017: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام 2017 بموعده ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حق تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- السنة المالية 2018: تم قبول كشف التقدير الذاتي.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حق نهاية العام 2018.
- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حق نهاية العام 2017.
- قامت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حق نهاية العام 2014 حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام 2015 و 2016 و 2017 و 2018 علماً بأنه قد صدر قرار الاعتراض لسنة 2015 وإلزام الشركة بمبلغ 43 ألف دينار وبرأي المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية 2015 لأن القرار مخالف للقانون، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي انه لا داعي لقيد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة.

## 20 - مخصص ضريبة الدخل

### أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |
|---------------------|---------------------|
| دينار               | دينار               |
| 4,418,203           | 7,222,551           |
| (7,684,980)         | (11,001,932)        |
| 10,489,328          | 12,709,854          |
| -                   | 1,167,448           |
| 7,222,551           | 10,097,921          |

• تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |
|---------------------|---------------------|
| دينار               | دينار               |
| 10,489,328          | 12,709,854          |
| -                   | 1,167,448           |
| (1,042,404)         | (324,082)           |
| 2,486,551           | 413,535             |
| 11,933,475          | 13,966,755          |

## ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

## بـ- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

| 2018 كانون الأول 31 | 2019 كانون الأول 31 |                            |
|---------------------|---------------------|----------------------------|
| دينـار              | دينـار              |                            |
| 33,210,755          | 36,203,140          | الربح المحاسبي             |
| (9,221,481)         | (9,954,771)         | أرباح غير خاضعة للضريبة    |
| 3,755,551           | 5,873,327           | مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| 27,744,825          | 32,121,696          | الربح الضريبي              |
| % 35,93             | % 35,35             | نسبة ضريبة الدخل الفعلية   |

## 21 - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2018 كانون الأول 31 | 2019 كانون الأول 31 |   |
|---------------------|---------------------|---|
| دينـار              | دينـار              |   |
| 4,437,743           | 4,924,118           | شيكات وحوالات برسم الدفع  |
| 333,736             | 719,509             | الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية  |
| 9,776,565           | 10,280,665          | فوائد مستحقة وغير مدفوعة  |
| 9,037,866           | 5,566,853           | أمانات مؤقتة  |
| 3,194,964           | 2,663,284           | دائعون مختلفون  |
| 4,063,617           | 4,525,161           | مصروفات مستحقة وغير مدفوعة  |
| 953,993             | 1,819,550           | فوائد وإيرادات مقبوضة مقدماً  |
| 2,552,015           | 1,846,261           | شيكات أرباح غير مسلمة   |
| 83,018              | 99,585              | مكافأة اعضاء مجلس الادارة   |
| 1,833,319           | 3,373,953           | مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة *<br>والسقوف الغير مستغلة * |
| -                   | 9,214,391           | التزامات عقود الإيجار **  |
| 258,623             | 371,354             | آخر   |
| 36,525,459          | 45,404,684          |   |

| 2019                            |                       |                  |                 |                       |                                       | الحسابات المشمولة |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|-----------------|-----------------------|---------------------------------------|-------------------|
| الضريبة المؤجلة                 | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المحروزة | المبالغ المضافة | الرصيد في بداية السنة | دينـار                                | دينـار            |
| <b>موجودات ضريبية مؤجلة</b>     |                       |                  |                 |                       |                                       |                   |
| 508,750                         | 1,903,708             | (138,073)        | -               | 2,041,781             | دينـار                                | دينـار            |
| 550,445                         | 2,059,730             | (75,846)         | -               | 2,135,576             | دينـار                                | دينـار            |
| 4,122,104                       | 10,847,644            | (27,330)         | -               | 10,874,974            | دينـار                                | دينـار            |
| 97,467                          | 271,985               | (1,800)          | 100,000         | 173,785               | دينـار                                | دينـار            |
| 780,487                         | 2,834,723             | (885,770)        | 597,754         | 3,122,739             | دينـار                                | دينـار            |
| 3,328,094                       | 8,758,142             | -                | -               | 8,758,142             | دينـار                                | دينـار            |
| 153,407                         | 510,045               | (404,351)        | 507,754         | 406,642               | دينـار                                | دينـار            |
| 9,540,754                       | 27,185,977            | (1,533,170)      | 1,205,508       | 27,513,639            | دينـار                                | دينـار            |
| <b>أ، موجودات ضريبية مؤجلة</b>  |                       |                  |                 |                       |                                       |                   |
| الضريبة المؤجلة                 | الرصيد في نهاية السنة | المبالغ المحروزة | المبالغ المضافة | الرصيد في بداية السنة | دينـار                                | دينـار            |
| 545,648                         | 2,041,781             | (20,506)         | -               | 2,062,287             | دينـار                                | دينـار            |
| 570,714                         | 2,135,576             | (76,733)         | -               | 2,212,309             | دينـار                                | دينـار            |
| 4,132,490                       | 10,874,974            | (4,523,618)      | -               | 15,398,592            | دينـار                                | دينـار            |
| 59,949                          | 173,785               | (145,075)        | 10,000          | 308,860               | دينـار                                | دينـار            |
| 884,641                         | 3,122,739             | (383,203)        | 497,446         | 3,008,496             | دينـار                                | دينـار            |
| 3,328,094                       | 8,758,142             | (1,000,000)      | -               | 9,758,142             | دينـار                                | دينـار            |
| 108,671                         | 406,642               | (150,773)        | 406,642         | 150,773               | دينـار                                | دينـار            |
| 9,630,207                       | 27,513,639            | (6,299,908)      | 914,088         | 32,899,459            | دينـار                                | دينـار            |
| <b>بـ، مطلوبات ضريبية مؤجلة</b> |                       |                  |                 |                       |                                       |                   |
| -                               | (3,225,878)           | (4,630,469)      | -               | 1,404,591             | احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية |                   |
| -                               | (3,225,878)           | (4,630,469)      | -               | 1,404,591             | من خلال الدخل الشامل                  |                   |

\* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما يلي:

| المجموع     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) | البند   |
|-------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---|
| دينار       | دينار                    | دينار                     | دينار                     |   |
| 752,661     | -                        | 46,710                    | 705,951                   | الرصيد كما في بداية السنة   |
| 1,477,591   | 1,022,853                | 460,230                   | (5,492)                   | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة   |
| (246)       | -                        | -                         | (246)                     | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة  |
| -           | (25,859)                 | (58,613)                  | 84,472                    | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى   |
| -           | (2,775,660)              | 2,801,894                 | (26,234)                  | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية  |
| -           | 6,477                    | (5,261)                   | (1,216)                   | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة  |
| (2,767,244) | 131,840                  | (2,490,593)               | (408,491)                 | الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |
| 2,671,685   | 2,652,138                | 44,581                    | (25,034)                  | التغيرات الناجمة عن تعديلات   |
| 2,134,447   | 1,011,789                | 798,948                   | 323,710                   | الرصيد كما في نهاية السنة   |

\*توزيع الاعتمادات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

| المجموع     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) | البند       |
|-------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------|
| دينار       | دينار                    | دينار                     | دينار                     |             |
| 108,091,387 | 131,335,096              | -                         | 4,275,711                 | من 1 الى 6  |
| 45,282      | 356,692                  | -                         | 356,692                   | 7           |
| -           | -                        | -                         | -                         | من 8 الى 10 |
| 1,639,916   | -                        | -                         | -                         | غير مصنف    |
| 109,776,585 | 131,691,788              | -                         | 4,632,403                 | المجموع     |

\*توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

| المجموع     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) | البند       |
|-------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------|
| دينار       | دينار                    | دينار                     | دينار                     |             |
| 206,494,454 | 217,111,479              | 265,516                   | 32,358,277                | من 1 الى 6  |
| 2,019,864   | 6,865,752                | 255,500                   | 6,560,252                 | 7           |
| 1,227,931   | 1,785,962                | 1,301,921                 | 484,041                   | من 8 الى 10 |
| 12,047,866  | 4,729,469                | 1,231,859                 | 2,154,057                 | غير مصنف    |
| 221,790,115 | 230,492,662              | 3,054,796                 | 41,556,627                | المجموع     |

\* إن الحركة الحاصلة على الكفالات:

| المجموع      | المرحلة الثالثة<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الأولى<br>(فردي) | البند                            |
|--------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| دينار        | دينار                     | دينار                     | دينار                    |                                  |
| 221,790,115  | 6,419,686                 | 21,380,693                | 193,989,736              | الرصيد كما في بداية السنة        |
| 89,274,213   | -                         | 15,090,254                | 74,183,959               | تعرضات جديدة خلال السنة          |
| (80,571,666) | (817,993)                 | (12,996,454)              | (66,757,219)             | تعرضات المستحقة                  |
| -            | (32,324)                  | (6,624,996)               | 6,657,320                | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |
| -            | (3,661,537)               | 25,718,274                | (22,056,737)             | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| -            | 1,146,964                 | (1,011,144)               | (135,820)                | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| 230,492,662  | 3,054,796                 | 41,556,627                | 185,881,239              | الرصيد كما في نهاية السنة        |

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

| 2018        |             | 2019    |                          |                           | البند       |
|-------------|-------------|---------|--------------------------|---------------------------|-------------|
| المجموع     |             | المجموع | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) |             |
| دينار       | دينار       | دينار   | دينار                    | دينار                     | من 1 الى 6  |
| 146,525,143 | 125,545,958 | -       | 7,041,836                | 118,504,122               | 7           |
| 328,483     | 503,759     | -       | 493,663                  | 10,096                    | من 8 الى 10 |
| 50,102      | -           | -       | -                        | -                         | غير مصنف    |
| 3,510,307   | 35,901,136  | -       | 152,601                  | 35,748,535                | المجموع     |
| 150,414,035 | 161,950,853 | -       | 7,688,100                | 154,262,753               |             |

\* إن الحركة الحاصلة على السقوف غير المستغلة:

| 2019          |                          |                           |                 |                                  | البند |
|---------------|--------------------------|---------------------------|-----------------|----------------------------------|-------|
| المجموع       | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة | البند                            |       |
| دينار         | دينار                    | دينار                     | دينار           |                                  |       |
| 150,414,035   | -                        | 3,459,029                 | 146,955,006     | الرصيد كما في بداية السنة        |       |
| 140,806,821   | -                        | 6,115,645                 | 134,691,176     | تعرضات جديدة خلال السنة          |       |
| (129,270,003) | -                        | (4,030,359)               | (125,239,644)   | تعرضات المستحقة                  |       |
| -             | -                        | (295,316)                 | 295,316         | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |       |
| -             | -                        | 2,446,722                 | (2,446,722)     | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |       |
| -             | -                        | (7,621)                   | 7,621           | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |       |
| 161,950,853   | -                        | 7,688,100                 | 154,262,753     | الرصيد كما في نهاية السنة        |       |

\* إن الحركة الحاصلة على الاعتمادات:

| البند                     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المجموع      | المرحلة الثالثة                  |
|---------------------------|--------------------------|-----------------|--------------|----------------------------------|
| دينار                     | دينار                    | دينار           | دينار        | دينار                            |
| الرصيد كما في بداية السنة | -                        | 5,846,481       | 103,930,104  | تعرضات جديدة خلال السنة          |
| 125,222,222               | -                        | 3,954,567       | 121,267,655  | تعرضات المستحقة                  |
| (103,307,019)             | -                        | (3,935,242)     | (99,371,777) | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |
| -                         | -                        | (1,639,917)     | 1,639,917    | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| -                         | -                        | 406,514         | (406,514)    | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| -                         | -                        | -               | -            | الرصيد كما في نهاية السنة        |
| 131,691,788               | -                        | 4,632,403       | 127,059,385  |                                  |

\* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات كما يلي:

| البند                     | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثالثة | المجموع | المرحلة الثانية   |
|---------------------------|--------------------------|-----------------|---------|---|
| دينار                     | دينار                    | دينار           | دينار   | دينار   |
| الرصيد كما في بداية السنة | -                        | 30,399          | 226,026 | الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة   |
| 256,425                   | -                        | 3,932           | 3,932   |   |
| 3,932                     | -                        | -               | -       | المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة  |
| -                         | -                        | (7,250)         | 7,250   | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى   |
| -                         | -                        | 409             | (409)   | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية  |
| -                         | -                        | -               | -       | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة  |
| (2,478)                   | -                        | (295)           | (2,183) | الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |
| 142,864                   | -                        | (4,368)         | 147,232 | التغيرات الناتجة عن تعديلات   |
| 400,743                   | -                        | 18,895          | 381,848 | الرصيد كما في نهاية السنة   |

\* إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة:

| المجموع       | المجموع                  |                           |                           |               | البند                            |
|---------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------|----------------------------------|
|               | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) |               |                                  |
| دinar         | dinar                    | dinar                     | dinar                     | dinar         | الرصيد كما في بداية السنة        |
| 565,878,327   | 481,980,735              | 6,419,686                 | 30,686,203                | 444,874,846   | تعرضات جديدة خلال السنة          |
| 182,397,348   | 355,303,256              | -                         | 25,160,466                | 330,142,790   | تعرضات المستحقة                  |
| (266,294,940) | (313,148,688)            | (817,993)                 | (20,962,055)              | (291,368,640) | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى  |
| -             | -                        | (32,324)                  | (8,560,229)               | 8,592,553     | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية |
| -             | -                        | (3,661,537)               | 28,571,510                | (24,909,973)  | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة |
| -             | -                        | 1,146,964                 | (1,018,765)               | (128,199)     | الرصيد كما في نهاية السنة        |
| 481,980,735   | 524,135,303              | 3,054,796                 | 53,877,130                | 467,203,377   |                                  |

\* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة كما يلي:

| المجموع   | المجموع                  |                           |                           |           | البند   |
|-----------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------|---|
|           | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية<br>(فردي) | المرحلة الثالثة<br>(فردي) |           |   |
| دinar     | dinar                    | dinar                     | dinar                     | dinar     | الرصيد كما في بداية السنة   |
| 1,698,316 | 1,833,319                | -                         | 431,965                   | 1,401,354 | الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة   |
| 220,557   | 1,496,053                | 1,022,853                 | 460,741                   | 12,459    | المسترد من الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة  |
| (85,554)  | (246)                    | -                         | -                         | (246)     | الأثر على الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة   |
| -         | -                        | (25,859)                  | (38,470)                  | 64,329    | ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى   |
| -         | -                        | (2,775,660)               | 2,814,168                 | (38,508)  | ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  |
| -         | -                        | 6,477                     | (5,281)                   | (1,196)   | ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  |
| -         | (2,769,722)              | 131,840                   | (2,529,446)               | (372,116) | الأثر على الخسائر الأئتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة |
| -         | 2,814,549                | 2,652,138                 | 40,213                    | 122,198   | التغيرات الناتجة عن تعديلات   |
| 1,833,319 | 3,373,953                | 1,011,789                 | 1,173,890                 | 1,188,274 | الرصيد كما في نهاية السنة   |

\* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة كما يلي:

| البند   | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثانية | المجموع  | دinar    | دinar | دinar | دinar  |
|---|--------------------------|-----------------|----------|----------|-------|-------|--------|
|   |                          |                 |          |          |       |       |        |
| الرصيد كما في بداية السنة   | -                        | 354,856         | 469,377  | 824,233  | -     | 511   | 14,019 |
| الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة   | -                        | -               | -        | -        | -     | -     | -      |
| المسترد من الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة  | -                        | -               | -        | -        | -     | -     | -      |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى   | -                        | -               | 27,393   | (27,393) | -     | -     | -      |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية  | -                        | -               | 11,865   | (11,865) | -     | -     | -      |
| ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة  | -                        | -               | (20)     | 20       | -     | -     | -      |
| الأثر على الخسائر الأئتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة | -                        | -               | (38,558) | 38,558   | -     | -     | -      |
| الرصيد كما في نهاية السنة   | -                        | 356,047         | 482,716  | 838,763  | -     | -     | -      |

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

| البند       | المرحلة الأولى<br>(فردي) | المرحلة الثالثة | المجموع     | 2018        |           |            |             | 2019        |             |           |            |
|-------------|--------------------------|-----------------|-------------|-------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------|------------|
|             |                          |                 |             | دinar       | دinar     | دinar      | دinar       | دinar       | دinar       | دinar     | دinar      |
| من 1 إلى 6  | -                        | -               | 461,110,984 | 473,992,533 | 265,516   | 43,675,824 | 430,051,193 | 461,110,984 | 473,992,533 | 265,516   | 43,675,824 |
| 7           | -                        | -               | 2,393,629   | 7,726,203   | 255,500   | 7,410,607  | 60,096      | 2,393,629   | 7,726,203   | 255,500   | 7,410,607  |
| من 8 إلى 10 | -                        | -               | 1,278,033   | 1,785,962   | 1,301,921 | 484,041    | -           | 1,278,033   | 1,785,962   | 1,301,921 | 484,041    |
| غير مصنف    | -                        | -               | 17,198,089  | 40,630,605  | 1,231,859 | 2,306,658  | 37,092,088  | 17,198,089  | 40,630,605  | 1,231,859 | 2,306,658  |
| المجموع     | -                        | -               | 481,980,735 | 524,135,303 | 3,054,796 | 53,877,130 | 467,203,377 | 481,980,735 | 524,135,303 | 3,054,796 | 53,877,130 |

### احتياطي التقلبات الدورية :

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (1) لعام 2011 الصادرة إلى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ 27 كانون الثاني 2010. يتم إنشاء حساب احتياطي التقلبات الدورية بنسبة 15 % من صافي الربح بعد الضريبة. ووفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (1) لعام 2019 تم تعديل النسبة لتصبح 0.57 % من الأصول المرجحة بالمخاطر وذلك اعتباراً من العام 2019. ويحظر استخدام هذا الاحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

| طبيعة التقييد                       | 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 | اسم الاحتياطي            |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|
| بموجب قانون البنك وقانون الشركات    | 57,344,171          | 60,964,485          | احتياطي قانوني           |
| بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية | 3,678,559           | 3,678,559           | احتياطي التقلبات الدورية |

### 24 - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الخالصة على هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 | الرصيد في بداية السنة                              |
|---------------------|---------------------|--|
| دينار               | دينار               |  |
| 912,985             | (3,225,878)         |  |
| (330,204)           | -                   | أثر تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)  |
| 582,781             | (3,225,878)         | الرصيد في بداية السنة المعدل كما في 1 كانون الثاني |
| (26,763)            | 68                  | أسهم مباعة   |
| 491,607             | -                   | مطلوبات ضريبية مؤجلة                               |
| (4,273,503)         | (4,162,602)         | صافي خسائر غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل   |
| (3,225,878)         | (7,388,412)         | الرصيد في نهاية السنة                              |

\*\* يوضح الجدول أدناه الحركة على التزامات عقود الإيجار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019:

| 31 كانون الأول 2019 | الرصيد في بداية السنة        |
|---------------------|------------------------------|
| دينار               |                              |
| 9,873,697           | إضافات                       |
| 974,103             | تكاليف التزامات عقود الإيجار |
| 461,039             | الدفعات                      |
| (2,094,448)         | الرصيد كما في 31 كانون الاول |
| 9,214,391           |                              |

### 22 - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يلغى رأس المال المصرح به 200,655,000 دينار موزعاً على 200,655,000 سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في 31 كانون الأول 2019 (192,937,500 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

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

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 6 % من رأس المال والبالغة 11,576,250 دينار و4 % أسهم مجانية من رأس المال والبالغة 7,717,500 دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام 2018.

### 23 - الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في 31 كانون الاول 2019 و2018 هي كما يلي :

#### احتياطي قانوني :

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10 % وفقاً لقانون البنك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

#### احتياطي اختياري :

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

#### احتياطي مخاطر مصرفية عامة :

اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم 13/2018 بتاريخ 6 حزيران 2018 والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (الاحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتفاصل مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند الاحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

## 26 - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2018         | 31 كانون الأول 2019 | تسهيلات ائتمانية مباشرة                 |
|-----------------------------|---------------------|---|
| دinars                      | dinars              |   |
| <b>للأفراد (الجزء)</b>      |                     |   |
| 432,691                     | 258,611             | حسابات جارية مدينة                      |
| 32,676,007                  | 32,249,013          | قروض وكمبيالات                          |
| 2,230,452                   | 1,965,992           | بطاقات ائتمان                           |
| 27,417,018                  | 26,147,662          | القروض العقارية                         |
|                             |                     | الشركات                                 |
|                             |                     | الشركات الكبرى                          |
| 12,279,371                  | 15,105,083          | حسابات جارية مدينة                      |
| 32,708,945                  | 31,253,661          | قروض وكمبيالات                          |
| <b>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</b> |                     |   |
| 5,218,327                   | 4,530,562           | حسابات جارية مدينة                      |
| 14,203,037                  | 14,004,527          | قروض وكمبيالات                          |
| 1,187,558                   | 1,172,773           | الحكومة والقطاع العام                   |
| 1,116,682                   | 508,340             | أرصدة لدى بنوك مركبة                    |
| 3,008,857                   | 2,543,372           | أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة |
| 22,491,498                  | 34,843,684          | موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة         |
| 154,970,443                 | 164,583,280         |   |

## 25 - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |  |
|---------------------|---------------------|--|
| دinars              | دinars              |  |
| 24,584,535          | 34,816,345          | الرصيد في بداية السنة  |
| 15,353,859          | -                   | احتياطي مخاطر مصرفيّة عامَة*   |
| (16,597,162)        | -                   | الحسابات الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) |
| 330,204             | -                   | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)            |
| 3,415,351           | -                   | أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على الموجودات الضريبية المؤجلة                 |
| 27,086,787          | 34,816,345          | الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني  |
| 21,277,280          | 22,236,385          | ربح للسنة  |
| 26,763              | (68)                | (خسائر) أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل                                     |
| (9,187,500)         | (19,293,750)        | أرباح موزعة  |
| (4,386,985)         | (3,620,314)         | (المحول) إلى الإحتياطيات   |
| 34,816,345          | 34,138,598          | الرصيد في نهاية السنة  |

- بموجب تعليم البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 9/4/2020، فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام 2019.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 29 نيسان 2019 الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 6% من رأس المال وبالنسبة 7.7 دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام 2018.

