



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

ANNUAL REPORT 2020

التقرير السنوي



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد



SIGNATURE

BY CAIRO AMMAN BANK

تجربة بنكية
مميّزة

نبذة عن Signature

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

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

سيتم افتتاح 3 فروع لـ Signature خلال العام 2021 ضمن مواقع استراتيجية تستهدف أماكن تواجد العملاء المميزين، بحيث تتضمن هذه الفروع أماكن مخصصة لخدمة كل من العملاء الأفراد والشركات.

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

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



LINC

BY CAIRO AMMAN BANK

A BANK
FOR
YOUTH

البنك الأول للشباب

نبذة عن LINC

LINC هو أول بنك رقمي في الأردن مخصص لخدمة فئة الشباب التي تتراوح أعمارهم ما بين 18-40 سنة من فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا، وهو عبارة عن علامة تجارية فرعية لبنك القاهرة عمان تأسست عام 2019 لخدمة العملاء كوحدة أعمال مميزة هدفها تقديم حلول مصرفية رقمية شاملة لتأهيل العملاء وبشكل رئيسي في قطاع الأفراد.

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

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

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

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

L: Learn التعلم، سيكون **LINC** المساعد الأول للعملاء لاتخاذ الخيارات الصحيحة من نواحي تعليمية ومهنية وتدريبية.
I: Inspire الإلهام، سيكون **LINC** المساعد الأول للعملاء على إطلاق خيالهم وبناء الثقة بأنفسهم.
N: Network الاتصال، سوف يساعد **LINC** العملاء على توسيع شبكة التواصل الخاصة بهم وإبقاء الاتصال مع الأشخاص المهمين من خلال المحاور الرقمية ومرافق الاجتماعات الخاصة بـ **LINC** ومنصات واجتماعات التواصل الوظيفي.

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



الفهرس

١٢	أعضاء مجلس الإدارة
١٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	الأداء الاقتصادي
١٧	المركز المالي ونتائج أعمال البنك
٢١	نشاطات وإجازات البنك
٣٠	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٣٢	الخطة المستقبلية
٣٣	إدارة المخاطر المصرفية
٣٨	الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح
٦٩	القوائم المالية الموحدة
٢٠٩	دليل الحاكمية المؤسسية
٢٢٩	تقرير الحوكمة
٢٣٤	فروع ومكاتب البنك

رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد محمود أحمد الأتري ممثل بنك مصر ش.م.م

الأعضاء

السيد خالد صبيح طاهر المصري

السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني

الشركة العربية للتمويل والتجارة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

ويمثلها السيدة سوزان يحيى جودت أبو الروس اعتباراً من ٢٠٢٠/٩/٨

ويمثلها السيد فادي عبدالوهاب عبد الفتاح أبو غوش لغاية ٢٠٢٠/٩/٧

السيد شريف مهدي حسني الصيفي

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

السيدة سهى باسيل أندراوس عناب

السيد سامي عيسى عيد سميرات

السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي

الرئيس التنفيذي

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش - الشرق الأوسط

السادة المساهمين الكرام،

بالنيابة عن زملائي في مجلس الإدارة يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان عن عام ٢٠٢٠ والذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام.

على صعيد الاقتصاد الأردني فقد حقق نمواً سلبياً بنسبة ٣٪ في العام ٢٠٢٠ نتيجة أثر جائحة فيروس كورونا وتداعياتها التي أثرت سلباً على الاقتصادات العالمية ومنها الاقتصاد الأردني. حيث قامت الحكومة بإطلاق مجموعة من حزم التحفيز الاقتصادي كان لها الأثر الإيجابي على الاقتصاد الوطني والتي تضمنت العديد من الإجراءات التي من شأنها دعم القطاعات التي تأثرت بالجائحة.

أما فيما يتعلق بمعدلات الفوائد فقد قام البنك المركزي الأردني بخفض أسعار الفوائد بنسبة ١,٥٪ خلال عام ٢٠٢٠ تزامناً مع قيام البنك الفيدرالي الأمريكي بخفض أسعار فائدة الأساس على الدولار الأمريكي. ومن المتوقع أن تبقى مستويات الفائدة على ما هي عليه خلال عام ٢٠٢١.

هذا وما زال ربط سعر صرف الدينار الأردني بالدولار الأمريكي مدعماً قوياً للاقتصاد الأردني بالإضافة إلى المستويات المرتفعة لاحتياطيات المملكة من العملات الأجنبية والذهب التي نجح البنك المركزي الأردني برفعها بواقع ١,١ مليار دينار أو بنسبة تقارب ١١٪. علماً بأن هذه المستويات قد تم تسجيلها في ظل انخفاض الدخل السياحي بواقع ٧٥٪. وفيما يتعلق بنتائج أعمال البنك فقد ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية خلال عام ٢٠٢٠ بنسبة ١٢٪ مصحوباً بارتفاع صافي إيرادات الفوائد والعمولات بنسبة ٤,٣٪ ليبلغ ١٢٦,٥ مليون دينار مقارنة مع ١٢١,٣ مليون دينار للعام ٢٠١٩. كما ارتفع إجمالي المصروفات والمخصصات بنسبة ١٥,٧٪ ليبلغ ١٠٦,٣ مليون دينار.

هذا وقد بلغ الربح قبل ضريبة الدخل ٣٠,٧ مليون دينار مقارنة مع ٤٤,٢ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض ما نسبته ٣٠,٦٪. حيث يعود هذا الانخفاض في الأرباح نتيجة لتداعيات وتأثير جائحة كورونا على الاقتصاد العالمي والمحلي وارتفاع المخصصات. فيما بلغ الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضريبة ١٨,٢ مليون دينار مقابل ٢٨,١ مليون دينار للعام السابق.

كما وارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٧,١٪ لتبلغ ٣,٣٥٣ مليون دينار. حيث بلغ رصيد ودائع العملاء ٢,٢٢٦ مليون دينار وبنسبة نمو ٨,٦٪. كما وبلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٨٧٠ مليون دينار مقابل ٨١٠,٢ مليون دينار للعام السابق.

هذا ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية كما ويحتفظ بنسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨٠,٦٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٦,٤٪ من إجمالي مصادر الأموال.

كما تمكن البنك خلال عام ٢٠٢٠ من الحفاظ على جودة محفظة التسهيلات حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٥,١٤٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. وهي من المعدلات المتدنية في القطاع المصرفي.

كما وبلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٦٦,٦ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل ٣٤٩,٩ مليون دينار في نهاية العام السابق. كما وبلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٩٧٪ وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي الأردني والبالغ ١٤,٥٪.

أما فيما يخص نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) فقد بلغت ٨,٨٥٪ الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

هذا وبناءً على النتائج المالية للبنك في عام ٢٠٢٠ فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ٢٢,٨ مليون دينار.

وسيستمر البنك خلال عام ٢٠٢١ في تنفيذ سياساته وخطته الاستراتيجية في تطوير أعماله. من خلال التركيز على المحافظة على نسب السيولة المرتفعة وعلى جودة المحفظة الائتمانية وزيادة كفاءة الأداء وتحسين مستوى خدمة العملاء بالإضافة إلى المساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

وفي الختام ونيابة عن مجلس الإدارة أعرب عن خالص شكرتي لكافة مساهمي البنك ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة. وتقديري لكافة موظفي البنك. كما أود أن أعرب أيضاً عن شكرتي وتقديري للبنك المركزي الأردني.

وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق أفضل النتائج.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة



الاقتصاد الأردني:

زخر العام ٢٠٢٠ بالعديد من التحديات والتطورات ولعل أبرزها هو أثر جائحة كورونا، والتي تسببت بزعة استقرار الاقتصاد العالمي والأردني. حيث سجل الاقتصاد الأردني تراجعاً بمعدل ٣٪ خلال عام ٢٠٢٠، ما يعد أعلى نسبة انكماش سجلها الاقتصاد الأردني منذ عام ١٩٨٩ مقارنة بمعدلات النمو الاقتصادي الإيجابية المسجلة خلال الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧ والتي بلغت ١,٩٪ و ٢,٢٪ و ٢,٢٪ توالياً. حيث انخفض معدل التضخم وصولاً إلى ٤,٣٪ خلال العام ٢٠٢٠. ويعود سبب هذا التراجع بشكل رئيسي إلى تأثير جائحة كورونا على الاقتصاد وانخفاض الأسعار العالمية والناجئة عن إغلاق الحدود والمعابر الدولية تزامناً مع ازدياد حالات الإصابة بالفيروس. الأمر الذي أدى إلى إغلاق العديد من القطاعات الاقتصادية.

واجه الاقتصاد الأردني العديد من التحديات خلال عام ٢٠٢٠، حيث انخفضت الصادرات والمستوردات بما معدله ٥,٢٪ و ١٧,٨٪ توالياً متأثران بجائحة كورونا التي أدت إلى إغلاق الحدود بين الدول ما أدى إلى تقييد الحركة التجارية بين مختلف دول العالم خلال العام ٢٠٢٠. وتصدر انخفاض كل من الدخل السياحي وأعداد زائري المملكة المشهد الاقتصادي خلال العام ٢٠٢٠، حيث انخفض الدخل السياحي بنسبة ٧٥٪ أو ما قيمته ٣,١ مليار دينار وانخفضت أعداد زائري المملكة بواقع ٧٧٪. كما نود الإشارة إلى ارتفاع معدلات البطالة وصولاً إلى ٢٤,٧٪ في نهاية ٢٠٢٠.

قرر البنك المركزي اتخاذ حزمة من الإجراءات الاحترازية بهدف احتواء تداعيات فيروس COVID-19 على أداء الاقتصاد المحلي ومنها تأجيل أقساط التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من انتشار فيروس كورونا من شركات وأفراد، وقام بضخ سيولة إضافية للبنوك بمبلغ ١,٠٥٠ مليون دينار من خلال تخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي على الودائع لدى البنوك من ٧٪ إلى ٥٪، الأمر الذي وفر سيولة إضافية للبنوك بلغت قيمتها ٥٥٠ مليون دينار أردني. ومن خلال عمل اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك بمقدار ٥٠٠ مليون دينار لآجال تصل لسنة لتوفير الاحتياجات التمويلية للقطاعين العام والخاص.

تم العمل بالإجراءات المذكورة أعلاه تزامناً مع قيام البنك المركزي الأردني بخفض الفائدة على المؤشرات المالية الرئيسية بواقع ١,٥٪ وعلى نافذة الإيداع لدى البنك المركزي لليلة الواحدة بواقع ١,٢٥٪، وذلك بغية الحفاظ على صلاية ومثانة الدينار الأردني. بالإضافة إلى الحفاظ على مستويات احتياطات المملكة من العملات الأجنبية (عملات وذهب) والتي ارتفعت بمعدل ١٠٪ أو ما يعادل ١,١ مليار دينار خلال العام ٢٠٢٠.

تجاوزت قيمة إجمالي الدين العام ٣٢,٨ مليار دينار أو ما نسبته ١٠,٥٪ من الناتج المحلي الإجمالي للعام ٢٠٢٠، مقارنة بمستوياته المسجلة في نهاية العام ٢٠١٩ والتي بلغت ٣٠ مليار دينار أو ما نسبته ٩٦,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي. علماً بأنه تم الاعتماد على الدين الخارجي والذي ارتفع بقيمة ١,٥ مليار دينار. أدت أعباء أزمة كورونا إلى زيادة عجز الموازنة بقيمة ١,٢ مليار دينار، حيث أتت هذه الزيادة على عكس توقعات الموازنة العامة التي قامت وزارة المالية بوضعها مطلع ٢٠٢٠ ليصل عجز الموازنة إلى ٢,٤٥ مليار دينار في نهاية ٢٠٢٠.

التوقعات لعام ٢٠٢١:

من المتوقع أن يتعافى الاقتصاد الأردني خلال العام ٢٠٢١ حسب توقعات البنك الدولي بأنه ستصل معدلات النمو إلى ١,٨٪ في نهاية العام ٢٠٢١ و ٢,٢٪ خلال العام ٢٠٢٢. وتوقع البنك المركزي أن ينمو الاقتصاد الأردني بنسبة ٢,٥٪ خلال ٢٠٢١. علماً بأن الانتعاش المتوقع للاقتصاد الأردني سيتحقق بفضل انخفاض تكلفة موارد الطاقة المستوردة، وزيادة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، والإصلاحات المنصوص عليها في البرنامج الجديد المدعوم من صندوق النقد الدولي تزامناً مع خطة توزيع اللقاحات وفتح المعابر الحدودية في وجه الصادرات خلال النصف الثاني من العام ٢٠٢١.

تشير التوقعات إلى أن الدين العام سيرتفع بواقع ٢,٠٥ مليار دينار خلال العام ٢٠٢١ تزامناً مع زيادة الاعتماد على الدين الخارجي. مع توقع استمرار الضغوطات على مستويات الاحتياطات من العملات الأجنبية وعلى ميزان المدفوعات. علماً بأن انتعاش العائد السياحي قد لا يبدأ قبل النصف الثاني من العام ٢٠٢١، كما هو الحال بخصوص حوالات العاملين بالخارج المرجح أن تستمر بالانخفاض. بسبب القيود المفروضة والناجمة عن تداعيات الجائحة، مع استمرار حالة عدم اليقين بخصوص تأثير الجائحة على الاقتصاد.

أما فيما يخص السياسة النقدية، فمن المتوقع أن يواصل البنك المركزي اتباع نهج الفيدرالي الأمريكي بغية الحفاظ على صلاية سعر صرف ومثانة الدينار الأردني، بالإضافة إلى الحفاظ على نسب الفائدة كما هي خلال عام ٢٠٢١.

اقتصاديات المنطقة:

البلدان المصدرة للنفط:

من المتوقع أن تنكمش اقتصادات منطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى بواقع ٤,١٪ خلال العام بحسب توقعات صندوق النقد الدولي ٢٠٢٠. وأن تشهد الدول المصدرة للنفط انخفاضاً يبلغ معدله ٦,٦٪. بسبب أن أسعار النفط تعد أحد أهم العوامل التي ستؤثر على تعافي اقتصادات البلدان المصدرة للنفط. لا سيما في دول مثل السعودية، والعراق، وإيران، والإمارات، والبحرين، والكويت، التي تعتمد موازنتها بشكل كبير على الإيرادات النفطية. يأتي ذلك في الوقت الذي تعافت فيه مستويات أسعار النفط من انخفاضها التاريخي في شهر آذار من العام ٢٠٢٠.

ستستمر حالة الانكماش في اقتصادات الدول المصدرة للنفط خلال عام ٢٠٢١ لكن بنتائج أفضل من العام ٢٠٢٠. وذلك بسبب ارتفاع أسعار النفط المتوقعة بأنها ستتراوح بين ٤٥ و ٥٥ دولاراً للبرميل خلال ٢٠٢١. حيث يجب مراقبة التعافي المتعلق بمستويات الطلب على النفط خلال العام ٢٠٢١. ولا تزال توقعات الطلب على النفط غير واضحة وسط انتشار موجات جديدة لفيروس كورونا في مختلف مناطق العالم. إذا خفضت وكالة الطاقة الدولية توقعاتها للطلب العالمي على النفط إلى ٩١,٧ مليون برميل يومياً في ٢٠٢١، وهو انكماش يومي قدره ٨,٤ مليون برميل على أساس سنوي الذي جاء أكثر من ما تم توقعه بقيمة ٨,١ مليون.

البلدان المستوردة للنفط:

من المتوقع أن تسجل اقتصادات الدول المستوردة للنفط نمواً سلبياً قد يبلغ معدله ١,٠٪ في نهاية العام ٢٠٢٠. وأن ينعكس كل من انخفاض أسعار النفط التي يقابلها انخفاض مستويات دخلها من الأنشطة التجارية والسياحية إيجاباً على اقتصادات البلدان المستوردة للنفط. مصحوبة بانخفاض آخر في مستويات حوالات العاملين في الخارج بالإضافة إلى سوء الأوضاع المالية عالمياً وتداعياتها على الأوضاع الائتمانية المحلية التي تؤدي إلى جانب إجراءات العزل إلى إضعاف النمو.

خفضت التقارير الاقتصادية معدلات النمو الخاصة بالعديد من اقتصادات الدول المستوردة للنفط للعام ٢٠٢٠ بسبب ضعف النمو لدى الشركاء التجاريين لهذه الدول. الأمر الذي من المتوقع أن يكون له تأثير سلبي على صادرات الصناعات التحويلية والسياحة. حيث تشير التوقعات إلى أن النمو في البلدان المستوردة للنفط سيرتفع إلى ٣,٢٪ العام ٢٠٢١ مع التخفيف التدريجي للقيود المفروضة على التنقل وارتفاع الطلب المحلي ومستويات الصادرات.

الاقتصاد العالمي:

في ظل التحديات الاقتصادية التي نجمت عن تفشي فيروس كورونا، انكمش الاقتصاد العالمي بواقع ٣,٥٪ خلال العام ٢٠٢٠. وتشير التوقعات إلى نمو اقتصادات الدول الكبرى بواقع ٥,٥٪ و ٤,٢٥٪ خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ توالياً. مدفوعة بزيادة أعداد اللقاحات الموزعة مصحوبة بالدعم الإضافي من حكومات تلك البلدان. علماً بأن البنوك المركزية حول العالم قد قامت باتخاذ إجراءات عديدة للتصدي للأزمة الاقتصادية الناجمة عن جائحة كورونا. وشملت تلك الإجراءات خفض أسعار الفائدة وتخفيف القيود الموضوعة على السياسات النقدية بغية الحد من أثر تفشي فيروس كورونا على الشركات والأفراد.

قام البنك الفيدرالي بخفض أسعار الفائدة إلى ما يقرب الصفر. كما بدأ في إعادة شراء سندات الخزنة الأمريكية والأوراق المالية المدعومة بالرهن العقاري للحفاظ على صلابة الأسواق المالية. وقد سجلت نسبة البطالة في الولايات المتحدة خلال أول ستة أشهر من العام ٢٠٢٠ أعلى مستوياتها حيث وصلت إلى ١٤,٧٪ بالرغم من حزم التحفيز التي قامت الحكومة بدعم الاقتصاد من خلالها. ويعود ارتفاع نسب البطالة بسبب عمليات الغلق الإجبارية في غالبية الولايات الأمريكية. علماً بأن نسبة البطالة قد بلغت ٩٪ نهاية عام ٢٠٢٠. كما من المتوقع أن تصل نسب البطالة إلى ٤,١٪ نهاية عام ٢٠٢١. ومن المتوقع أن يتعافى الاقتصاد الأمريكي خلال العام ٢٠٢١ تزامناً مع خطط التحفيز الاقتصادي التي تطلقها الحكومة الأمريكية والتي تمثلت بقيامها بـ ١,٩ ترليون دولار كخطة لإنعاش الاقتصاد المتضرر جراء جائحة فيروس كورونا خلال العام ٢٠٢١ مع زيادة توزيع اللقاح.

أما بالنسبة للبنك الشعبي الصيني فقد أعلن أنه سيضخ ١٧٣ مليار دولار في الاقتصاد. لدعم جهود مكافحة فيروس كورونا. لكن الصين أظهرت تعافياً اقتصادياً فاق التوقعات في الربع الأخير من العام ٢٠٢٠. إذ بلغ معدل النمو ١,٥٪. ونما الناتج المحلي الإجمالي بواقع ٢,٣٪ في ٢٠٢٠. وأنت هذه النتائج الإيجابية تزامناً مع توقع استمرار الأداء القوي خلال العام الحالي. حيث من المتوقع أن يستمر الاقتصاد الصيني بالنمو خلال العام ٢٠٢١.