## 29 - أرباح عملات أجنبية

| 2018      | 2019      |                  |
|-----------|-----------|------------------|
| دينار     | دينار     |                  |
| 2,224,130 | 2,105,039 | ناتجة عن التعامل |
| 590,460   | 406,153   | ناتجة عن التقييم |
| 2,814,590 | 2,511,192 |                  |

## 30 - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

يبين الجدول التالي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

| المجموع   | المجموع   | المرحلة 3 | المرحلة 2 | المرحلة 1 | إيضاحات |  |
|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|--|
| دينار     | دينار     | دينار     | دينار     | دينار     |         |  |
| 30,551    | 2,169     | -         | -         | 2,169     | 6.5     | الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية |
| 155,847   | 31,164    | -         | -         | 31,164    | 9       | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                   |
| 694,676   | 5,334,470 | 3,682,274 | 1,595,600 | 56,596    | 7       | التسهيلات الائتمانية للباشرة                     |
| 135,003   | 1,540,634 | 1,022,853 | 505,322   | 12,459    | 21      | التسهيلات غير المباشرة والسلع غير المستغلة       |
| 1,016,077 | 6,908,437 | 4,705,127 | 2,100,922 | 102,388   |         | المجموع  |

## 27 - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2018 كانون الأول 31 | 2019 كانون الأول 31 |                                   |
|---------------------|---------------------|-----------------------------------|
| دينار               | دينار               |                                   |
| 3,529,495           | 5,613,050           | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية         |
| 359,073             | 449,242             | حسابات جارية وتحت الطلب           |
| 1,245,387           | 133,423             | ودائع توفير                       |
| 47,835,902          | 53,114,416          | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار          |
| -                   | 461,039             | فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار |
| 6,545,902           | 8,711,277           | تأمينات نقدية                     |
| 5,293,334           | 7,345,186           | أموال مقرضة                       |
| 1,791,781           | 1,892,466           | إسناد قرض                         |
| 4,172,906           | 3,035,625           | رسوم ضمان الودائع                 |
| 70,773,780          | 80,755,724          |                                   |

## 28 - صافي إيرادات العمولات

| 2018       | 2019       |                           |
|------------|------------|---------------------------|
| دينار      | دينار      |                           |
| 4,245,215  | 3,485,117  | عمولات تسهيلات مباشرة     |
| 4,852,276  | 5,259,411  | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| 8,287,803  | 8,000,326  | عمولات أخرى               |
| (690,794)  | (677,629)  | (ينزل): عمولات مدينة      |
| 16,694,500 | 16,067,225 |                           |

## 33 - مصاريف أخرى

| 2018       | 2019       |                                |
|------------|------------|--------------------------------|
| دينار      | دينار      |                                |
| 3,143,735  | 3,256,622  | رسوم واشتراكاً                 |
| 1,473,326  | 1,709,808  | صيانة وتصليحات وتنظيفات        |
| 4,505,995  | 4,477,846  | تكنولوجيا المعلومات            |
| 1,381,433  | 1,667,782  | دعاية واعلان                   |
| 670,333    | 771,251    | قرطاسية ومطبوعات               |
| 2,793,783  | 457,578    | الإيجارات والخواص              |
| 526,716    | 629,893    | مصاريف دراسات واستشارات وابحاث |
| 1,220,542  | 1,210,560  | رسوم التأمين                   |
| 1,138,230  | 959,225    | كهرباء و المياه وتدفتها        |
| 1,430,363  | 1,744,785  | مصاريف قانونية                 |
| 954,790    | 1,322,684  | مصاريف التبرعات                |
| 385,937    | 470,943    | تنقلات                         |
| 853,905    | 644,634    | بريد وهاتف                     |
| 614,400    | 263,095    | مصاريف متفرقة                  |
| 80,778     | 92,506     | مصاريف اجتماع اهيئة العامة     |
| 1,043,148  | 1,337,279  | مصاريف مجلس الإدارة            |
| 502,487    | 706,522    | مصاريف الامن والحماية          |
| 279,769    | 382,511    | اتعب مهنية                     |
| 53,275     | 57,305     | ضيافة                          |
| 26,507     | 30,447     | مصاريف تقدير الإراضي والعقارات |
| 10,000     | 120,569    | مصاريف مخصص قضايا              |
| 65,000     | 45,000     | مكافأة اعضاء مجلس الادارة      |
| 23,154,452 | 22,358,845 |                                |

## 31 - الإيرادات الأخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| 2018      | 2019       |  |
|-----------|------------|--|
| دينار     | دينار      | فوائد معلقة مستردة                                 |
| 832,901   | 929,087    | إيرادات عمولة الوساطة المالية                      |
| 101,430   | 53,245     | إيراد بيع ممتلكات ومعدات                           |
| 367,032   | 3,046,186  | المسترد من ديون معدومة                             |
| 1,604,665 | 6,355,081  | إيراد دفاتر الشيكات                                |
| 148,795   | 169,095    | إيراد بيع موجودات رأسمالية غير خاضعة للاستهلاك     |
| -         | 2,443,224  | إيراد إيجارات عقارات البنك                         |
| 301,050   | 222,904    | إيجار الصناديق الحديدية                            |
| 152,120   | 152,962    | خسارة تدني مستردة لموجودات آلت ملكيتها للبنك مباعة |
| 541,256   | 318,664    | إيرادات أخرى                                       |
| 1,124,592 | 1,309,339  |  |
| 5,173,841 | 14,999,787 |  |

## 32 - نفقات الموظفين

| 2018       | 2019       |                                  |
|------------|------------|----------------------------------|
| دينار      | دينار      | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين    |
| 33,404,274 | 32,248,329 | مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي |
| 2,919,729  | 2,919,740  | مساهمة البنك في صندوق الادخار    |
| 1,734,495  | 1,728,270  | نفقات طيبة                       |
| 1,597,881  | 1,569,602  | تعويض نهاية الخدمة               |
| 521,118    | 626,952    | تدريب الموظفين                   |
| 236,550    | 523,608    | مياميات سفر                      |
| 511,516    | 397,258    | نفقات التأمين على حياة الموظفين  |
| 137,075    | 82,269     | وجبات طعام الموظفين              |
| 169,141    | 158,362    | البسة المراسلين                  |
| 2,970      | 2,865      |                                  |
| 41,234,749 | 40,257,255 |                                  |

### 36 - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ- تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية:

| رأس المال الشركة | نسبة الملكية | اسم الشركة                      | %   |
|------------------|--------------|---------------------------------|-----|
| 2018             | 2019         |                                 |     |
| دينار            | دينار        |                                 |     |
| 6,000,000        | 6,000,000    | الشركة الأهلية للتمويل الأصغر   | 100 |
| 17,500,000       | 17,500,000   | شركة الأهلي للتأجير التمويلي    | 100 |
| 3,000,000        | 3,000,000    | شركة الأهلي للاستثمار المالي    | 100 |
| 100,000          | 100,000      | شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية | 100 |

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| 2018        | 2019        |   |
|-------------|-------------|---|
| دينار       | دينار       |   |
| 21,277,280  | 22,236,385  | الربح للسنة (دينار)   |
| 200,655,000 | 200,655,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) *                            |
| -/106       | -/111       | حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :<br>أساسي ومحض |

\* تم إحتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المحض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم المصح بها للعام 2019 ، وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للعام 2018 على إفتراض ان الزيادة في رأس المال للبنك قد تمت بأثر رجعي.

### 35 - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| 2018         | 2019          |  |
|--------------|---------------|--|
| دينار        | دينار         |  |
| 248,221,805  | 212,324,788   | نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة تستحق خلال ثلاثة أشهر            |
| 173,568,186  | 135,787,335   | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر        |
| (86,661,119) | (124,635,415) | ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| (10,635,000) | (10,635,000)  | أرصدة مقيدة السحب  |
| 324,493,872  | 212,841,708   |  |

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

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |                    |
|---------------------|---------------------|--------------------|
| دينار               | دينار               |                    |
| 3,625,317           | 3,547,429           | رواتب ومكافآت اخرى |
| 197,338             | 38,965              | بدل سفر وتنقلات    |
| 35,554              | 27,713              | بدل مهامات         |
| 3,858,209           | 3,614,107           |                    |

**37 - الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة**

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام 2019 و2018.

**38 - ادارة المخاطر**

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدراة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بتأسيس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتاسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكمel الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستوى، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكيد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكيد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالثبات المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكمel عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

**(أ) مخاطر الائتمان**

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدامة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكيد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوىاتها ضمن منظومة العلاقة التوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف، لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ومحاسبات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك الركيزي الأردني، مع الاعتماد على اسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تمويل الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتياطات عدم السداد سواءً لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل وكل عملية منح تسهيلات اضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات ذات العلاقة خلال السنة:

| <b>المجموع</b>      |                     |            |                    |                    |                 |                 |  |
|---------------------|---------------------|------------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--|
| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 | آخر*       | المدراء التنفيذيين | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات التابعة | الشركات الخالفة |  |
| دينار               | دينار               | دينار      | دينار              | دينار              | دينار           | دينار           | دينار                                  |
|                     |                     |            |                    |                    |                 |                 | بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: |
| 97,369,308          | 98,954,294          | 79,701,844 | 4,620,333          | 11,040,972         | 3,591,145       | -               | تسهيلات ائتمانية                       |
| 57,458,377          | 65,041,106          | 20,489,448 | 2,974,870          | 40,005,467         | 1,561,629       | 9,692           | ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك        |
| 6,537,234           | 7,312,824           | 7,057,088  | 55,376             | 200,360            | -               | -               | تأمينات نقدية                          |
| 3,576,365           | 3,576,776           | 3,576,776  | -                  | -                  | -               | -               | موجودات بالكلفة المطفأة                |
|                     |                     |            |                    |                    |                 |                 | بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة: |
| 10,703,632          | 3,855,261           | 2,904,911  | 3,350              | 51,000             | 846,000         | 50,000          | تسهيلات غير مباشرة                     |
|                     |                     |            |                    |                    |                 |                 | عناصر قائمة الدخل الموحدة:             |
| 4,284,631           | 5,444,693           | 4,477,795  | 276,652            | 562,869            | 126,689         | 688             | فوائد وعمولات دائنة                    |
| 1,723,036           | 3,455,414           | 671,963    | 73,579             | 2,674,235          | 35,362          | 275             | فوائد وعمولات مدينة                    |

\* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

• هناك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها 2,395,899 دينار تعود لطرف ذو علاقه كما في 31 كانون الأول 2019، قامت الشركة بتاريخ 31 تشرين الأول 2013 بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تمثل في دفعه مقدمة في بداية النسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

• لا يوجد ودائع للبنك لدى اطراف ذات علاقه.

• تراوح أسعار الفوائد الدائنة بين 3.4% إلى 10.5%.

• تراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر% إلى 6.5%.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

| 31 كانون الأول                               |                      |                                 |
|--|----------------------|---------------------------------|
| 2018   | 2019                 |                                 |
| دينار  | دينار                |                                 |
| <b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b> |                      |                                 |
| 205,407,284                                  | 154,093,815          | أرصدة لدى بنوك مركبة            |
| 173,568,186                                  | 135,787,335          | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية   |
| 19,414,579                                   | 8,520,926            | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| <b>التسهيلات الائتمانية :</b>                |                      |                                 |
| 325,354,806                                  | 312,950,536          | للأفراد                         |
| 316,133,649                                  | 305,929,672          | القروض العقارية                 |
| <b>للشركات</b>                               |                      |                                 |
| 597,526,034                                  | 579,052,185          | الشركات الكبيرة                 |
| 164,451,631                                  | 148,917,126          | المؤسسات الصغيرة و المتوسطة     |
| 21,044,069                                   | 22,888,064           | للحكومة والقطاع العام           |
| <b>سندات وأسناد وأذونات :</b>                |                      |                                 |
| 654,335,587                                  | 754,893,973          | موجودات مالية بالكلفة المطفأة   |
| 14,241,044                                   | 16,818,483           | موجودات أخرى                    |
| <b>2,491,476,869</b>                         | <b>2,439,852,115</b> | <b>المجموع</b>                  |
| <b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b> |                      |                                 |
| 221,037,454                                  | 228,358,215          | كفالات                          |
| 109,520,160                                  | 131,291,045          | اعتمادات صادرة و قبولات         |
| 149,589,802                                  | 161,112,090          | سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة  |
| <b>480,147,416</b>                           | <b>520,761,350</b>   | <b>المجموع</b>                  |

إن سياسة البنك لدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

#### 1 - تحديد التركيزات الائتمانية والسوق:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لاي عميل، كما ان هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

#### 2 - تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسهيل ونسبة تغطيتها للائتمان المتوازن.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

#### 3 - الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

#### 4 - دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أساليب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة وموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن هيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط النجاح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لتابعة حسابات الائتمان العاملة من اجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من اجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف المنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ويراجعها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيف المخاطرة.

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2018

31 كانون الأول 2019

| إجمالي        | أخرى       | البنوك<br>والمؤسسات<br>المصرفية | الحكومة<br>والقطاع العام | الشركات<br>الصغيرة<br>والمتوسطة | الشركات<br>الكبرى | قرض<br>عقارية | الأفراد     |   |               |         |         |               |         |  |
|---------------|------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------|-------------|---|---------------|---------|---------|---------------|---------|--|
|               |            |                                 |                          |                                 |                   |               |             | الشركات                                   | قرض<br>عقارية | الأفراد | الشركات | قرض<br>عقارية | الأفراد |  |
| 953,273,272   | -          | -                               | 757,486,683              | 35,939,917                      | 95,154,686        | 28,771,020    | 35,920,966  | أ, متداولة<br>المخاطر                     |               |         |         |               |         |  |
| 1,439,516,609 | 14,241,044 | 295,678,821                     | 21,129,063               | 104,063,220                     | 444,096,140       | 272,443,656   | 287,864,665 | ب, مقبولة<br>المخاطر                      |               |         |         |               |         |  |
|               |            |                                 |                          |                                 |                   |               |             | منها مستحقة<br>:(*)                       |               |         |         |               |         |  |
| 1,711,402     | -          | -                               | -                        | 780,463                         | 115,064           | 232,489       | 583,386     | لغاية 30 يوم                              |               |         |         |               |         |  |
| 22,617        | -          | -                               | -                        | 12,614                          | 2,363             | -             | 7,640       | من 31 لغاية<br>60 يوم                     |               |         |         |               |         |  |
| 91,494,254    | -          | -                               | -                        | 15,503,436                      | 65,502,970        | 6,775,302     | 3,712,546   | ج, تحت<br>الراقبة                         |               |         |         |               |         |  |
|               |            |                                 |                          |                                 |                   |               |             | د, غير عاملة:                             |               |         |         |               |         |  |
| 10,323,061    | -          | -                               | -                        | 2,035,530                       | 5,558,633         | 1,972,870     | 756,028     | دون المستوى                               |               |         |         |               |         |  |
| 12,621,843    | -          | -                               | -                        | 4,634,543                       | 88,180            | 4,622,677     | 3,276,443   | مشكوك فيها                                |               |         |         |               |         |  |
| 80,694,381    | -          | -                               | -                        | 21,178,567                      | 35,854,335        | 8,230,841     | 15,430,638  | حالكة                                     |               |         |         |               |         |  |
| 2,587,923,420 | 14,241,044 | 295,678,821                     | 778,615,746              | 183,355,213                     | 646,254,944       | 322,816,366   | 346,961,286 | المجموع                                   |               |         |         |               |         |  |
| 20,857,390    | -          | -                               | -                        | 5,021,311                       | 11,306,976        | 1,894,601     | 2,634,502   | يطرح: فوائد<br>معلاقة                     |               |         |         |               |         |  |
| 75,589,161    | -          | 439,868                         | 84,994                   | 13,882,271                      | 37,421,934        | 4,788,116     | 18,971,978  | يطرح:<br>مخصص<br>خسائر ائتمانية<br>متوقعة |               |         |         |               |         |  |
| 2,491,476,869 | 14,241,044 | 295,238,953                     | 778,530,752              | 164,451,631                     | 597,526,034       | 316,133,649   | 325,354,806 | الصافي                                    |               |         |         |               |         |  |

| إجمالي        | أخرى       | البنوك<br>والمؤسسات<br>المصرفية | الحكومة<br>والقطاع العام | الشركات<br>الصغيرة<br>والمتوسطة | الشركات<br>الكبرى | قرض<br>عقارية | الأفراد     |   |               |         |         |               |         |  |
|---------------|------------|---------------------------------|--------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------|-------------|---|---------------|---------|---------|---------------|---------|--|
|               |            |                                 |                          |                                 |                   |               |             | الشركات                                   | قرض<br>عقارية | الأفراد | الشركات | قرض<br>عقارية | الأفراد |  |
| 954,930,423   | -          | -                               | 790,612,764              | 33,785,944                      | 76,954,509        | 20,243,040    | 33,334,166  | أ, متداولة<br>المخاطر                     |               |         |         |               |         |  |
| 1,393,564,657 | 16,818,483 | 263,156,486                     | 22,980,641               | 90,112,109                      | 447,092,309       | 275,112,484   | 278,292,145 | ب, مقبولة<br>المخاطر                      |               |         |         |               |         |  |
|               |            |                                 |                          |                                 |                   |               |             | منها مستحقة (*):                          |               |         |         |               |         |  |
| 9,399,461     | -          | -                               | -                        | 1,038,004                       | 62,721            | 8,097,451     | 201,285     | لغاية 30 يوم                              |               |         |         |               |         |  |
| 6,224,924     | -          | -                               | -                        | 125,539                         | 1,564,860         | 4,442,662     | 91,863      | من 31 لغاية<br>60 يوم                     |               |         |         |               |         |  |
| 93,906,540    | -          | -                               | -                        | 18,213,206                      | 67,009,377        | 4,951,886     | 3,732,071   | ج, تحت<br>المراقبة                        |               |         |         |               |         |  |
|               |            |                                 |                          |                                 |                   |               |             | د, غير عاملة:                             |               |         |         |               |         |  |
| 2,332,617     | -          | -                               | -                        | 833,118                         | -                 | 1,021,424     | 478,075     | دون السنوي                                |               |         |         |               |         |  |
| 9,748,471     | -          | -                               | -                        | 2,223,947                       | 2,285,801         | 3,282,245     | 1,956,478   | مشكوك فيها                                |               |         |         |               |         |  |
| 79,798,587    | -          | -                               | -                        | 22,933,214                      | 26,105,726        | 10,276,842    | 20,482,805  | حالكة                                     |               |         |         |               |         |  |
| 2,534,281,295 | 16,818,483 | 263,156,486                     | 813,593,405              | 168,101,538                     | 619,447,722       | 314,887,921   | 338,275,740 | المجموع                                   |               |         |         |               |         |  |
| 23,354,932    | -          | -                               | -                        | 5,886,877                       | 10,827,332        | 2,461,294     | 4,179,429   | يطرح: فوائد<br>معلاقة                     |               |         |         |               |         |  |
| 71,074,248    | -          | 473,201                         | 92,577                   | 13,297,535                      | 29,568,205        | 6,496,955     | 21,145,775  | يطرح:<br>مخصص<br>خسائر ائتمانية<br>متوقعة |               |         |         |               |         |  |
| 2,439,852,115 | 16,818,483 | 262,683,285                     | 813,500,828              | 148,917,126                     | 579,052,185       | 305,929,672   | 312,950,536 | الصافي                                    |               |         |         |               |         |  |

القيمة العادلة للضمادات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2019:

| الخسارة<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>(ECL) | صافي<br>التعرض<br>الضمادات | القيمة العادلة للضمادات    |           |                    |            |                        |                 |                  |                          | ال Benson                                     |
|--|----------------------------|----------------------------|-----------|--------------------|------------|------------------------|-----------------|------------------|--------------------------|---|
|  |                            | أجمالي<br>قيمة<br>الضمادات | آخرى      | سيارات<br>والآليات | عقارية     | كافلات<br>بنكية مقبولة | اسهم<br>متداولة | تأمينات<br>نقدية | أجمالي<br>قيمة<br>التعرض |   |
| أرصدة لدى بنوك مرکرية                      |                            |                            |           |                    |            |                        |                 |                  |                          |   |
| -  | -                          | -                          | -         | -                  | -          | -                      | -               | -                | -                        |   |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية             |                            |                            |           |                    |            |                        |                 |                  |                          |   |
| -  | -                          | -                          | -         | -                  | -          | -                      | -               | -                | -                        |   |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية           |                            |                            |           |                    |            |                        |                 |                  |                          |   |
| -  | -                          | -                          | -         | -                  | -          | -                      | -               | -                | -                        |   |
| 57,806,723                                 | 16,662,360                 | 75,217,315                 | 1,447,314 | 5,479,951          | 63,562,509 | 870,423                | 784,860         | 3,072,258        | 91,879,675               | التسهيلات الائتمانية:                         |
| 18,503,802                                 | 18,872,062                 | 4,045,296                  | 14,564    | 1,184,722          | 2,701,683  | 56,646                 | 14,253          | 73,428           | 22,917,358               | للأفراد                                       |
| 5,440,860                                  | (12,127,801)               | 26,708,312                 | 155,151   | -                  | 26,505,280 | -                      | -               | 47,881           | 14,580,511               | القروض العقارية                               |
| 21,514,352                                 | 15,554,710                 | 12,836,817                 | 479,460   | 950,887            | 8,013,484  | 64,287                 | 770,607         | 2,558,092        | 28,391,527               | الشركات الكبرى                                |
| 12,347,709                                 | (5,636,611)                | 31,626,890                 | 798,139   | 3,344,342          | 26,342,062 | 749,490                | -               | 392,857          | 25,990,279               | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                    |
| للحكومة والقطاع العام                      |                            |                            |           |                    |            |                        |                 |                  |                          |   |
| -  | -                          | -                          | -         | -                  | -          | -                      | -               | -                | -                        |   |
| ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة     |                            |                            |           |                    |            |                        |                 |                  |                          |   |
| -  | -                          | -                          | -         | -                  | -          | -                      | -               | -                | -                        |   |
| الموجودات الأخرى                           |                            |                            |           |                    |            |                        |                 |                  |                          |   |
| -  | -                          | -                          | -         | -                  | -          | -                      | -               | -                | -                        |   |
| 57,806,723                                 | 16,662,360                 | 75,217,315                 | 1,447,314 | 5,479,951          | 63,562,509 | 870,423                | 784,860         | 3,072,258        | 91,879,675               | مجموع التعرضات لبند داخلي قائمة المركز المالي |
| 1,011,789                                  | (10,763,382)               | 13,818,178                 | -         | 6,335,991          | 5,966,366  | -                      | -               | 1,515,821        | 3,054,796                | مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي  |
| 58,818,512                                 | 5,898,978                  | 89,035,493                 | 1,447,314 | 11,815,942         | 69,528,875 | 870,423                | 784,860         | 4,588,079        | 94,934,471               | المجموع الكلي                                 |

توزيع القيمة العادلة للضمادات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019:

| الخسارة<br>الائتمانية<br>المتوقعة<br>(ECL)                      | صافي<br>التعرض<br>الضمادات | القيمة العادلة للضمادات    |            |                    |             |                        |                 |                  |                          | ال Benson                                     |
|---|----------------------------|----------------------------|------------|--------------------|-------------|------------------------|-----------------|------------------|--------------------------|---|
|   |                            | أجمالي<br>قيمة<br>الضمادات | آخرى       | سيارات<br>والآليات | عقارية      | كافلات<br>بنكية مقبولة | اسهم<br>متداولة | تأمينات<br>نقدية | أجمالي<br>قيمة<br>التعرض |   |
| العرض الائتماني المرتبط ببند داخلي قائمة المركز المالي الموحدة: |                            |                            |            |                    |             |                        |                 |                  |                          |   |
| -   | -                          | 154,093,815                | -          | -                  | -           | -                      | -               | -                | 154,093,815              | أرصدة لدى بنوك مرکرية                         |
| 29,151  | 135,816,486                | -                          | -          | -                  | -           | -                      | -               | -                | 135,816,486              | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية                |
| 24,074  | 8,545,000                  | -                          | -          | -                  | -           | -                      | -               | -                | 8,545,000                | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية              |
| 70,601,047  | 269,661,588                | 1,194,031,974              | 67,245,386 | 32,764,591         | 945,104,036 | 6,737,949              | 17,678,640      | 124,501,372      | 1,463,693,562            | التسهيلات الائتمانية:                         |
| 21,145,775  | 267,975,255                | 70,300,485                 | 14,564     | 6,809,273          | 12,718,251  | 82,047                 | 124,093         | 50,552,257       | 338,275,740              | للأفراد                                       |
| 6,496,955   | (143,861,661)              | 458,749,582                | 65,155,151 | 66,667             | 392,956,184 | -                      | -               | 571,580          | 314,887,921              | القروض العقارية                               |
| 29,568,205  | 138,408,919                | 481,038,803                | 479,460    | 10,407,877         | 415,805,370 | 523,336                | 16,704,547      | 37,118,213       | 619,447,722              | الشركات الكبرى                                |
| 13,297,535  | (15,841,566)               | 183,943,104                | 1,596,211  | 15,480,774         | 123,624,231 | 6,132,566              | 850,000         | 36,259,322       | 168,101,538              | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                    |
| 92,577  | 22,980,641                 | -                          | -          | -                  | -           | -                      | -               | -                | 22,980,641               | للحكومة والقطاع العام                         |
| 419,976   | 755,313,949                | -                          | -          | -                  | -           | -                      | -               | -                | 755,313,949              | ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة        |
| -   | -                          | 16,818,483                 | -          | -                  | -           | -                      | -               | -                | 16,818,483               | الموجودات الأخرى                              |
| 71,074,248  | 1,340,249,321              | 1,194,031,974              | 67,245,386 | 32,764,591         | 945,104,036 | 6,737,949              | 17,678,640      | 124,501,372      | 2,534,281,295            | مجموع التعرضات لبند داخلي قائمة المركز المالي |
| 3,373,953   | 433,395,354                | 90,739,949                 | -          | 6,842,894          | 47,181,716  | -                      | -               | 703,398          | 36,011,941               | مجموع التعرضات لبند خارج قائمة المركز المالي  |
| 74,448,201  | 1,773,644,675              | 1,284,771,923              | 67,245,386 | 39,607,485         | 992,285,752 | 6,737,949              | 18,382,038      | 160,513,313      | 3,058,416,598            | المجموع الكلي                                 |