في النهاية، يقف الاقتصاد العالمي عند منعطف حرج حيث يعتمد نموه على سرعة توزيع اللقاح في مختلف أنحاء العالم للحد من انتشار الفيروس كما على حدة النسق التصاعدي الذي ينتشر من خلاله الفيروس. هذا ومن المتوقع أن تصل خسارة الناتج المحلي الإجمالي للاقتصاد العالمي إلى ٢٢ ترليون دولار بين الأعوام ٢٠٢٠-٢٠٢٥ بسبب وباء كورونا.

أهم المؤشرات والنسب المالية

ألف دينار	٢٠٢٠	٢٠١٩	التغير
أهم بنود قائمة المركز المالي			
مجموع الموجودات	٣,٣٥٣,٢٣٥	٣,١٢٩,٦٤٣	٪٧,١٤
التسهيلات الائتمانية بالصافي	١,٧٩٣,٨٧١	١,٥٩٩,٠٧٦	٪١٢,١٨
ودائع العملاء	٢,٢٢٦,٤٣٠	٢,٠٥٠,٩٥٦	٪٨,٥٦
إجمالي حقوق المساهمين	٣٦٦,٦٢٣	٣٤٩,٨٧٥	٪٤,٧٩
نتائج العمليات			
صافي إيراد الفوائد والعمولات	١٢٦,٥٠٨	١٢١,٢٦٦	٪٤,٣٢
الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء أرباح بيع وتقييم موجودات مالية)	١٣٨,٦٠٤	١٣٦,٧٨٧	٪١,٣٣
إجمالي الدخل	١٣٧,٠٣٥	١٣٦,١٤٢	٪٠,٦٦
الربح قبل الضرائب	٣٠,٧٠١	٤٤,٢٠٨	(٣٠,٥٥٪)
الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب	١٨,١٦١	٢٨,٠٩٥	(٣٥,٣٦٪)
حصة السهم من صافي الربح (دينار)	٠,٠٩٦	٠,١٤٨	(٣٥,٣٦٪)
أهم النسب المالية			
العائد على معدل الموجودات	٪٠,٥٦	٪٠,٩٣	
العائد على معدل حقوق المساهمين	٪٥,٠٧	٪٨,١٩	
صافي إيراد الفوائد والعمولات إلى معدل الموجودات	٪٣,٩٠	٪٤,٠٠	
كفاية رأس المال	٪١٥,٩٧	٪١٨,٠١	
صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء	٪٨٠,٥٧	٪٧٧,٩٧	
صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات	٪٥,١٤	٪٤,٨٤	
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٪٦٤,٠٦	٪٧٠,٥٢	

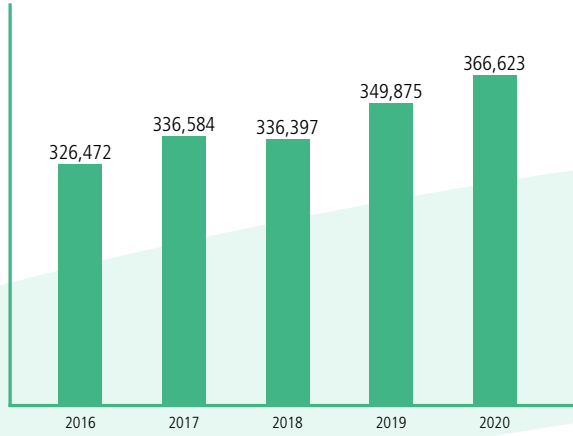
المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

(بالآلاف باستثناء سعر السهم)

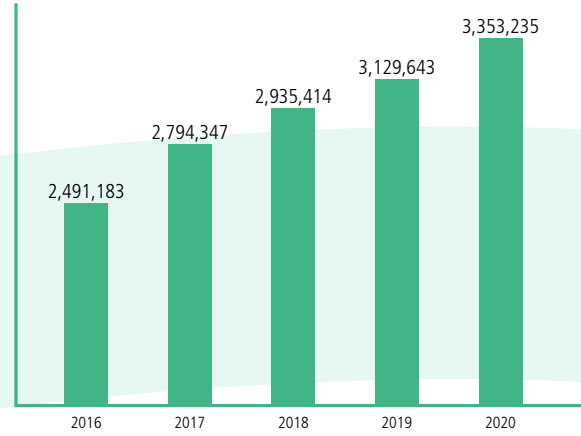
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
١٨,١٦١	٢٨,٠٩٥	٣٠,١٢٧	٣٠,٣٣٦	٣٥,٠٥٦	صافي الربح العائد لمساهمي البنك
*٢٢,٨٠٠	—	١٦,٢٠٠	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	الأرباح الموزعة
—	—	١٠,٠٠٠	—	—	الأسهم الموزعة
٣٦٦,٦٢٣	٣٤٩,٨٧٥	٣٣٦,٣٩٧	٣٣٦,٥٨٤	٣٢٦,٤٧٢	حقوق المساهمين
١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة
١,٠٥	١,٠٣	١,٣٣	١,٥٠	١,٨٥	سعر السهم في السوق المالي (دينار)

* توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠٢٠

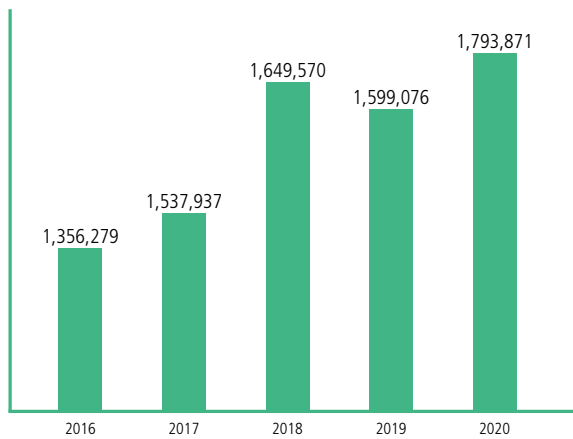
إجمالي حقوق المساهمين



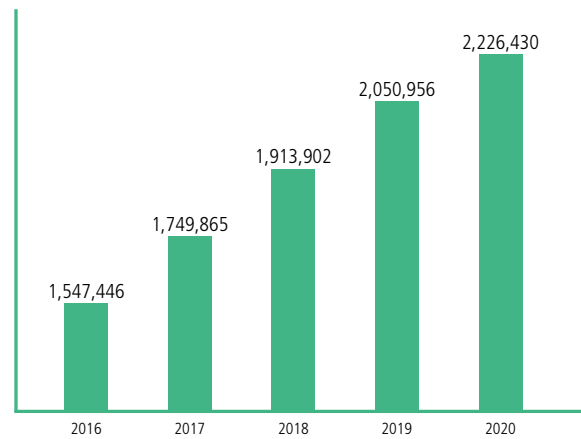
إجمالي الموجودات



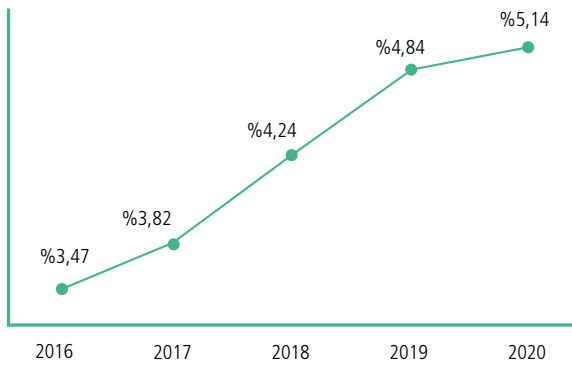
صافي التسهيلات الائتمانية



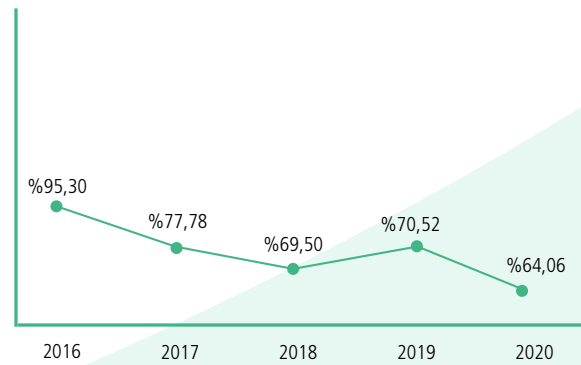
إجمالي ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعثرة



نسبة تغطية المخصصات



المركز المالي للبنك

بلغ إجمالي الموجودات ٣٣٥٣,٢ مليون دينار بارتفاع ٢٢٣,٦ مليون دينار عن نهاية العام السابق وبنسبة ارتفاع ٧,١٤٪. في حين شهد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بمبلغ ٢١١,٤ مليون دينار لتصل إلى ١٨٨٨,٨ مليون دينار وبنسبة ارتفاع ١٢,٦٪. هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٥,١٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٤,٨٤٪ للعام السابق. وهي من النسب المتدنية في القطاع المصرفي. وقد بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١٧٩٣,٩ مليون دينار مقابل ١٥٩٩,١ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ١٢,٢٪. كما يحتفظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعياري التقارير المالية IFRS9 وبرصيد ٦١,٨ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ١٤,١٪.

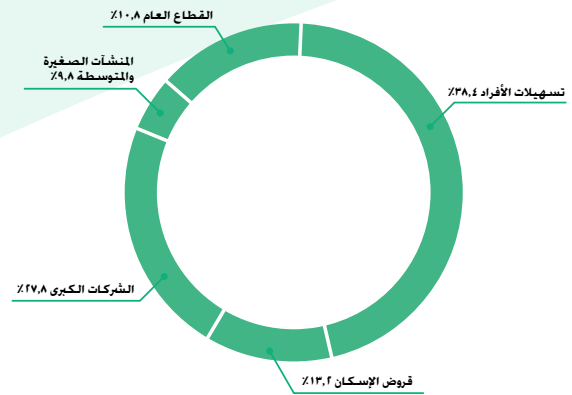
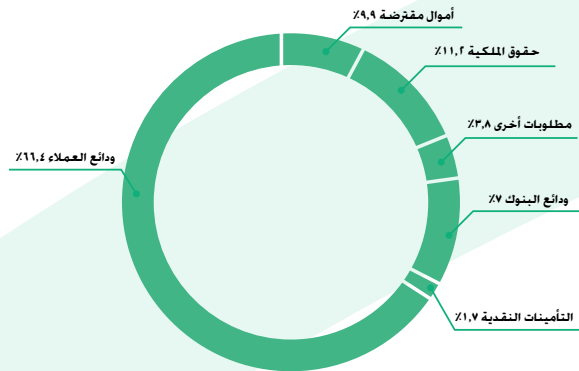
بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٨٧٠ مليون دينار مقابل ٨١٠,٢ مليون دينار للعام السابق.

ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية. وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

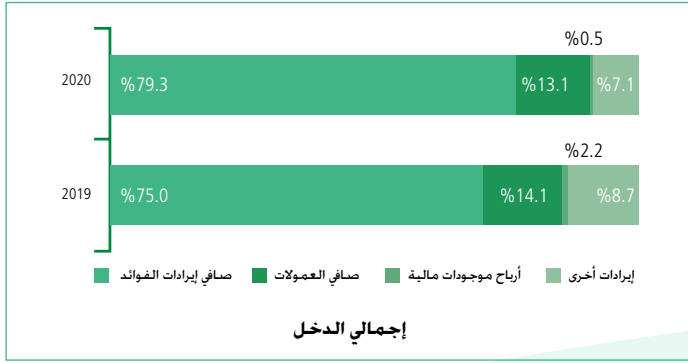
وبالمقابل انخفضت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بنسبة ٤,٩٪ لتصل إلى ٢٣٤,٧ مليون دينار مقارنة مع ٢٤٦,٨ مليون دينار للعام السابق. فيما بلغت ارصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ٣١٣ مليون دينار مقارنة مع ٣٣٢,٧ مليون دينار للعام السابق وبنخفاض نسبته ٥,٩٪.

ويحتفظ البنك بنسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨٠,٦٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٦,٤٪ من إجمالي مصادر الأموال.

بلغ إجمالي حقوق مساهمي البنك ٣٦٦,٦ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل ٣٤٩,٩ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال حيث بلغت ١٥,٩٧٪ لعام ٢٠٢٠ مقابل ١٨,٠١٪ للعام السابق وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٤,٥٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٤,٥٪ مقابل ١٦,٥٪ للعام السابق. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٨,٨٥٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.



نتائج أعمال البنك



تشغيلياً. ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ١,٤٪ ليبلغ ١٠٨,٦ مليون دينار مقارنة مع ١٠٢,١ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٧,٩ مليون دينار مقارنة مع ١٩,٢ مليون دينار للعام السابق. فيما بلغت إيرادات استثمارات البنك ١٧٦ ألف دينار مقابل ٣ مليون دينار للعام السابق. وانخفضت الإيرادات الأخرى بنسبة ١٧,٣٪ لتبلغ ٩,٩ مليون دينار. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٣٧ مليون دينار مقابل ١٣٦,١ مليون دينار للعام السابق أي بارتفاع نسبته ٠,٧٪ هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٩٢,٣٪ مقارنة مع نسبة ٨٩,١٪ للعام السابق.

في المقابل. ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات الأخرى بنسبة ١٥,٧٪ ليبلغ ١٠٦,٣ مليون دينار. حيث حافظت نفقات الموظفين على نفس المستوى من العام السابق. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ١,٩ مليون دينار وبنسبة ٥,٨٪ نتيجة الزيادة في أنشطة البنك التشغيلية بشكل عام والتبرعات المتعلقة بجائحة كورونا. هذا وقد بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية الذي تم اقتطاعه خلال العام ١٨,٥ مليون دينار منها ١٠,٨ مليون دينار الزيادة في مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية نتيجة التغير في الأوضاع الاقتصادية.

بلغ الربح قبل الضريبة ٣٠,٧ مليون دينار مقارنة مع ٤٤,٢ مليون دينار لعام ٢٠١٩ بانخفاض نسبته ٣٠,٦٪. فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك ١٨,٢ مليون دينار مقارنة مع ٢٨,١ مليون دينار للعام السابق وتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,٠٩٦ دينار مقابل ٠,١٤٨ دينار للعام السابق.

توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢٪.

خدمات الأفراد

لم يكن عام ٢٠٢٠ سهلاً في ضوء الظروف الوبائية التي شهدتها المملكة الأردنية الهاشمية والعالم وتفشي فيروس كورونا وبالرغم من ذلك استمر البنك بتقديم خدماته ومنتجاته لتتماشى مع الأوضاع الاقتصادية والظروف المعيشية التي واجهها المواطنون بشكل عام وعملاء البنك بشكل خاص.

استمر البنك بتقديم خدماته بما يتعلق بقطاع قروض الأفراد وذلك من خلال تأجيل الأقساط للعملاء وتخفيض اسعار الفوائد وتمكين العملاء من إعادة جدولة القروض.

بما يخص منتج القروض العقارية قام البنك بالاستمرار بتقديم العروض الخاصة لتشجيع شراء الشقق السكنية وذلك بالاستمرار بالتعاقد مع أصحاب هذه المشاريع في مناطق مختلفة وضمن برامج ميسرة وبأسعار فوائده منخفضة ومنافسة بالإضافة إلى التعاقد مع مطورين عقاريين. وطرح المنتج العقاري الخاص بفروع الشباب LINC وبأسعار فوائده منخفضة لزيادة حصة البنك السوقية بشكل عام ودعم فئة الشباب بشكل خاص وتمكين أكبر عدد ممكن من العملاء لامتلاك بيت العمر.

أما في مجال قروض السيارات استمر البنك على النهج بالتوسع بمنتج قروض السيارات من خلال إضافة المزيد من وكالات السيارات وتعديل برامج المنح بالإضافة إلى تقديم عروض على أنواع محددة من السيارات وضمن حملات خاصة وبأسعار منافسة. حيث تم إضافة وكالة BMW. شفرولية، أوبل، جيمس، كاديلاك وشركة نيسان/ انفينيتي، ام جي وغيرها بالإضافة إلى برنامج لتمويل الدراجات والسكوترات والموجهة لفئة الشباب التي يتم خدمتها من فروع LINC بالإضافة إلى هيونداي، كيا وتويوتا.

أما في مجال قروض التقسيط الميسر تم التوسع في عدد الشركات المشتركة في البرنامج ومن مختلف القطاعات وإطلاق عدة حملات خاصة للتقسيط مع عدد من المتاجر لتشجيع العملاء للشراء بالأقساط وبسعر فائده صفر/ لدعم العملاء الراغبين بالشراء.

أما في مجال البطاقات المصرفية، وفي ظروف تفشي فيروس كورونا وتطبيقاً لمبادئ السلامة العامة لتجنب انتقال العدوى، قام البنك بإطلاق حملة توعوية لتشجيع العملاء لاستخدام وسائل الدفع الإلكتروني منها استخدام خدمة الدفع بموجب الهاتف النقال CAB Pay وتقديم الجوائز والمزايا الإضافية لمستخدمي الخدمة.

بالإضافة إلى تطبيق خدمة الدفع بدون تلامس (اللاتلامسية) للبطاقة على أجهزة الدفع والصرف الآلية، وهي عبارة عن نظام دفع يتوفر في البطاقة يمكن العميل من الدفع من خلال أجهزة الدفع POS أو استخدام الصراف الآلي بدون تلامس فعلي بين البطاقة وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الدفع المتوفرة في المتاجر والتي تعمل باستخدام خاصية الاتصال بالحقل القريب لتنفيذ الدفعات NFC من خلال ما يعرف بترددات الراديو RFID. حيث أن حركة الدفع بدون تلامس يتم تنفيذها بمجرد اقتراب البطاقة من أجهزة الدفع لدى المتاجر و/أو الصرافات الآلية بمسافة قريبة.

بالإضافة إلى ذلك وفيما يتعلق في برنامج الخصومات وهو أحد المزايا التي يقدمها البنك لجميع حملة البطاقات المصرفية من البنك، قام البنك بتكثيف جهوده لزيادة قاعدة المتاجر المشتركة ببرنامج لتقديم خصم فوري لعملاء البنك بمجرد الدفع من خلال البطاقة المصرفية والتعاقد مع شركة DuSave وهي شركة خاصة تقوم بدورها بالتعاقد مع المتاجر ومن مختلف القطاعات لتقديم خصم فوري لحملة البطاقات المصرفية من البنك.

وبما يخص البطاقات المدفوعة مسبقاً قام البنك بتجديد اتفاقيات مع عدد من الجامعات مقابل إصدار البطاقات الجامعية الذكية. كما قام البنك بإطلاق حملات توعوية موجهة لفئة الطلاب (فئة الشباب) بمزايا البطاقة وآلية استخدامها بالإضافة إلى إطلاق حملات مدفوعة بين البنك والمتاجر لتشجيع استخدام البطاقة من خلال شحنها والدفع بها.



حملة التبرع لحملة همّة وطن
عن طريق النقاط



حملة البطاقة الجامعية



حملة التبرع لحملة همّة وطن عن
طريق البطاقة الائتمانية



حملة الدفع عن طريق الهاتف
CAB Pay

الخدمات البنكية الخاصة

نظراً لأهمية قطاع الشركات لما يتيح للبنك تقديم عدد كبير من الخدمات المصرفية للشركات الكبرى والنخبة من قطاع الأفراد. فقد ارتأى البنك بأن يقوم بإنشاء إدارة الخدمات البنكية الخاصة والتي تعنى بتقديم كافة الخدمات للشركات الكبرى والنخبة من قطاع الأفراد. وجاء الحرص على ذلك لتنوع الخدمات التي يمكن تقديمها كتسهيلات مباشرة سواء لدعم رأس المال العامل أو تمويل التوسع بالنشاط أو من خلال تقديم الخدمات التجارية منها الكفالات والاعتمادات بكافة أنواعها. بحيث تكون استراتيجية عمل الدائرة بناء قاعدة متينة من فئة العملاء المميزين والمكملة لقاعدة عملاء البنك ككل من خلال الاستخدام الأمثل لأدوات وآليات التسويق الفعال وخلق جربة مصرفية تتصف بالجودة والتميز من خلال تقديم منتجات وحلول ريادية ديناميكية تلبي احتياجات العملاء والانتشار الجغرافي لفروع وصرافات العلامة التجارية بما يتناسب مع الخصائص الديموغرافية للمملكة.

ويأتي حرص البنك على زيادة قاعدة الشركات الكبرى لأنها تعتبر أحد الروافد الرئيسية للإيرادات والربحية للبنك وقد انصب عمل البنك على محورين مهمين المحور الأول تتمين العلاقة بين البنك وبين الشركات القائمة. وذلك من خلال تلمس احتياجات الشركات أولاً بأول والتواصل معهم بشكل مستمر من خلال الزيارات الدورية لهم والعمل على متابعة تنفيذ متطلباتهم مع الدوائر الأخرى بكل سرعة وإتقان حيث يعتبر البنك شريك رئيسي لهذه الشركات ومُجّاحها واستمراريتها من جودة المحفظة الائتمانية التي تنعكس إيجاباً على قدرة البنك على تحقيق الإيرادات. والمحور الثاني هو توسيع قاعدة الشركات بزيادة المتعاملين مع البنك من خلال استقطاب شركات جديدة بشكل مدروس وذلك من خلال الدراسات والأبحاث التي تقوم بها الدوائر الأخرى عن القطاعات النشطة والواعدة التي يمكن استقطاب نشاطها للبنك والعمل على تنويع القطاعات لتخفيف مخاطر السوق.

لقد كان عام ٢٠٢٠ عاماً صعباً على المستوى المحلي والإقليمي والدولي وذلك بسبب جائحة كورونا. والتي ألقت بظلالها على حركة التجارة العالمية والمحلية. إلا أن بنك القاهرة عمان تمكن من القيام بدور رئيسي بالوقوف بجانب الشركات المتضررة. فقد بادر البنك بالاتصال بالشركات وعرض أي خدمات يمكن تقديمها لهم أثناء فترة التعطل وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي خلال جائحة كورونا فقد كانت استجابة البنك سريعة لطلبات العملاء بعمل الهيكلات بتأجيل استحقاق أقساط القروض ومن ناحية أخرى فقد كان البنك من المبادرين بمنح الشركات المتضررة القروض الممنوحة من البنك المركزي للقطاعات المتضررة والبالغ حجمها ٥٠٠ مليون دينار بسعر فائدة ٢٪ وبكفالة ٨٥٪ من الشركة الأردنية لضمان القروض. فقد تم استغلال كامل الحصة الممنوحة للبنك من البنك المركزي لتمويل رأس المال العامل (شراء بضائع تمويل الذمم... إلخ) أو تمويل المصاريف التشغيلية (الرواتب والإيجارات... إلخ)

وبالنسبة للشركات الكبرى التي لا تنطبق عليها منح القروض ضمن البرنامج أعلاه. فقد سعى البنك بمنح الشركات الكبرى ضمن سلف البنك المركزي متوسطه الأجل لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية للمصاريف التشغيلية والرواتب بالإضافة إلى تخفيض أسعار الفوائد على القروض القائمة سواء كانت داخل عمان أو خارجها.



الخزينة وتنمية مصادر الأموال

CABFX

CABEPB

CAB E-Trading

تمكن البنك من إدارة موجوداته ومطلوباته بكفاءة وفاعلية توازن بين المحافظة على جودة الموجودات ونوعيتها وتحسين العائد عليها وتنويع مصادر الأموال. وكذلك المحافظة على نسب سيولة ملائمة وبما يساهم في تعزيز ربحية البنك والمحافظة على نسب مخاطر مقبولة.

وقد عمل البنك خلال العام على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المراسلة بكفاءة وفاعلية والعمل على إنشاء علاقات جديدة بالرغم من الظروف الصعبة التي تشهدها المنطقة وفي ظل التغييرات المتجددة التي تفرضها الجهات الرقابية. كما حافظ على توطيد وإدامة العلاقات المصرفية مع البنوك والمؤسسات المالية في الأردن وخارجه في مجالات متعددة من حيث التمويل التجاري والحوالات المصرفية. الأمر الذي ساهم في تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء. استمر البنك بتزويد عملائه بالخيارات الاستثمارية المبتكرة. حيث أطلق البنك منصة تداول إلكترونية تتيح للعملاء خيارات التداول بالأسهم. السندات. الصناديق الاستثمارية والصناديق الاستثمارية المتداولة في مختلف أسواق التداول العالمية.

التأجير التمويلي

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

الخدمات الاستثمارية

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

شبكة الفروع ومنافذ التوزيع

تطبيقاً لتحقيق أهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك. تم خلال عام ٢٠٢٠ افتتاح فروع عدد ٢ وتشغيلهم بنظام الموظف الشامل ومكتب عدد ١. وأيضاً تم إعادة تأهيل وتحديث فروع عدد ٢ وتحويلهم إلى نظام الموظف الشامل: وبالتفاصيل التالية:

١. افتتاح فرع جديد في مكة مول (بنظام الموظف الشامل)

٢. افتتاح فرع جديد في الزرقاء/ حي الزواهرة (بنظام الموظف الشامل)

٣. افتتاح مكتب جديد في الرمثا تابعاً لفرع الرمثا

٤. نقل وتحديث فرع الرمثا وتحويله إلى نظام الموظف الشامل. حيث تم نقله من موقعه إلى موقع أنسب وأسهل للوصول من قبل العملاء على الشارع الرئيسي المؤدي إلى مدينة الرمثا

٥. تحديث فرع الرصيفة وتحويله إلى نظام الموظف الشامل

٦. وتم تأهيل ١٢ فرعاً لخدمة ذوي الاحتياجات الخاصة موزعة على جميع محافظات الأردن وكما يلي:

- عمان - فرع الشميساني
- المفرق - فرع شارع الأمير حسن
- البلقاء - فرع السلط شارع الملك عبدالله
- إربد - فرع مجمع السفريات
- الكرك - فرع الثنية
- الزرقاء - فرع الزرقاء مول
- الطفيلة - فرع الطفيلة
- معان - فرع معان
- العقبة - فرع العقبة
- عجلون - فرع عجلون
- جرش - فرع جرش
- مادبا - فرع الجامعة الألمانية

جميع المواقع الجديدة والمحدثة المذكورة تتميز بتصاميم عصرية تواكب الحداثة وأيضاً تتميز بأجواء هادئة وشبكات إلكترونية مزودة بأحدث أجهزة الكمبيوتر تضمن تقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة وحقق السرية والخصوصية، حيث تهدف إلى استيعاب الزيادة المضطردة في عدد عملاء الفروع، بالإضافة إلى تعزيز التواجد في المناطق الحيوية بالأردن، حيث بلغ إجمالي عدد الفروع والمكاتب في الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠ (٩٣) فرعاً ومكتب. ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آليه واسعة، حيث تم تركيب ٦ صرافات آلية جديدة في مواقع مختلفة خلال العام الحالي وبذلك يكون العدد الإجمالي للصرافات ١٨٤ صرافاً منتشرة في كافة مناطق المملكة.

تقنية المعلومات

مشاريع تقنية المعلومات

تماشياً مع رؤية ورسالة البنك، ومواكبةً للتطور الرقمي في القطاع المصرفي وفق أفضل المعايير العالمية بهدف استدامة وتوفير بيئة تقنية آمنة تدعم وتمكن وحدات العمل المختلفة لتلبية متطلبات العمل وتقديم خدمات مصرفية مميزة ومنافسة لعملائها، قام البنك بتنفيذ مجموعة من المشاريع الخاصة بتقنية المعلومات على صورة برامج متعددة، وعلى النحو التالي:

برنامج العمليات:

يهدف البرنامج لرفع كفاءة وأتمتة العمليات عبر مجموعة مشاريع من ضمنها مشروع تصنيف عملاء الخدمات المصرفية الشخصية، ومشروع نظام قروض السيارات والمشروع الخاص بحفظ البيانات إلكترونياً، إضافةً إلى أنظمة إحصائية خاصة في مجال الاستراتيجية وتنقيب البيانات، وإطلاق نظام Creditlens الخاص بإدارة المخاطر، كما تم تطبيق الوحدة الخاص بالحصول على تقارير يومية ديناميكية للحوالات والتقارير الخاصة بالبنك المركزي الأردني من خلال نظام SWIFT Trasrep بالإضافة إلى الوحدة الخاصة بأتمتة المعالجة اليدوية والتوزيع من خلال نظام SWIFT SmartSMD.

برنامج خدمة العملاء:

يهدف البرنامج لتقديم خدمات رقمية مميزة ومنافسة لعملاء البنك، فمنذ مطلع العام ٢٠٢٠ كان البنك سباقاً ورائداً بإطلاق نظام الدفع بشكل غير تلامسي عبر الهواتف الذكية CABPay وإطلاق نظام الهواتف الذكية الخاصة بالفروع الإلكترونية LINC، كما تم تحديث نظام الهواتف الذكية الخاص بعملاء البنك عبر مختلف أنظمة التشغيل IOS, Andriod, and Harmony، إضافة لإطلاق نظام الحوالات الأجنبية من خلال الفروع، وبهدف زيادة فعالية النظام الحالي لنظام القروض وسرعة تقديم الخدمات، تم الانتهاء من ترقية نظام القروض الخاص بجزئية Retail Credit، ولتوفير منصات خدمة عملاء إضافية من خلال استخدام تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي لتقديم خدمة المساعد الآلي المربوط بأنظمة البنك، فقد تم إطلاق Labib Chatbot من خلال منصة الـ Facebook Messenger والموقع الإلكتروني الخاص بالبنك.

مجموعة مشاريع البنية التحتية:

ضمن إطار استمرارية خدمات تقنية المعلومات، فقد تم تطبيق نظام Virtual Servers Backup الخاص بنسخ احتياطية مطابقة لأجهزة السيرفرات الافتراضية HPE Synergy العاملة في البنك في مركز المعلومات الرئيسي ومركز المعلومات البديل، بالإضافة إلى ترقية أجهزة Exadata العاملة في مركز المعلومات الرئيسي والبديل، وترقية رخص وبرمجيات Oracle لتلبية متطلبات نقل بيانات النظام البنكي، بالإضافة لتطبيق مشروع Antlabs الذي يوفر خدمات إنترنت للعملاء في جميع فروع البنك بشكل مجاني.

مجموعة مشاريع الأمن السيبراني وأمن المعلومات:

وتتضمن تنفيذ جدران نارية Firewall Fortinet لإضافة مستوى أمان إضافي بين مركز البيانات الرئيسي والاحتياطي، والبدء بتطبيق مركز عمليات الأمن السيبراني SoC Cyber Security Operations Center، ويعد بنك القاهرة عمان البنك الأول في الأردن الذي قام بتطبيق أحدث نسخة 3D Secure لتوفير حركات دفع آمنة عبر الإنترنت.

مجموعة المشاريع الخاصة بالامتثال

التي تتضمن المشروع الخاص بمتطلبات ذوي الاحتياجات الخاصة. ومشروع تطبيق أتمته الدخول للصناديق الحديدية الذي يهدف لتحسين تجربة العميل وزيادة مستوى الأمن والامتثال. وتطبيق نظام ACH direct Debit كإحدى متطلبات البنك المركزي الجديدة الخاصة بتفعيل خدمة تفويض القيد المدين المباشر على نظام غرفة التقاص الآلي.

فلسطين

على الرغم من الظروف الصعبة التي سادت خلال العام ٢٠٢٠ بسبب جائحة كورونا إلا أنه قد تم تنفيذ عدد كبير من المشاريع الخاصة بتقنية المعلومات والتي كانت مدرجة على جدول أعمال هذا العام والتي ساهمت بشكل فعال بتحقيق الأهداف الاستراتيجية المعتمدة من قبل إدارة البنك.

- فعلى صعيد البنى التحتية، فقد تم استبدال وحدات التخزين (Storage System) والخوادم المركزية القديمة والخاصة بتشغيل النظام البنكي (Core Banking Servers) في مركز البيانات الرئيسي وموقع التعافي من الكوارث. كما تم تجهيز كافة متطلبات البنية التحتية لإطلاق نظام رصد التغيرات والأحداث الأمنية SIEM. وتجهيز العديد من الخوادم (Jump Servers) لتمكين الموظفين من العمل من المنزل عبر تقنية (VPN). بالإضافة لتركيب وتشغيل نظام خاص لحماية مواقع الويب التابعة للبنك (Web Application Firewall) من أجل حمايتها من الاختراقات. كما تم خلال العام إجراء فحص تكلل بالنجاح لخطط التعافي من الكوارث وخطط استمرارية العمل.
- وعلى صعيد أمن المعلومات أيضاً، فقد تم تنفيذ العديد من المشاريع أيضاً مثل تطبيق نظام جديد خاص بمراقبة الأحداث الأمنية (SIEM) كما تم تطبيق نظام خاص لإدارة وضبط أسماء المستخدمين عالية الصلاحية وإدارة عمليات الوصول إلى هذه الأنظمة الحساسة في البنك (Privileged Access Management). بالإضافة إلى تطبيق نظام فحص الثغرات الأمنية على البيئة التكنولوجية الخارجية والداخلية الخاصة بالبنك (Vulnerability Scanner) والكشف عن مواطن الضعف على الأجهزة والأنظمة والشبكات المرتبطة معها. هذا وقد تم الانتهاء من أعمال الفحص النهائية للنظام الخاص بإدارة صلاحيات المستخدمين (Identity Management). كما يتم المتابعة مع الدوائر المختلفة والجهات ذات العلاقة في البنك لتطبيق معايير الحوكمة المتعلقة بالبيانات وآليات العمل (GDBR, COBIT) والامتثال بها. بالإضافة للامتثال لمعايير (Cybersecurity, PCI, ISO27001).
- أما على صعيد الأنظمة المصرفية، فقد تم ترقية نظام التوقيعات إلى النسخة الأحدث تعمل على أساس (Web-Based). وإطلاق مشروع المقاصة الإلكترونية مع سلطة النقد الفلسطينية (ECC). كما تم ترقية نظام التصنيف الائتماني للعملاء (Risk Analyst) إلى النسخة الأحدث. وإنشاء آلية للربط ما بين النظام البنكي ونظام SWIFT على غرار ما تم تطبيقه في الإدارة العامة. كما تم تطوير آلية بحيث يتم إرسال رسائل SWIFT للعملاء من خلال البريد الإلكتروني.
- القنوات الإلكترونية هي الأخرى كان لها دور ومساهمة فاعلة في تحقيق العديد من الإنجازات خلال العام. حيث تم إضافة العديد من الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال نظام (Chatbot). وتطبيق النظام الخاص بمراقبة أجهزة الصراف الآلي (Dynamic View). كما تم تطوير نظام مركز الاتصال (Contact Center) وتشغيل صرافات آلية جديدة من نوع DN. كما تم البدء بإصدار البطاقات اللاتلامسية والتي تستخدم تقنية جديدة (R9). والبدء بتطبيق خدمة الـ (3D-Secure) لتعزيز الشراء الآمن عبر الإنترنت. كما تم إطلاق النسخة الجديدة من نظام الموبايل البنكي والتي تحتوي على خدمات إلكترونية جديدة تخدم عملاء البنك بطريقة أفضل.



سارة/ فلسطين



ليبيب/ الأردن

الموارد البشرية والتدريب

سياسة البنك في التعيين

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

بلغ معدل الدوران الوظيفي الكلي ٣,٦٦٪ للعام ٢٠٢٠ ويعتبر معدل الدوران الوظيفي ضمن المعدل المقبول وفق أفضل الممارسات لمعدل الدوران الوظيفي.

سياسة المكافآت

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

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

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

يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢,٢٥٥ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:

المجموع	تملك للتأجير التمويلي	الوطنية للأوراق المالية	أوراق للاستثمار	مصرف الصفا	البنك	
٣	-	-	-	-	٣	دكتورة
١١٢	٥	١	٢	١٤	٩٠	ماجستير
٣٥	-	-	-	-	٣٥	دبلوم عالي
١,٦١١	١٠	١١	١٦	١٠٢	١,٤٧٢	بكالوريوس
٢٠٩	١	-	١	٧	٢٠٠	دبلوم
٢٨٥	٤	٣	٢	١٢	٢٦٤	ثانوية فما دون
٢,٢٥٥	٢٠	١٥	٢١	١٣٥	٢,٠٦٤	المجموع

أهم إنجازات إدارة الموارد البشرية:

استناداً لرؤية ورسالة البنك وأهدافه الاستراتيجية لتطوير ودعم الاستثمار في الكوادر البشرية والثقافة المؤسسية. وإيمانه بأهمية الموارد البشرية التي يعتبرها العنصر الرئيسي من مسيرة نجاحه. نُفذ خلال عام ٢٠٢٠ برامج تدريبية وتطويرية وفق أفضل الممارسات والخيارات المتاحة والممكنة. سعياً لتعزيز بيئة العمل المهنية ورفع نسبة الرضا الوظيفي وخلق بيئة تنافس إيجابية ترفع من الكفاءة والإنتاجية في العمل وخدمة العملاء الداخليين والخارجيين بمهنية عالية.

خلال عام ٢٠٢٠ قد تم الاعتماد بشكل كبير على التكنولوجيا في البرامج التدريبية وتقديم المعرفة. فقد تم إعداد وتنفيذ دورات تدريبية متخصصة من خلال المنصات الإلكترونية أتاح الفرصة لتدريب أكبر عدد ممكن من الموظفين وخلق القيادات المؤهلة للمراحل القادمة.

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

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

خطط تطوير وتدريب الموارد البشرية

خلال عام ٢٠٢٠ قد تم عقد برامج تدريبية شملت بشكل متخصص بمواضيع الأنظمة البنكية والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتسهيلات الائتمانية وخدمة العملاء والخدمات البنكية الإلكترونية والمدفوعات والإدارة والتسويق والحوالات المصرفية والمهارات السلوكية والخزينة والاستثمار وتوزعت حسب الجدول المبين أدناه.

كما سيستمر البنك خلال عام ٢٠٢١ بتطوير وتدريب الموظفين وتطوير مناهج التدريب بجميع المواضيع الفنية والسلوكية والإدارية والتعليقات والقوانين المرتبطة بالعمل وإجراءات العمل الداخلية للمساهمة بالمحافظة على ديمومة مسار التطوير وزيادة الاحترافية الوظيفية لدى الموظفين.

تضمنت البرامج التدريبية التي قام بها البنك المجالات التالية:

مجال التدريب	عدد البرامج التدريبية	عدد المشاركين	عدد الساعات التدريبية
الأنظمة البنكية	٤	١٦	١٩
الامتثال ومكافحة غسل الأموال	١١	٩١٤	٣٣
التسهيلات الائتمانية	١	٥	٥,٥
خدمة العملاء	٣	٢٨	٩
الخدمات البنكية الإلكترونية والمدفوعات	١٢	٣٣١	٤٠
الإدارة	٢	١٤	٦٢
التسويق	١	١	٣
الحوالات المصرفية	١	٣	٥
المهارات السلوكية	١٢	٢٠٤	١٧٠
الخزينة والاستثمار	١	١	٣٥

وفي فلسطين، خلال عام ٢٠٢٠ تم عقد ٤٥ دورة تدريبية و ١٩ ورشة عمل بواقع ١٣١٩ ساعة تدريبية. حيث عقدت هذه الدورات بالتعاون مع مراكز تدريب محلية ودولية وقد كان عدد الحضور لتلك الدورات ٦٥١ مشارك.