القيمة العادلة للضمادات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في 31 كانون الأول 2018:

| الخسارة<br>الإئتمانية<br>المتوقعة<br>(ECL)     | صافي<br>التعرض<br>بعد<br>ضمادات | القيمة العادلة للضمادات  |           |                    |            |                        |                 |                  |             | البند<br>اجمالي<br>قيمة<br>التعرض              |
|--|---------------------------------|--------------------------|-----------|--------------------|------------|------------------------|-----------------|------------------|-------------|--|
|  |                                 | أجمالي<br>قيمة<br>ضمادات | أخرى      | سيارات<br>والآليات | عقارية     | كافلات<br>بنكية مقبولة | أسهم<br>متداولة | تأمينات<br>نقدية |             |  |
| أرصدة لدى بنوك مرکزية                          |                                 |                          |           |                    |            |                        |                 |                  |             |  |
| 63,626,284                                     | 5,771,583                       | 97,867,703               | 1,294,354 | 6,111,554          | 88,807,556 | -                      | 1,078,713       | 575,526          | 103,639,286 | التسهيلات الإئتمانية:                          |
| 14,789,307                                     | 12,949,936                      | 6,513,173                | 10,219    | 1,206,243          | 5,000,207  | -                      | 203,254         | 93,250           | 19,463,109  | للأفراد  |
| 4,163,417                                      | (9,734,551)                     | 24,560,939               | 229,407   | -                  | 24,281,653 | -                      | -               | 49,879           | 14,826,388  | القروض العقارية                                |
| 31,833,825                                     | 17,889,714                      | 23,611,435               | 451,495   | 1,261,200          | 20,957,866 | -                      | 875,459         | 65,415           | 41,501,149  | الشركات الكبرى                                 |
| 12,839,735                                     | (15,333,516)                    | 43,182,156               | 603,233   | 3,644,111          | 38,567,830 | -                      | -               | 366,982          | 27,848,640  | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                     |
| للحكومة والقطاع العام                          |                                 |                          |           |                    |            |                        |                 |                  |             |  |
| 63,626,284                                     | 5,771,583                       | 97,867,703               | 1,294,354 | 6,111,554          | 88,807,556 | -                      | 1,078,713       | 575,526          | 103,639,286 | ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة         |
| الموجودات الأخرى                               |                                 |                          |           |                    |            |                        |                 |                  |             |  |
| 63,626,284                                     | 5,771,583                       | 97,867,703               | 1,294,354 | 6,111,554          | 88,807,556 | -                      | 1,078,713       | 575,526          | 103,639,286 | مجموع التعرضات لبنيود داخل قائمة المركز المالي |
| مجموع التعرضات لبنيود خارج قائمة المركز المالي |                                 |                          |           |                    |            |                        |                 |                  |             |  |
| 63,626,284                                     | 5,771,583                       | 97,867,703               | 1,294,354 | 6,111,554          | 88,807,556 | -                      | 1,078,713       | 575,526          | 103,639,286 | المجموع الكلي                                  |

توزيع القيمة العادلة للضمادات مقابل إجمالي التعرضات الإئتمانية كما في 31 كانون الأول 2018:

| الخسارة<br>الإئتمانية<br>المتوقعة<br>(ECL)                       | صافي<br>التعرض<br>بعد<br>ضمادات | القيمة العادلة للضمادات  |            |                    |               |                        |                 |                  |               | البند<br>اجمالي<br>قيمة<br>التعرض                  |
|--|---------------------------------|--------------------------|------------|--------------------|---------------|------------------------|-----------------|------------------|---------------|--|
|  |                                 | أجمالي<br>قيمة<br>ضمادات | أخرى       | سيارات<br>والآليات | عقارية        | كافلات<br>بنكية مقبولة | أسهم<br>متداولة | تأمينات<br>نقدية |               |  |
| العرض الإئتماني المرتبط ببنيود داخل قائمة المركز المالي الموحدة: |                                 |                          |            |                    |               |                        |                 |                  |               |  |
| -  | 205,407,284                     | -                        | -          | -                  | -             | -                      | -               | -                | -             | 205,407,284 أرصدة لدى بنوك مرکزية                  |
| 26,982   | 173,595,168                     | -                        | -          | -                  | -             | -                      | -               | -                | -             | 173,595,168 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية         |
| 24,074   | 19,438,653                      | -                        | -          | -                  | -             | -                      | -               | -                | -             | 19,438,653 أيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية        |
| 75,149,293   | 210,720,622                     | 1,309,796,250            | 1,333,355  | 39,995,702         | 1,054,822,487 | 31,482,607             | 12,719,764      | 169,442,335      | 1,520,516,872 | التسهيلات الإئتمانية:                              |
| 18,971,978   | 266,095,117                     | 80,866,169               | 10,219     | 8,982,209          | 21,209,997    | 242,979                | 365,554         | 50,055,211       | 346,961,286   | للأفراد  |
| 4,788,116  | (120,304,349)                   | 443,120,715              | 229,407    | 84,000             | 437,967,972   | 4,178,266              | -               | 661,070          | 322,816,366   | القروض العقارية                                    |
| 37,421,934   | 107,334,184                     | 538,920,760              | 451,495    | 11,650,125         | 432,799,944   | -                      | -               | 11,503,986       | 82,515,210    | الشركات الكبرى                                     |
| 13,882,271   | (63,533,393)                    | 246,888,606              | 642,234    | 19,279,368         | 162,844,574   | 27,061,362             | 850,224         | 36,210,844       | 183,355,213   | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة                         |
| 84,994   | 21,129,063                      | -                        | -          | -                  | -             | -                      | -               | -                | -             | 21,129,063 لـ الحكومة والقطاع العام                |
| 388,812  | 654,724,399                     | -                        | -          | -                  | -             | -                      | -               | -                | -             | 654,724,399 ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
| -  | 14,241,044                      | -                        | -          | -                  | -             | -                      | -               | -                | -             | 14,241,044 الموجودات الأخرى                        |
| 75,589,161   | 1,278,127,170                   | 1,309,796,250            | 1,333,355  | 39,995,702         | 1,054,822,487 | 31,482,607             | 12,719,764      | 169,442,335      | 2,587,923,420 | مجموع التعرضات لبنيود داخل قائمة المركز المالي     |
| 1,833,319  | 406,631,151                     | 75,349,584               | -          | 304,270            | 46,758,737    | -                      | -               | 1,341            | 28,285,236    | مجموع التعرضات لبنيود خارج قائمة المركز المالي     |
| 77,422,480   | 1,684,758,321,1385,145,834      | 1,333,355                | 40,299,972 | 1,101,581,224      | 31,482,607    | 12,721,105             | 197,727,571     | 3,069,904,155    |               | المجموع الكلي                                      |

ب، الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في 31 كانون الأول 2019:

|            |           | الخسارة الائتمانية المتوقعة للعروضات التي تم تعديل تصنيفها |                             |  | العروضات التي تم تعديل تصنيفها |                                       |  |  |  |
|------------|-----------|--|-----------------------------|--|--------------------------------|---------------------------------------|--|--|--|
|            |           | نسبة الخسارة<br>الائتمانية التي<br>تم تصنيفها              | المجموع<br>(فردي)<br>(جمعي) | المرحلة الثانية<br>المرحلة الثالثة<br>(فردي)<br>(جمعي) | اجمالي<br>العروضات             | اجمالي<br>التي تم<br>تعديل<br>تصنيفها | اجمالي<br>التي تم<br>تعديل<br>تصنيفها من<br>المرحلة الثانية<br>المرحلة الثالثة | البلد  |  |
| %          | دينار     | دينار  | دينار                       | دينار  | دينار                          | دينار                                 | دينار  |  |  |
| -          | -         | -  | -                           | -  | -                              | -                                     | -  | ارصدة لدى<br>بنوك مركبة                          |  |
| -          | -         | -  | -                           | -  | -                              | -                                     | -  | ارصدة لدى<br>بنوك<br>ومؤسسات<br>مصرفية           |  |
| -          | -         | -  | -                           | -  | -                              | -                                     | -  | إيداعات لدى<br>بنوك<br>ومؤسسات<br>مصرفية         |  |
| %. (3,039) | (865,794) | -  | 380,881                     | -  | (1,246,675)                    | 28,488,881                            | 15,483,656   | 13,005,225                                       | تسهيلات<br>ائتمانية<br>مباشرة                    |
| (865,794)  | -         | 380,881  | -                           | (1,246,675)  | 28,488,881                     | 15,483,656                            | 13,005,225   | موجودات<br>مالية بالكلفة<br>المطفأة              |  |
| (24,625)   | -         | (2,795,042)  | -                           | 2,770,417  | 16,445,619                     | (2,546,897)                           | 18,992,516   | مجموع<br>العروضات<br>داخل قائمة<br>المركز المالي |  |
| %. (0,150) | (890,419) | -  | (2,414,161)                 | -  | 1,523,742                      | 44,934,500                            | 12,936,759   | 31,997,741                                       | مجموع<br>العروضات<br>خارج قائمة<br>المركز المالي |
|            |           |  |                             |  |                                |                                       |  | المجموع<br>الكلي                                 |  |

أ، إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

| البند   | 31 كانون الأول 2019  |                                    |  |                                    |             |  |
|---|--|------------------------------------|--|------------------------------------|-------------|--|
|   | المرحلة الثالثة  |                                    |  | المرحلة الثانية                    |             |  |
| نسبة<br>اجمالي<br>العرض<br>التي تم تعديل<br>العرضات<br>التي تم تعديل<br>تصنيفها | اجمالي<br>قيمة<br>العرض<br>التي تم تعديل<br>قيمة العرض<br>التي تم تعديل<br>تصنيفها | العروض<br>التي تم تعديل<br>تصنيفها | اجمالي<br>قيمة<br>العرض<br>التي تم تعديل<br>قيمة العرض<br>التي تم تعديل<br>تصنيفها | العروض<br>التي تم تعديل<br>تصنيفها | دinars      |  |
| %   | dinars   | dinars                             | dinars   | dinars                             | dinars      |  |
| -   | -  | -                                  | -  | -                                  | -           | ارصدة لدى بنوك مركبة                             |
| -   | -  | -                                  | -  | -                                  | -           | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات<br>مصرفية                 |
| -   | -  | -                                  | -  | -                                  | -           | ايداعات لدى بنوك<br>ومؤسسات مصرفية               |
| %11,64  | 28,488,881   | 15,483,656                         | 91,879,675   | 13,005,225                         | 152,964,696 | تسهيلات ائتمانية مباشرة                          |
| -   | -  | -                                  | -  | -                                  | -           | موجودات مالية بالكلفة<br>الطفأة                  |
| -   | -  | -                                  | -  | -                                  | -           | ال موجودات الأخرى                                |
| 28,488,881  | 15,483,656   | 91,879,675                         | 13,005,225   | 152,964,696                        |             | مجموع التعرضات لبنود<br>داخل قائمة المركز المالي |
| %28,89  | 16,445,619   | (2,546,897)                        | 3,054,796  | 18,992,516                         | 53,877,130  | مجموع التعرضات لبنود<br>خارج قائمة المركز المالي |
|   | 44,934,500   | 12,936,759                         | 94,934,471   | 31,997,741                         | 206,841,826 | المجموع الكلي                                    |

### (38) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالنوع في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر القابلة، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإيادة التوجهات والتوصيات بخصوصها، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

#### مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لخطر أسلوب الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في سنة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لخطر اسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتمأخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض.
- إجراء تغيير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات المساعدة لاسعار الفائدة.
- شراء او بيع الاستثمارات المالية.
- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة.

#### تعديل معدلات الفائدة

يجري حالياً تعديل معدلات الفائدة الرئيسية عاليًا لاستبدال الإيبور بمعدلات تخلو من المخاطر (ويشار لهذا التعديل «تعديل الإيبور»). إن المجموعة معرضة لمعدلات الفائدة بين المصارف (إيبور) على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلاها في سياق هذه المبادرة على مستوى السوق. وهناك حالة عدم تيقن بشأن توقيت وطرق التحول. تتوقع المجموعة أن هذا التعديل سيؤدي إلى تأثيرات تشغيلية ومحاسبية وتأثيرات في إدارة المخاطر.

إن البنك غير معرضة للإيبور بشكل مباشر لأن غالبية عمليات الإقراض تستند إلى سعر JODIBOR.

يقوم البنك حالياً بمراجعة تأثير تعديل الإيبور على قروضه ذات السعر العمومي والدفعات المقدمة لعقود العملاء وعقود الالتزامات المالية ذات السعر العمومي. ليس لدى المجموعة عقود تحوطات وبالتالي، ليس هناك تأثير لتعديل الإيبور ناتج عن محاسبة التحوط.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهنونات العقارية.

- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.

- الكفالات البنكية.

- الضمان النقدي.

- كفالة الحكومة.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال إنخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بشكل دوري.

**الديون المجدولة:** هي تلك الديون التي سبق وأن منفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 20,944,256 دينار (43,945,292 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

**الديون المعاد هيكلتها:** يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الإئتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الإئتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح ،، الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجماليها كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 16,007,795 دينار (33,806,050 دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

**سندات وأذونات:** يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

| درجة التصنيف | مؤسسة التصنيف          | ضمن الموجودات المالية بالكلفة الملفقة | المجموع             |
|--------------|------------------------|---------------------------------------|---------------------|
| غير مصنف     | دينار                  | دينار                                 | 31 كانون الاول 2019 |
| حكومة        | سندات حكومية وبكفالتها | 636,518,949                           | 118,795,000         |
| المجموع      |                        | 755,313,949                           | 755,313,949         |
| غير مصنف     | الجموع                 |                                       | 31 كانون الاول 2018 |
| حكومة        | سندات حكومية وبكفالتها | 552,079,399                           | 102,645,000         |
| المجموع      |                        | 654,724,399                           | 654,724,399         |

31 كانون الأول 2018

| العملة | التغير(زيادة) بسعر الفائدة<br>(نقطة مؤوية)<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية ايراد الفائدة<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية حقوق المساهمين |
|--------|--|--|-----------------------|
| Dinar  | Dollar   | %  | Dinar                 |
| -      | (271,095)  | 1  | Dollar Ameriky        |
| -      | 17,640   | 1  | Euro                  |
| -      | (13,664)   | 1  | Australien            |
| -      | (6,158)  | 1  | Yen Japoni            |
| -      | 105,101  | 1  | Other currencies      |

| العملة | التغير(نقص) بسعر الفائدة<br>(نقطة مؤوية)<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية ايراد الفائدة<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية حقوق المساهمين |
|--------|--|--|-----------------------|
| Dinar  | Dollar   | %  | Dinar                 |
| -      | 271,095  | 1  | Dollar Ameriky        |
| -      | (17,640)   | 1  | Euro                  |
| -      | 13,664   | 1  | Australien            |
| -      | 6,158  | 1  | Yen Japoni            |
| -      | (105,101)  | 1  | Other currencies      |

## المشتقات المحفظ بها لإدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحفظ البنك بمشتقات لإدارة المخاطر، تم تصنيف بعضها على أنها عقود تحوط، وتعمل الإدارة حالياً على تقييم التأثير.

## تحليل الحساسية

## مخاطر اسعار الفائدة:

31 كانون الأول 2019

| العملة | التغير(زيادة) بسعر الفائدة<br>(نقطة مؤوية)<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية ايراد الفائدة<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية حقوق المساهمين |
|--------|--|--|-----------------------|
| Dinar  | Dollar   | %  | Dinar                 |
| -      | 508,617  | 1  | Dollar Ameriky        |
| -      | 54,417   | 1  | Euro                  |
| -      | 12,913   | 1  | Australien            |
| -      | (7,832)  | 1  | Yen Japoni            |
| -      | 522,677  | 1  | Other currencies      |

| العملة | التغير(نقص) بسعر الفائدة<br>(نقطة مؤوية)<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية ايراد الفائدة<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية حقوق المساهمين |
|--------|--|--|-----------------------|
| Dinar  | Dollar   | %  | Dinar                 |
| -      | (508,617)  | 1  | Dollar Ameriky        |
| -      | (54,417)   | 1  | Euro                  |
| -      | (12,913)   | 1  | Australien            |
| -      | 7,832  | 1  | Yen Japoni            |
| -      | (522,677)  | 1  | Other currencies      |

| العملة | التغير(زيادة) بسعر الفائدة<br>(نقطة مؤوية)<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية ايراد الفائدة<br>(الإرباح والخسائر) | حسابية حقوق المساهمين |
|--------|--|--|-----------------------|
| Dollar | Dollar   | %  | Dinar                 |
| -      | 508,617  | 1  | Dollar Ameriky        |
| -      | 54,417   | 1  | Euro                  |
| -      | 12,913   | 1  | Australien            |
| -      | (7,832)  | 1  | Yen Japoni            |
| -      | 522,677  | 1  | Other currencies      |

### مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

| 31 كانون الأول 2019      |                            |                          |             |
|--------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------|
| الأثر على حقوق المساهمين | الأثر على الأرباح والخسائر | التغير (زيادة) في المؤشر | المؤشر      |
| دينار                    | دينار                      | %                        |             |
| 447,263                  | -                          | 5                        | أسواق مالية |

| 31 كانون الأول 2018      |                            |                          |             |
|--------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------|
| الأثر على حقوق المساهمين | الأثر على الأرباح والخسائر | التغير (زيادة) في المؤشر | المؤشر      |
| دينار                    | دينار                      | %                        |             |
| 532,475                  | -                          | 5                        | أسواق مالية |

#### - مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التوزيع القطاعي والجغرافي ، وبنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

**فجوة إعادة تسعير الفائدة:** يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات ومواقمه الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجال الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

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

### مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقف المحدد وترفع التقارير بذلك إلى الادارة.

| 31 كانون الأول 2019 |                                 |                            |                          |
|---------------------|---------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| العملة              | النوع (زيادة) في سعر صرف العملة | الأثر على الارباح والخسائر | الأثر على حقوق المساهمين |
| دينار               | ٪                               | دينار                      | دينار                    |
| دولار أمريكي        | -                               | -                          | -                        |
| يورو                | 5                               | (8,773)                    | -                        |
| جنيه استرليني       | 5                               | (2,432)                    | -                        |
| ين ياباني           | 52                              | -                          | -                        |
| عملات أخرى          | 5                               | 19,793                     | -                        |

| 31 كانون الأول 2018 |                                 |                            |                          |
|---------------------|---------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| العملة              | النوع (زيادة) في سعر صرف العملة | الأثر على الارباح والخسائر | الأثر على حقوق المساهمين |
| دينار               | ٪                               | دينار                      | دينار                    |
| دولار أمريكي        | -                               | -                          | -                        |
| يورو                | 5                               | 20,610                     | -                        |
| جنيه استرليني       | 5                               | 20,181                     | -                        |
| ين ياباني           | 5                               | 237                        | -                        |
| عملات أخرى          | 5                               | 5,246                      | -                        |

**مخاطر العملات الأجنبية:** يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراعاة عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

## التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

| الجموح                     | أخرى        | ين ياباني | جنيه استرليني | يورو       | دولار أمريكي                    | dinar  |
|----------------------------|-------------|-----------|---------------|------------|---------------------------------|--|
| dinar                      | dinar       | dinar     | dinar         | dinar      | dinar                           | dinar  |
| كما في 31 كانون الأول 2019 |             |           |               |            |                                 |  |
| <b>الموجودات</b>           |             |           |               |            |                                 |  |
| 87,929,641                 | 39,375,005  | 130       | 71,723        | 2,361,226  | 46,121,557                      | نقد وارصدة لدى بنوك مرکزية                         |
| 121,834,985                | 1,329,632   | 693,454   | 10,717,809    | 29,998,600 | 79,095,490                      | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                      |
| 3,527,803                  | -           | -         | -             | 3,527,803  | ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |  |
| 297,764,506                | 54,546,472  | 13,366    | 116,186       | 4,387,095  | 238,701,387                     | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي                  |
| 449,625                    | -           | -         | -             | 384,548    | 65,077                          | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 87,512,795                 | 2,877,292   | -         | -             | -          | 84,635,503                      | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                     |
| 776,430                    | -           | -         | -             | -          | 776,430                         | موجودات ثابتة - بالصافي                            |
| 160,447                    | -           | -         | -             | -          | 160,447                         | موجودات غير ملموسة                                 |
| 10,054,277                 | 5,445,570   | 5         | 12,835        | 34,763     | 4,561,104                       | موجودات اخرى                                       |
| 610,010,509                | 103,573,971 | 706,955   | 10,918,553    | 37,166,232 | 457,644,798                     | مجموع الموجودات                                    |
| <b>المطلوبات</b>           |             |           |               |            |                                 |  |
| 34,380,891                 | 13,798,590  | -         | 3,290,549     | 183,239    | 17,108,513                      | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                          |
| 529,226,258                | 80,137,787  | 55,316    | 7,672,583     | 34,560,224 | 406,800,348                     | ودائع العملاء                                      |
| 46,464,152                 | 8,613,902   | 650,601   | 67,553        | 2,619,092  | 34,513,004                      | تأمينات نقدية                                      |
| 5,064,286                  | -           | -         | -             | -          | 5,064,286                       | اموال مقرضة  |
| 55,338                     | -           | -         | -             | -          | 55,338                          | مخصصات متعددة                                      |
| 59,431                     | -           | -         | -             | -          | 59,431                          | مخصص ضريبة الدخل                                   |
| 5,352,155                  | 627,834     | -         | (63,487)      | (20,867)   | 4,808,675                       | مطلوبات اخرى                                       |
| 620,602,511                | 103,178,113 | 705,917   | 10,967,198    | 37,341,688 | 468,409,595                     | مجموع المطلوبات                                    |
| (10,592,002)               | 395,858     | 1,038     | (48,645)      | (175,456)  | (10,764,797)                    | صافي التركيز داخل قائمة المركز الالالي             |
| 241,075,906                | 11,988,202  | 5,527,071 | 1,486,402     | 17,298,288 | 204,775,943                     | التزامات محتملة خارج قائمة المركز الالالي          |
| كما في 31 كانون اول 2018   |             |           |               |            |                                 |  |
| 588,595,933                | 95,059,375  | 497,697   | 11,836,576    | 35,783,459 | 445,418,826                     | اجمالي الموجودات                                   |
| 592,286,896                | 94,954,465  | 492,948   | 11,432,953    | 35,371,263 | 450,035,267                     | اجمالي المطلوبات                                   |
| (3,690,963)                | 104,910     | 4,749     | 403,623       | 412,196    | (4,616,441)                     | صافي التركيز داخل قائمة المركز الالالي             |
| 225,766,447                | 8,680,094   | 3,281,408 | 1,481,815     | 12,135,310 | 200,187,820                     | التزامات محتملة خارج قائمة المركز الالالي          |

| فائدة            | عنصري بدون المجموع | أكثر من 3 سنوات | أقل من 3 سنوات | أقل من 6 شهور | أقل من 3 شهور | أقل من شهر    | لغاية 3 شهور  | الى 6 شهور | الى 3 سنوات | الى 6 شهور | الى 3 سنوات | أقل من شهر | كما في 31 كانون الأول 2019                               | الموجودات                  |
|------------------|--------------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|--|----------------------------|
| dinar            | dinar              | dinar           | dinar          | dinar         | dinar         | dinar         | dinar         | dinar      | dinar       | dinar      | dinar       | dinar      | dinar  | الموجودات                  |
| 212,324,788      | 173,879,662        | 10,635,000      | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | 27,810,126   | نقد وارصدة لدى بنوك مرکزية |
| 135,787,335      | 40,791,575         | -               | -              | -             | -             | -             | 4,254,000     | 37,619,452 | 53,122,308  | -          | -           | -          | استثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                        |                            |
| 8,520,926        | -                  | -               | -              | -             | -             | -             | 8,520,926     | -          | -           | -          | -           | -          | استثمارات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                        |                            |
| 1,369,737,583    | 9,709,158          | 597,155,108     | 358,634,647    | 165,975,893   | 129,156,193   | 77,557,553    | 31,549,031    | -          | -           | -          | -           | -          | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي                        |                            |
| 25,014,042       | 25,014,042         | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |                            |
| 754,893,973      | -                  | 302,709,098     | 267,157,727    | 121,233,530   | 17,006,222    | 20,228,995    | 26,558,401    | -          | -           | -          | -           | -          | استثمارات في شركات تابعة وحليفة                          |                            |
| 3,516,259        | 3,516,259          | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | ممتلكات ومعدات ومشاريع الابحاج - بالصافي                 |                            |
| 91,633,021       | 91,633,021         | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | موجودات غير ملموسة                                       |                            |
| 13,502,104       | 13,502,104         | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | موجودات اخرى   |                            |
| 9,540,754        | 9,540,754          | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | موجودات ضريبية مؤجلة                                     |                            |
| 2,762,823,525    | 505,939,315        | 910,499,206     | 625,792,374    | 287,209,423   | 158,937,341   | 135,406,000   | 139,039,866   | -          | -           | -          | -           | -          | -  | مجموع الموجودات            |
| <b>المطلوبات</b> |                    |                 |                |               |               |               |               |            |             |            |             |            |  |                            |
| 150,146,290      | -                  | -               | -              | -             | -             | -             | 25,510,875    | 31,767,093 | 92,868,322  | -          | -           | -          | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                |                            |
| 1,864,020,376    | 545,502,770        | -               | 198,852,812    | 283,618,552   | 326,698,203   | 316,323,790   | 193,024,249   | -          | -           | -          | -           | -          | -  | ودائع العملاء              |
| 211,783,599      | -                  | 3,017           | 151,529,000    | 29,437,232    | 15,078,580    | 10,650,027    | 5,085,743     | -          | -           | -          | -           | -          | -  | تأمينات نقدية              |
| 145,009,726      | -                  | 23,592,625      | 94,231,954     | 14,789,364    | 10,585,039    | 1,810,744     | -             | -          | -           | -          | -           | -          | -  | اموال مقرضة                |
| 25,000,000       | -                  | 25,000,000      | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | -  | أسناد قرض                  |
| 3,551,062        | 3,551,062          | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | -  | مخصصات متعددة              |
| 10,097,921       | 10,097,921         | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | -  | مخصص ضريبة الدخل           |
| 45,404,684       | 45,404,684         | -               | -              | -             | -             | -             | -             | -          | -           | -          | -           | -          | -  | مطلوبات اخرى               |
| 2,455,013,658    | 604,556,437        | 48,595,642      | 444,613,766    | 327,845,148   | 377,872,697   | 360,551,654   | 290,978,314   | -          | -           | -          | -           | -          | -  | مجموع المطلوبات            |
| 307,809,867      | (98,617,122)       | 861,903,564     | 181,178,608    | (40,635,725)  | (218,935,356) | (225,145,654) | (151,938,448) | -          | -           | -          | -           | -          | -  | فجوة اعادة تسعي الفائدة    |
| 2,783,487,914    | 470,162,001        | 920,715,725     | 641,305,318    | 203,461,742   | 165,574,736   | 99,641,150    | 282,627,242   | -          | -           | -          | -           | -          | -  | اجمالي الموجودات           |
| 2,482,175,580    | 597,361,835        | 25,146,562      | 542,918,254    | 207,394,138   | 272,073,549   | 276,399,430   | 560,881,812   | -          | -           | -          | -           | -          | -  | اجمالي المطلوبات           |
| 301,312,334      | (127,199,834)      | 895,569,163     | 98,387,064     | (3,932,396)   | (106,498,813) | (176,758,280) | (278,254,570) | -          | -           | -          | -           | -          | -  | فجوة اعادة تسعي الفائدة    |

## 39 - مخاطر السيولة

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الاول 2018:

| المجموع       | بدون استحقاق | أكثر من 3 سنوات | أكثر من سنة 3 سنوات | أكثر من 6 شهور | أكثر من شهر 3 شهور | حتى شهر واحد | المطلوبات                 |
|---------------|--------------|-----------------|---------------------|----------------|--------------------|--------------|---------------------------|
|               |              |                 |                     |                |                    |              | دinar                     |
| 98,364,467    | -            | -               | -                   | 11,601,103     | 59,003,618         | 27,759,746   | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 1,919,834,361 | -            | -               | 264,019,634         | 156,743,130    | 231,238,379        | 750,199,155  | ودائع العملاء             |
| 257,448,790   | -            | -               | 177,728,432         | 37,231,928     | 13,813,673         | 12,256,682   | تأمينات نقدية             |
| 143,530,913   | -            | 146,562         | 103,826,676         | 14,320,593     | 16,474,706         | 7,660,496    | اموال مقرضة               |
| 25,416,096    | -            | 25,416,096      | -                   | -              | -                  | -            | أسناد قرض                 |
| 3,609,508     | 3,609,508    | -               | -                   | -              | -                  | -            | مخصصات متعدة              |
| 7,222,551     | -            | -               | -                   | 5,655,788      | -                  | 1,566,763    | مخصص ضريبة الدخل          |
| 26,748,894    | 26,748,894   | -               | -                   | -              | -                  | -            | مطلوبات أخرى              |
| 2,482,175,580 | 30,358,402   | 25,562,658      | 545,574,742         | 208,295,651    | 278,783,649        | 829,119,951  | مجموع المطلوبات           |
| 2,783,487,914 | 249,220,706  | 926,882,750     | 644,462,063         | 206,227,117    | 165,929,269        | 100,024,451  | مجموع الموجودات           |

وتماشياً مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به إلا بشرط محدد. إضافة إلى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات أعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها.

تم تحديد تاريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على أساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الواحدة وحق تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الواقع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تاريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك إلى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول.

يتم قياس ورقابة إدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.

**مصادر التمويل:** يعمل البنك على توزيع مصادر أمواله حق يحقق المرؤة المالية وخفض تكاليف التمويل.

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات. إضافة إلى ذلك فإن قدرة البنك على الوصول إلى الأسواق النقدية «نظرًا لما يتمتع به من قوة مالية» تشكل مصدر تمويل إضافي متاح.

كما ان انتشار البنك الاهلي الاردني في معظم مدن المملكة (53 فرعاً) إضافة إلى فروعه في فلسطين وقبرص ، مكنت البنك من تنويع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للتمويل.

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في 31 كانون الاول 2019:

| المطلوبات                 | حتى شهر واحد | أكثر من شهر 3 شهور | أكثر من 6 شهور | أكثر من سنة 3 سنوات | أكثر من 6 شهور | المجموع     | بدون استحقاق  |
|---------------------------|--------------|--------------------|----------------|---------------------|----------------|-------------|---------------|
|                           |              |                    |                |                     |                |             |               |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | -            | -                  | -              | -                   | -              | 150,803,420 | دinar         |
| ودائع العملاء             | -            | -                  | 199,773,236    | 285,520,643         | 328,160,684    | 865,105,594 | 1,872,251,977 |
| تأمينات نقدية             | 3,017        | 151,538,091        | 29,464,129     | 15,078,580          | 10,650,027     | 5,085,743   | 211,819,587   |
| اموال مقرضة               | 23,592,625   | 94,675,661         | 14,789,364     | 10,585,039          | 1,810,744      | -           | 145,453,433   |
| أسناد قرض                 | 25,402,226   | -                  | -              | -                   | -              | -           | 25,402,226    |
| مخصصات متعددة             | -            | -                  | -              | -                   | -              | -           | 3,551,062     |
| مخصص ضريبة الدخل          | -            | -                  | -              | -                   | -              | -           | 10,097,921    |
| مطلوبات أخرى              | -            | -                  | -              | -                   | -              | -           | 35,634,032    |
| مجموع المطلوبات           | 39,185,094   | 48,997,868         | 445,986,988    | 329,774,136         | 387,688,024    | 909,530,033 | 2,455,013,658 |
| مجموع الموجودات           | 265,052,631  | 919,657,655        | 629,756,757    | 288,832,740         | 159,610,870    | 135,987,073 | 2,762,823,525 |

## بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 | آخر          | إدارة الخزينة والاستثمارات والعملات الأجنبية | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الأفراد  |
|---------------------|---------------------|--------------|--|----------------|----------------------------|--|
| دينار               | دينار               | دينار        | دينار  | دينار          | دينار                      | دينار  |
| 109,787,641         | 118,092,257         | 7,036,059    | 10,932,532                                   | 38,975,745     | 22,217,131                 | 38,930,790   |
| (1,016,077)         | (6,908,437)         | -            | (33,333)                                     | (2,176,657)    | (264,313)                  | (4,434,134)  |
| 108,771,564         | 111,183,820         | 7,036,059    | 10,899,199                                   | 36,799,088     | 21,952,818                 | 34,496,656   |
| (74,545,216)        | (74,390,431)        | (74,390,431) | -  | -              | -                          | صافي (مصاريف) غير موزعة                            |
| (1,018,074)         | (575,361)           | (575,361)    | -  | -              | -                          | مخصص تدبي هبوط عقارات مستملكة                      |
| 2,481               | (14,888)            | -            | (14,888)                                     | -              | -                          | حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حلية |
| 33,210,755          | 36,203,140          | (67,929,733) | 10,884,311                                   | 36,799,088     | 21,952,818                 | 34,496,656   |
| (11,933,475)        | (13,966,755)        |              |  |                |                            | الربح للسنة قبل الضرائب                            |
| 21,277,280          | 22,236,385          |              |  |                |                            | ضريبة الدخل  |
| 2,654,727,994       | 2,620,954,526       | 114,675,877  | 1,111,243,241                                | 605,580,303    | 197,753,284                | 591,701,821  |
| 3,531,147           | 3,516,259           | 3,516,259    | -  | -              | -                          | موجودات القطاع                                     |
| 125,228,773         | 138,352,740         | 138,352,740  | -  | -              | -                          | الاستثمار في شركات حلية غير موجودة                 |
| 2,783,487,914       | 2,762,823,525       | 256,544,876  | 1,111,243,241                                | 605,580,303    | 197,753,284                | 591,701,821  |
| 2,445,650,121       | 2,409,608,974       | 38,648,984   | 295,435,003                                  | 512,177,521    | 353,275,242                | 1,210,072,224                                      |
| 36,525,459          | 45,404,684          | 45,404,684   | -  | -              | -                          | مطلوبات القطاعات                                   |
| 2,482,175,580       | 2,455,013,658       | 84,053,668   | 295,435,003                                  | 512,177,521    | 353,275,242                | 1,210,072,224                                      |
| 32,200,745          | 10,692,125          |              |  |                |                            | مجموع المطلوبات                                    |
| 10,156,015          | 11,774,331          |              |  |                |                            | مطلوبات رأسمالية                                   |
|                     |                     |              |  |                |                            | الإستهلاكات والاطفاءات                             |

| المجموع     | أكبر من سنة ولغاية خمس سنوات | لغالية سنة  | 31 كانون الأول 2019  |
|-------------|------------------------------|-------------|----------------------|
|             |                              |             | دينار                |
| 167,873,746 | 8,189,383                    | 159,684,363 | الاعتمادات والقبولات |
| 161,950,853 | -                            | 161,950,853 | السوق غير المستغلة   |
| 230,492,662 | 20,347,388                   | 210,145,274 | الكافالات            |
| 560,317,261 | 28,536,771                   | 531,780,490 | المجموع              |

| المجموع     | أكبر من سنة ولغاية خمس سنوات | لغالية سنة  | 31 كانون الأول 2018  |
|-------------|------------------------------|-------------|----------------------|
|             |                              |             | دينار                |
| 187,901,399 | 5,213,905                    | 182,687,494 | الاعتمادات والقبولات |
| 150,414,035 | -                            | 150,414,035 | السوق غير المستغلة   |
| 221,790,115 | 18,015,532                   | 203,774,583 | الكافالات            |
| 560,105,549 | 23,229,437                   | 536,876,112 | المجموع              |

## 40 - معلومات قطاعات الأعمال

## 1. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة شركة الأهلي للوساطة المالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية المنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبيرة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية المنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المفأة والمحفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية.
- آخري: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخليفة والممتلكات والمعدات والإداريات المساندة.

## التعرض لخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي

| 2019          |           |             |             |           |             |                    |             |             |             |             |  |
|---------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| شركات         |           |             |             |           |             |                    |             |             |             |             |  |
| المجموع       | آخر       | حكومة       | قطاع عام    | افراد     | اسهم        | خدمات عمارة ومرافق | زراعة       | انشاءات     | تجارة       | صناعة       | مالي                                   |
| دينار         | دينار     | دينار       | دينار       | دينار     | دينار       | دينار              | دينار       | دينار       | دينار       | دينار       | دينار                                  |
| 154,093,815   | -         | 154,093,815 | -           | -         | -           | -                  | -           | -           | -           | -           | ارصدة لدى بنوك مرکزية                  |
| 135,787,335   | -         | -           | -           | -         | -           | -                  | -           | -           | -           | 135,787,335 | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية          |
| 8,520,926     | -         | -           | -           | -         | -           | -                  | -           | -           | -           | 8,520,926   | ابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        |
| 1,369,737,583 | 7,691,069 | 22,888,063  | 288,244,461 | 9,183,828 | 117,318,942 | 27,016,620         | 464,391,353 | 294,118,250 | 134,541,646 | 4,343,351   | التسهيلات الائتمانية                   |
| 754,893,973   | -         | 636,518,949 | -           | -         | -           | -                  | -           | -           | -           | 118,375,024 | الموجودات المالية بالتكلفة للطفأة      |
| 16,818,483    | -         | -           | -           | -         | -           | -                  | -           | -           | -           | 16,818,483  | الموجودات الأخرى                       |
| 2,439,852,115 | 7,691,069 | 813,500,827 | 288,244,461 | 9,183,828 | 117,318,942 | 27,016,620         | 464,391,353 | 294,118,250 | 134,541,646 | 283,845,119 | المجموع / للسنة الحالية                |
| 228,358,215   | -         | -           | -           | -         | -           | -                  | -           | -           | -           | 228,358,215 | الكفالت المالية                        |
| 131,291,045   | -         | -           | -           | -         | -           | -                  | -           | -           | -           | 131,291,045 | الاعتمادات المستندية الصادرة والقيولات |
| 161,112,090   | -         | -           | -           | -         | -           | -                  | -           | -           | -           | 161,112,090 | الالتزامات الأخرى                      |
| 2,960,613,465 | 7,691,069 | 813,500,827 | 288,244,461 | 9,183,828 | 117,318,942 | 27,016,620         | 464,391,353 | 294,118,250 | 134,541,646 | 804,606,469 | المجموع الكلي                          |

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات البنك حسب القطاع الجغرافي:

| داخل المملكة        |                     | خارج المملكة        |                     |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 | 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |
| دينار               | دينار               | دينار               | دينار               |
| 2,783,487,914       | 2,762,823,525       | 335,550,706         | 367,543,639         |
| 109,787,641         | 118,092,257         | 11,400,082          | 10,549,618          |
| 32,200,745          | 10,692,125          | 1,148,855           | 3,533,466           |
|                     |                     |                     |                     |
| موجودات البنك       | إجمالي الدخل        | الرصوفات الرأسمالية |                     |
| 2,395,279,886       | 107,542,639         | 7,158,659           |                     |

ج، توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2019:

| المجموع                      | المرحلة 3  | المرحلة 2<br>(فردي) | المرحلة 1<br>(فردي) |                  |
|------------------------------|------------|---------------------|---------------------|------------------|
| دينار                        | دينار      | دينار               | دينار               |                  |
| 2,535,116,864                | 15,958,864 | 178,168,791         | 2,340,989,209       | داخل المملكة     |
| 278,071,984                  | 3,558,313  | 8,116,465           | 266,397,206         | دول الشرق الأوسط |
| 120,948,231                  | 2,312      | 4,597,398           | 116,348,521         | أوروبا           |
| 665,878                      | -          | -                   | 665,878             | * آسيا           |
| 25,810,508                   | -          | -                   | 25,810,508          | أمريكا           |
| 2,960,613,465                | 19,519,489 | 190,882,654         | 2,750,211,322       | المجموع          |
| * باستثناء دول الشرق الأوسط. |            |                     |                     |                  |

#### 41 - إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك على الاستثمار.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً. حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لعدل كفاية رأس المال يساوي 12٪ ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات افضلها التي معددها يساوي 14٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة.

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2019:

| المجموع       | المرحلة 3  | المرحلة 2<br>(فردي) |               | المرحلة 1<br>(فردي) |       |
|---------------|------------|---------------------|---------------|---------------------|-------|
|               |            | دينار               | دينار         | دينار               | دينار |
| 804,606,469   | 43         | 14,427,210          | 790,179,216   | مالي                |       |
| 134,541,646   | 2,228,829  | 35,623,361          | 96,689,456    | صناعي               |       |
| 294,118,250   | 6,425,362  | 53,448,353          | 234,244,535   | تجارة               |       |
| 464,391,353   | 7,843,906  | 64,496,601          | 392,050,846   | إنشاءات             |       |
| 27,016,620    | 203,321    | 1,378,296           | 25,435,003    | زراعة               |       |
| 117,318,942   | 1,641,443  | 15,315,151          | 100,362,348   | خدمات ومرافق عامة   |       |
| 9,183,828     | 530,343    | -                   | 8,653,485     | اسهم                |       |
| 288,244,461   | 646,242    | 6,193,682           | 281,404,537   | أفراد               |       |
| 813,500,827   | -          | -                   | 813,500,827   | حكومة وقطاع عام     |       |
| 7,691,069     | -          | -                   | 7,691,069     | أخرى                |       |
| 2,960,613,465 | 19,519,489 | 190,882,654         | 2,750,211,322 | المجموع             |       |

التعرض لخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

| 2019          |            |         |             |                         |               |                                       |
|---------------|------------|---------|-------------|-------------------------|---------------|---------------------------------------|
| المجموع       | أمريكا     | * آسيا  | أوروبا      | دول الشرق الأوسط الأخرى | دول المملكة   | دينار                                 |
| 154,093,815   | -          | -       | 574,467     | 40,973,025              | 112,546,323   | ارصدة لدى بنوك مرکزية                 |
| 135,787,335   | 25,810,508 | 665,878 | 84,162,266  | 25,040,783              | 107,900       | ارصدة لدى بنوك مؤسسات مصرافية         |
| 8,520,926     | -          | -       | 3,527,803   | -                       | 4,993,123     | إيداعات لدى بنوك مؤسسات مصرافية       |
| 1,369,737,583 | -          | -       | 24,341,403  | 141,818,337             | 1,203,577,843 | التسهيلات الائتمانية                  |
| 754,893,973   | -          | -       | -           | 42,628,372              | 712,265,601   | الموجودات المالية بالتكلفة المطأفة    |
| 16,818,483    | -          | -       | 152,614     | 984,764                 | 15,681,105    | الموجودات الأخرى                      |
| 2,439,852,115 | 25,810,508 | 665,878 | 112,758,553 | 251,445,281             | 2,049,171,895 | المجموع / للسنة الحالية               |
| 228,358,215   | -          | -       | 501,753     | 7,478,371               | 220,378,091   | الكافلات المالية                      |
| 131,291,045   | -          | -       | -           | 8,219,087               | 123,071,958   | العتمادات المستندية الصادرة والقبولات |
| 161,112,090   | -          | -       | 7,687,925   | 10,929,245              | 142,494,920   | الالتزامات الأخرى                     |
| 2,960,613,465 | 25,810,508 | 665,878 | 120,948,231 | 278,071,984             | 2,535,116,864 | المجموع الكلي                         |

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

## 42 - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| 31 كانون الأول 2019 |               |  |
|---------------------|---------------|--|
| المجموع             | أكثر من سنة   | لغایة سنة  |
|                     | دينار         | دينار  |
| <b>الموجودات :</b>  |               |  |
| 212,324,788         | 10,635,000    | 201,689,788                                      |
| 135,787,335         | -             | 135,787,335                                      |
| 8,520,926           | -             | 8,520,926  |
| 1,369,737,583       | 955,789,755   | 413,947,828                                      |
| 25,014,042          | 25,014,042    | موارد مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 754,893,973         | 103,715,442   | 651,178,531                                      |
| 3,516,259           | 3,516,259     | استثمارات في شركات تابعة وحليفة                  |
| 91,633,021          | 91,633,021    | ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - الصافي      |
| 13,502,104          | 13,502,104    | موجودات غير ملموسة - الصافي                      |
| 138,352,740         | 138,352,740   | موجودات أخرى                                     |
| 9,540,754           | 9,540,754     | موجودات ضريبية مؤجلة                             |
| 2,762,823,525       | 1,351,699,117 | اجمالي الموجودات                                 |
| <b>المطلوبات :</b>  |               |  |
| 150,146,290         | -             | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                        |
| 1,864,020,376       | 198,852,812   | ودائع العملاء                                    |
| 211,783,599         | 151,532,017   | تأمينات نقدية                                    |
| 145,009,726         | 117,824,579   | اموال مقترضة                                     |
| 25,000,000          | 25,000,000    | أسناد قرض  |
| 3,551,062           | 3,551,062     | مخصصات متعددة                                    |
| 10,097,921          | -             | مخصص ضريبة الدخل                                 |
| 45,404,684          | 45,404,684    | مطلوبات أخرى                                     |
| 2,455,013,658       | 542,165,154   | اجمالي المطلوبات                                 |
| 307,809,867         | 809,533,963   | الصافي   |

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

|  | 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 | بالاف الدينار الأردني | حقوق حملة الأسهم العادية |
|--|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|
| رأس المال المكتتب به (المدفوع)   | 192,937             | 200,655             |                       |                          |
| الأرباح المدورة  | 34,816              | 34,139              |                       |                          |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة  | (3,226)             | (7,388)             |                       |                          |
| الاحتياطي القانوني   | 57,344              | 60,964              |                       |                          |
| الاحتياطي الاحتياطي  | 15,762              | 15,762              |                       |                          |
| احتياطيات أخرى   | 3,678               | 3,678               |                       |                          |
| اجمالي رأس المال الأساسي للاسهم العادية                                    | 301,311             | 307,810             |                       |                          |
| <b>التعديلات الرقابية (الطرحات من رأس المال)</b>                           |                     |                     |                       |                          |
| الشهرة والموجودات غير الملموسة   | (16,479)            | (13,502)            |                       |                          |
| الأرباح المقترن توزيعها  | (11,576)            | -                   |                       |                          |
| الاستثمارات التبادلية في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين | (3,525)             | (3,575)             |                       |                          |
| الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10%                                       | (3,531)             | (3,516)             |                       |                          |
| موجودات ضريبية مؤجلة   | (9,630)             | (9,541)             |                       |                          |
| صافي حقوق حملة الأسهم العادية  | 256,570             | 277,676             |                       |                          |
| <b>رأس المال الإضافي</b>   |                     |                     |                       |                          |
| صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)                | 256,570             | 277,676             |                       |                          |
| <b>الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2</b>                                 |                     |                     |                       |                          |
| المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى              | 5,689               | 6,425               |                       |                          |
| قرض مساند  | 20,000              | 15,000              |                       |                          |
| صافي رأس المال المساند   | 25,689              | 21,425              |                       |                          |
| رأس المال التنظيمي   | 282,259             | 299,101             |                       |                          |
| مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر   | 1,916,753           | 1,909,457           |                       |                          |
| نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (%) (CET1)                        | % 13,39             | % 14.54             |                       |                          |
| نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)  | % 14,73             | % 15.66             |                       |                          |

\* قام البنك خلال شهر تشرين الأول 2017 بإصدار أسناد قرض بقيمة 25 مليون دينار لمدة ست سنوات وسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضافة إليها هامش 2 % بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن 10 % في النشاط التجاري.