مجال التدريب	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الساعات التدريبية
الإدارة	١٢	١٤٨	١٢٣
المالية	١	١	٩
مهارات الحاسوب	١	١٢	٢٤
الموارد البشرية	٢	٦	٥٨
الائتمان/ بيع بالتجزئة/ التسهيلات	٤	٢٢	٤٠
تسويق/ مبيعات	٤	٢٢	١٢٣
الاستثمار/ الخزينة	١	٥	١٢
المخاطر/ الائتمان/ غسل الأموال	٩	٩٤	١٣٧
التدقيق	١	٣	٨
اللغات	٣	٦٧	٦٦
العمليات	٦	٤٩	٥٠
الأمن - الدفاع المدني	١	٢	١٥
الدورات المصرفية للفروع	١٠	١٩٥	٢١٢
تقنية المعلومات	٩	٢٥	٤٢٢
المجموع	٦٤	٦٥١	١٣١٩

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إنجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة. حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٤,٠٧٪ و ٤,٤٤٪ على التوالي. فيما تبلغ ٥,٧٢٪ و ٥,٣٤٪ في فلسطين.

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

النظرة المستقبلية	العملات الأجنبية قصيرة/ طويلة الأجل	قوة المركز المالي	مؤديز
مستقر	B1/NP	b1	موديز
مستقر	B+/B	b+	كابيتال إنتلجنس

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

<p>تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١٦ وبأشهر أعماله بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٢ كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال فروعه، ويمتلك البنك ما نسبته ٧٩٪ من رأسمال المصرف البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي.</p> <p>يسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وكذلك ممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في استثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويعمل المصرف من خلال ٩ فروع ومكاتب منتشرة في معظم محافظات فلسطين.</p>	
<p>تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥,٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وحفاظ العملاء الاستثمارية، كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية.</p> <p>رغم المنافسة الشديدة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان.</p>	
<p>تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة كوسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية (بورصة فلسطين). وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق المحتسب، وهي عضو في بورصة فلسطين ومرخصة من قبل هيئة سوق المال الفلسطينية لتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١,٦ مليون دينار ويقع المقر الرئيسي في رام الله ولها فرع في غزة.</p>	
<p>تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٢ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة ويبلغ رأسمالها ٥ مليون دينار أردني، وملوكة بالكامل من بنك القاهرة عمان بنسبة ١٠٠٪. لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي.</p> <p>تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة، وتعمل الشركة على خدمة عملائها في إدارة الشركة في عمان وفرع في مدينة إربد.</p>	

بنك القاهرة عمان عنواناً للمسؤولية الاجتماعية والثقافة والفنون



معرض فاروق لمبز (شباط ٢٠٢٠)

فرضت جائحة كورونا على الأردن ظروفاً اقتصادية واجتماعية غير مسبوقه. دفعت بنك القاهرة عمان إلى تركيز دعمه على القطاع الصحي وتمكينه من حماية المجتمع من خطر هذا الفيروس وذلك بتبرع سخي لوزارة الصحة وآخر لصندوق همة وطن الذي خصص جزء من موجوداته لدعم العائلات التي توقف مصدر دخلها نتيجة قرارات الحظر الشامل والجزئي لحاصرة هذا المرض.

ورغم وقوف جائحة كورونا التي اجتاحت المملكة والعالم في منتصف شهر آذار عام ٢٠٢٠ عائقاً أمام تنفيذ بنك القاهرة عمان لاستراتيجيته في دعم المجتمع المحلي، إلا أن ذلك لم يمنعه من مواصلة دعمه لمخيم أطفال مرضى السرطان ضمن إجراءات مشددة للحفاظ على السلامة العامة.



ورشة توعوية لمكافحة المخدرات (كانون الثاني ٢٠٢٠)

فقد واصل البنك دعمه المادي لفعاليات المخيم الصيفي السنوي التابع لمؤسسة ومركز الحسين للسرطان، للسنة الرابعة عشرة على التوالي. وخصص مركز الحسين للسرطان هذا المخيم للمرضى الأطفال ممن يتلقون العلاج فيه والذي يعد بنك القاهرة عمان الراعي الرئيسي لبرنامج الذي يقام سنوياً للأطفال بهدف رفع معنوياتهم وبالتالي تحسين جابهم مع العلاج. وقدمت مؤسسة الحسين للسرطان مثلاً بمديرتها العامة السيدة نسرین قطامش الشكر لبنك القاهرة عمان على دعمه ورعايته المستمرة لهذا البرنامج واهتمامه بمرضى السرطان وإدخال السعادة إلى قلوبهم تزامناً مع العلاج باستخدام تقنية الواقع الافتراضي للمرضى المقيمين داخل مركز الحسين للسرطان مع الأخذ بعين الاعتبار تدابير السلامة العامة.



من أنشطة كأس العالم للتنمية المسدامة (شباط ٢٠٢٠)

وفي عام ٢٠٢٠ ترجم بنك القاهرة عمان مسؤوليته الاجتماعية في تنمية المجتمع المحلي ومكافحة الآفات التي تهدد أبنائه، بدعم الورشة التوعوية لمكافحة المخدرات والتي نظمها نادي روتاري عمان كوزموبوليتن بالتعاون مع المرجع للمطبوعات الناشرة لمجلتي نكهات عائلية (Family Flavours) والجمعية الملكية للتوعية الصحية، وإدارة مكافحة المخدرات واستهدفت الورشة الكوادر المدرسية من معلمين ومربين ومرضى وتربويين يعملون في المدارس الخاصة، وشارك في الورشة نحو ٢٠٠ شخص زاروا جناح بنك القاهرة عمان الذي أقيم على هامش الفعالية، ووزع بنك القاهرة عمان من خلال هذا الجناح مطبوعات خاصة بمكافحة المخدرات وبروشورات تشتمل على المنتجات المصرفية التي يقدمها البنك وهدايا.

كما وقع البنك مع الجامعة الأردنية ملحق تجديد الاتفاقية لإصدار وتشغيل بطاقات هوية ذكية متعددة الاستخدامات لطلبة الجامعة وأعضاء الهيئتين التدريسية والإدارية، وأكدت الجامعة على لسان رئيسها الاستاذ الدكتور عبدالكريم القضاة أن ثقتها بتعزيز بنك القاهرة عمان نتيجة النجاح الذي حققته البطاقة الذكية في اختصار العديد من الإجراءات التي كانت تحتاج إلى وقت وجهد. وهذه الاتفاقية وغيرها من الاتفاقيات التي أبرمت مع جامعات أردنية بهذا الخصوص مكن البنك من تطوير منتجاته وخدماته المصرفية والاشتغال المالي والانفراد بتقديم خدمات نوعية ومتميزة على مستوى القطاع المصرفي لكافة الفئات الاقتصادية والاجتماعية وفي مقدمتها الجامعات الأردنية التي اختصرت البطاقة الذكية الوقت والجهد إدارياً ومالياً. وجديد بنك القاهرة عمان في دعم الجامعة الأردنية أنه سيعمل على تحديث ثلاث حقائق داخل حرم الجامعة الأردنية وتوفير عدد من المظلات للحدائق إضافة إلى توفير قطار كهربائي لتسهيل تنقل الطلاب داخل الحرم الجامعي للطلاب والطلاب والكادر التعليمي. كما وقع البنك مع جامعة الأميرة سمية ملحق لتجديد اتفاقية البطاقة الجامعية الذكية أيضاً.

ولسعي بنك القاهرة عمان الدائم على مواكبة التكنولوجيا سيطلق خدمة Mobile application للبطاقة الجامعية الذكية لتسهيل الاستفادة من ميزات البطاقة الذكية، والبطاقة الذكية التي يصدرها بنك القاهرة عمان تضيف خدمات نوعية لحاملها تشمل تكنولوجيا الدفع الإلكتروني والعمليات المالية الآمنة عبر شبكة الإنترنت بالإضافة إلى ميزات عديدة منها/ مثل دخول كافة المرافق داخل الحرم الجامعي ودفع الرسوم الجامعية وصرف المنح الجامعية والياومات والرواتب من خلال شحن البطاقات.

وعلى الصعيد العالمي، يطمح بنك القاهرة عمان إلى الفوز بمسابقة كأس العام للأهداف والتي أطلقها برنامج الأمم المتحدة الإنمائي لتحقيق التنمية المستدامة في العديد من دول العالم ومنها الأردن والبرنامج الذي يشتمل على ١٧ هدفاً اختار بنك القاهرة عمان الهدف ١٥ والمتعلق بحماية البيئة تحت عنوان (الحياة على الأرض) وبدأ بنك القاهرة عمان المنافسة على كأس العالم، بخطة تنتهي عام ٢٠٣٠ بزراعة مليون شجرة في مختلف ربوع المملكة الأردنية الهاشمية.

في فلسطين، ركز بنك القاهرة عمان على تمكين المجتمع من مكافحة جائحة كورونا من خلال تبرعات قدمها إلى وزارة الصحة الفلسطينية ومؤسسات طبية وغرف تجارية كما قدم الدعم لجمعية خيرية في فترة الجائحة لتوزيع كوبونات شرائية على العائلات المحتاجة خاصة التي انقطع مصدر رزقها بسبب الجائحة.

وخلال العام ٢٠٢٠ نفذ البنك حملة توزيع هدايا عيد الأضحى في كافة محافظات فلسطين شملت (دور اليتامى ومراكز أطفال التوحد والمستشفيات).

ودأب البنك على دعم المجتمع الفلسطيني على رعايته للفعاليات والمناسبات القومية والوطنية وتقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة. بالإضافة إلى رعايته وتبرعاته لأنشطة مختلفة في عديد من المجالات التي تخدم القطاع التعليمي والصحي والرياضي والخيري وذلك بالتعاون مع المؤسسات والمدارس وجميع أطراف المجتمع المختلفة.

غدا غاليري بنك القاهرة عمان نافذة للفن الأردني يطل من خلاله الفنانون التشكيليون على مختلف أطيافهم الفكرية على العالم. ورغم جائحة كورونا وظروف الحجر الصحي الشامل والجزئي التي فرضت لمكافحتها من قبل الحكومة خلال عام ٢٠٢٠ فقد نجح غاليري البنك في إقامة مسابقة بنك القاهرة عمان لرسومات الأطفال للعام الحادي عشر على التوالي والتي شارك بها عدد كبير من الأطفال من مختلف مدارس المملكة.

وقد أعلن غاليري القاهرة عمان أسماء الفائزين في مسابقة رسومات الأطفال للعام ٢٠١٩-٢٠٢٠ ولكنه بسبب ظروف جائحة كورونا التي عطلت كل الاحتفالات والنشاطات العامة قرر إلغاء الحفل السنوي الذي يقيمه لتوزيع الجوائز المالية وشهادات التقدير لهذه الدورة. ووزع الجوائز بشكل فردي على الفائزين من خلال منحهم مواعيد لمراجعة الغاليري للحفاظ على السلامة العامة خلال فترة ستة أشهر من تاريخ الإعلان عن أسماء الفائزين.

أما المعلمون المشرفون على الطلبة المشاركين في المسابقة، فقد فازت بجائزة أفضل معلمة تربية فنية: دعاء أحمد عبد الكريم العايدي من مدرسة إناث البقعة الإعدادية الثانية وجائزة أفضل مشرفة على دفتر فبريانو: ندى حنين الله محمد رشيدة من مدرسة أم سلمة الثانوية للبنات / الزرقاء.

وشهد الغاليري عام ٢٠٢٠ معرضاً للفنان الأردني فاروق لمبز بعنوان جنات عدن وذلك قبل تفشي جائحة كورونا.

وقدم الفنان في هذا المعرض مجموعة من الأعمال الفنية التي ركزت على التكوين الفني بألوان مائية على الورق. والفنان لمبز يعد من جيل الرواد الثاني في الحركة التشكيلية الأردنية وعرضت أعماله في مختلف دول العالم وأقام العديد من المعارض في الأردن منذ سبعينيات من القرن الماضي.

وغاليري بنك القاهرة عمان الذي مضى على تأسيسه ١٣ عاماً استضاف العديد من المعارض لفنانين عالميين وعرب وأردنيين لمختلف الأجيال وأصبح حاضنة لأعمال أطفال الأردن الفنية من خلال المسابقة الأولى من نوعها على مستوى الأردن والتي ينظمها سنوياً.

كما أصبح الغاليري ملتقى لفنانين العالم من خلال سميوزيوم بنك القاهرة عمان الذي تكرر في دوراته الخمس الماضية كواحد من أبرز الملتقيات الفنية على مستوى العالم. واستضاف عبر دوراته العديد من الأسماء البارزة في التشكيل العربي والعالمي وخصص مساحة واضحة لجيل الشباب عدا عن إتاحتها لفرصة اكتساب المزيد من الخبرات النوعية لفنانين لهم جارب مهمة.

التبرعات والرعاية

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

البيان	المبلغ
المجال التعليمي	٤١٣,٢٠١
المجال الصحي	٢٦٨,٣٦٦
المجال الثقافي والفني	١٣٧,٠٨٠
مجال الخدمات الاجتماعية	١٢,٦٤٨
المجال الحكومي	١,٢٤٦,٩٥٢
المجموع	٢,٠٧٨,٢٤٧

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

فيما يلي أهم بنود خطة عمل البنك لعام ٢٠٢١:

١. المحافظة على نسبة مريحة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الاستمرار في توسيع أعماله.
٢. المحافظة على نسب سيولة مناسبة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها مع التركيز على الودائع الأقل تكلفة وخلق برامج حفيزية لترويجها.
٣. تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات والحلول المصرفية للأفراد والشركات من خلال تطوير خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تلبي رغبات واحتياجات مختلف أنواع وشرائح العملاء.
٤. تعزيز التوسع والنمو المستدام لمحفظة التسهيلات الائتمانية والوصول إلى هيكل ائتماني يوازن بين قطاع الأفراد والشركات بالتوازي مع مواصلة الجهود لتسوية الغير عاملة منها بما يعزز من مستويات جودة موجودات البنك ورفع وتيرة عكس المخصصات.
٥. تعزيز عمليات استقطاب مصادر التمويل منخفضة التكلفة المتاحة من البنك المركزي الأردني والمؤسسات الدولية المختلفة.
٦. التحول الرقمي وتطوير أنظمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٧. تطوير أدوات وآليات وأنظمة الحماية الوقائية المتعلقة بالأمن السيبراني وأمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية والامتنال وتعزيز قدراتها.
٨. التحول من التركيز على المنتج إلى التركيز على العميل من خلال رفع جودة الخدمات المقدمة وطرح منتجات وحلول ريادية ومتنوعة تلبي احتياجات مختلف شرائح وفئات العملاء القائمين والمستهدفين.
٩. تعزيز وتطوير شبكة المنافذ البيعية بشقيها التقليدية والإلكترونية من خلال إنشاء فروع جديدة والتوزيع الأمثل للصرفات الآلية وتعزيز انتشارها الجغرافي. بالإضافة إلى ابتكار وتطوير خدمات مصرفية إلكترونية عن طريق تطبيق الهاتف البنكي وأنظمة الدفع الرقمية.
١٠. تحديث وترقية الفروع إلى مفهوم الموظف الشامل استناداً إلى متطلبات الهوية المؤسسية.
١١. الاستثمار في الموهبة وتمكين الإبداع.
١٢. استقطاب العملاء الشباب من خلال المنافذ البيعية التقليدية والرقمية للعلامة التجارية LINC التي تعنى بخدمة الشباب ضمن الفئة العمرية ١٨-٤٠ سنة. هذا وسيتم نشر أكشاك تفاعلية بأماكن تواجد الشباب من فئة طلبة الجامعات على وجه الخصوص لتلقي مختلف أنواع الخدمات المصرفية وفقاً لاحتياجاتهم.
١٣. إطلاق علامة تجارية جديدة "Signature" تستهدف فئة العملاء المميزين أفراد وشركات من خلال تمكينهم من الوصول إلى كافة الخدمات البنكية التي تلبي رغباتهم واحتياجاتهم. حيث ستبشر العلامة التجارية "Signature" أعمالها في العام ٢٠٢١ من خلال فروع تمتاز بتصاميم عالمية وعصرية وتقنيات تكنولوجية متطورة بالإضافة إلى قنوات إلكترونية خاصة بعملاء Signature المميزين كتطبيق الهاتف البنكي والإنترنت لتوفير خدمات ومنتجات وحلول مصرفية مبتكرة ومخصصة تناسب فئة العملاء المستهدفة وتلبي احتياجاتهم. أيضاً، تمتاز Signature بطاقتهم عمل متميز وذو حرفية عالية لتقديم الخدمات بأعلى معايير الجودة والمساهمة في جعل رحلة العميل المصرفية رائعة ومميزة.



SIGNATURE

BY CAIRO AMMAN BANK

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

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

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

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

مسؤولية مجلس الإدارة:

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة إلى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود أنظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة Risk Appetite Risk Tolerance
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر
- تطبيق الأنظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير إجراءات العمل ذات العلاقة.
- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS9) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل إحدى الشركات العالمية.
- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري.
- توجيه وتدريب وإرشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك.
- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بإدارة المخاطر.

هذا وقد يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي تنشأ عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك في الوقت المحدد مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان. بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها. كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

مخاطر السوق

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة احتفاظه بأي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغييرات تحدث في أسعار السوق مثل تحركات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وتقلبات أسعار الأوراق المالية. يتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة.

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

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. للوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع إجراءات إدارية يتم العمل بها لتوفير سيولة في الحالات الطارئة متضمنة في خطة الإنعاش Recovery plan.

مخاطر التشغيل

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

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

إدارة استمرارية العمل

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

مخاطر عدم الامتثال:

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

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث يطبق البنك سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وتعليمات مراقبة الامتثال رقم ٢٠١٦/٣٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال لإدارة مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة البنكية لبنك القاهرة عمان للحد من مخاطر عدم الامتثال التي يتعرض لها البنك. كما يتوافر لدى الدائرة برنامج رقابي لمراقبة الامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والتي تحكم طبيعة عمل ونشاط البنك بما يتوافق وسياسة رقابة الامتثال المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك وكذلك نظام آلي لإدارة الامتثال وبحيث يتم تنفيذ كافة عمليات الدائرة من خلاله.

كما تقوم الدائرة واستناداً لتعليمات الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وسياسة شكاوى العملاء المعتمدة من مجلس الإدارة باستلام ومعالجة كافة شكاوى العملاء بطريقة فاعلة بما فيها التواصل مع العملاء وإعلامهم بجهود ونتائج متابعة ومعالجة تلك الشكاوى وتوثيقها على النظام الآلي لشكاوى العملاء بطريقة يسهل الرجوع إليها عند الحاجة.

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

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

استمرت الدائرة أيضاً بالمساهمة في تطوير ومراجعة إطار الحوكمة المؤسسية في البنك والمستند للتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات المصرفية في هذا المجال.

من ناحية أخرى ولحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢٠ وبشكل عام بما يلي:

- تطبيق سياسة وخطة رقابة الامتثال
- تطبيق البرنامج الرقابي المتبع لدى الدائرة على مستوى البنك والإشراف على الوحدات النظرية في الفروع الخارجية والشركات التابعة
- متابعة آخر المستجدات الرقابية والرسمية
- مساعدة الإدارة التنفيذية في البنك بإدارة مخاطر عدم الامتثال التي تتعرض لها
- توثيق مخاطر الامتثال

وفيما يتعلق بجائحة كورونا فقد لعبت دائرة رقابة الامتثال الأدوار والمسؤوليات التالية خلال فترة الحظر:

المتابعة المستمرة لأية تعاميم أو تعليمات صادرة عن الجهات الرقابية و/أو الرسمية ومن ضمنها البنك المركزي ومواقع المؤسسات الحكومية والجريدة الرسمية ودراسة تلك التعليمات أو التعاميم ومدى تأثيرها على أنشطة وأعمال البنك وتزويد إدارة البنك وفريق خطة الطوارئ بها لوضعها موضع التطبيق.

العمل كضابط ارتباط مع البنك المركزي والذي تمثل باستلام أية استفسارات أو تعاميم أو طلبات معلومات وتقارير خاصة بالأزمة والتنسيق مع إدارة البنك وفريق خطة الطوارئ للحصول على تلك البيانات والمعلومات وإرسالها للبنك المركزي ضمن المواعيد المحددة ومنها على سبيل المثال التقارير اليومية والأسبوعية التالية:

- بيانات إحصائية تتعلق بالإيداعات والحركات المالية المتعلقة بشركات الصرافة
- بيانات إحصائية تتعلق بالإيداعات التي تزيد عن ٥٠٠ ألف دينار
- بيانات القروض الممنوحة على برنامج البنك المركزي لدعم القطاعات الاقتصادية البالغ ٥٠٠ مليون دينار

استلام الشكاوى الواردة سواء من بعض العملاء أو من خلال مسؤولي دائرة حماية المستهلك المالي والعمل على معالجة تلك الشكاوى وإبلاغ البنك المركزي بنتائج معالجتها والإجراءات المتخذة بخصوصها.

التنسيق المباشر مع مدراء ومسؤولي الامتثال في الفروع الخارجية والشركات التابعة لتحديد أية أمور أو تقارير أو سياسات أو متطلبات رقابية أو تنظيمية تتطلبها الجهات الرقابية لدى تلك الشركات التابعة والفروع الخارجية خلال فترة أزمة كورونا و/أو تتطلب موافقة أو مراجعة أو اعتماد من طرف البنك.

فيما يتعلق بأعمال البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية الصادرة بهذا الخصوص، وذلك للحد من المخاطر المرتبطة بهذه العمليات وذلك بهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ إجراءات العناية الواجبة أو الخاصة لمعرفة العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.

هذا وقد قام البنك في هذا المجال خلال عام ٢٠٢٠ بما يلي:

التزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠١٨/١٤ وتطبيقاً لما هو وارد ضمن منهجية تقييم المخاطر وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة لبنك القاهرة عمان، فقد قامت دائرة مكافحة غسل الأموال بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة المالية لبنك القاهرة عمان لغايات تحديد وتقييم وفهم المخاطر المرتبطة بالعملاء والدول والمناطق الجغرافية والخدمات والمنتجات وقنوات تقديم الخدمات حيث شمل التقييم كافة فروع البنك العاملة في المملكة والفروع الخارجية والشركات التابعة.

متابعة التقارير الصادرة عن لجنة العمل المالي FATF والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية ضمن سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة وفقاً لتلك التقارير، حيث تم دراسة نشرة خاصة صادرة عن لجنة مجموعة العمل المالي FATF بعنوان COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing والتي تتضمن أهم المخاطر الناشئة عن جائحة كورونا وأثرها على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث تم تحليل النشرة ومقارنتها بإجراءات دائرة مكافحة غسل الأموال المتبعة خلال فترة الجائحة واتخاذ ما يلزم بخصوصها.

قامت دائرة مكافحة غسل الأموال بتحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها من مجلس الإدارة بما يتوافق مع التعديلات التي طرأت على الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان وعلى مستوى المجموعة المالية.

تطوير النظام الآلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (FCM) بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٢٠١٨/١٤ ومنهجية تقييم المخاطر المعتمدة (Risk Based Approach) بالإضافة إلى تهيئة النظام لتحديث وتطوير قواعد التنبيهات التي تقوم بدراسة سلوك وأنماط العمليات المالية المنفذة على حسابات العملاء لتشمل مستوى التنبيهات على (Profile Rules) ومستوى الحركة الواحدة (Transaction Code) بالإضافة إلى (Segment & Group configuration).

الاستمرار بإعداد البرامج التدريبية الخاصة بمواضيع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية ومن خلال تقنية التدريب عن بعد Online Training وبمشاركة حوالي ٦٥٩ موظف، بالإضافة إلى تدريب كافة ضباط الاخطار للوكلاء الفرعيين لخدمة تحويلات الويسترن يونيون في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال.

الاستمرار برفع التقارير على نظام الاخطار الإلكتروني والتحليل المالي go AML وفقاً لمتطلبات وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتعلقة بالعمليات التي يشته ارتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب والتي ترسل من خلال نظام go AML بالإضافة إلى اعتماد رفع التقارير الأخرى المطلوبة من نوع (STR/TFR/SAR/UTR) من خلال XML Upload على نظام go AML.

تقرير وحدة شكاوى العملاء

بلغ إجمالي عدد الشكاوى الواردة إلى وحدة شكاوى العملاء والتي تم رفعها للإدارة العليا خلال العام ٦٥٠ شكوى وتم تصنيفها حسب متطلبات البنك المركزي الأردني، وقد تم معالجتها أصولياً بما يتوافق مع الإجراءات والقوانين والتعليمات ذات الصلة والتواصل مع العملاء مقدمي الشكاوى وإعلامهم بنتائج المعالجة.

دائرة الأمن السيبراني:

تم تأسيس دائرة الأمن السيبراني وتصنيفها على الكادر الخاص بالبنك تحت قطاع الرقابة بتاريخ ٢٠١٩/٩/٨. وذلك امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتكيف مع مخاطر الأمن السيبراني رقم ١٩٨٤/١/٢٦ وتقوم هذه الدائرة بتبني ممارسات الأمن السيبراني الرائدة وبناء منظومة أمنية سيبرانية ديناميكية ومتكاملة تمنع من الوصول والتلاعب بالمعلومات الحساسة المتواجدة على أنظمة وبرامج وشبكات البنك الرقمية. بالإضافة إلى خطة للاستجابة والتعافي منها بكفاءة وفعالية وتطوير الثقافة المؤسسية فيما يتعلق بوعي المؤسسة بمخاطر الأمن السيبراني ومبادئه وتتمثل مهام دائرة الأمن السيبراني بتوعية المستخدمين للأنظمة. بالإضافة إلى تلبية احتياجات البنك ودعم المهمة الخاصة بحماية أصوله وممتلكاته من الاختراقات لتنفيذ رؤية البنك في الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال من خلال مايلي:

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

كما ويعتبر إدراج منهجية عمل الأمن السيبراني تحت إطار عمل حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات في المؤسسة على أنها Focus Area للدائرة وذلك وفقاً لنتائج تقرير (Design the Enterprise Governance of Information and Technology report) بحسب إطار عمل COBIT ٢٠١٩ والحفاظ على الممارسات الرئيسية وإجراء مراجعات وتحديثات على الأهداف المتعلقة بالأمن السيبراني بالإضافة إلى الاستمرار في تقديم مؤشرات الأداء الرئيسية لمتابعة تنفيذ الأهداف وترقيتها إلى مستوى النضوج الثالث حسب تعليمات البنك المركزي ومن أهم نقاط القوة والتي تركز عليها الدائرة في تنفيذ المهام الموكلة إليها مايلي:

- حماية عالية لأجهزة الكمبيوتر والبرامج باستخدام جدران الحماية (Firewalls) ومكافحة البرامج الضارة (Anti-malware) ومكافحة الفيروسات (Anti-virus).
- وجود مركز العمليات الأمنية نظام (CSOC) للمراقبة على مدار الساعة.
- سياسات أمن سيبراني شاملة تتوافق مع معايير البنك المركزي الأردني والمعايير العالمية.
- برنامج أمن سيبراني يستند إلى أفضل المعايير الأمنية (NIST و ISO 270001). بالإضافة إلى حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

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

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

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

إن البنك ملتزم بتطبيق ما جاء في دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد لدى البنك والمنشور على موقع البنك الإلكتروني.

يوجد لدى البنك دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها معتمد من مجلس الإدارة ومنشور على موقع البنك الإلكتروني. ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان هي:

لجنة الحاكمية المؤسسية

السيد حسن أبو الراغب - رئيس اللجنة / مستقل

السيد عصام المهدي - نائب الرئيس / مستقل

السيد يزيد المفتي - عضو / غير مستقل

تتضمن مسؤوليات اللجنة الحاكمية المؤسسية المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- التوجيه والإشراف على عملية إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه.
- مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة لاعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة يبين فعالية أعمال وأنشطة اللجنة.
- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة إدارة المخاطر

السيد عصام المهدي - رئيس اللجنة / مستقل

السيد محمد الأتربي - نائب الرئيس / غير مستقل

السيدة سهى عنب - عضو / مستقل

السيد سامي سميرات - عضو / مستقل

الآنسة سوزان أبو الروس - عضو / غير مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- مراجعة نطاق تطبيق إدارة المخاطر سنوياً والتأكد من شموله:
- شركاته التابعة والشقيقة وفروعه الخارجية.
- شموله لكافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

- الإشراف على إعداد استراتيجية إدارة المخاطر والتنسيب لمجلس الإدارة باعتمادها، ومراجعتها بشكل دوري.
- رفع تقارير نصف سنوية للمجلس تتضمن المعلومات الجوهرية والتطورات التي تؤثر على إدارة مخاطر البنك وبيان المخاطر التي تجاوزت حدود المخاطر المقبولة المعتمدة.
- اعتماد منهجيات إدارة المخاطر التي تضمن التعرف على المخاطر وتغطي كافة أنشطة البنك ودوائره ورفع التقارير بنتائج تطبيق هذه المنهجيات لمجلس الإدارة.
- الإشراف على إعداد سياسات إدارة المخاطر والتأكد من شمولها ومراجعتها سنوياً.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كافة المسؤوليات.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

السيد سامي سميرات - رئيس اللجنة / مستقل

السيدة سهى عناب - نائب الرئيس / مستقل

السيد غسان عقيل - عضو / غير مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- التحقق من مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة ومراجعتها سنوياً، والتحقق من قيام المدقق الداخلي والخارجي بمراجعتها مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي وتقديم التوصيات بشأنها إلى المجلس وذلك لضمان صحة وشفافية البيانات المالية والامتثال لمعايير الإبلاغ المالي وتعليمات السلطات الرقابية.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين و/أو إنهاء عمل ومكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، ليتم عرض ذلك في اجتماع الهيئة العامة العادي، والموافقة المسبقة على أية أعمال يكلف بها المدقق الخارجي خارج نطاق عملية التدقيق وتقييم مدى تأثيرها على استقلالية المدقق.
- التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وفق تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي ومن عدم تكليفه بأي أعمال تنفيذية، وأن لإدارة التدقيق حق الوصول لجميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف، الأمر الذي يمكنها من أداء عملها وإنجاز التقارير دون تدخل خارجي.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وقبول استقالة المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي، وتقييم أدائه.
- التوصية لمجلس الإدارة بأية أمور مرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي عند الحاجة، ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي ليتم الموافقة عليه واعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة الخطة السنوية لإدارة التدقيق الداخلي المعدة على أساس المخاطر وأي خطط عمل مرتبطة بالتدقيق الداخلي من أجل اعتمادها بعد التأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها ونتائجها ومدى كفاءتها، وكذلك التأكد من عدم وجود أي محددات على نطاق عمل التدقيق الداخلي.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والإجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الإدارة التنفيذية وإعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات جوهرية.
- مراجعة تقارير التفتيش الواردة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي والجهات الرقابية الأخرى وردود الإدارة عليها والإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس عليها، والتحقق من اعتماد سياسات وإجراءات كافية وفعالة لمعالجة تعارض المصالح والإفصاح عن هذا التعارض بما يشمل التأكد من أن العمليات المالية والتعاقدات لمختلف المشاريع تمت حسب السياسات المعتمدة.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو أربعة اجتماعات سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو على طلب من أكثرية الأعضاء، وكذلك تجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي إذا كان هناك ضرورة لذلك، ويحضر المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.

تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي / الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لجنة الترشيحات والمكافآت

السيدة سهى عناب - رئيس اللجنة/ مستقل

السيد حسن أبو الراغب - نائب الرئيس/ مستقل

السيد خالد المصري - عضو/ غير مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وترشيحهم إلى مجلس الإدارة ليرفعها إلى الهيئة العامة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حال إعادة ترشيح العضو. الأخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
- التأكد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة إلى البنك المركزي للحصول على الموافقة اللازمة على تعيين أعضاء المجلس.
- إعداد سياسة وإجراءات الترشيحات والملاءمة للمجلس والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين تتطابق مع متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية السارية المفعول وتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- التأكد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة للحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيين الرئيس التنفيذي والحصول على عدم مانعة البنك المركزي على تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين. والتأكد من مطابقة مؤهلاتهم مع سياسة الترشيحات والملاءمة.
- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين يتمتعون بأعلى قدر من المصداقية والكفاءة والنزاهة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت الكافي لعمل البنك.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذين بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في سياسة الترشيحات والملاءمة المعتمدة والتأكد من استمرار مطابقة هذه الشروط سنوياً.
- تطبيق إجراءات الترشيح والتأكد من استمرارية الملاءمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين سنوياً والتنسيق لمجلس الإدارة باتخاذ القرار المناسب.
- إعداد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPI's) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- إعداد نظام لتقييم أداء الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين. كما يتم رفع التوصيات المتعلقة بتقييم أداء الرئيس التنفيذي إلى مجلس الإدارة وإعلام البنك المركزي بهذا التقييم.
- التأكد من وجود نظام لتقييم أداء موظفي البنك من غير الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- إعداد سياسة منح المكافآت لأعضاء المجلس والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- إعداد سياسة منح المكافآت المالية لموظفي البنك والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- إعداد نظام منح المكافآت المالية للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتوصية به لمجلس الإدارة.
- التنسيق للمجلس بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- إعلام المجلس عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة و/أو استقلالية أي من أعضاء المجلس أو ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. والتأكد من إطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- إعداد نظام لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والتنسيق للمجلس لاعتماده.
- متابعة تعبئة نماذج التقييم المعتمدة لتقييم المجلس وأعضائه ولجانه. ومراجعتها وتحديد التقييم النهائي والخطط التصحيحية لتطوير الأداء ورفع تقارير بالنتائج إلى المجلس والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- ترفع اللجنة من خلال رئيسها تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن الأنشطة المتعلقة بنطاق عملها وتنفيذها لمسؤولياتها وصلاحياتها.
- وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.
- القيام بأية مسؤوليات أخرى يقررها مجلس الإدارة ودراسة أي موضوع ترى اللجنة ضرورة بحثه ضمن نطاق عملها وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.
- يتم مراجعة ميثاق اللجنة كل 3 سنوات أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك وترفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- تراجع السياسات والأنظمة والإجراءات المناطة بمسؤوليات اللجنة أعلاه كل 3 سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك.
- إيجاد منهجية واضحة للتحقق من قيام عضو مجلس الإدارة بتخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ مننديات/.....

لجنة الاستراتيجية

السيد غسان عقيل - رئيس اللجنة / غير مستقل

السيدة سهى عناب - نائب الرئيس / مستقل

السيد يزيد المفتي - عضو / غير مستقل

السيد عصام المهدي - عضو / مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الاستراتيجية المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

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

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

السيد خالد المصري - رئيس اللجنة / غير مستقل

السيد سامي سميرات - نائب الرئيس / مستقل

السيد عصام المهدي - عضو / مستقل

تتضمن مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات. واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك. مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI). وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Objectives for information and related Technology Control) (COBIT). يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام. وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) واعتبار معطياتها حداً أدنى. وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والعلميات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible). وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable). وتلك المستشارة (Consulted). وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (Enabling 5 Processes COBIT) بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة التسهيلات

السيد يزيد المفتي - رئيس اللجنة / غير مستقل

السيد عصام المهدي - نائب الرئيس / مستقل

السيد شريف الصيفي - عضو / غير مستقل

السيد ياسين التلهوني - عضو / غير مستقل

الآنسة سوزان أبو الروس - عضو / غير مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة التسهيلات المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

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

لجنة الامتثال

السيد شريف الصيفي - رئيس اللجنة / غير مستقل

السيد حسن أبو الراغب - نائب الرئيس / مستقل

السيد سامي سميرات - عضو / مستقل

السيدة سهى عناب - عضو / مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الامتثال المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- مراجعة سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وأية سياسات أخرى ضمن نطاق عمل اللجنة سنوياً و/أو كلما دعت الحاجة والتنسيق لمجلس الإدارة باعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.
- مناقشة ومراجعة تقارير إدارة الامتثال وإصدار التوصيات اللازمة حسب مقتضيات الحال إلى مجلس الإدارة إذا لزم الأمر.
- الاطلاع على واعتماد الخطط والبرامج والآليات المتعلقة بنطاق عمل الإدارة.
- مراقبة ومتابعة تطبيق وفعالية وظيفة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والجرائم المالية.
- مناقشة الإدارة التنفيذية للحالات التي تم فيها تعارض مع توصيات إدارة الامتثال وأية أمور أخرى. وفي استمرار التعارض. يتم رفع الحالة لمجلس الإدارة بالتوصيات المناسبة لاتخاذ القرار المناسب.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة الامتثال بما يمكنها من إنجاز مهامها ومسؤولياتها على أكمل وجه.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة يبين فعالية أعمال وأنشطة اللجنة.
- تقييم المدير التنفيذي / الامتثال.
- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة الاستثمارات والعقارات (تم إلغاء اللجنة بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٨)

تتكون لجنة الاستثمارات والعقارات من أربعة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتي - رئيس اللجنة / غير مستقل

السيد خالد المصري - نائب الرئيس / غير مستقل

السيد ياسين التلهوني - عضو / غير مستقل

السيد شريف الصيفي - عضو / غير مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الاستثمارات والعقارات المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- الإشراف على إعداد ومراجعة السياسات الاستثمارية والعقارية في البنك، والتنسيق لمجلس الإدارة باعتمادها.
- دراسة التوصيات بالفرص الاستثمارية الجديدة والتنسيق باتخاذ القرار المناسب بحسب السياسات المعتمدة.
- الإشراف على إدارة المحافظ الاستثمارية والتنسيق باتخاذ القرارات المناسبة بحيث تحقق تعظيم الأرباح أو تخفيف الخسائر.
- تعيين المقدرين العقاريين المعتمدين بناءً على توصية من الإدارة التنفيذية.
- الدراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المستملكة لقاء ديون.
- دراسة التوصيات المقدمة المتعلقة بالتصرف بالعقارات المستملكة لغايات إدارة أعمال البنك ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

الجدول أدناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنتهية عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٠

الأكاديمية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الاستراتيجية	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الأكاديمية المؤسسية	لجنة التدقيق	لجنة التسهيلات	مجلس الإدارة	إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠٢٠
٥	٥	٣	١	٨	٧	٢	٩	١٩	٧	٧
		(٣) ٣	(١) ١			(٢) ٢		(١٩) ١٩	(٧) ٧	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
				(٨) ٨					(٧) ٥	السيد محمد محمود أحمد الأتري (ممثل بنك مصر)
	(٥) ٥		(١) ١		(٧) ٧				(٧) ٧	السيد خالد صبيح طاهر المصري
			(١) ٠					(١٩) ١٥	(٧) ٦	السيد ياسين خليل محمد التلهوني
		(٣) ٣					(٩) ٩		(٧) ٧	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل (ممثل الشركة العربية للتأمين والتجارة)
				(٣) ٣				(١) ٥	(٢) ٢	الآنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٩/٨
(٣) ٣	(٢) ١			(٥) ٥				(١٢) ١٠	(٤) ٤	السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) لغاية تاريخ ٢٠٢٠/٩/٧
									(١) ١	السيد عماد خالد محمد الحرازنة (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في اجتماع مجلس الإدارة تاريخ ٢٠٢٠/٣/٨)
(١) ١			(١) ١					(١٩) ١٩	(٧) ٧	السيد شريف مهدي حسني الصيفي
(٥) ٥					(٧) ٧	(٢) ٢			(٧) ٧	السيد حسن علي حسين أبو الراغب
(٥) ٥		(٣) ٣		(٨) ٨	(٧) ٧		(٩) ٩		(٧) ٧	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
(٥) ٥	(٥) ٥			(٨) ٨			(٩) ٩		(٧) ٧	السيد سامي عيسى عيد سميرات
	(٥) ٥	(٣) ٣		(٨) ٨		(٢) ٢		(١٩) ١٩	(٧) ٧	السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي

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

* اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك مرتين خلال عام ٢٠٢٠.