## 43 - حسابات مدارة لصالح الغير

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |
|---------------------|---------------------|
| دينار               | دينار               |
| 12,585,665          | 9,481,913           |

### حسابات مدارة لصالح الغير \*

\* يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة.

## 44 - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |
|---------------------|---------------------|
| دينار               | دينار               |
| 61,226,604          | 60,127,006          |
| 78,124,814          | 36,181,958          |
| 48,549,981          | 71,564,782          |
| 110,146,698         | 115,548,667         |
| 77,304,183          | 85,175,801          |
| 34,339,234          | 29,768,194          |
| 150,414,035         | 161,950,853         |
| 560,105,549         | 560,317,261         |

## 45 - القضايا القائمة على البنك

بلغت قيمة القضايا القائمة على البنك 3,334,078 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (2,541,116) دينار كما في 31 كانون الاول 2018 ، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخذواه لها وبالبالغ 442,354 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 (323,585) دينار كما في 31 كانون الأول 2018).

بلغت قيمة القضايا القائمة من البنك على الغير حوالي 204 مليون دينار، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

| المجموع            | أكبر من سنة   | لغالية سنة    | 31 كانون الأول 2018                                |
|--------------------|---------------|---------------|--|
| دينار              | دينار         | دينار         | دينار  |
| <b>الموجودات :</b> |               |               |  |
| 248,221,805        | 10,635,000    | 237,586,805   | نقد وارصدة لدى بنوك مرکزية                         |
| 173,568,186        | -             | 173,568,186   | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية                     |
| 19,414,579         | -             | 19,414,579    | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية                   |
| 1,424,510,189      | 1,030,511,165 | 393,999,024   | تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي                  |
| 27,344,278         | 27,344,278    | -             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 654,335,587        | 71,827,603    | 582,507,984   | موجودات مالية بالكلفة المطفأة                      |
| 3,531,147          | 3,531,147     | -             | إستثمارات في شركات تابعة وحليفة                    |
| 81,224,526         | 81,224,526    | -             | ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجار - بالصافي       |
| 16,478,637         | 16,478,637    | -             | موجودات غير ملموسة - بالصافي                       |
| 125,228,773        | 78,754,659    | 46,474,114    | موجودات اخرى                                       |
| 9,630,207          | 9,630,207     | -             | موجودات ضريبية مؤجلة                               |
| 2,783,487,914      | 1,329,937,222 | 1,453,550,692 | اجمالي الموجودات                                   |
| <b>المطلوبات :</b> |               |               |  |
| 98,159,977         | -             | 98,159,977    | ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية                         |
| 1,911,770,121      | 262,113,648   | 1,649,656,473 | ودائع العملاء                                      |
| 257,416,155        | 177,728,309   | 79,687,846    | تأمينات نقدية                                      |
| 142,471,809        | 103,222,859   | 39,248,950    | اموال مقرضة  |
| 25,000,000         | 25,000,000    | -             | أنسداد قرض   |
| 3,609,508          | 3,609,508     | -             | مخصصات متنوعة                                      |
| 7,222,551          | -             | 7,222,551     | مخصص ضريبة الدخل                                   |
| 36,525,459         | 36,525,459    | -             | مطلوبات اخرى                                       |
| 2,482,175,580      | 608,199,783   | 1,873,975,797 | اجمالي المطلوبات                                   |
| 301,312,334        | 721,737,439   | (420,425,105) | الصافي   |

## 46 - مستويات القيمة العادلة

### ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

|                       | 31 كانون الأول 2018 |               | 31 كانون الأول 2019 |               | القيمة الدفترية  | القيمة العادلة |
|-----------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|--|----------------|
|                       | مستوى الثاني        | دinar         | دinar               | دinar         |  |                |
| المستوى الثاني        |                     |               |                     |               | موجودات مالية غير محددة<br>بالقيمة العادلة                   |                |
| المستوى الثاني        | 87,596,505          | 87,562,656    | 38,453,529          | 38,445,126    | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار<br>وشهادات إيداع لدى بنوك<br>مركزية |                |
| المستوى الثاني        | 193,162,071         | 192,982,765   | 144,449,083         | 144,308,261   | حسابات حاربة وودائع لدى<br>بنوك ومؤسسات مصرية                |                |
| المستوى الثاني        | 1,430,072,257       | 1,424,510,189 | 1,375,105,003       | 1,369,737,583 | تسهيلات ائتمانية مباشرة<br>بالكلفة المطفأة                   |                |
| المستوى الثاني        | 662,662,486         | 654,335,587   | 765,907,664         | 754,893,973   | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة                               |                |
| المستوى الأول والثاني | 98,812,408          | 84,107,268    | 104,223,556         | 89,610,670    | موجودات مستملكة مقابل دين                                    |                |
|                       | 2,472,305,727       | 2,443,498,465 | 2,428,138,835       | 2,396,995,613 | مجموع الموجودات المالية غير<br>محددة بالقيمة العادلة         |                |
| المستوى الثاني        |                     |               |                     |               | مطلوبات مالية غير محددة<br>القيمة العادلة                    |                |
| المستوى الثاني        | 98,338,562          | 98,159,977    | 150,803,420         | 150,146,290   | ودائع بنوك ومؤسسات<br>مصرية                                  |                |
| المستوى الثاني        | 1,919,860,264       | 1,911,770,121 | 1,872,251,977       | 1,864,020,376 | ودائع عملاء  |                |
| المستوى الثاني        | 257,448,791         | 257,416,155   | 211,819,587         | 211,783,599   | تأمينات نقدية  |                |
| المستوى الثاني        | 143,222,188         | 142,471,809   | 145,453,433         | 145,009,726   | أموال مقترضة   |                |
|                       | 2,418,869,805       | 2,409,818,062 | 2,380,328,417       | 2,370,959,991 | مجموع المطلوبات المالية غير<br>محددة بالقيمة العادلة         |                |

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الأول والثاني وفقاً لنموذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

أ - **الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر.**  
ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيدة بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

|  | العلاقة بين المدخلات غير الهمة لملموسة والقيمة العادلة | طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة                           | مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة      |                     | الموجودات المالية                                   |
|--|--|---|----------------------|---------------------|---------------------|---|
|  |  |   |                      | 31 كانون الأول 2018 | 31 كانون الأول 2019 |   |
|  |  |   |                      | دinar               | دinar               | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل: |
|  | لا ينطبق   | الأسعار المعلنة في الأسواق المالية                          | المستوى الأول        | 10,649,493          | 8,945,265           | أسهم متوفّر لها سوقية                               |
|  | لا ينطبق   | تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة                           | المستوى الثاني       | 2,382,240           | -                   | صندوق استثماري                                      |
|  | لا ينطبق   | عن طريق استخدام حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفّرة | المستوى الثاني       | 14,312,545          | 16,068,777          | أسهم غير متوفّر لها أسعار سوقية                     |
|  |  |   |                      | 27,344,278          | 25,014,042          | مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة             |
|  |  |   |                      | 27,344,278          | 25,014,042          |   |

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 والسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

## 47 - تطبيق معايير التقارير المالية الجديدة والمعدلة

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB.

لم تطبق المجموعة التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

### (48) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لعام 2018 لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لسنة 2019 ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر علىربح وحقوق الملكية لعام 2018.

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حُق تأريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

#### معايير التقارير المالية الدولي رقم (17) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملًا للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (4) - عقود التأمين. ينطبق المعيار 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. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021 مع أرقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (15) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (17). لا يتوقع البنك ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

#### تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (3): تعريف "الأعمال"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة وال موجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهيرية، وتحديد تعريفات الأعمال والخرجات، وأضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على العاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينبع أثر على البنك من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8): تعريف "جوهري"

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (8) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري". ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "العلومات تعتبر جوهيرية إذا تتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسية للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو "جوهري" أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك.

#### تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (7)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ولعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تتطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أدأة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أدأة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أدأة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

## إقرار من مجلس الإدارة حول مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية

يقر المجلس بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية ودقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وانه يتتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه فعال في البنك

سعد نبيل المعاشر  
رئيس مجلس الإدارة

معالي الدكتور أميمة صلاح طوقان  
نائب رئيس مجلس الإدارة

نديم يوسف المعاشر  
عضو مجلس الإدارة

واصف يعقوب عازر  
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني  
عضو مجلس الإدارة

عماد يوسف المعاشر  
ممثل شركة رجائي المعاشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة

رفيق صالح المعاشر  
ممثل شركة رجائي المعاشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة

محمود زهدي ملحس  
عضو مجلس الإدارة

إيهاد عبد السلام رشاد أبو محمد  
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي  
عضو مجلس الإدارة

ابتسام محمد صبحي الأيوبي  
عضو مجلس الإدارة

آلان فؤاد ونا  
ممثل بنك بيبلوس  
عضو مجلس الإدارة

علاط الدين سامي  
ممثل شركة ZI & IME  
عضو مجلس الإدارة

طارق الجلاد  
عضو مجلس الإدارة

عزت راشد الدجاني  
عضو مجلس الإدارة

## إقرار من مجلس الإدارة حول استمرارية الشركة

يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة، وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية التالية 2020.

سعد نبيل المعاشر  
رئيس مجلس الإدارة

معالي الدكتور أميمة صلاح طوقان  
نائب رئيس مجلس الإدارة

نديم يوسف المعاشر  
عضو مجلس الإدارة

واصف يعقوب عازر  
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة  
عضو مجلس الإدارة

عماد يوسف المعاشر  
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة  
عضو مجلس الإدارة

رفيق صالح المعاشر  
ممثل شركة رجائي المعاشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة

محمود زهدي ملحس  
عضو مجلس الإدارة

إيهاد عبد السلام رشاد أبو محمد  
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي  
عضو مجلس الإدارة

ابتسام محمد صبحي الأيوبي  
عضو مجلس الإدارة

آلان فؤاد ونا  
ممثل بنك بيبلوس  
عضو مجلس الإدارة

علاط الدين سامي  
ممثل شركة ZI & IME  
عضو مجلس الإدارة

طارق الجلاد  
عضو مجلس الإدارة

عزت راشد الدجاني  
عضو مجلس الإدارة

## إقرار بعدم حصول أي من أعضاء مجلس الإدارة على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو أي من ذوي العلاقة بهم

يقر أعضاء مجلس الادارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية وسواء كانت للعضو شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بالعضو خلال السنة المالية 2019.

سعد نبيل العشر  
رئيس مجلس الإدارة

معالي الدكتور أمينة صلاح طوقان  
نائب رئيس مجلس الإدارة

نديم يوسف العشر  
عضو مجلس الإدارة

واصف يعقوب عازر  
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني  
عضو مجلس الإدارة

عماد يوسف العشر  
ممثل شركة رجائي العشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة

رفيق صالح العشر  
ممثل شركة رجائي العشر وإخوانه  
عضو مجلس الإدارة

محمود زهدي ملحس  
عضو مجلس الإدارة

إبراد عبد السلام رشاد أبو محمد  
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي  
عضو مجلس الإدارة

ابتسام محمد صبحي الأيوبي  
عضو مجلس الإدارة

آلان فؤاد ونا  
ممثل بنك بيبلوس  
عضو مجلس الإدارة

علاء الدين سامي  
ممثل شركة ZI & IME  
عضو مجلس الإدارة

طارق الجلاد  
عضو مجلس الإدارة

عزت راشد الدجاني  
عضو مجلس الإدارة

## إقرار بصحة واتكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

نقر نحن الموقعين أدناه بصحبة ودقة واتكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن العام 2019.

سعد نبيل العشر  
رئيس مجلس الإدارة

محمد موسى داود  
الرئيس التنفيذي / المدير العام

ضرار خلف حدادين  
المدير المالي



الحاكمية  
المؤسسية

## إفصاح حول الحوكمة المؤسسية

كما يهدف البنك من إعداده لهذا الدليل إلى تحقيق المبادئ الإرشادية المتمثلة بمعاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالعدالة والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري والمساءلة في العلاقات ما بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة، والمسؤولية وذلك من خلال التحقق من وجود فصل واضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

### الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل

لقد تم إعداد هذا الدليل بما يتواافق مع القوانين والتعليمات التالية:-

- قانون البنك رقم 28 لسنة 2000 وتعديلاته.
- قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 وتعديلاته.
- قانون الأوراق المالية رقم 18 لسنة 2017.
- التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنك رقم (63/2016) بتاريخ 01-09-2016 والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- تعليمات جنة بازل بهذا الخصوص.
- تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017.

لقد أصبحت الحوكمة المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارات الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصادات كل دول العالم، واعتبارها عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل العولمة وانفتاح الاقتصاديات الدولية على بعضها البعض وهي إحدى آليات عملية الإصلاح الإداري، من خلال تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والإفصاح، والرقابة والمساءلة، وتحديد المسؤوليات وتحديد العلاقات بين كافة الأطراف بوضوح لا لبس ولا غموض فيه، لتحقيق رؤية وأهداف البنك. وعليه فإن أهمية الحوكمة المؤسسية في البنك تنطلق من أنها توفر أساساً وقواعد للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم وتعزيز الثقة في البنك كوعاء استثماري لأموال الودعين والمساهمين من جهة وتمكينه من المساهمة بكفاءة ونجاح في تطوير الجهاز المصرفي الذي يعتبر بدوره ركناً أساسياً من أركان التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة ثانية.

ولقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD «الحكومة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهمتها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. وبالتالي فإن الحوكمة المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من مجلس وإدارة التنفيذية المواتف المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة للمؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة» ولذلك تعتبر الحوكمة المؤسسية الجيدة أساس لنجاح المؤسسات وهي التي توفر لجلسات الإدارات والإدارة التنفيذية للبنك الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة للوصول إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتتضمن إيجاد بيئة عمل رقابية فاعلة، كما أنها تعتبر هي مفتاح نقاء العملاء وكافة الأطراف الأخرى المتأثرة به. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة في البنك الأهلي الأردني تبني الالتزام تعليمات الحوكمة المؤسسية والذي سيشار إليه لاحقاً بالدليل والذي تم إعداده وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وقانون البنك وتعديلاته ووفقاً لأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات جنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، إضافةً لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتواافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناظمة لأعمال البنك.



## التعريفات

|                                  |   |
|----------------------------------|---|
| البنك المركزي                    | البنك المركزي الأردني.  |
| البنك                            | البنك الأهلي الأردني  |
| المجلس                           | مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.  |
| الحاكمية المؤسسية                | النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.  |
| الملاءمة                         | توفر متطلبات معينة فيأعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.   |
| العضو المستقل                    | عضو مجلس الإدارة من غير المساهمين الرئيسيين وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم والذي لا يخضع لأى تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي توفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات المحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.  |
| عضو تنفيذي                       | عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.   |
| الإدارة التنفيذية العليا         | تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأى موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأى من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.   |
| الشركة التابعة                   | الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن 50% من رأس المال أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياستها العامة.   |
| الشركات الخليفية                 | هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بسياسات المالية والتشفيرية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20 % إلى 50 % من حقوق التصويت.  |
| الأطراف ذوو العلاقة              | يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك إذا كان لأى منها (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذو العلاقة) أو إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو أنه مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه أو إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منها  |
| الخليف                           | الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهم معه شخص آخر.  |
| ذو الصلة                         | شخاص أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (40%) من رأس المال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات، ويعتبر ذوي الصلة شخصاً واحداً.  |
| السيطرة                          | القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.   |
| المصلحة المؤثرة                  | السيطرة على ما لا يقل عن (10%) من رأس المال شخص اعتباري.<br>212   البنك الأهلي الأردني التقرير السنوي للعام 2018  |
| المساهم الرئيسي                  | الشخص الذي يملك نسبة (5%) أو أكثر من رأس المال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.   |
| أصحاب المصالح                    | أى ذو مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.   |
| عارض المصالح                     | هي أي علاقه قد تقوم بين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي البنك والعملاء أو الموردين أو المنافسين وتحد من قدرة الفرد على القيام بواجباته ومسؤولياته بموضوعية وتكون نتيجة هذه العلاقة تحقيق منفعة للموظف على حساب البنك سواء كانت هذه المنفعة معنوية أو مادية.   |
| مدقق الحسابات الخارجي            | جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) الذين يعملون تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك والمدرجين ضمن القائمة التي يصدرها البنك المركزي سنوياً.   |
| فريق التدقيق                     | أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت أشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.  |
| التقييم الداخلي لكافية رأس المال | هي عملية مستقبلية لتقييم مدى كافية رأس المال لكافة عناصر المخاطر الكمية التي تتضمن مخاطر الدعامة الأولى (الائتمان، السوق، التشغيل) ومخاطر الدعامة الثانية (السيولة، الفائدة في الحفظة البنكية، التركزات الائتمانية، الاستراتيجية، السمعة، دورة الأعمال) وعناصر المخاطر النوعية التي تتضمن (المحاكمة المؤسسية، مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، إجراءات الضبط والرقابة الداخلية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك سواء كانت ضمن المخاطر المتوقعة أو غير المتوقعة. |
| اختبارات الأوضاع الضاغطة         | هي مجموعة من السيناريوهات الافتراضية التي تغطي كافة أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، التشغيل، التركزات، السيولة) تهدف إلى تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ظل الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتتأثيرها على الأرباح والخسائر، الوضع المالي للبنك، الخطة الاستراتيجية، خطط الطوارئ.  |
| وثيقة المخاطر المقبولة           | هي الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.  |
| مخاطر الامتثال                   | هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك<br>جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والعاليات والممارسات المصرفية السليمة.  |

## الفصل الثاني: مجلس الإدارة

## الفصل الأول: أطراف الحوكمة المؤسسية ذات العلاقة

### 1. تشكيلة مجلس الإدارة:

- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهمها رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأس المال البنك الكتب به، وان لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.
- يتم انتخاب المجلس من قبل الهيئة العامة بالاقتراع السري وفقاً لأحكام قانون الشركات. ويقوم بمهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه.
- يفقد العضو المستقل استقلاليته بعد ثماني سنوات من تاريخ تعينه عضواً مستقلاً.
- عدم الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام، وعدم وجود صلة قرابة بين رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مع المدير العام بصلة القرابة دون الدرجة الثالثة.

### 2. اجتماعات مجلس الإدارة:

- يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس وجاهه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وعلى البنك أن يحتفظ بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع و الوثائق المرتبطة بها، وعلى رئيس المجلس أن يتحقق من ذلك.
- من الممكن أن يقوم أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتوصيت على قرارات اللجان التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف لتعذر الحضور الشخصي بسبب مقبول لجلس الإدارة والتوجع على محاضر اجتماعات تلك اللجان شريطة ما يلي: 1. توقيع ذلك حسب الأصول. 2. ان لا يقل عدد الأعضاء الخارجين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة. 3. ان لا تقل نسبة الحصول الشخصي للعضو عن (50%) من اجتماعات اللجنة خلال العام.
- تراعي تشكيلة مجلس الإدارة ما يلي:
  - أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن أحد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك.
  - أن لا يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً تنفيذياً.
  - أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
  - يعرف العضو المستقل بأنه عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأى تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، والذي توفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تشمل بحد أدنى ما يلي:-
  - 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 الشركات التابعة 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 باي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
  - أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك والا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال الثلاث سنوات السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وان 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 تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهمن رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في احدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
  - أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو احدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مدیرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

### 2. أعضاء مجلس الإدارة:

- وهم أي عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي سواه بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري، وهم المسؤولون عن إدارة البنك بالنيابة عن المساهمين وتكون مهامهم ومسؤولياتهم مستنيرة من التشريعات والقوانين والتعليمات التي يخضع لها البنك.

### 3. موظفو البنك:

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

### 4. العملاء والأطراف الخارجية:

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

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

- الإفصاح وتوفير المعلومات ذات الدلالة حول أنشطة البنك للأصحاب المصالح من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، التقرير السنوي، قسم خاص بعلاقات المساهمين.

تشجيع المساهمين على حضور اجتماعات الهيئة العامة من خلال توضيح حقوقهم ونشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات على الموقع الإلكتروني للبنك.

- التصويت على حده على كل قضية تثار في اجتماعات الهيئة العامة السنوي.

الحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة.

اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، بحيث لا يشغل اي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة اي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

الفصل ما بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام على أن لا يكون رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطة مع المدير العام بصلة القرابة دون الدرجة الرابعة.

توفر نظام لتقديم أعمال مجلس وأعمال أعضائه مع ضمان التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين وبشكل مستمر.

- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، و يكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- اعتماد منهجة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقدارة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتم مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- الأخذ بالاعتبار و قبل الموقفة على أي توسيع في أنشطة البنك المخاطر المرتبطة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- اعتماد سياسة لضمان امتحان البنك لجميع التشریعات ذات العلاقة، وتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدراة الامتحال.
- ضمان استقلالية إدارة الامتحال، واستمرار رفعها بكل وادر كافية ومدرية.

#### **البرنامج التوجيهي للمجلس:**

- يتيح المجلس للأعضاء الجدد حضور برنامج توجيهي -Orienta tion Program من خلال أمانة سر المجلس لتطوير خبراتهم وتعلّمهم المستمر بما يراعي الأخلاقيّة المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج على المواضيع التالية:
- البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
  - الأهداف المؤسسية وخطط و استراتيجيات البنك و سياساته المعتمدة.
  - الأوضاع المالية للبنك.
  - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
  - معلومات عن نشاط البنك ومقارنته مع البنك المحلي الأخرى.