مجلس الإدارة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

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

بنك مصر ش.م.م

ويمثله محمد محمود أحمد الأتري

نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

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

خالد صبيح طاهر المصري

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

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

ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

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

شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

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

الشركة العربية للتمويل والتجارة

ويمثلها غسان إبراهيم فارس عقيل

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي وتمثلها الأنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس (اعتباراً من ٢٠٢٠/٩/٨)

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

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

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش (لغاية تاريخ ٢٠٢٠/٩/٧)

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	٢٠١٩/٧/١٠ ولغاية ٢٠٢٠/٩/٧
تاريخ الميلاد:	١٩٧٩/٣/٥
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة من جامعة آل البيت (٢٠٠١) مدقق داخلي معتمد CIA (٢٠٠٧) محاسب قانوني أردني مجاز JCPA (٢٠١٢)
الخبرات العملية:	يعمل منذ عام ٢٠٠٩ رئيساً لقسم التدقيق الداخلي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي انضم إلى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي كممدق داخلي عام ٢٠٠٥ عمل موظفاً في البنك العربي الإسلامي الدولي خلال الأعوام (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥) عمل محاسباً في شركة مستودع أدوية الصباغ خلال العام ٢٠٠٥ عمل كضابط تطبيقات مالية في شركة هيوسن ليمتد في عمان عام ٢٠٠١ محاضراً في عدد من الشهادات المهنية (CIA, CMA, ACCA, CPA, JCPA) بالإضافة إلى عدد من المواضيع المتعلقة بالتدقيق الداخلي، ومكافحة غسل الأموال والاحتيال، والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الامتثال عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة التسهيلات عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	مثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارات الشركات التالية: شركة البوتاس العربية (٢٠١٧/٨ - ٢٠١٩/٧) بنك الاتحاد (٢٠١٦/٨ - ٢٠١٧/٨) شركة شيركو للأوراق المالية (٢٠١١/٨ - ٢٠١٦/٩)
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	مدير وحدة التدقيق الداخلي بالوكالة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

حسن علي حسين أبو الراغب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

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

سهى باسيل أندراوس عناب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	٢٠١٥
تاريخ الميلاد:	١٩٦٠/٢/٤
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت
الخبرات العملية:	مستشار مالي وإداري / الشركة المثالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦ خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها: نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧ مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣ نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت نائب رئيس لجنة التدقيق نائب رئيس لجنة الاستراتيجيات عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة الامتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين شركة الشركاء للتمويل الأصغر الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	مستشار مالي وإداري

سامي عيسى عيد سميرات

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	٢٠١٨
تاريخ الميلاد:	١٩٧١/٤/١٣
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال (NYIT) ماجستير هندسة اتصالات (الجامعة الأردنية) بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية)
الخبرات العملية:	نائب الرئيس التنفيذي لشركة سايبيريا رئيس تنفيذي لشركة غلوبال ون للاتصالات الأردن رئيس تنفيذي لشركة واندو الأردن نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة التدقيق نائب رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة الامتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	الاتحاد العربي للاتصالات والإنترنت جامعة الأميرة سمية نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الصحفية الأردنية من تاريخ ٢٠٢٠/١١/٠٥ - ٢٠٢٠/٠٦/٢٤
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية (أورنج)/ المدير التنفيذي لوحدة القطاع المؤسسي. الرئيس التنفيذي للشركة الأردنية لخدمات نقل البيانات (أورنج إنترنت).

عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

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

الإدارة العليا كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

كمال غريب عبدالرحيم البكري

الرئيس التنفيذي

٢٠٠٣/١٠/٠٤	تاريخ التعيين:
١٩٦٩/٠٦/٠٧	تاريخ الميلاد:
ماجستير في إدارة البنوك الدولية والتمويل من سالفورد مانشستر/ بريطانيا بكالوريوس قانون/ حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة	المؤهلات العلمية:
المدير العام/ الرئيس التنفيذي للبنك منذ ٢٠٠٨/٠١ خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب نائب المدير العام منذ ٢٠٠٥/١٢ وقبل ذلك مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان ومسؤول عن تعديل الائتمان. وتوثيق العقود والرقابة على الائتمان والعقارية والهندسية. عمل كمستشار قانوني للعديد من الشركات قبل تسلمه منصب نائب المدير العام نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض رئيس مجلس إدارة شركة النقلات السياحية (جت) م.ع.م عضو مجلس إدارة جمعية البنوك العاملة في الأردن عضو مجلس إدارة في شركة التأمين الأردنية م.ع.م نائب رئيس هيئة مديري شركة Network International/Jordan عضو مجلس إدارة في شركة المحفظة العقارية م.ع.م رئيس هيئة المديرين في شركة تملك للتأجير التمويلي ذ.م.م عضو مجلس إدارة مصرف الصفا - فلسطين عضو مجلس إدارة في مجلس المدفوعات الوطني عضو مجلس الأمناء الجامعة الأردنية رئيس هيئة مديري شركة جت لخدمات الليموزين عضو صندوق الابتكار والإبداع	الخبرات العملية:

الدكتور خالد محمود عبدالله قاسم

رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

٢٠٠٨/١٠/٠٥	تاريخ التعيين:
١٩٦٣/٠٢/٢٢	تاريخ الميلاد:
دكتوراه إدارة أعمال ماجستير إدارة أعمال - تجارة دولية بكالوريوس تمويل حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين	المؤهلات العلمية:
خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في بنك الجزيرة. البنك العربي. بنك القاهرة عمان. البنك الأهلي الأردني. بنك الأردن وبنك الكويت الوطني عضو هيئة مديري شركة مدفوعاتكم عضو مجلس إدارة مصرف الصفا	الخبرات العملية:

رنا سامي جاد الله الصنّاع

رئيس مجموعة خدمات الائتمان

١٩٩٥/٠٨/١٥	تاريخ التعيين:
١٩٦٦/٠٨/١٢	تاريخ الميلاد:
ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس محاسبة	المؤهلات العلمية:
نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة اعتباراً من ٢٠١٤/١٠ نائب المدير العام للأعمال المصرفية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢ خبرة مصرفية في مجال المخاطر من خلال العمل كرئيس إدارة المخاطر كمدير لدائرة المخاطر في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٨ رئيس لقسم التسهيلات المحلية في البنك المركزي الأردني عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي	الخبرات العملية:

ريم يونس محمد العسّيس

المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار

١٩٩٠/٠٣/٠١	تاريخ التعيين:
١٩٦٤/٠٥/١٨	تاريخ الميلاد:
ماجستير اقتصاد بكالوريوس اقتصاد	المؤهلات العلمية:
خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل في وكمدير لدائرة الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٠. باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧ عضو مجلس إدارة مصرف الصفا عضو هيئة مديري شركة أوراق للاستثمار	الخبرات العملية:

جان شوكوت محمود يدج زكريا

المدير التنفيذي / العمليات المركزية

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

يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء

المدير التنفيذي / إدارة المخاطر

٢٠٠٥/٠٨/٠١	تاريخ التعيين:
١٩٧٦/٠١/٠١	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس إدارة عامة / علوم مالية ومصرفية	المؤهلات العلمية:
خبرة في عدد من البنوك الأردنية في مجال إدارة المخاطر التشغيلية، العمليات المركزية وعمليات الخزينة والتمويل التجاري خبرة كمدير مالي لدى إحدى الشركات الاستثمارية في الأردن	الخبرات العملية:

أنطون فكتور أنطون سابيل

المدير التنفيذي / الامتثال

٢٠٠٥/١٠/١٦	تاريخ التعيين:
١٩٧٧/١٢/٠٢	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس محاسبة	المؤهلات العلمية:
خبرة في مجال التدقيق والمالية من خلال عمله في أرنست أند يونغ من عام ٢٠٠٠ وحتى ٢٠٠٥	الخبرات العملية:

مرغريت مهيب عيسى مخامرة

المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي

٢٠٠٤/٠٧/٢٧	تاريخ التعيين:
١٩٧٧/٠٤/٠٩	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس إدارة أعمال	المؤهلات العلمية:
خبرة مصرفية من خلال عمله في المؤسسة العربية المصرفية من العام ٢٠٠٢ حتى العام ٢٠٠٤	الخبرات العملية:

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين

١٩٩٢/٠٤/١١	تاريخ التعيين:
١٩٦٠/٠١/٠٨	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس محاسبة	المؤهلات العلمية:
خبرة عملية في مجال المحاسبة من خلال عمله في بنك القاهرة عمان عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي	الخبرات العملية:

مها عبدالله عبدالحميد عابنة

المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة

١٩٩٦/١٠/٠١	تاريخ التعيين:
١٩٧٣/١١/١٦	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	المؤهلات العلمية:
خبرة مصرفية لدى البنك حيث شغلت منصب مدير فرع	الخبرات العملية:

الموظفون الرئيسيون

عمر سرحان أحمد عقل

المدير التنفيذي / الرقابة الداخلية

تاريخ التعيين:	١٩٨٩/٠٢/١٥
تاريخ الميلاد:	١٩٦٣/٠٥/١٧
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	خبرة مصرفية في مجال العمليات، التدقيق الداخلي والرقابة على الائتمان وتوثيق العقود في بنك القاهرة عمان

عزمي محمد حسن عويضة

المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي

تاريخ التعيين:	١٩٩٦/٠٩/١٠
تاريخ الميلاد:	١٩٦٤/١٠/١٧
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	خبرة مصرفية في مجال الائتمان من خلال عمله في بنك القاهرة عمان والبنك الأردني الكويتي عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي

يزيد صيتان يوسف عماري

المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري

تاريخ التعيين:	٢٠٠٦/٠٦/٠١
تاريخ الميلاد:	١٩٦٥/١٢/٠٩
المؤهلات العلمية:	ماجستير علوم مالية ومصرفية بكالوريوس تمويل
الخبرات العملية:	خبرة في مجال الائتمان في البنوك من خلال عمله في البنك الأهلي الأردني وبنك عمان للاستثمار والبنك العربي العقاري عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي

الدكتور محمد علي محمود القيسي

المدير التنفيذي والمستشار القانوني / القانونية وتوثيق العقود

تاريخ التعيين:	٢٠٠٣/٠٢/١٦
تاريخ الميلاد:	١٩٧٤/٠٤/٢٩
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية / القانون ماجستير في القانون عام ٢٠٠٠ دكتوراة في الحقوق عام ٢٠٢٠
الخبرات العملية:	تدرج في وظيفته لدى البنك حيث شغل منصب مدير تنفيذي الدائرة القانونية منذ تعيينه

هاني محمد رشراش أحمد رشيد خضر

المدير التنفيذي / التسويق

تاريخ التعيين:	٢٠٠٦/٠٧/٠٢
تاريخ الميلاد:	١٩٧٦/١٢/١٢
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس إدارة أعمال
الخبرات العملية:	خبرة في العمليات المصرفية والتسويق من خلال عملة في المؤسسة المصرفية العربية من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٤ عضو مجلس إدارة شركة الضمان والاستثمار

أحمد ياسين رشيد البليسي

المدير التنفيذي / تقنية المعلومات (لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١)

تاريخ التعيين:	٢٠٠٨/١١/١٠
تاريخ الميلاد:	١٩٨٣/٠٣/١٢
المؤهلات العلمية:	ماجستير نظم معلومات إدارية بكالوريوس علم حاسوب
الخبرات العملية:	خبرة في إدارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع وأنظمة الحماية منذ تعيينه لدى البنك حيث تدرج بالوظائف التالية: مدير مشروع، مدير برنامج، مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي، مدير دائرة إدارة المشاريع والاستراتيجية

* إدارة الموارد البشرية من خلال جهة إسناد خارجي.

لا توجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الخليفة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم وذلك بما يندرج في نطاق علم البنك المعتاد.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠١٩	٢٠٢٠	أخرى*	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي					
٥١,١٢٦,١٠٨	٦٦,٩٣٢,٥٨٢	٣٢,٧٨٥,٨٥٠	٣,١٥٠,٩٤٣	٣٠,٩٥٥,٧٨٩	تسهيلات مباشرة
٦١,٥٦٥,٣٩٢	١١٩,٥٣٧,٩٨٩	٢٣,٤١٥,٦٠٥	٢,٨٦٥,٢٤٩	٩٣,٢٥٧,١٣٥	ودائع لدى البنك
١٦٧,١٨٦	٦٢,٦٢٨	٢٤,٠٧٧	٣٨,٥٥١	-	التأمينات النقدية
بنود خارج قائمة المركز المالي					
٢,٠٢٦,١٨١	٤,٢٥٢,٧١٥	٣٤٦,٦١٥	١٣٣,٣٣٨	٣,٧٧٢,٧٦٢	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دينار	دينار				
بنود قائمة الدخل					
٣,٢١٦,٥٨٥	١,٩٨٢,٩٦٠	٦٤٧,٨٩٦	١٦٥,٤٥٢	١,١٦٩,٦١٢	فوائد وعمولات دائنة
١,٩٠١,٩٧٩	٢,١٧١,٣٥٩	٩٠,٥٦١	٩٠,١٦١	١,٩٩٠,٦٣٧	فوائد وعمولات مدينة

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

الإجمالي		ممنوحة لذوي العلاقة				ممنوحة للعضو			
المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	مباشرة
٥١٠	-	٥١٠	-	-	-	٥١٠	-	٥١٠	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	محمد محمود أحمد الأتري
٢٧,٤٤٢,٢٥٢	٥٤٨,٦٩٧	٢٦,٨٩٣,٥٥٥	٢٧,٤٤٢,٢٥٢	٥٤٨,٦٩٧	٢٦,٨٩٣,٥٥٥	-	-	-	السيد خالد صبيح طاهر المصري
٧,٢٨٥,٥٤٦	٣,٢٢٤,٠٦٤	٤,٠٦١,٤٨٢	٦,٩١٢,٨٧٣	٣,٢٢٤,٠٦٤	٣,٦٨٨,٨٠٩	٣٧٢,١٧٣	-	٣٧٢,١٧٣	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد شريف مهدي حسني الصديفي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الآنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس (اعتباراً من ٢٠٢٠/٩/٨)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد فادي عبد الوهاب عبدالفتاح أبو غوش (الغاية ٢٠٢٠/٩/٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد حسن علي حسين أبو الراغب
٣٨,٧٢٤	-	٣٨,٧٢٤	-	-	-	٣٨,٧٢٤	-	٣٨,٧٢٤	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب
-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد سامي عيسى عيد سميرات
١,٥١٨	-	١,٥١٨	-	-	-	١,٥١٨	-	١,٥١٨	عصام محمد فاروق رشدي المهدي
٣٤,٧٦٨,٥٥٠	٣,٧٧٢,٧٦١	٣٠,٩٩٥,٧٨٩	٣٤,٣٥٥,١٢٥	٣,٧٧٢,٧٦١	٣٠,٥٨٢,٣٦٤	٤١٣,٤٢٥	-	٤١٣,٤٢٥	المجموع

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	٢٠٢٠	٢٠١٩
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	أردنية	٢٣,٢٧٢
مساهمة الأقارب	-	٢,١٥٧
السيد خالد صبيح طاهر المصري	أردنية	٩,٥٠٠
مساهمة الأقارب	-	-
بنك مصر	مصرية	١٨,٩٩٩,٠٠٠
مساهمة السيد محمد الأتربي	مصرية	-
مساهمة الأقارب	-	-
السيد ياسين خليل التلهوني	أردنية	٤,٩٠٤,٣١٧
مساهمة الأقارب	-	٤,٩٩٢,٤٨٩
الشركة العربية للتموين والتجارة	سعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥
مساهمة السيد غسان إبراهيم عقيل	أردنية	٩٧,٨٥٠
مساهمة الأقارب	-	-
ديمة جمال زهدي حميد (زوجة)	أردنية	١٨,٢٨٧
إبراهيم غسان إبراهيم عقيل (ابن)	أردنية	١٥,٩٤٦
عمر غسان إبراهيم عقيل (ابن)	أردنية	١٥,٩٤٦
مايا غسان إبراهيم عقيل (ابنة)	أردنية	١٠,٥٥٥
مساهمة السيد حسن علي أبو الراغب	أردنية	٥١,٠٦٢
مساهمة الأقارب	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	١٥,٢٧٢,٠٢٥
مساهمة الآنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس	أردنية	-
مساهمة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش	أردنية	-
مساهمة الأقارب	-	-
شريف مهدي حسني الصيفي	أردنية	٤٢٣,٧٨٧
مساهمة الأقارب	-	-
تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)	أردنية	١١١,٣٤٢
كيان شريف مهدي الصيفي (ابن)	أردنية	١١٤,٣٨٣
سهى باسيل اندراوس عناب	أردنية	١,٥٢٠
مساهمة الأقارب	-	-
سامي عيسى عيد سميرات	أردنية	١,٠٥٥
مساهمة الأقارب	-	-
عصام محمد فاروق رشدي المهدي	أردنية	٥,٣٢٧
مساهمة الأقارب	-	-