- التأكد من أن البنك يتبع مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم و مراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

- تعيين أمين سر مجلس الإدارة و مدير التدقير و مدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم -بناء على توصية اللجنة المختصة- و الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم. و للبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ضمان و تعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وتقديم الدعم لهم و بما يضمن أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء الهاشم الوكالة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقير، وتعتمده داخل البنك.

- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والإمتحال، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكنها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحة الخاصة أو لصلاحة غيره.

- تغليب مصلحة البنك في كل العاملات التي تم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدمأخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لصالحته الخاصة، وأن يتجنّب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في صالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الخضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تفاصيلها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لخطر مرتفعة، و الإلعام ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط وتجنب و مراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك
- المصادقة على وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

- المصادقة على وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

#### **3. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:**

تقع على عاتق مجلس الإدارة المهام و المسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتجهيز الإدارة التنفيذية بإعداد الاستراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافحة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والتزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك، وعكس ذلك في ميثاق السلوك المهني للبنك.
- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات وأدبيات التنظيمية للبنك وللشركات التابعة والتي تبين التبعية الإدارية - بما في ذلك جان للجلس والإدارة التنفيذية و مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة - والإحاطة بها من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين البنك ووحداته التابعة، ومدى كفاية الحوكمة المؤسسية ضمن الجموعة، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل تتماشي مع التعليمات الصادرة بهذا الخصوص في البلد الأدنى (الأردن) وفي الدول التي تتوارد فيها الشركات التابعة. في حال حصول تعارض يقوم البنك بأخذ موافقة البنك المركزي المسؤولة لمعالجة ذلك.
- اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملائتها، ومن توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافحة أنشطته وتنماشى مع التشریعات ذات العلاقة، وانه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- اعتماد سياسة لراقة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPIs لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشریعات والسياسات الداخلية للبنك، وإن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية
- التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك - و إلى جانب شموليتها- تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضغف والقوة تبعاً لمارستهم في مجال الحوكمة و بما يساهم في اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة.

## 7. أمين سر مجلس الإدارة:

- إلى جانب عمله كحلقة وصل ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، يكون أمين سر مجلس الإدارة مسؤولاً عما يلي:-
- حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تفاصيل القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أية موضوعات تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- انخاذ الإجراءات اللازمة والتأكد من ان مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات السارية.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- توزيع البنك المركزي بأقرارات الملاعنة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- اتاحة الاتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة مع الإدارة التنفيذية وأمين سر مجلس وتسهيل قيامهم بالهلام الوكولة اليهم، بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بموافقة مجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء مجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات مجلس أو اللجان المنبثقة عنه

## 8. المدير العام / الرئيس التنفيذي:

- على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:-
- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
  - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
  - تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
  - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
  - توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
  - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
  - إدارة العمليات اليومية للبنك.

## 6. حدود مسؤولية مجلس الإدارة ومساءلته:

- يعتمد المجلس حدوداً واضحةً للمسؤولية والمساءلة ويتم الالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- يتتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:-
- المجلس ولجانه.
- إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقير لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان وMiddle Office).
- يتتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية، وأنها تفوض الصالحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ الهاشم في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدتها مجلس.
- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساعدة الإدارة التنفيذية العليا.
- لا يتم الجمع بين منصب رئيس مجلس والمدير العام ولا يكون رئيس مجلس أو أي من أعضاء مجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الثالثة.

## 5. تنظيم أعمال المجلس:

- يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة كحد أدنى.
- لرئيس المجلس الدعوة إلى عقد الاجتماعات عند حدوث أي تطورات.
- يتم تسليم كافة أعضاء المجلس جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بأسبوع على الأقل، و يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي ستتم مناقشتها في الاجتماع ونتائج متابعة تفاصيل القرارات الصادرة عن مجلس سابق، ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- يجب على أعضاء المجلس حضور الاجتماعات شخصياً وفي حال تعذر الحضور فيمكن لعضو مجلس ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو (هاتف الرئيسي) بعد موافقة رئيس مجلس، وعلى أن يصادق رئيس مجلس وأمين السر على محضر الاجتماع ونصابة القانوني.
- يقوم أمين سر مجلس الإدارة بحضور جميع اجتماعات مجلس وتدوين محاضر الاجتماعات مجلس وجانبه بصورة دقيقة وكاملة وأية تحفظات أثيرت من قبل أي عضو وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات مجلس.
- تحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات وقراراته بعهدة أمين سر مجلس الإدارة.
- تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع مجلس الإدارة بوقت كافٍ بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء مجلس وتحقق رئيس مجلس من ذلك.
- في حال غياب أحد الأعضاء يتم اعتماد تصويت الأعضاء الذين قاموا بحضور الاجتماع.
- يحضر رئيس مجلس الاجتماعات ويحق له تفويض أي عضو في حال غيابه لرئاسة الاجتماع.

## 4. رئيس مجلس الإدارة:

- إلى جانب الإشراف على ما تم ذكره في البند (3)، يقوم رئيس مجلس الإدارة بالهام التالية:-
- إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لحضور الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي يتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر مجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية وإهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- توزيع كل عضو من أعضاء مجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بما فيها تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنك، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر مجلس.
- توزيع كل عضو بملاخص كاف عن أعمال البنك عند التعين أو عند الطلب.
- التداول مع أي عضو جيد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات مجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح الهاشم والصالحيات 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 مجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وان يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه «Orientation Program»، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، وعلى ان يحتوي هذا البرنامج كحد أدنى: البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني، والأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياسات العمدة، الأوضاع المالية للبنك، هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

## 2. لجنة التدقيق:

- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافأتهم.
- تتأكد اللجنة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالهام الآتية كحد أدنى:
  - التتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركته التابعة والالتزام بها.
  - التتحقق من امثالي البنك وشركته التابعة للسياسات الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
  - مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية.
- تعمل اللجنة باشراف مجلس الإدارة و تقوم اللجنة برفع تقاريرها و توصياتها ونتائج ممارستها لها من مجلس الإدارة.

### 3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

- تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل ولا يقل عدد الأعضاء المستقلين فيها عن اثنين من بينهم رئيس اللجنة وتتولى اللجنة المهام التالية:
- العمل وفقاً لبيانات معمتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
  - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس مع الأخذ بعين الاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعليته مشاركته في اجتماعات مجلس.
  - ترشح اللجنة إلى مجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارية التنفيذية العليا.
  - التأكد من حضور أعضاء مجلس ورشات عمل أو ندوات في الواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاوكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرف.
  - تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة الاستقلالية مع مراعاة شروط تعريف العضو المستقل، الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنك رقم (63/2016) والمذكورة ضمن تعريفات هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
  - اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء مجلس والمدير العام، بحيث تكون معايير تقييم الأداء موضوعية.
  - توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض الواضيع الهامة عن البنك لأعضاء مجلس عند الطلب، والتتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحد الواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرف.

## الفصل الثالث: اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### 1. لجنة الحوكمة المؤسسية :

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل اثنين منهم مستقلين وتصم رئيس مجلس الإدارة. ولرئيس اللجنة دعوة أي موظف من الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت). وتضطلع اللجنة بالهام الآتية:
  - تعمل اللجنة وفقاً لبيانات معمتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
  - التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية.
  - مراقبة تطبيق دليل الحوكمة المؤسسية ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بذلك.
  - العمل على نشر وتعزيز ثقافة الحوكمة المؤسسية في البنك.
  - التوصية للمجلس باعتماد دليل الحوكمة المؤسسية.
  - مراجعة وتعديل وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية بشكل سنوي أو كلما اقتضت الحاجة بما يتواافق مع تعليمات البنك المركزي ويسجم مع احتياجات وسياسات البنك.
  - التأكد من نشر دليل الحوكمة على موقع البنك الإلكتروني لاطلاع الجمهور على الدليل.
  - التأكيد من وجود ميثاق للسلوك المهني يحدد القيم والمساءلة ويرسخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.

يهدف تنظيم أعمال مجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة يفوضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات وبما يتواافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومع أهداف واستراتيجيات البنك، علماً أن وجود هذه اللجان لا يعني مجلس من تحمل المسؤولية مباشرة جميع الأمور المتعلقة بالبنك ويراعي ما يلي عند تشكيل هذه اللجان:-

- تأخذ كل من اللجان قراراتها وتصنياتها بالأكثريية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.

• تتألف كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما لا يقل عن ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل مجلس بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك رئيس اللجنة ما لم يذكر خلاف ذلك في ميثاق اللجنة.

- إعداد ميثاق معتمد من مجلس الإدارة لكل لجنة يحدد دورية اجتماعاتها ومهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وطبيعتها (مؤقتة أو دائمة) وتعمل اللجنة وفقاً له.
- أن يتمتع أعضاء اللجنة بأكبر قدر من المصداقية والزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكرис الوقت لعمل البنك.
- أن يكون لدى أعضاء كل لجنة العزة والخبرة والمؤهلات التي تمكنتهم من اتخاذ القرارات المناسبة باستقلالية موضوعية.

• تجتمع لجنة مجلس إدارة بشكل دوري وذلك وفقاً لميثاق المعتمد عن مجلس الإدارة.

- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة بالإضافة إلى مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

• ترفع اللجنة تقاريرها وتصنياتها ونتائج ممارساتها لها من مجلس إدارة ويشكل دورياً.

- لا يكون أي عضو في مجلس رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية: (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر والامتثال) ولا يكون رئيساً لأكثر من جنتين من كافة اللجان المنبثقة عن مجلس. علماً بأن اللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:
  - لجنة الحوكمة المؤسسية.
  - لجنة التدقيق.
  - لجنة الترشيحات والمكافآت.
  - لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
  - لجنة التسهيلات العليا.
  - لجنة الاستراتيجيات و حاكمة تكنولوجيا المعلومات

- مراجعة تقارير دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها للحد من تعرض البنك للمخاطر القانونية والرقابية أو تعرضه لخسائر مالية أو خسائر في السمعة
- تكليف مسؤول الامتثال بالقيام المهام والمسؤوليات التالية:-
- مساعدة الإدارة التنفيذية وموظفي البنك في إدارة مخاطر الامتثال التي يواجهها البنك.
- تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والتشريعات المطبقة وأية تعديلات تطرأ عليها.
- التأكد من التقييد بسياسة مراقبة الامتثال وتطبيق برنامج الامتثال الرقابي مع تزويد اللجنة بنتائج فحوصات الامتثال مع بيان أية خروقات للقوانين / التعليمات النافذة ووضع التوصيات اللازمة لمعالجتها والحد من تكرارها مع تزويد الإدارة التنفيذية بنسخة عنها.
- تثقيف الموظفين حول مواضع الامتثال وعقد دورات تدريبية وورشات تعرفيـة حول دور دائرة الامتثال.
- مراجـعة ميثاق السلوك المهني.
- المسـاهمـةـ فيـ تـخطـيطـ الـمـتـجـاتـ وـالـسـيـاسـاتـ الـبـنكـيـةـ لـضـمانـ الـالـتزـامـ/ـعـدـمـ الـتعـارـضـ مـعـ تـعـلـيمـاتـ الجـهـاتـ الرـقـابـيةـ وـالـقـوـانـينـ النـافـذـةـ.
- التـوصـيـةـ لـجـلـسـ الـادـارـةـ بـتـعـيـينـ رـئـيـسـ إـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ وـالـتأـكـدـ مـنـ توـفـرـ الشـرـوطـ فـيـهـ وـقـبـولـ استـقالـتهـ
- ضـمانـ رـفـدـ إـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ بـكـوـادـرـ كـافـيـةـ وـمـدـرـيـةـ تـمـكـنـهاـ مـنـ تـفـيـذـ مـسـؤـلـيـاتـهاـ بـكـفـاءـةـ وـفـعـالـيـةـ
- ضـمانـ استـقلـالـيـةـ دـائـرـةـ الـامـتـالـ
- التـحـقـقـ مـنـ اـمـتـالـ الـبـنـكـ وـشـرـكـاتـ الـتـابـعـةـ لـكـافـةـ التـشـريـعـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ وـلـسـيـاسـاتـ الـبـنـكـ فـيـمـاـ يـتـعـلـقـ بـمـراـقبـةـ الـامـتـالـ،ـ مـكـافـحـةـ عـمـلـيـاتـ غـسـلـ الـأـمـوـالـ وـتـموـيلـ الـإـرـهـابـ وـأـنـظـمـةـ الـعـقـوبـاتـ الـدـولـيـةـ،ـ وـقـانـونـ الـامـتـالـ الضـرـبـيـ لـالـحـسـابـاتـ الـأـجـنبـيـةـ "FATCA"ـ
- التـحـقـقـ مـنـ وـجـودـ تـفـاوـتـ بـيـنـ الـمـخـاطـرـ الـفـعـلـيـةـ الـيـ
- يـاخـذـهـ الـبـنـكـ وـمـسـتـوـيـ الـمـخـاطـرـ الـمـقـبـولـةـ الـيـ وـافـقـ عـلـيـهـ الـجـلـسـ
- التـحـقـقـ مـنـ عـدـمـ وـجـودـ تـفـاوـتـ بـيـنـ الـمـخـاطـرـ الـفـعـلـيـةـ الـيـ
- وـاقـعـهـ عـلـيـهـ الـجـلـسـ،ـ وـمـعـالـجـةـ أـيـ تـجاـوزـاتـ عـلـىـ مـسـتـوـيـاتـ الـمـخـاطـرـ الـمـقـبـولـةـ،ـ وـمـسـاءـلـةـ إـداـرـةـ الـتـنـفـيـذـيـةـ الـعـلـيـاـ الـعـبـيـةـ بـشـأنـ هـذـهـ التـجاـوزـاتـ
- الـواـفـقـةـ عـلـىـ أـيـ توـسـعـ فـيـ أـنـشـطـةـ الـبـنـكـ اـسـتـنـادـاـ إـلـىـ الـمـخـاطـرـ
- الـتـرـتـيبـةـ عـلـىـ ذـلـكـ وـقـدـرـاتـ وـمـؤـهـلـاتـ موـظـفـيـ دـائـرـةـ إـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ
- التـأـكـدـ مـنـ أـنـ دـائـرـةـ إـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ تـقـومـ بـشـكـلـ دـورـيـ لـقـيـاسـ قـدرـةـ الـبـنـكـ عـلـىـ
- الأـوضـاعـ الصـاغـطـةـ بـشـكـلـ دـورـيـ لـقـيـاسـ قـدرـةـ الـبـنـكـ عـلـىـ
- تـحـمـلـ الصـدـمـاتـ وـمـوـاجـهـةـ الـمـخـاطـرـ الـرـفـعـةـ
- مـرـاجـعـةـ تـقـارـيرـ إـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ وـعـتـمـادـ التـوصـيـاتـ وـالـإـجـرـاءـاتـ
- التـصـحـيـحـيـةـ الـيـ تـمـ اـتـخـاذـهـ لـلـحدـ مـنـ الـمـخـاطـرـ الـرـتـبـيـةـ عـلـىـ
- أـيـ مـخـالـفـاتـ قدـ تـعـرـضـ الـبـنـكـ لـعـقـوبـاتـ قـانـونـيـةـ أوـ تـعـرـضـهـ لـخـسـائـرـ مـالـيـةـ كـبـيـرـةـ أوـ خـسـائـرـ سـمـعـةـ أوـ أـيـ تـعـرـجـاتـ لـلـمـخـاطـرـ وـايـ حـالـاتـ اـسـتـثـانـيـةـ عـنـ سـيـاسـةـ إـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ
- تـهـيـئةـ الـظـرـوفـ الـمـنـاسـبـ الـيـ تـضـمـنـ التـعـرـفـ عـلـىـ الـمـخـاطـرـ
- ذاتـ الـأـثـرـ الـجـوـهـريـ وـايـ أـنـشـطـةـ يـقـومـ بـهـاـ الـبـنـكـ يـمـكـنـ أـنـ
- تـعـرـضـهـ لـمـخـاطـرـ أـكـبـرـ مـنـ مـسـتـوـيـ الـمـخـاطـرـ الـمـقـبـولـةـ،ـ وـرـفـعـ
- التـقـارـيرـ بـذـلـكـ إـلـىـ الـجـلـسـ وـمـتـابـعـةـ مـعـالـجـتهاـ
- التـوصـيـةـ لـمـجـلـسـ باـعـتـمـادـ سـيـاسـاتـ إـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ بـمـاـ
- يـتوـاءـمـ مـعـ التـوجـهـاتـ الـاستـراتـيـجـيـةـ لـلـبـنـكـ

#### 4.لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

- التـأـكـدـ مـنـ وـجـودـ سـيـاسـةـ منـحـ مـكـافـاتـ لـإـدارـيـنـ الـبـنـكـ
- تـصـفـ بـالـلـوـضـوـعـيـةـ وـالـشـفـافـيـةـ وـمـرـاجـعـهـ بـصـورـةـ دـورـيـةـ
- معـ تـطـيـقـ هـذـهـ سـيـاسـةـ وـتـزـويـدـ الـبـنـكـ الـمـركـزـيـ بـنـسـخـةـ
- مـنـهـاـ بـمـدـدـهـ أـقـصـاـهـ سـبـعـةـ أـيـامـ بـعـدـ اـعـتـمـادـهـاـ مـنـ الـجـلـسـ
- كـمـاـ توـصـيـ الـلـجـنةـ بـتـحـديـدـ روـاتـبـ الـدـيـرـ العـلـيـاـ وـبـاـقـيـ الـإـدـارـةـ
- التـنـفـيـذـيـةـ الـعـلـيـاـ وـمـكـافـاتـهـ وـمـاتـيـازـهـ الـأـخـرـيـ
- التـأـكـدـ مـنـ أـنـ عـضـوـيـةـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ وـإـداـرـةـ الـتـنـفـيـذـيـةـ
- الـعـلـيـاـ يـتـمـتـعـونـ بـأـكـبـرـ قـدـرـ مـنـ الـمـسـاـدقـيـةـ وـالـتـزـاهـةـ وـالـكـفـاءـةـ
- وـالـخـرـاجـاتـ الـلـازـمـةـ وـالـقـدـرـةـ عـلـىـ الـالـتـزـامـ وـتـكـرـيـسـ الـوقـتـ
- لـعـلـمـ الـبـنـكـ
- إـعـدـادـ نـمـوذـجـ تـقـيـمـ لـعـلـمـ الـجـلـسـ كـلـ وـلـلـجـانـهـ وـلـأـعـضـائـهـ
- وـإـعـلـامـ الـبـنـكـ الـمـركـزـيـ بـنـتـيـجـةـ هـذـاـ التـقـيـمـ
- إـعـدـادـ نـظـامـ تـقـيـمـ أـداءـ الـدـيـرـ العـلـيـاـ سـنـوـيـاـ وـوـضـعـ مـؤـشـراتـ
- الـأـدـاءـ الـرـئـيـسـيـةـ،ـ وـبـحـيثـ تـضـمـنـ مـعـاـيـرـ تـقـيـمـ أـداءـ الـدـيـرـ
- الـعـامـ كـلـ مـنـ الـأـدـاءـ الـمـاـيـيـ وـالـإـدـارـيـ لـلـبـنـكـ،ـ وـمـدـيـ إـنـجـاـزـهـ
- لـخـطـطـ وـاسـتـرـاتـيـجـيـاتـ الـبـنـكـ مـتـوـسـطـةـ وـطـوـلـيـةـ الـأـجـلـ،ـ
- وـإـعـلـامـ الـبـنـكـ الـمـركـزـيـ بـنـتـيـجـةـ هـذـاـ التـقـيـمـ
- تـقـيـمـ مـلـخـصـ عـنـ سـيـاسـةـ منـحـ الـمـكـافـاتـ لـدـيـ الـبـنـكـ
- وـإـفـصـاحـ عـنـ كـافـةـ أـشـكـالـ مـكـافـاتـ أـعـضـاءـ الـجـلـسـ كـلـ
- عـلـىـ حـدـهـ،ـ وـالـمـكـافـاتـ بـكـافـةـ أـشـكـالـهـ الـيـ منـحـتـ لـإـداـرـةـ
- التـنـفـيـذـيـةـ الـعـلـيـاـ كـلـ عـلـىـ حـدـهـ وـذـلـكـ عـنـ السـنـةـ النـصـرـةـ
- أـعـدـادـ نـظـامـ لـقـيـاسـ أـداءـ إـدارـيـنـ الـبـنـكـ مـنـ غـيرـ أـعـضـاءـ
- مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ وـالـدـيـرـ العـلـيـاـ يـعـطـيـ وـزـنـ تـرجـيـيـ منـاسـبـ
- لـقـيـاسـ أـداءـ الـالـتـزـامـ بـإـطـارـ إـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ وـتـطـيـقـ
- الـضـوابـطـ الدـاخـلـيـةـ وـالـتـطـلـيـبـاتـ التـنـظـيمـيـةـ وـأـلـاـ يـكـوـنـ أـجـمـاـلـ
- الـرـبـحـ الـدـخـلـ هوـ الـعـنـصـرـ الـوحـيدـ لـتـقـيـمـ الـأـدـاءـ مـعـ الـأـخـذـ
- بـعـينـ الـاعـتـارـ الـمـخـاطـرـ الـمـرـتـبـيـةـ بـالـعـلـيـاـ الـعـبـيـةـ وـرـضـاـ
- الـعـمـيلـ وـغـيرـهـاـ حـيـثـمـاـ كـانـ ذـلـكـ قـابـلـ لـلـتـطـيـقـ وـيـرـاعـيـ عـدـمـ
- اـسـتـغـلـالـ الـنـفـوذـ وـتـعـارـضـ الـمـصالـحـ
- أـعـدـادـ سـيـاسـةـ فـعـالـةـ لـضـمـانـ مـلـاءـمـةـ أـعـضـاءـ مـجـلـسـ الـإـدـارـةـ
- وـعـلـىـ أـنـ تـضـمـنـ هـذـهـ سـيـاسـةـ الـحدـ الـأـدـنـيـ مـنـ الـعـايـرـ
- وـالـتـطـلـيـبـاتـ وـالـشـرـطـاتـ الـوـاجـبـ تـوـافـرـهـاـ فـيـ عـضـوـ مـجـلـسـ
- الـإـدـارـةـ،ـ وـوـضـعـ إـجـرـاءـاتـ وـأـنـظـمـةـ كـافـيـةـ لـلـتـأـكـدـ مـنـ اـسـتـيفـاءـ
- جـمـيعـ الـأـعـضـاءـ لـعـايـرـ الـلـاءـمـةـ وـاسـتـمـارـ تـمـتعـهـمـ بـهـاـ
- أـعـدـادـ سـيـاسـةـ فـعـالـةـ لـضـمـانـ مـلـاءـمـةـ أـعـضـاءـ
- الـتـنـفـيـذـيـةـ الـعـلـيـاـ فـيـ الـبـنـكـ وـعـلـىـ أـنـ تـضـمـنـ هـذـهـ سـيـاسـةـ
- الـحدـ الـأـدـنـيـ مـنـ الـعـايـرـ وـالـتـطـلـيـبـاتـ وـالـشـرـطـاتـ الـوـاجـبـ تـوـافـرـهـاـ
- فـيـ الـأـعـضـاءـ،ـ وـوـضـعـ إـجـرـاءـاتـ وـأـنـظـمـةـ كـافـيـةـ لـلـتـأـكـدـ مـنـ اـسـتـيفـاءـ
- بـهـاـ
- التـأـكـدـ مـنـ وـجـودـ خـطـةـ إـحلـلـ لـلـإـداـرـةـ الـتـنـفـيـذـيـةـ الـعـلـيـاـ