علماً بأن مدة عضوية مجلس الإدارة ٤ سنوات تنتهي في شهر نيسان ٢٠٢٢

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

٢٠١٩		٢٠٢٠		اسم المساهم	
الأقارب	شخصي	الأقارب	شخصي	الجنسية	
-	١٠٥	-	١٠٥	أردنية	السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري الرئيس التنفيذي
-	٣١,١٦٦	-	٣١,١٦٦	أردنية	الدكتور خالد محمود عبدالله قاسم رئيس مجموعة الخدمات المشتركة
-	٧,٦٠٠	-	٧,٦٠٠	أردنية	السيدة رنا سامي جادالله الصنّاع رئيس مجموعة خدمات الائتمان
					مساهمة الأقارب
٤,٧٥٠		٤,٧٥٠		أردنية	جيب فهد نجيب الفانك (زوج)
-	-	-	-	أردنية	السيدة ريم يونس محمد العسّيس المدير التنفيذي/ الخزينة والاستثمار
-	-	-	-	أردنية	الآنسة جان شوكت محمود يدج المدير التنفيذي/ العمليات المركزية
-	-	-	-	أردنية	السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح المدير التنفيذي/ المالية وشؤون المساهمين
-	-	-	-	أردنية	السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة المدير التنفيذي/ التدقيق الداخلي
-	-	-	-	أردنية	السيد أنطون فيكتور أنطون سابلا المدير التنفيذي/ الامتثال
-	-	-	-	أردنية	السيد يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء المدير التنفيذي/ إدارة المخاطر
-	-	-	-	أردنية	السيد يزيد صيتان يوسف عماري المدير التنفيذي/ خدمات الائتمان التجاري
-	-	-	-	أردنية	السيد عزمي محمد حسن عويضة المدير التنفيذي/ خدمات الائتمان الشخصي
-	-	-	-	أردنية	السيد عمر سرحان أحمد عقل المدير التنفيذي/ الرقابة الداخلية
-	-	-	-	أردنية	السيد هاني محمد رشراش أحمد رشيد خضر المدير التنفيذي/ التسويق
-	-	-	-	أردنية	الآنسة مها عبدالله عبدالحميد عبابنة المدير التنفيذي/ الخدمات المصرفية الخاصة
-	-	-	-	أردنية	الدكتور محمد علي محمود القيسي المدير التنفيذي والمستشار القانوني/ القانونية وتوثيق العقود
-	-	-	-	أردنية	أحمد ياسين رشيد البليسي (لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١) المدير التنفيذي/ تقنية المعلومات
٤,٧٥٠	٣٩,٣٧١	٤,٧٥٠	٣٩,٣٧١		المجموع

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية وأقاربهم

المساهمون الذين يملكون ١٪ من رأسمال البنك

اسم العميل	٢٠٢٠		٢٠١٩		المستفيد النهائي
	الرصيد	المرهون	الرصيد	المرهون	
شركة المسيرة للاستثمار	٢١,٦٣٦,٨٢٣	-	٢١,٦٣٦,٨٢٣		صبيح طاهر درويش المصري
					خالد صبيح طاهر المصري
					سرين صبيح طاهر المصري
بنك مصر	١٨,٩٩٩,٠٠٠		٢٠,٤٧٧,٤٠٢		-
شركة المسيرة الدولية	١٨,٩٥٠,٠٠٠		١٨,٩٥٠,٠٠٠		صبيح طاهر درويش المصري
					خالد صبيح طاهر المصري
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٥,٢٧٢,٠٢٥		١٤,٣٤٢,٠٢٥		-
الشركة العربية للتمويل والتجارة	١٤,٨٦٦,٩٨٥		١٤,٨٦٦,٩٨٥		خالد صبيح طاهر المصري
شركة الاتصالات الفلسطينية	١١,١٦٧,٠١٧		١١,١٦٧,٠١٧		-
شركة الظافر للاستثمار	٨,١٣٥,٢٢٤		٨,١٣٥,٢٢٤		هشام ظافر طاهر المصري
					هناء ظافر طاهر المصري
					مها ظافر طاهر المصري
					رعدة إبراهيم نمر النابلسي
THE CONGRESS FOUNDATION	٧,٦٠٤,٠٨٠		٧,٦٠٤,٠٨٠		مفيدة عبدالرحمن ماضي
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٤,٩٠٤,٣١٧	٢,٥٣٠,٧٥٨	٤,٩٩٢,٤٨٩	٢,٥٣٠,٧٥٨	نفسه
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	٣,٢٠١,٢٠١		٣,٢٠١,٢٠١		فاتنة أحمد ملص
					نور عبدالكريم الكباريتي
					عون عبدالكريم الكباريتي
لاناجين منيب عبدالرحمن ماضي	٢,٦٩٠,٧٦٢	٢,٥١٠,١٧١	٢,٦٩٠,٧٦٢	٢,٥١٠,١٧١	نفسه
KUWAIT PROJECTS PROSPECTOR LTD	٢,٢٠٩,٩١٠		٢,٢٠٩,٩١٠		عبدالكريم الكباريتي
					فاتنة أحمد ملص
					نور عبدالكريم الكباريتي
					عون عبدالكريم الكباريتي
نجوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	٢,١١١,١٠٥		٢,١١١,١٠٥		نفسه
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	٢,١١١,١٠٥		٢,١١١,١٠٥		نفسه
زينة بنت نافذ بن صالح مصطفى	٢,١١١,١٠٥		٢,١١١,١٠٥		نفسه
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	٢,١١١,١٠٥		٢,١١١,١٠٥		نفسه
شركة الشرق الأوسط للتأمين	٢,٠٨٩,٠٣٣		٢,١٤٣,٢٩٢		-
ماري عيسى الياس اللوصي	٢,٠٠٥,٥٤٩		٢,٠٠٥,٥٤٩		نفسه
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	١,٦٢٤,١٤٢		١,٩٤٦,٦٢١		نفسه
المجموع	١٤٣,٨٠٠,٤٨٨	٥,٠٤٠,٩٢٩	١٤٤,٨١٣,٨٠٠	٥,٠٤٠,٩٢٩	

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٥٩٤٪ من رأسمال البنك

تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ٥,٨٠٧٪ من رأسمال البنك

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٠

أعضاء مجلس الإدارة	التنقلات	بدل السفر	بدل حضور لجآن	مكافآت *	رواتب وعلاوات	المجموع
السيد يزيد عدنان المفتي	-	-	-	٤٥٩,٢٢٣	-	٤٥٩,٢٢٣
السيد خالد صبيح طاهر المصري	١٢,٠٠٠	-	٢٠,٥٠٠	٨,٢٥٣	-	٤٠,٧٥٣
السيد محمد محمود الأتري	١٢,٠٠٠	٥٨٥	٨,٠٠٠	٨,٢٥٣	-	٢٨,٨٣٨
السيد غسان إبراهيم عقيل	١٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٦,٥٠٠	٨,٢٥٣	-	٣٩,٧٥٣
السيد حسن علي أبو الراغب	١٢,٠٠٠	-	١٦,٥٠٠	٨,٢٥٣	-	٣٦,٧٥٣
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الآنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس اعتباراً من ٢٠٢٠/٩/٨ السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش لغاية ٢٠٢٠/٩/٧	١٢,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	٨,٢٥٣	-	٤٠,٢٥٣
السيد ياسين خليل التلهوني	١٢,٠٠٠	-	٤,٥٠٠	٨,٢٥٣	-	٢٤,٧٥٣
السيدة سهى باسيل طليل	١٢,٠٠٠	-	٤٢,٥٠٠	٨,٢٥٣	-	٦٢,٧٥٣
السيد شريف مهدي الصيفي	١٢,٠٠٠	-	٩,٢٠٠	٨,٢٥٣	-	٢٩,٤٥٣
السيد سامي عيسى عبد سميرات	١٢,٠٠٠	-	٤٠,٥٠٠	٨,٢٥٣	-	٦٠,٧٥٣
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	١٢,٠٠٠	-	٣٥,٧٠٠	٨,٢٥٣	-	٥٥,٩٥٣
المجموع	١٢٠,٠٠٠	٣,٥٨٥	٢١٣,٩٠٠	٥٤١,٧٥٣	-	٨٧٩,٢٣٨

يتضمن بند المكافآت مكافآت أداء عن عام ٢٠١٩ تم دفعها عام ٢٠٢٠.

يتم صرف سيارة وسائق لرئيس مجلس الإدارة

مزاياء ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا والموظفين الرئيسيين خلال عام ٢٠٢٠

الإدارة التنفيذية	الوظيفة	رواتب وعلاوات	مكافآت	المجموع
كمال غرب عبد الرحيم البكري	الرئيس التنفيذي	٦٠٤,٥١٧	٢٦٧,٩٥٤	٨٧٢,٤٧١
الدكتور خالد محمود عبدالله قاسم	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	٢٧٢,٩٨٠	٦٧,٦٠٠	٣٤٠,٥٨٠
رنا سامي جاد الله الصناعات	رئيس مجموعة خدمات الائتمان	٢٢٠,٠٤٨	٥١,٥٠٠	٢٧١,٥٤٨
رم يونس محمد العسعس	المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار	١٥٠,٩٧٦	٤١,٠٠٠	١٩١,٩٧٦
جان شوكت محمود يدج زكريا	المدير التنفيذي / العمليات المركزية	١٤٦,٦٦٤	٢٤,٠٠٠	١٧٠,٦٦٤
مها عبدالله عبد الحميد عبانة	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة	١١٠,٧٨٤	٣٠,٠٠٠	١٤٠,٧٨٤
فؤاد يونس عبد اللطيف صالح	المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين	٨٧,٠٤١	٤٥,٧٠٠	١٣٢,٧٤١
مرغريت مهيب عيسى مخامرة	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	٩٢,٨٢٠	٢٣,٣٠٠	١١٦,١٢٠
أنطون فكتور أنطون سابيللا	المدير التنفيذي / الامتثال	٩٦,٨١٦	٢٠,٠٠٠	١١٦,٨١٦
يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	المدير التنفيذي / إدارة المخاطر	٨٤,٨٩٨	١٨,٣٠٠	١٠٣,١٩٨
عزمي محمد حسن عويضة	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي	١١٨,٨٦٤	٢٠,٣٠٠	١٣٩,١٦٤
عمر سرحان أحمد عقل	المدير التنفيذي / الرقابة الداخلية	١٠٤,٩٥٧	٢٠,٠٠٠	١٢٤,٩٥٧
هاني محمد رشاش أحمد رشيد خضر	المدير التنفيذي / التسويق	٨١,٦١٦	٢٤,٤٥٥	١٠٦,٠٧١
يزيد صيتان يوسف عماري	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري	١٤٠,٩٤٤	٢٦,٣٠٠	١٦٧,٢٤٤
الدكتور محمد علي محمود القيسي	المدير التنفيذي والمستشار القانوني / القانونية وتوثيق العقود	١١١,٩١٤	١٨,٧٠٠	١٣٠,٦١٤
أحمد ياسين رشيد البلبيسي لغاية تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١	المدير التنفيذي / تقنية المعلومات	٨٣,٨٢٤	١٥,٠٠٠	٩٨,٨٢٤
المجموع		٢,٥٠٩,٦٦٣	٧١٤,١٠٩	٣,٢٢٣,٧٧٢

يتم صرف سيارة وسائق للرئيس التنفيذي

يقر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بعدم حصولهم شخصياً أو أي من ذوي العلاقة بهم على مزايا أو مكافآت مادية أو عينية أخرى غير تلك المذكورة في الجدول أعلاه

لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠٢٠ مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات و/أو الإيرادات.

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها خلال عام ٢٠٢٠.

لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها خلال عام ٢٠٢٠.

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

يطبق البنك معايير الجودة وأفضل الممارسات العالمية لكافة أنشطته المصرفية.

لا يوجد أحداث هامة مرت على الشركة خلال عام ٢٠٢٠

لم يقيم البنك بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.

بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠٢٠ مبلغ ٨,٦٥٠,٢٥١ دينار.

بلغت أتعاب مدقق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٠ مبلغ ٢٦٢,٦٧٤ بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

التفاصيل	الأتعاب بدون الضريبة المضافة
بنك القاهرة عمان	٢٣١,٨٩٤
شركة تملك للتأجير التمويلي	٦,٠٠٠
شركة أوراق	٦,٥٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية فلسطين	٣,٠٠٠
مصرف الصفا	١٥,٢٨٠
المجموع	٢٦٢,٦٧٤

كما لم يتم دفع أية أتعاب استشارات أخرى لمدققي الحسابات.

لا توجد أي عقود أو مشاريع أو ارتباطات أخرى عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف بالشركة أو أقاربهم باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٤٠) حول البيانات المالية وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

يقر رئيس مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي ورئيس الإدارة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

المدير التنفيذي/ المالية وشؤون المساهمين

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

كمال غريب عبدالرحيم البكري

يزيد عدنان مصطفى المفتي





إقرار مجلس الإدارة

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

يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠٢١.

يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠٢٠ على أية منافع من خلال عمله بالبنك ولم يفصح عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به.