## 6. لجنة الاستراتيجيات وتقنية المعلومات :

- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible), وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable), وتلك المستشاره (Consulted) التي يتم اطلاعها (Informed) (C-) كافة العمليات في نفس التعليمات مسترشدين بمعايير C-OBIT 5 Enabling Processes.
- التأكيد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلي استراتيجية البنك في ضبط المخاطر إلى الحد الأدنى وحماية أمن ومصالح العملاء ويلي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كما هو وارد في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والاطلاع على كفایتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنيات المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس بالموافقة على الخطط الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أي انحرافات.
- أية مهام أخرى يرتئيها المجلس.
- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتقنيات المعلومات وأدوات التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتقنيات المعلومات) فيما يضمن دعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتقنيات المعلومات (Balanced Scorecards) (Return on Investment - ROI) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (vestment) والتغطية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية القبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد ((COBIT)) (Control Objectives for Information and Related Technology)، يتوافق ويلي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (65/2016) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويفطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في التعليمات المذكورة.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (65/2016) واعتبار معطياتها الحد الأدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

## 5. لجنة التسهيلات العليا :

- التأكيد من قيام الإدارة التنفيذية / دوائر التسهيلات بالعناية الواحية لاتخاذ القرار الاجتماعي الصحيح وأنها تجتهد وتبذل ما في وسعها لتوفير المعلومات الضرورية كما هو مطلوب في السياسة الاجتماعية وأنه قد تم تحويلها بشكل موضوعي ووفق الأساس المحددة لعملية التحليل الاجتماعي، مما يساهم في اتخاذ قرارات سليمة بل ويرفع من جودة اتخاذ القرار على كافة المستويات ويخفض درجة الخطأ ما يمكن بما يعكس في النهاية محفظة اجتماعية جيدة.
- التتحقق من أن هيكل الصلاحيات الاجتماعية في البنك يتوافق مع الصلاحيات المنوحة من مجلس الإدارة.
- اتخاذ القرارات التي تتجاوز صلاحيات جان الائتمان الداخلية أو الإدارة التنفيذية العليا وحسب دليل الصلاحيات المعتمد والوافق عليه من قبل مجلس الإدارة.
- التوصية إلى مجلس الإدارة بالطلبات التي تفوق صلاحيات اللجنة.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المنطة باللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- مراجعة التسهيلات الاجتماعية لأكبر عشرين عميلاً ضمن محفظة تسهيلات الشركات الكبرى كل ستة أشهر على الأقل.
- مراجعة التسهيلات الاجتماعية لأكبر عشرين عميلاً ضمن محفظة تسهيلات الشركات الكبيرة كل ستة أشهر على الأقل.
- الاطلاع على Dashboard بين حجم التغير وتحليل أسبابه على مستوى دوائر الأعمال المختلفة.
- الاطلاع على Dashboard بين مؤشرات الإنذار المبكر على مستوى دوائر الأعمال المختلفة.
- التنسيب بإغلاق المديونيات للعملاء المتعثرين.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة الأداء عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPIs لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية في مجال التسهيلات الاجتماعية.
- الاطلاع على تقرير تدقيق البنك المركزي على دوائر الأعمال
- التألف لجنة تسهيلات المجلس من خمسة أعضاء من المجلس على الأقل، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلًا على ألا يكون عضواً في لجنة التدقيق.
- تعلم اللجنة وفقاً لبيانات معتمدة من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية وله الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.
- يتم وضع حدود عليا للصلاحيات المنطة بهذه اللجنة وال المتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الاجتماعية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بهذا الخصوص.
- تحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تمت التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتحتاج قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
- يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول وعلى أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن 50 % من اجتماعات اللجنة خلال العام..
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات لجنة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة اطلاع جان التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
- التتحقق من أن السياسة الاجتماعية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية للعملاء من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنطاق الضعف والقوة تبعاً لمارستهم في مجال الحوكمة.
- التوصية باعتماد السياسة الاجتماعية والرقابة على أداء المحفظة الاجتماعية.
- توجيه الإدارة التنفيذية لإعداد سياسات وخطط عمل بكل ما يخص الائتمان ومن ثم رفعها والتوصية بها لجلس الإدارة واعتمادها أصولياً والتقييد بها بعد اعتمادها لتحقيق هذه الأهداف على المستويات التالية:
  - منح / زيادة / تجديد الائتمان.
  - متابعة ومعاملة الائتمان.
  - التحصيل وإغلاق الديون.

## الفصل الخامس: تقييم الأداء والمكافآت المالية

## الفصل الرابع: الملاعة

### 1. تقييم أداء المجلس والمكافآت المالية:

- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنه أدائه بأداء الأداء الآخرين، والمصروف على التغذية الراجعة من العضو المعفي وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- ضع المجلس إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- يعتمد برنامج حوافز المجلس إلى ربط الحافز المالي بالأداء ومستوى تحقيق المجلس للأهداف المقررة والمرتبطة بالأهداف السنوية للبنك، مما يشجع المجلس على بذل كافة الجهود على رفع كفاءة وفعالية الأداء المؤسسي وتوجيه كافة الطاقات والإمكانيات نحو الأهداف العامة للبنك وتعزيز الحوكمة المؤسسية.
- يتم تطبيق هذا البرنامج في نهاية كل سنة مالية بعد أن يتم تخصيص مبلغ للحوافز في الموازنة التقديرية المقررة من المجلس ويشترط في صرف هذه المكافآت تحقيق كامل الأهداف المعتمدة.

#### منهج تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

تقوم جنة الترشيحات والمكافآت بإعداد نموذج التقييم ومراجعة عوامل تقييم الأداء وتحديد الوزن النسبي لكل منها:

- يختص هذا النموذج بتقييم أعضاء المجلس وفاعلية أداء المجلس ككل ونستعرض على سبيل المثال بعض للمعابر التي سيغطيها التقييم:
  - جوانب تتعلق بمستوى المساهمة الفردية والتزاهة واستقلالية الإراءة والتزاهة والتدريب والتطوير.
  - جودة القرارات أو التوصيات المقدمة من اللجنة / اللجان التي يشارك بها عضو المجلس وأمور أخرى مثل: التزام العضو بمجتمعات اللجنة ودوريتها.
  - فاعالية مساهمة العضو في اللجنة / اللجان التي يشارك بها.
  - السماح بتباحث الآراء المقدمة إلى المجلس من قبل الإدارة.
  - تراوحت درجات التقييم بين (1 إلى 5).
- تقوم جنة الترشيحات والمكافآت بإرسال النموذج لكافة أعضاء المجلس لإجراء التقييم الذاتي. وبما فيهم رئيس المجلس.
- تقوم جنة الترشيح والكافآت بتوفير الدعم والمشورة لكافة أعضاء المجلس.

#### الإطار العام لسياسة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة ومكافآتهم المالية:

- يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن النظام كحد أدنى ما يلي:
- قيام جنة الترشيحات والمكافآت سنويًا بتقييم أداء أعضاء المجلس ككل وأعضاء جانبه، وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
  - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
  - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية وميثاق المجلس وجانبه واستخدامها لقياس أداء المجلس ككل.
  - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  - دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

### 2. ملاعة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

- يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاعة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعابر والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا ويقوم بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافة للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاعة واستمرار متعهتم بها. وتزويدي البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- يقوم المجلس بإقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- يعين المجلس مدير عام يتمتع بالتزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية ويحصل على عدم ممانعة البنك المركزي المسقة على تعينه.
- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- يعلم المجلس البنك المركزي حول أية معلومات جوهيرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاعة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- شروط التعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك:
  - ان لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
  - ان يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
  - ان يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقتربت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
  - ان لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة لم يكن ممثلاً عنها.
- ان لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
- ان يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- توقيع الإقرار وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني في تعليمات الحوكمة المؤسسية وبحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو.
- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهيرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاعة أي من أعضائه.
- للبنك المركزي أن يعرض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البنود المذكورة أعلاه.

## الفصل السادس: تعارض المصالح

### 3. ميثاق السلوك المهني:

- ميثاق السلوك المهني هو الوثيقة الأساسية التي تنظم تعاملات البنك -جميع نشاطاته- مع كافة الأطراف ذات العلاقة والتي تحكم أخلاقيات العمل وقيمه وضوابطه.
- يعتمد ميثاق السلوك المهني من قبل مجلس الإدارة ويتم تعديمه على جميع الإداريين و يتضمن بحد أدنى ما يلي:
- عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لصالحهم الشخصية.
- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- تكون دائرة الامتثال و مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب مسؤولة عن إعداد ميثاق السلوك المهني والإجابة عن أية استفسارات متعلقة به، و تقوم بتحديثه بشكل دوري و كلما اقتضت الحاجة.

### 4. سياسة الإبلاغ السري:

- يعد البنك ويعتمد سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأفعال غير القانونية / الاحتياط / التلاعب / التلاعيب بما يمكن الموظفين من الاتصال بالإدارة العليا - لجنة التدقيق للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول أي مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها وبما يضمن تأمين البنك الحماية المطلوبة هؤلاء الموظفين لطمأنتهم من عدم تعریضهم للتهديد أو معاقبتهم في حال عدم ثبات صحة مخاوفهم.
- تراجع لجنة التدقيق و تراقب الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن وجود ترتيبات الازمة للتحقيق المستقل والتتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

### 1. تعارض المصالح:

- لضمان عدم وجود تعارض في المصالح ما بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك فقد اعتمد البنك سياسة خاصة بتضارب المصالح تغطي مختلف الجوانب والجهات (الإدارية/الرقابية/مجلس الإدارة).
- وضع إجراءات لمعالجة تعارض المصالح والذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- أن يتتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بـ زاهدة عالية في ممارسة أعمالها وتجنب تعارض المصالح.

### 2. التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

- يجب أن يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أحدها بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة والآلية مراقبة هذه التعاملات، و لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- أن تتأكد الدوائر الرقابية في البنك من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة.
- أن تقوم لجنة التدقيق بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، واطلاع مجلس إدارة عليها.

- تراعي سياسة منح المكافآت المالية بعض الأمور منها:
  - المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
  - عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
  - أخذ المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيعها بعين الاعتبار.
  - ألا يستند عنصر منح المكافآت فقط على أداء السنة المالية، بل إمكانية أحد أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (5-3 سنوات في الاعتبار).
  - أن تعبّر عن درجة تحقيق أهداف البنك وقيمه واستراتيجياته من خلال مؤشرات أداء واضحة.
  - تحديد شكل المكافآت على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
  - إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، ويتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل وممارسته ونشاطاته الإداري المعنى.
  - عدم منح مكافآت مالية لإداريين الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

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

يتم تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تضمن معايير تقييم أداء المدير العام ما يلي:

- الأداء المالي والإداري للبنك.
- مدى الإنجاز لخطط واستراتيجيات البنك من متوسطة و طويلة الأجل.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- يعتمد المجلس نظاماً لقياس أداء إداريين البنك من غير أعضاء مجلس إدارة والمدير العام، ويشمل كحد أدنى ما يلي:
  - إعطاء وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
  - لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، وتؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
  - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.
  - تضع لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بال موضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل مجلس

- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر و الامتثال عن تعرجات البنك للمخاطر، و تسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات الازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- ترفع دائرة إدارة المخاطر وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك إلى جنة المخاطر و الامتثال لراجعتها و التوصية باعتمادها حسب الأصول.
- تحقق جنة المخاطر و الامتثال للبنقة عن مجلس الإدارة من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساعدة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

#### 4. إدارة الامتثال:

- تعتبر مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف إلى التأكيد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
- يضم مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة المخاطر و الامتثال البنقة عنه استقلالية إدارة الامتثال، و استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- تبعد دائرة إدارة الامتثال و ترفع تقاريرها إلى جنة المخاطر و الامتثال البنقة عن مجلس الإدارة و تصل بخط متقطع مع الإدارة التنفيذية للبنك و تزودهم بنسخة عن تلك التقارير.
- تضطلع دائرة إدارة الامتثال بالعديد من المهام و منها:
- إدارة «مخاطر الامتثال» التي يواجهها البنك و ضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- الرقابة المستمرة للامتثال في البنك و اخباره بواسطة طرق مناسبة وكافية ورفع تقارير بذلك. اعتماد خطة للتدريب والتطوير و تعزيز الوعي باللوائح ذات العلاقة بوظيفة الامتثال و السلوك المهني بالإضافة للإجابة عن استفسارات الموظفين المتعلقة بالامتثال.
- العمل كحلقة وصل و مركز ارتباط ما بين البنك و الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- مراقبة عمليات البنك بهدف مكافحة عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب وذلك ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وضمن إطار أنظمة العقوبات الدولية.
- الامتثال لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية «FATCA».
- استقبال شكاوى العملاء و العمل على حلها ضمن المدة الزمنية المحددة لمعالجتها، مع رفع التوصيات للجهات المعنية لاتخاذ الإجراءات الكفيلة بضمان عدم تكرارها.

## الفصل السابع: أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية

### 2. التدقيق الخارجي:

يعتمد مجلس الإدارة أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك وتعليمات تحدد مهام الدوائر المختلفة بما يكفل تحقيق الرقابة المطلوبة وذلك وفقاً للمهام والمسؤوليات الموكلة لكل من الجهات التالية:-

### 1. التدقيق الداخلي:

تتأكد جنة التدقق البنقة عن مجلس الإدارة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية:

- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكيد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، توفر فيها الدقة والاعتمادية والتواتر المناسب ( و بما يغطي الأمور ذات الأهمية مثل المخصصات و الديون المعروضة).
- مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية.
- مراجعة صحة وشفافية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما ينفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

### 3. إدارة المخاطر:

تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي:

- إعداد و مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل إدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- رفع تقارير للمجلس من خلال جنة إدارة المخاطر و الامتثال ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.

## إفصاح حول الحوكمة المؤسسية

إن البنك الأهلي الأردني يؤكد التزامه بدليل الحوكمة المؤسسية وتطبيق الأحكام والبنود الواردة فيه وفقاً لما جاء في تعليمات الحوكمة المؤسسية المعدلة وقانون البنك النافذ والنشر على موقعه الإلكتروني.

كما قام البنك الأهلي الأردني باعتماد ونشر حوكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات المصاحبة لها على موقعه الإلكتروني استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني ويؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

## الفصل التاسع: أحكام عامة

- للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة الشروط الواردة في المادة (٦/د) من تعليمات الحوكمة عليه.
- يأخذ هذا الدليل بالاعتبار تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنك كحد أدنى وبشكل ينسجم مع احتياجاته و سياساته و يتم اعتماد الدليل من مجلس إدارة البنك، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنه.
- يعبر هذا الدليل عن نظرية البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التshireيعات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الشأن.
- تم مراجعة هذا الدليل وتحديثه بشكل دوري وكلما اقتضت الحاجة.
- يتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للبنك ([www.ahli.com](http://www.ahli.com))، ويفصح البنك في تقريره السنوي عن وجود هذا الدليل، ويفصح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
- يزود البنك المركزي بالعلومات المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركائه التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المعتمدة لذلك بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- يحصل البنك على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة في حال رغبة أي جهة حكومية أو مؤسسة رسمية عامة أو شخصية اعتبارية عامة بتسمية ممثل مؤقت عنها في حال مرض الممثل الأصيل أو غيابه عن المملكة بممثل آخر بشكل مؤقت.
- للبنك المركزي استدعاء أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا للبنك وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو في مجلس الإدارة لإجراء مقابلة معه.
- للبنك المركزي تعين جهة خارجية لتقييم حوكمة البنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في أي وقت دعوةأعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك
- أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
- للبنك المركزي أن يحدد عدداً أعلى من الأعضاء المستقلين في تشکيلة مجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.

- للبنك المركزي تعين جهة خارجية لتقييم حوكمة البنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في أي وقت دعوةأعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك
- أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
- للبنك المركزي أن يحدد عدداً أعلى من الأعضاء المستقلين في تشکيلة مجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.

## الفصل الثامن: حقوق أصحاب المصالح والإفصاح والشفافية

- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
  - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
  - ملخصاً لهام ومسؤوليات جان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويتها لتلك اللجان.
  - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في هذا الدليل ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.
  - معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقادره مساهمته في رأس المال البنك و فيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في جان المجلس وتاريخ تعيينه واي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكلها التي حصل عليها من البنك وكذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض المتاحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
  - معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
  - عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة وجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
  - أسماء كل من أعضاء مجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
  - ملخصاً عن سياسة منح مكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء مجلس كل على حده، والمكافآت بكلها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وكذلك عن السنة المنصرمة.
  - أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١%) أو أكثر من رأس المال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
  - إقرارات من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، سواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
  - تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن مجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، و تقريراً من مجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- لضمان حقوق أصحاب المصالح و تلبية لطلبات الإفصاح والشفافية فعلى مجلس الإدارة أن يضمن ما يلي:
  - نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
  - توفير آلية لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
    - اجتماعات الهيئة العامة.
    - التقرير السنوي.
    - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير مجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
    - الموقع الإلكتروني للبنك.
    - قسم علاقات المساهمين.
    - تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني لتوضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
  - التأكيد من الالتزام بالمعايير الدولية لإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ويتأكيد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية لإبلاغ المالي.
  - التأكيد من أن التقرير السنوي والتقارير الربعية تتضمن ما يلي:
    - إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاق على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك

يتكون مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من (13) ثلاثة عشر عضو غير تنفيذي (4) أربعة من الأعضاء مستقلين

#### أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء من الأشخاص الاعتباريين

| الاسم   | النصب                  | صفة الاستقلالية | تنفيذي / غير تنفيذي |
|---|------------------------|-----------------|---------------------|
| <b>السيد سعد نبيل يوسف العشر</b><br>أول انضمام في 2014  | رئيس مجلس الإدارة      | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>معالي الدكتور أمية صلاح علاء الدين طوقان</b><br>أول انضمام في 2017   | نائب رئيس مجلس الإدارة | مستقل           | غير تنفيذي          |
| <b>السيد نديم يوسف عيسى العشر</b><br>أول انضمام 1997  | عضو مجلس إدارة         | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>السيد رفيق صالح عيسى العشر</b><br>ممثل السادة شركة رحائي العشر وإخوانه<br>أول انضمام 1997                                      | عضو مجلس إدارة         | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>معالي السيد واصل يعقوب نصر عازر</b><br>ممثل السادة شركة مركز المستثمر الأردني<br>أول انضمام 1997                               | عضو مجلس إدارة         | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>السيد عماد يوسف عيسى العشر</b><br>ممثل السادة شركة العشر للاستثمارات والتجارة<br>أول انضمام 1997                               | عضو مجلس إدارة         | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس</b><br>أول انضمام 1997   | عضو مجلس إدارة         | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>السيد إبراهيم عبد السلام رشاد أبو محمد</b><br>اعتباراً من 2019/7/30<br>ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي<br>أول انضمام 1997 | عضو مجلس إدارة         | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>السيد آلان فؤاد ونا</b><br>ممثل بنك بيبلوس<br>أول انضمام 1997  | عضو مجلس إدارة         | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>السيد علاء الدين رياض سامي</b><br>ممثل شركة ZI&IME<br>أول انضمام 1997  | عضو مجلس إدارة         | غير مستقل       | غير تنفيذي          |
| <b>الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" إبراهيم الأيوبي</b><br>أول انضمام 2015  | عضو مجلس إدارة         | مستقل           | غير تنفيذي          |
| <b>السيد طارق زياد منير البلاذ</b><br>أول انضمام 2015   | عضو مجلس إدارة         | مستقل           | غير تنفيذي          |
| <b>السيد عزت راشد عزت الدجاني</b><br>اعتباراً من 2019/4/29  | عضو مجلس إدارة         | مستقل           | غير تنفيذي          |

## تقرير الحكومة

يلتزم البنك الأهلي الأردني بتطبيق كافة الأحكام الواردة في الحاكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي وتعليمات الشركات المساهمة المدرجة والصادرة عن هيئة الأوراق المالية وأمثالاً لتلك التعليمات وتعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية (التعليمات)، فقد تم وضع آلية وإجراءات عمل للتأكد من الالتزام بكافة التعليمات وبحيث تتم مراجعة هذه الآلية والإجراءات سنويًا والتي تشمل ما يلي:

- التأكد من تطبيق تشكيل المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس بما فيها اللجان الدائمة وعدد الأعضاء المستقلين والأعضاء غير التنفيذيين والخبراء وفقاً للتعليمات.
- تطبيق كافة بنود دليل الحاكمة المؤسسية المعتمد في البنك والمعد وفقاً لتعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتعديلاته وقانون البنك النافذ.
- التأكد من تطبيق ميثاق مجلس الإدارة وموافق اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل يتوافق والتعليمات الصادرة.
- التأكد من تطبيق سياسة لإفصاح وفق القواعد والممارسات المحلية والدولية إلى جانب وجود سياسات أخرى معتمدة لكافة أنشطة وأعمال البنك وبما يتفق والتشريعات النافذة.
- التأكيد من انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان وفق التعليمات والقوانين النافذة وبأن جان مجلس الإدارة تقوم بأداء مهامها وفقاً لأفضل الممارسات المتعلقة بالحاكمية المؤسسية.
- التأكيد من تحرك الشروط والمتطلبات اللازمة توفرها في الأعضاء المستقلين وقيام الأعضاء المستقلين بتوقيع الإقرارات وبشكل سنوي.
- التأكيد من قيام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كل على حدة، بإجراء تقييم للمجلس، واللجان والتقييم الذاتي والمعد وفقاً للتعليمات.

وامتنال تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد أعد هذا التقرير شاملًا لبيانات التالية :

## مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني

من أحد مهام مجلس الإدارة تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك ووضع الخطط الواضحة لضمان المسؤولية والمساءلة ومراقبة أداء وأنظمة التحكم لديه.



### ج - 2 المناصب التنفيذية في البنك الأهلي الأردني وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

| الاسم   | المنصب التنفيذي |
|---|-----------------|
| السيد محمد بشار عبد الوهاب البكري<br>مدير الموارد البشرية<br>استقال اعتبارا من 2019/06/30 |                 |
| السيد ميشيل زي نعمان<br>مدير إدارة المخاطر<br>استقال اعتبارا من 2019/08/31                |                 |

د - عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

| الاسم   | العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة   |
|---|---|
| معالي الدكتور أميمة صلاح علاء الدين طوقان<br>الأمين سر المجلس في الحكومية المؤسسية  | الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية  |
| السيد نديم يوسف عيسى العشر<br>مستشار قانوني وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس ضمن دليل الحكومية المؤسسية للبنك وإجراءات عمل أمانة سر مجلس واللجان المنبثقة عنه. | الشركة العربية الدولية للفنادق<br>الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية<br>شركة مصانع الأ gio الخ الأردنية<br>شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة |
| السيد محمود بن زهدي بن محمود ملحس   | شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية   |

ه - اسم ضابط ارتباط الحكومة في البنك  
الفاضلة مني جورج صليبا بقلوقي  
ضابط ارتباط الحكومة في البنك/ الامثال ومحارحة غسل الاموال

### و - أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

|  |  |
|--|--|
| لجنة الترشيحات والمكافآت                       |  |
| لجنة إدارة المخاطر والامتثال                   |  |
| لجنة التدقيق                                   |  |
| لجنة التسهيلات                                 |  |
| لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات |  |

| الاسم   | المنصب         | صفة الاستقلالية | تنفيذي / غير تنفيذي |
|---|----------------|-----------------|---------------------|
| عماد نجيب عايد فاخوري<br>استقال اعتبارا من 2019/2/3         | عضو مجلس إدارة | مستقل           | غير تنفيذي          |
| الفاضلة أريج عبيات<br>ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي* | عضو مجلس إدارة | غير مستقل       | غير تنفيذي          |

\* تم انتخاب مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها الذي عُقد بتاريخ 2017/04/30.

\* تم تغيير ممثل الضمان بتاريخ 7/5/2019.

### ب - أمانة سر المجلس

تبني أهمية القرارات المتخذة من قبل المجلس ومن قبل اللجان المنبثقة جزء مهم في مهام المجلس ، ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس في الحكومية المؤسسية، فقد تم تعين **الأستاذة المحامية ميساء زياد محمد الترك** - أميناً لسر مجلس الإدارة - مستشار قانوني وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس ضمن دليل الحكومية المؤسسية للبنك وإجراءات عمل أمانة سر مجلس واللجان المنبثقة عنه.

### ج - 1 المناصب التنفيذية في البنك الأهلي الأردني وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

| المنصب التنفيذي                          | الاسم                              |
|--|------------------------------------|
| الرئيس التنفيذي / المدير العام           | السيد محمد موسى داود محمد عيسى     |
| نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام      | الدكتور أحمد عوض عبد الخيلم الحسين |
| مدير قطاع الأعمال                        | الفاضلة لينا نجيب البخيت الدبابنة  |
| مدير الخزينة والاستثمار                  | السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب   |
| مدير الخدمات المصرفية للأفراد            | السيد زيد واصف شمس الدين الخطيب    |
| مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع      | السيد سفيان عايد محمد دعيس         |
| مدير الشركات الصغرى والمتوسطة            | السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد   |
| مدير الدائرة المالية                     | السيد ضرار شibli خلف حدادين        |
| مدير قطاع الائتمان                       | السيد معين عزيز نصيف البهو         |
| مدير الامثال ومكافحة غسل الأموال         | السيد خالد زهير جميل أبو الشعر     |
| مدير التدقيق الداخلي                     | السيد إياد توفيق نعمة عماري        |
| قائم بأعمال مدير إدارة المخاطر           | السيد طه موسى طه زيد               |
| مدير التطوير والإبداع                    | السيد رامي مروان عبد الهادي الكرمي |
| مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة | السيد رامي (محمد مرشد) خلف دعنا    |
| مدير تقنية المعلومات                     | السيد جوالات فاساني                |
| قائم بأعمال مدير الموارد البشرية         | الفاضلة مها خالد فتح الله الددو    |

## ح- اسم رئيس وأعضاء لجان المجلس

|  |
|--|
| <p><b>لجنة المحاكمة المؤسسية</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- السيد طارق زياد الجلاد   الرئيس   مستقل</li> <li>- السيد سعد نبيل العشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- معالي الدكتور أميمة صلاح طوقان   عضو   مستقل</li> <li>- السيد نديم يوسف المعاشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- السيد عزت راشد الدجاني   عضو   مستقل</li> </ul>   |
| <p><b>لجنة الترشيحات والكافآت</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- السيد عزت راشد الدجاني   الرئيس   مستقل</li> <li>- معالي الدكتور أميمة صلاح طوقان   عضو   مستقل</li> <li>- السيد رفيق صالح المعاشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- السيد محمود زهدي ملحس   عضو   غير مستقل</li> <li>- الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الأيوبي   عضو   مستقل</li> </ul>   |
| <p><b>لجنة إدارة المخاطر والامتثال</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الأيوبي   الرئيس   مستقل</li> <li>- السيد سعد نبيل العشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- السيد نديم يوسف المعاشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد   عضو   غير مستقل</li> </ul>    |
| <p><b>لجنة التدقيق</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- معالي الدكتور أميمة صلاح طوقان   الرئيس   مستقل</li> <li>- معالي السيد واصف يعقوب عازر   عضو   غير مستقل</li> <li>- الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الأيوبي   عضو   مستقل</li> </ul>   |
| <p><b>لجنة التسهيلات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- السيد سعد نبيل العشر   الرئيس   غير مستقل</li> <li>- السيد نديم يوسف المعاشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- السيد رفيق صالح المعاشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- معالي السيد واصف يعقوب عازر   عضو   غير مستقل</li> <li>- السيد عماد يوسف المعاشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- السيد عزت راشد الدجاني   عضو   مستقل</li> </ul>    |
| <p><b>لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- السيد سعد نبيل العشر   الرئيس   غير مستقل</li> <li>- معالي الدكتور أميمة صلاح طوقان   عضو   مستقل</li> <li>- السيد نديم يوسف المعاشر   عضو   غير مستقل</li> <li>- الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الأيوبي   عضو   مستقل</li> <li>- السيد طارق زياد الجلاد   عضو   مستقل</li> <li>- السيد إياد عبد السلام رشاد أبو محمد   عضو   غير مستقل</li> </ul>  |

## ط- تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل المحاكمة المؤسسية للبنك بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، بشكل سنوي وتجنب تعارض المصالح والالتزام بضمون دليل ميثاق السلوك المنهي بهذاخصوص، والإفصاح خطياً بأية مستجدات تتطلب ذلك.

## ز- أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية

| الاسم   | المؤهلات | الخبرات  |
|---|----------|--|
| <b>أميمة صلاح علاء الدين طوقان</b><br>رئيس اللجنة   مستقل                                     |          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- محافظ البنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001- 2010 ولفترتين متتاليتين</li> <li>- وزير مالية سابق</li> <li>- سفير لدى الاتحاد الأوروبي</li> <li>- مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي</li> <li>- عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011</li> <li>- ممثل الأردن في الأمم المتحدة (اللجنة الثانية الاقتصادية والمالية)</li> <li>- مستشار اقتصادي لرئيس الوزراء</li> <li>- مدير عام لسوق المال</li> </ul>   |
| <b>معالي واصف يعقوب نصر عازر</b><br>عضو لجنة   غير مستقل                                      |          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ماجستير إدارة تنمية واقتصاد / الجامعة الأمريكية بيروت</li> <li>- دراسات عليا اقتصاد والإحصاء</li> <li>- جامعة ابوا - الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>- بكالوريوس قانون - جامعة دمشق</li> </ul>  |
| <b>الفاضلة ابتسام محمد صبيح الأيوبي</b><br>عضو لجنة   مستقل                                   |          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو سابق في مجلس الأعيان</li> <li>- وزير الصناعة والتجارة سابق</li> <li>- مدير عام شركة مناجم الفوسفات</li> <li>- مدير عام للمؤسسة الأردنية للاستثمار</li> <li>- مدير عام لصندوق التقاعد</li> <li>- مدير عام لدائرة الإحصاءات العامة   رئيس قسم الاقتصاد بدائرة الإحصاءات العامة</li> <li>- مدير عام للتعداد السكاني العام</li> <li>- مدير عام للبنك الأهلي الأردني</li> <li>- الأمين العام للمجلس القومي للتخطيط الذي تحول لاحقاً إلى وزارة التخطيط</li> <li>- مدير الأبحاث والدراسات - الجمعية العلمية الملكية</li> <li>- محام أستاذ</li> </ul> |
| <b>الفاضلة ابتسام إبراهيم عباس</b><br>عضو مجلس إدارة سابقاً في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع |          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب مدير العام لكايتال بنك</li> <li>- مدير إدارة المساعدة - كايتال بنك</li> <li>- خبرة في القطاع المصرف في البنك العربي والبنك التجاري الأردني</li> <li>- عضو مجلس إدارة سابقاً في شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع</li> </ul>   |

## ي- عدد اجتماعات اللجان المنعقدة عن مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2019 وأسماء الأعضاء الحاضرين\*

|      | لجنة<br>الحاكمية<br>المؤسسية | لجنة<br>المخاطر<br>والامتثال<br>(الامثال)<br>*** | لجنة<br>المخاطر<br>والامتثال<br>(المخاطر)<br>*** | لجنة<br>الاستراتيجيات<br>والمكافآت | لجنة<br>الترشيح<br>والكافات | لجنة<br>التدقيق<br>** | لجنة<br>التسهيلات | مجلس<br>الإدارة  |
|------|------------------------------|--|--|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|--|
| ---- | 2                            | 2  | 4  | 5                                  | 11                          | ----                  | 12                |  |
|      |                              |  |  |                                    |                             |                       |                   | الفاضلة<br>ابتسام "محمد صبيح" إبراهيم الأيوبي<br>عضو مجلس إدارة        |
| 2    | ----                         | ----   | 3  | ----                               | ----                        | 7                     |                   | السيد طارق زياد منير الجلاد<br>عضو مجلس إدارة                          |
| 2    | ----                         | ----   | ----   | 3/3                                | ----                        | 8                     | 9/8               | السيد عزت راشد عزت الدجاني<br>عضو مجلس إدارة -<br>اعتبارا من 29/4/2019 |
| 0    | 0                            | 0  | 0  | 1/1                                | 0                           | 0                     |                   | عماد نجيب عايد فاخوري<br>استقال - اعتبارا من 3/2/2019                  |
| 2    | 2                            | 2  | 4  | 5                                  | 11                          | 18                    | 12                | إجمالي عدد الاجتماعات  |

\* يُمارس اللجان المهام المنطقة بها وفقاً لما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية وبحسب التشريعات النافذة.

\*\* بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2019 خمس اجتماعات بما فيها اجتماع مع المدقق الخارجي دون حضور الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

\*\*\* تضم لجنة المخاطر والامتثال أعضاء من الإدارة التنفيذية وهم الرئيس التنفيذي / المدير العام، نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام، مدير دائرة المخاطر، مدير دائرة الامتثال وقد حضروا جميع اجتماعات اللجنة.

\*\*\*\* تم تغيير ممثل الضمان الاجتماعي خلال عام 2019.



رئيس مجلس الإدارة  
سعد نبيل المعاشر

|      | لجنة<br>الحاكمية<br>المؤسسية | لجنة<br>المخاطر<br>والامتثال<br>(الامثال)<br>*** | لجنة<br>المخاطر<br>(المخاطر)<br>*** | لجنة<br>الاستراتيجيات<br>والمكافآت | لجنة<br>الترشيح<br>والكافات | لجنة<br>التدقيق<br>** | لجنة<br>التسهيلات | مجلس<br>الإدارة  |
|------|------------------------------|--|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|-------------------|--|
| 2    | 2                            | 2  | 4                                   | ----                               | ----                        | ----                  | 12                | 12   |
|      |                              |  |                                     |                                    |                             |                       |                   | السيد سعد نبيل يوسف المعاشر<br>رئيس مجلس الإدارة                             |
| 2    | ----                         | ----   | ----                                | 4                                  | 5                           | 11                    | ----              | معالي الدكتور أميمة صلاح علاء الدين طوقان<br>نائب رئيس مجلس الإدارة          |
| 2    | 2                            | 2  | 4                                   | ----                               | ----                        | ----                  | 18                | 12   |
| ---- | ----                         | ----   | ----                                | ----                               | ----                        | 11                    | 15                | 10   |
| ---- | ----                         | ----   | ----                                | ----                               | ----                        | ----                  | 14                | 10   |
| ---- | ----                         | ----   | ----                                | 4                                  | ----                        | 13                    | 12                | شركة رجائي المعاشر وإخوانه<br>السيد رفيق صالح عيسى المعاشر<br>عضو مجلس إدارة |
| ---- | ----                         | ----   | ----                                | 3                                  | ----                        | ----                  | 6                 | السيد محمد بن زهدي بن محمود ملحس<br>عضو مجلس إدارة                           |
| ---- | 1/1                          | 1/1  | 4/1                                 | ----                               | ----                        | ----                  | 6/6               | الفاصلة أربع عيادات<br>لغاية 2019/5/7  |
| ---- | ----                         | 1/1  | 4/3                                 | ----                               | ----                        | ----                  | 5/5               | السيد إيهاب عبد السلام رشاد أبو محمد<br>اعتبارا من 2019/7/30                 |
| ---- | ----                         | ----   | ----                                | ----                               | ----                        | ----                  | 6                 | بنك بيبلوس<br>السيد آلان فؤاد ونا<br>عضو مجلس إدارة                          |
| ---- | ----                         | ----   | ----                                | ----                               | ----                        | ----                  | 6                 | ZI & IME<br>السيد علاء الدين رياض سامي<br>عضو مجلس إدارة                     |

## عناوين فروع البنك داخل المملكة الأردنية الهاشمية

| داخل المملكة الأردنية الهاشمية                     |                    |
|--|--------------------|
| العاصمة عمان                                       |                    |
| <b>جبل الحسين</b>                                  | شرق عمان           |
| هاتف: +962 (6) 5807662<br>فاكس: +962 (6) 5698069   | سحاب               |
| <b>مرح الحمام</b>                                  | وسط عمان           |
| هاتف: +962 (6) 5807670<br>فاكس: +962 (6) 5716915   | الرئيسي            |
| <b>غرب عمان</b>                                    | شارع النقاقة       |
| <b>سوق أم اذينة</b>                                | مادبا              |
| هاتف: +962 (6) 5807668<br>فاكس: +962 (6) 5523029   | شارع الحريّة       |
| <b>البيادر</b>                                     | وادي صقرة          |
| هاتف: +962 (6) 5857791<br>فاكس: +962 (6) 5819834   | عبدون              |
| <b>الصويفية</b>                                    | ضاحية الياسمين     |
| هاتف: +962 (6) 5865401<br>فاكس: +962 (6) 5865402   | تاج مول            |
| <b>شارع عبد الله غوشة</b>                          | ماركا              |
| هاتف: +962 (6) 5861408/9<br>فاكس: +962 (6) 5817921 | طربور              |
| <b>شارع مكة</b>                                    | شارع ابن خلدون     |
| هاتف: +962 (6) 5807669<br>فاكس: +962 (6) 5852512   | العبدلي البوليفارد |
| <b>مكة مول</b>                                     | وسط البلد          |
| هاتف: +962 (6) 4603103                             | دوار الشرق الأوسط  |
| <b>شارع وصفي التل</b>                              |                    |
| هاتف: +962 (6) 5807664<br>فاكس: +962 (6) 5682188   |                    |

## جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية

تلاؤ قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والذي عقد في 29/4/2019.

التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 وخطة عمل البنك المستقبلية والمصادقة عليهما.

التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية 2019 والتصويت على حسابات وميزانية البنك للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 والمصادقة عليها.

(علمًاً بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعليم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم ( 4693/1/1 تاريخ 9/4/2020).

إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019.

تلاؤ تقرير أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.

| خارج المملكة الأردنية الهاشمية   |  |
|--|--|
| فلسطين و قبرص  |  |
| <b>قبرص</b>  |  |
| <b>ليماسول</b>   | <b>السلام</b>  |
| برج بيكورا، الطابق الثاني  | الخليل - شارع السلام - مقابل محطة المحروقات<br>هاتف: +972 (2) 2948865  |
| <b>جنين</b>  | <b>نابلس</b>   |
| شارع حيف - عمار البريق<br>هاتف: +972 (2) 2948866                               | شارع المركز التجاري - عمارة العالول<br>هاتف: +972 (2) 2948861          |
| <b>طولكرم</b>  | <b>السلالة</b>   |
| شارع الجامعة عمارة البريق بذات عمارة المحكمة الشرعية<br>هاتف: +972 (2) 2948868 | الخليل - شارع الشلاله<br>هاتف: +972 (2) 2948862                        |
| <b>بيت ساحور</b>   | <b>رام الله</b>  |
| شارع الرئيس محمود عباس- عمارة ميخائيل قمبصيه<br>هاتف: +972 (2) 2948867         | وسط البلد - شارع الزهراء - عمارة عودة الشامي<br>هاتف: +972 (2) 2948863 |
| <b>الماصيون</b>  | <b>بيت لحم</b>   |
| رام الله - الماصيون - شارع ناجي العلي<br>هاتف: +972 (2) 2948869                | شارع المهد - عمارة كنلو<br>هاتف: +972 (2) 2948864                      |
| <b>بنونيا</b>  |  |
| شارع أثينا - عمارة طوطخ<br>هاتف: +972 (2) 2948870                              |  |

| إقليم الجنوب            |                         |
|-------------------------|-------------------------|
| الطفيلة                 |                         |
| +962 (3) 2090998        | هاتف: +962 (3) 32241710 |
| +962 (3) 2132799        | فакс: +962 (5) 3996555  |
| <b>معان</b>             |                         |
| +962 (3) 2090995        | هاتف: +962 (3) 2132799  |
| +962 (3) 2351676        | فакс: +962 (5) 3826200  |
| <b>الكرك</b>            |                         |
| +962 (3) 2090997        | هاتف: +962 (5) 3826214  |
| +962 (3) 2360377        | فакс: +962 (5) 3826200  |
| <b>مؤتة</b>             |                         |
| +962 (3) 2090996        | هاتف: +962 (5) 3903464  |
| +962 (3) 2360377        | فакс: +962 (5) 3746192  |
| <b>العقبة</b>           |                         |
| +962 (3) 2022351        | هاتف: +962 (2) 7242201  |
| +962 (3) 2013520        | فакс: +962 (2) 7276146  |
| <b>الشركات الكبرى</b>   |                         |
| +962 (6) 4603124        | هاتف: +962 (2) 7249252  |
| +962 (6) 5699867        | فакс: +962 (2) 7249236  |
| <b>العملاء المميزين</b> |                         |
| +962 (6) 5638800        | هاتف: +962 (2) 7201651  |
| +962 (6) 5624806        | فакс: +962 (2) 7382610  |
| <b>المرثا</b>           |                         |
| +962 (2) 7201650        | هاتف: +962 (2) 6230303  |
| +962 (2) 6230303        | فакс: +962 (2) 6230303  |
| <b>المفرق</b>           |                         |
| +962 (2) 7201649        | هاتف: +962 (2) 6351893  |
| +962 (2) 6351893        | فакс: +962 (2) 6351893  |
| <b>جرش</b>              |                         |

| إقليم الزرقاء والشمال          |                        |
|--------------------------------|------------------------|
| الزرقاء الرئيسي                |                        |
| +962 (5) 3961603               | هاتف: +962 (6) 5341263 |
| +962 (5) 3996555               | فакс: +962 (6) 5341263 |
| <b>الزرقاء الجديدة</b>         |                        |
| +962 (5) 3903473               | هاتف: +962 (6) 5699742 |
| +962 (5) 3859110               | فакс: +962 (6) 5699742 |
| <b>سيتي مول</b>                |                        |
| +962 (6) 5823154               | هاتف: +962 (6) 5825174 |
| +962 (6) 5825174               | فакс: +962 (6) 5825174 |
| إقليم البلقاء                  |                        |
| <b>دير علا</b>                 |                        |
| +962 (5) 3903467               | هاتف: +962 (5) 3573186 |
| +962 (5) 3746192               | فакс: +962 (5) 3746192 |
| <b>أريد</b>                    |                        |
| +962 (2) 7242201               | هاتف: +962 (2) 7276146 |
| +962 (2) 7276146               | فакс: +962 (2) 7276146 |
| <b>شارع الهاشمي - اريد</b>     |                        |
| +962 (2) 7278613               | هاتف: +962 (2) 7278614 |
| +962 (2) 7278614               | فакс: +962 (2) 7278614 |
| <b>جامعة البلقاء التطبيقية</b> |                        |
| +962 (5) 3903470               | هاتف: +962 (5) 3532690 |
| +962 (5) 3532690               | فакс: +962 (5) 3532690 |
| <b>بواية السلط</b>             |                        |
| +962 (5) 3903469               | هاتف: +962 (5) 3551440 |
| +962 (5) 3551440               | فакс: +962 (5) 3551440 |
| <b>الفحص</b>                   |                        |
| +962 (6) 4603128               | هاتف: +962 (6) 4721702 |
| +962 (6) 4721702               | فакс: +962 (6) 4721702 |
| <b>الجبيلة</b>                 |                        |
| +962 (6) 5807665               | هاتف: +962 (6) 5354782 |
| +962 (6) 5354782               | فакс: +962 (6) 5354782 |

## مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)

### عمان

#### إقليم الزرقاء والشمال

سيفووي الزرقاء  
أسواق خالد - المؤسسة العسكرية  
فرع الزرقاء  
الزرقاء الجديدة  
فرع الرصيفة  
فرع الرمثا  
فرع المفرق  
فرع جرش  
سيفووي اربد  
صرف أبي كفر اسد اربد  
مناصير الحصن  
اريد سيتي ستور  
فرع شارع الهاشمي / اربد  
فرع أرابيلا مول  
فرع اربد

#### إقليم الجنوب

كارفور مادبا  
فرع مادبا  
فندق البحر الميت العلاجي  
فرع الطفيلة  
الطفلية مجمع تجاري  
مجمع تجاري معان  
فرع معان  
محطة المناصير - الكرك  
فرع الكرك  
فرع مؤتة  
فرع العقبة

الفرع الرئيسي  
فرع شارع الثقافة  
فرع البيادر  
فرع صوفية  
فرع شارع عبدالله غوشة  
فرع جبل عمان  
فرع سبي مول  
فرع عبدون  
فرع تاج مول  
فرع مرج الحمام  
فرع جبل الحسين  
فرع شارع وادي صقره  
فرع الجبيهة  
فرع وسط البلد  
فرع شارع الحرية  
دوار الشرق الأوسط  
فرع سحاب  
فرع خربة السوق  
فرع اهاشمي الشمالي  
فرع ماركا  
فرع طبربور  
فرع مكة مول  
فرع ابن خلدون  
فرع شارع مكة  
فرع خلدا  
فرع ش. الملكة رانيا العبدالله  
فرع شارع وصفي التل  
فرع سوق أم أذينه  
فرع ضاحية الياسمين  
فرع العبدلي - بوليفارد

#### إقليم البلقاء

محطة المناصير - طريق السرو  
فرع السلط  
فرع بوابة السلط  
فرع جامعة البلقاء التطبيقية  
فرع دير علا  
فرع الفحيص  
محطة توتال - عكروش

مبني غرفة صناعة عمان  
سيفووي المطار  
عمان مول  
محطة الكسواني  
مبني الأهلية - البنك الأهلي  
سيفووي شميساني  
ترخيص ماركا  
مناصير ماركا  
فندق الشيراتون  
مناصير شارع القدس  
مبني فيلدليا  
شارع الجامعة  
كوزمو السابع  
سيفووي الجامعة الأردنية  
فندق الماريوت عمان  
سوبرماركت كورنر  
مكسيم مول  
سيفووي سوق الجملة  
جامعة الإسراء  
مركز الحسين للسرطان  
المختار مول  
ATM shop  
مركز الحسين للأعمال  
فندق اللاند مارك  
وزارة الصناعة والتجارة  
ترخيص شفا بدران  
متحف الأطفال  
محطة المناصير - طريق المطار  
سيفووي مرج الحمام  
جوبيتول المدينة المنورة  
سيفووي شفا بدران  
المدينة الطبية  
مبني أمنية  
النادي الأرثوذكسي  
أفينيو مول  
الاستقلال مول  
جاليريا مول  
محطة المناصير - المركز الثقافي  
ازمير مول - اهاشمي  
أهوار مول - طبربور  
مجمع الصوفية فيلنج  
شارع المدينة الطبية

أهلي

ahli bank