خالد صبيح طاهر المصري

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد محمود الأتري

رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي





غسان إبراهيم فارس عقيل

ياسين خليل محمد التلهوني

سامي عيسى عيد سميرات





سهى باسيل أندراوس عناب

شريف مهدي حسني الصيفي

حسن علي حسين أبو الراغب



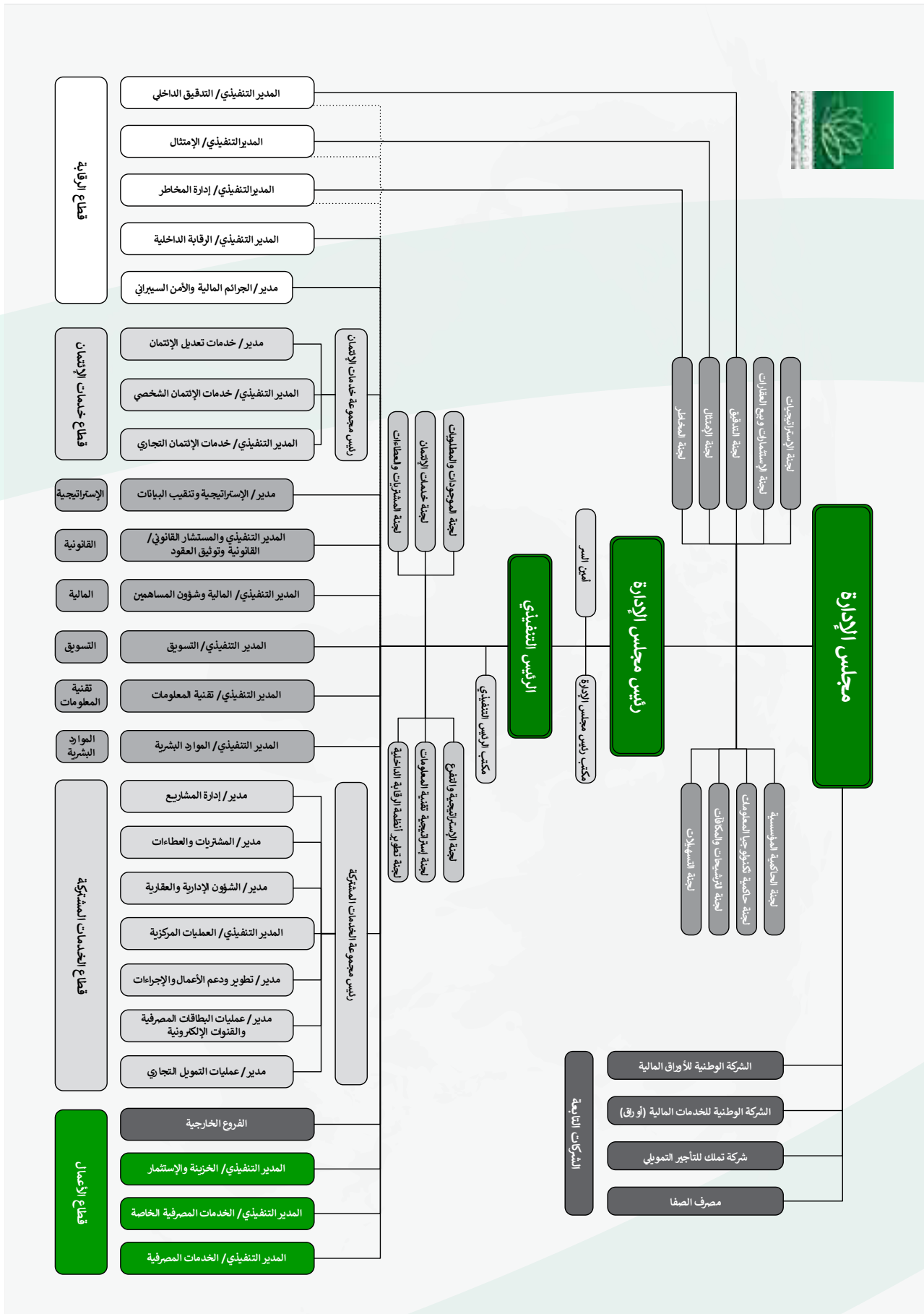


سوزان يحيى جودت أبو الروس

عصام محمد فاروق رشدي المهدي

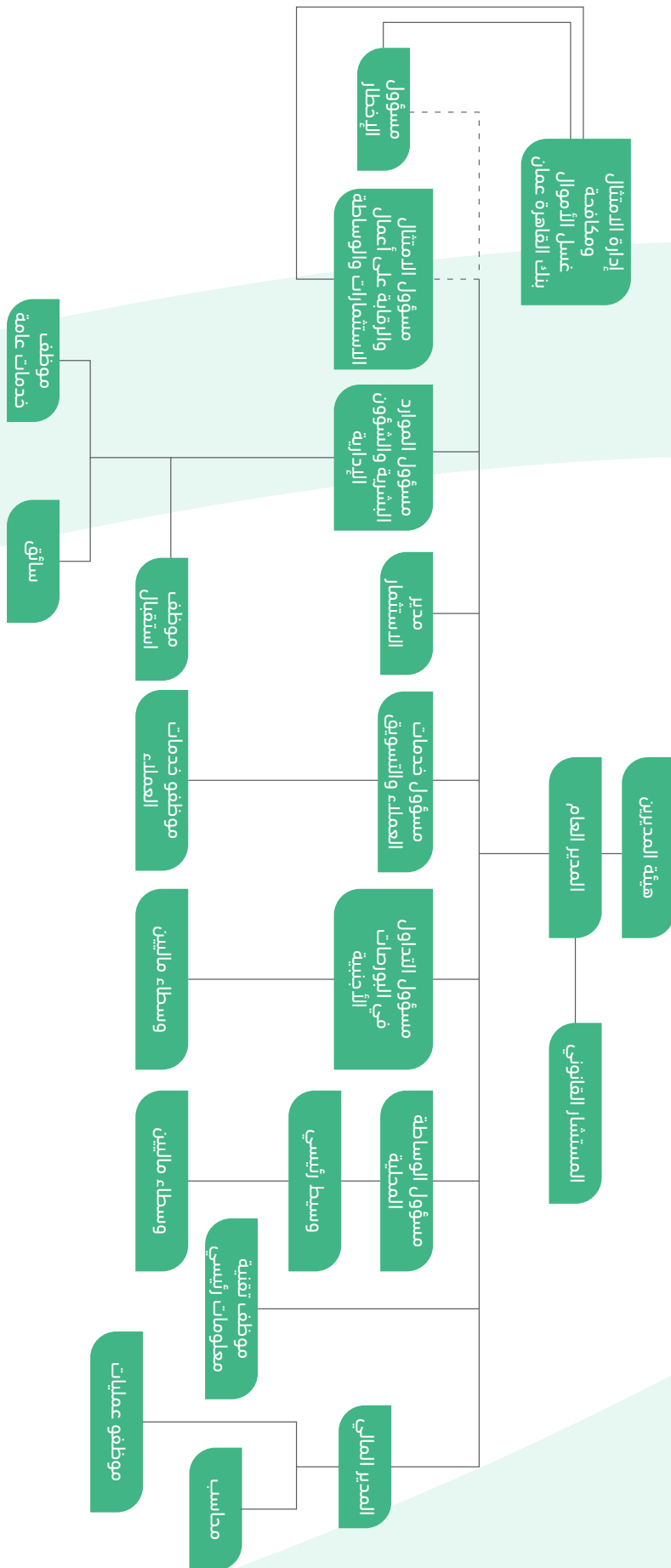



الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان



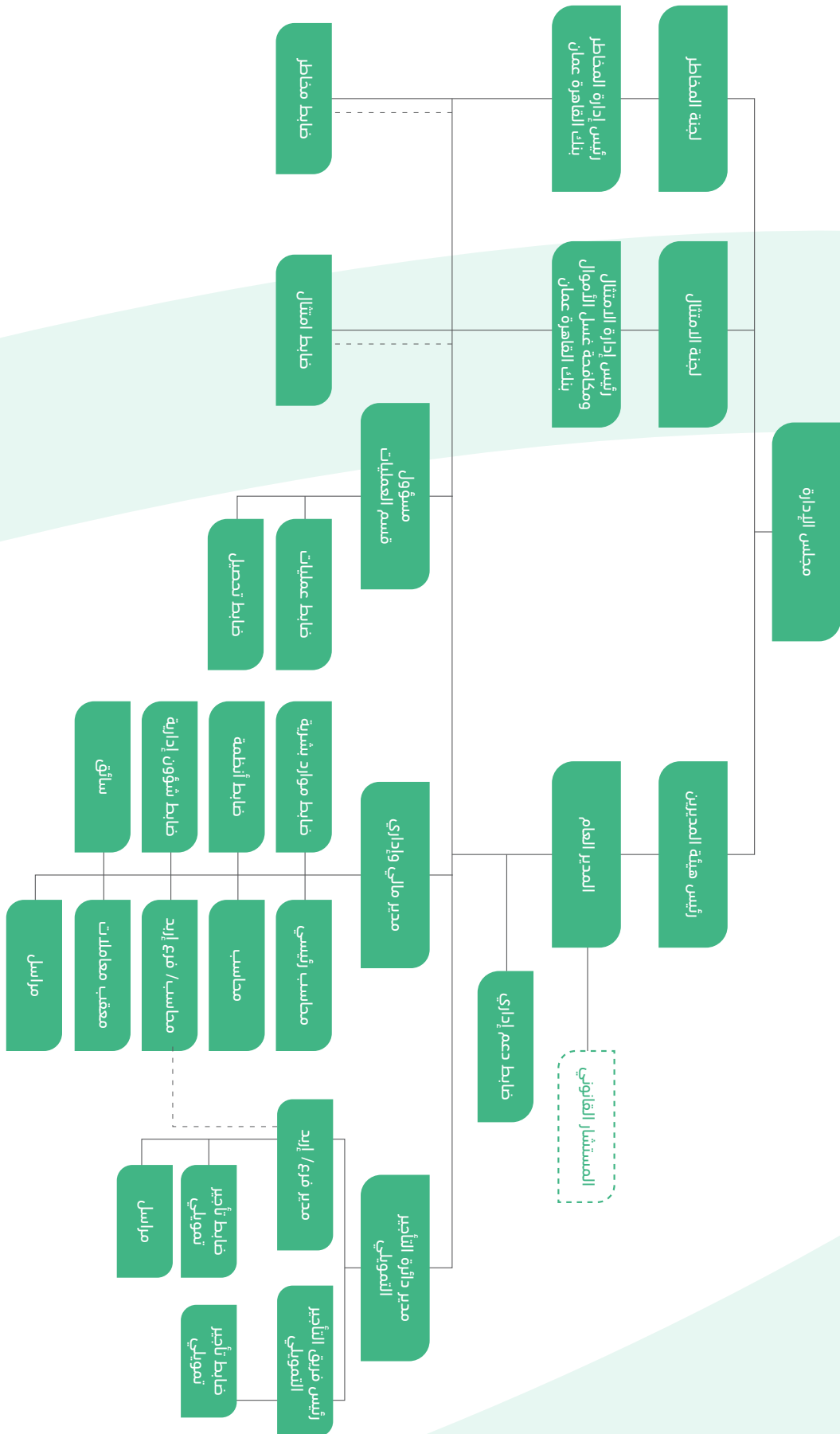


الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)





الهيكل التنظيمي لشركة تملك للتأجير التمويلي



القوائم المالية الموحدة

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
 جبل عمان ، الدوار الخامس
 ١٩٠ شارع زهران
 ص. ب ٢٤٨
 عمان ١١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٦ ٥٥٠٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢+
 فاكس : ٦ ٥٥٠٢٢١٠ (٠) ٩٦٢+
 www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٩٤٨٩

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان "البنك" والشركات التابعة المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك القاهرة عمان كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

ان تفاصيل آلية دراسة الأمور المشار إليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

١ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

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

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

- عينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملائمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقرضين وقمنا بدراسة تدني الافتراضات الكامنة وراء حسابات مخصص خسارة الائتمان المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛

كما هو مبين في الايضاح رقم ١١ و ٢٢ حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٧٩٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الذي يمثل حوالي ٥٤٪ من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٣٥٢ مليون دينار كبنء خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ٨١,٩ مليون دينار وحوالي ٢,٨ مليون دينار على التوالي.

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

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني، تعتبر هذه السياسة المحاسبية معقدة ، وتتطلب احكاماً معينة في تنفيذها. تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على تقدير الإدارة في تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحالة التدني في قيمة الائتمان الافتراضي وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى محافظ مختلفة ، ووضع نماذج لتقييم احتمال تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من اجراءات الاسترداد .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

قمنا بدراسة تعديلات ما بعد تقييم النموذج ومدى اعتماد الإدارة في سياق القيود الرئيسية للنماذج والبيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحدينا مبرراتها ؛

قمنا بدراسة التعديلات التي قامت بها الإدارة لمواجهة انتشار وباء كوفيد ١٩ وتقييم مدى معقولية معلومات النظرة المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال التعاون مع المتخصصين لدراسة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والاوزان المطبقة للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية ؛

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

قمنا باختبار عن طريق المتخصصين الداخليين لدينا، النموذج المستخدم في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المسندة إلى النظام والضوابط اليدوية على الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة مع الأخذ بعين الاعتبار الاضطرابات الاقتصادية الناتجة عن انتشار كوفيد ١٩.

امور التدقيق الرئيسية

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

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

كما يرد في الايضاح (٥١) حول القوائم المالية الموحدة ، كان لانتشار كوفيد ١٩ أثر كبير على تحديد الإدارة للخسائر الائتمانية المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام متشددة ، وذلك لمواجهة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولاظهار جميع عوامل المخاطر ذات الصلة والتي لم يتم رصدها بناءً على النتائج النموذجية للبنك ، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات السيناريوهات المحددة وغير المسبوقة الناشئة عن انتشار الوباء . كما تم أخذ الآثار المؤقتة لبرامج الدعم البنكية والحكومية والتي قد لا تخفف تماماً من الخسائر المستقبلية بالإضافة إلى التأثيرات على القطاعات المتضررة بشكل خاص والتي تأثرت من جراء انتشار كوفيد ١٩ .

قام البنك بإجراء تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك للأخذ بعين الاعتبار الأثر المحتمل الناتج عن وباء كوفيد ١٩ ولعلاج الأثر على قطاعات أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفقات النقدية النسبية .

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

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

قمنا بمراجعة تصميم وتنفيذ الضوابط في هذا الامر.

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

قمنا بتقييم مؤهلات وسمعة وكفاءة ومهارة المستشار القانوني الخارجي.

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

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

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

٢ - الدعاوي والمطالبات القانونية لدى المحاكم الامريكية

يتطلب اعتراف و قياس المخصصات المتعلقة بالدعاوي والمطالبات القانونية ومنها الأمريكية تقدير واحكام هامة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ونتيجة لذلك يعتبر الأمر مسألة تدقيق رئيسية.

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

٣ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تنثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركائه التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ شباط ٢٠٢١

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
٥١٥١٥١

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
الموجودات			
٣٣٢,٦٥٧,٢٩٥	٣١٢,٩٦١,٤١٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨,٠٤٠,٠١٤	٧٩,٨٦٤,٣٧٦	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٤٠٥,٢٦٩	٧,٤٠٦,٩٦٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١,٢٥٤,٤٥٣	٤٩,٦٤٨,٩٧٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢	٧٣٩,٧٨٤,١٠٦	١٠/أ	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٧٣,٧١٤,٠٠٠	٧٣,١٤١,٠٠٠	١٠/ب	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مرهونة
١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٢,٥٢١,٤٧١	٤٢,٦٠٢,٩٥٩	١٢	متلكات ومعدات - بالصافي
٦,٠٨٥,٥٦٣	٥,١٩٣,١٨٤	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٧,٩٧٩,٦٦٣	٢٧,٤٣٢,٢٤٢	١٤/أ	موجودات حق استخدام - بالصافي
٩,٣٢٥,٦٤٩	١٣,٣١٦,١٦٧	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٤,٩٤٥,١٦١	٥٣,٢١٥,٩٦٩	١٤	موجودات أخرى
٣,١٢٩,٦٤٢,٦٣٥	٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٢٦٨,٠١١,٣٤٣	٢٣٤,١٨١,٣٣٧	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥	٢,٢٢٦,٤٣٠,٤٣٧	١٦	ودائع عملاء
٥٨,٧٠٤,٣٥٢	٥٦,٩٥٨,٢٤١	١٧	تأمينات نقدية
٢٥٤,٣٦٦,٦٩٢	٣١٤,٣٨٤,١١٨	١٨	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٩	قروض مساندة
١٠,٩١١,٤٥٧	١٢,٨٩٤,٥٧١	٢٠	مخصصات متنوعة
١٦,٩٥٤,٤١١	١٦,٠٠٢,٧٩٤	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٩٢٧,٥٧٤	٢٦,٢٦٦,٢٩٢	١٤/ب	التزامات عقود الايجار
٨٠٤,٩٤٢	٨٠٨,٩٦٧	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٥,٣٦٦,١٥٣	٧١,٤٧٩,٤٢١	٢٢	مطلوبات أخرى
٢,٧٧٠,٤١٣,٦٦٩	٢,٩٧٧,٩٤٦,٥٢٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٩,٠٠٧,٤٢٧	٨٢,٠٤٧,٨٧٩	٢٤	الاحتياطي القانوني
٣,٨٥٤,١٩٧	٣,٨٩٧,١٨٣	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٨٩٤,٦٥٣	١٠,٨٩٤,٦٥٣	٢٤	احتياطي تقلبات دورية
(٧,٨٤٨,٩٠٠)	(٥,٩٨٨,٦٣٠)	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	(٣,١٨٨,٧٤٤)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
٧٣,٩٦٧,٧٣٢	٨٨,٩٦٠,٢٧٤	٢٧	أرباح مدورة
٣٤٩,٨٧٥,١٠٩	٣٦٦,٦٢٢,٦١٥		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٩,٣٥٤,٢٥٧	٨,٦٦٦,٣٣٤		حقوق غير المسيطرين
٣٥٩,٢٢٩,٣٦٦	٣٧٥,٢٨٨,٩٤٩		مجموع حقوق الملكية
٣,١٢٩,٦٤٢,٦٣٥	٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
١٨٢,٤٤٨,٢٤٣	١٧١,٠٢١,٩٨٨	٢٨	الفوائد الدائنة
(٨٠,٣٣٥,١٩٠)	(٦٢,٣٩٨,٠٥١)	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١٠٢,١١٣,٠٥٣	١٠٨,٦٢٣,٩٣٧		صافي إيرادات الفوائد
١٩,١٥٢,٧٦٥	١٧,٨٨٤,٣٦٧	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٢١,٢٦٥,٨١٨	١٢٦,٥٠٨,٣٠٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٦٨٨,٢١٩	٤,٥٣٢,٧٨٦	٣١	أرباح العملات الأجنبية
٦٢,٦٤٩	(١,٤٧٦,٣٩١)	٣٢	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٠٢,٨٢٩	٢,١٥٢,٧٣٠	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٢٢٢,٢٠٤	٥,٣١٧,٢٢٠	٣٤	إيرادات أخرى
١٣٦,١٤١,٧١٩	١٣٧,٠٣٤,٦٤٩		إجمالي الدخل
٤١,٩٧١,٩٣٤	٤١,٩٤٢,٠٢١	٣٥	نفقات الموظفين
٩,٤٠٧,٥٤٦	٩,١٦٩,٦٤٢	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٣٢,٢٠٣,١١٨	٣٤,٠٦٧,٦٤٥	٣٦	مصاريف أخرى
٧,٧٨٩,٥٧٢	١٨,٥٢٠,٦٤٧	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٢٦,٢٨١	١٤	مخصص تدني موجودات مستملكة
٥٦١,١٩٢	٢,٦٠٧,٤٨١	٢٠	مخصصات متنوعة
٩١,٩٣٣,٣٦٢	١٠٦,٣٣٣,٧١٧		إجمالي المصروفات
٤٤,٢٠٨,٣٥٧	٣٠,٧٠٠,٩٣٢		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٦,٧٠١,٥٤٧)	(١٣,٢٢٧,١٧٥)	٢١	ضريبة الدخل
٢٧,٥٠٦,٨١٠	١٧,٤٧٣,٢٥٧		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
			ويعود إلى:
٢٨,٠٩٥,٤٨٥	١٨,١٦١,١٨٠		مساهمي البنك
(٥٨٨,٦٧٥)	(٦٨٧,٩٢٣)		حقوق غير المسيطرين
٢٧,٥٠٦,٨١٠	١٧,٤٧٣,٢٥٧		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/١٤٨	٠/٠٩٦	٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الربح للسنة - قائمة (ب)	١٧,٤٧٣,٢٥٧	٢٧,٥٠٦,٨١٠
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم		
حويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة		
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	١,٧٧٥,٠٧٠	١,٦٦٢,٤٨٧
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(٣,١٨٨,٧٤٤)	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	<u>١٦,٠٥٩,٥٨٣</u>	<u>٢٩,١٦٩,٢٩٧</u>
الدخل الشامل للسنة العائد إلى:		
مساهمي البنك	١٦,٧٤٧,٥٠٦	٢٩,٧٥٧,٩٧٢
حقوق غير المسيطرين	(٦٨٧,٩٢٣)	(٥٨٨,٦٧٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	<u>١٦,٠٥٩,٥٨٣</u>	<u>٢٩,١٦٩,٢٩٧</u>

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

بنك القاهرة عمان
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق الملكية مساهمي البنك	مجموع	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي مخاطر مصرفية * عامة	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٩,٢٢٩,٣١٦	٩,٣٥٤,٢٥٧	٣٤٩,٨٧٥,١٠٩	٧٣,٩٦٧,٧٣٢	-	-	(٧,٨٤٨,٩٠٠)	١٠,٨٩٤,٦٥٣	٣,٨٥٤,١٩٧	٧٩,٠٠٧,٤٦٧	١٩,٠٠٧,٤٦٧	١٩,٠٠٧,٤٦٧
١٦,٠٥٩,٥٨٣	(١٨٧,٩٢٣)	١٦,٧٤٧,٥٠٦	١٨,١٦١,١٨٠	(٣,١٨٨,٧٤٤)	١,٧٧٥,٠٧٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣,٠٨٣,٤٣٨)	-	-	-	-	٤٢,٩٨٦	٣,٠٤٠,٤٥٢	-	-
-	-	-	(٨٥,٢٠٠)	-	-	٨٥,٢٠٠	-	-	-	-	-
٣٧٥,٢٨٨,٩٤٩	٨,١٦٦,٣٣٤	٣٦٦,١٢٢,٦١٥	٨٨,٩٦٠,٢٧٤	(٣,١٨٨,٧٤٤)	(٥,٩٨٨,٦٣٠)	١٠,٨٩٤,٦٥٣	٣,٨٩٧,١٨٣	٨٢,٠٤٧,٨٧٩	١٩,٠٠٧,٤٦٧	١٩,٠٠٧,٤٦٧	١٩,٠٠٧,٤٦٧

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق الملكية مساهمي البنك	مجموع	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي مخاطر مصرفية * عامة	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	رأس المال المكتتب به والمدفوع	رأس المال المكتتب به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤١,٣٤٠,١٩	٩,٩٤٢,٩٣٢	٣٣١,٣٩٧,١٣٧	٧٧,٤٨١,٠٣١	-	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	١٠,٨٩١,٣٦٢	٣,٢٣٠,٧٦٥	٧٤,٥٧٨,٤٥١	١٨,٠٠٧,٤٦٧	١٨,٠٠٧,٤٦٧	١٨,٠٠٧,٤٦٧
٢٩,١٦٩,٢٩٧	(٥٨٨,١٧٥)	٢٩,٧٥٧,٩٧٢	٢٨,٠٩٥,٤٨٥	-	١,٦٦٢,٤٨٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٥,٠٥٥,١٩٤)	-	-	٣,٢٩١	٦٢٣,٤٣٢	٤,٤٢٨,٩٧١	-	-	-
-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
(٨٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٧٨,٠٩٥)	-	٢٧٨,٠٩٥	-	-	-	-	-	-
(١٦,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٢٠٠,٠٠٠)	(١٦,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٩,٢٢٩,٣١٦	٩,٣٥٤,٢٥٧	٣٤٩,٨٧٥,١٠٩	٧٣,٩٦٧,٧٣٢	-	(٧,٨٤٨,٩٠٠)	١٠,٨٩٤,٦٥٣	٣,٨٥٤,١٩٧	٧٩,٠٠٧,٤٦٧	١٩,٠٠٧,٤٦٧	١٩,٠٠٧,٤٦٧	١٩,٠٠٧,٤٦٧

* يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والربح المتراكم الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** بموجب اجتماع الهيئة العامة للعادي والمعقد بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠٢٠، تقرر عدم توزيع أرباح على المساهمين (أما في عام ٢٠١٩، فقد تقرر توزيع ٩٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٦,٢٠٠,٠٠٠ دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة للعادي والمعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٩).

- بلغ رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الذي لا يمكن التصرف به والناش عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٣,٩٠٩,٨٢٢ دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٣,٣١٦,١٦٧ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٥,٩٨٨,١٣٠ دينار ويشمل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٠٥٥,٩١٦ دينار ويشمل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- بلغ الربح القابل للتوزيع ٥١,٤٠٠,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

إيضاح		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠١٩
		دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل: الربح للسنة قبل الضريبة قائمة (ب)		٣٠,٧٠٠,٩٣٢	٤٤,٢٠٨,٣٥٧
تعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات		١٣ و ١٢	٩,٤٠٧,٥٤٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		٣٧	٧,٧٨٩,٥٧٢
مخصصات متنوعة		٢٠	٥٦١,١٩٢
خسائر تدني موجودات مستملكة			-
خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٣٢	٨٦٤,٢٤٢
خسائر بيع متعلقات ومعدات		٣٤	٢١٩,١٣٧
(أرباح) بيع موجودات مستملكة		٣٤	(٣٤٤,٨١٨)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه			(٤,٥١١,١٢٣)
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال التشغيلي			٥٨,١٩٤,١٠٥
		٥٨,٧٩٤,٩٢٣	
النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			١,٥٤٠,٣٨٦
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١,٢٣٤,٢٧٩
(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة			٤٢,٧٨٨,١٣٥
النقص في الموجودات الأخرى			٢,٩٣٢,٩٢٢
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)			١٢,٠٩٠,٠٠٠
الزيادة في ودائع العملاء			١٣٧,٠٥٣,٩٠٢
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية			٩,١٢٣,٣٨٣
الزيادة في المطلوبات الأخرى			٩,٧٥٠,١٧٥
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتنوعة			٢٧٤,٧٠٧,٢٨٧
ضريبة الدخل المدفوعة		٢١	(١٥,١٩٨,٩٩٥)
المخصصات المتنوعة المدفوعة		٢٠	(٨٩٥,٢٦٨)
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			٢٥٨,٦١٣,٠٢٤
		(٩,٧٠٤,٩٤٩)	
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			(٢,٠٨٤,٦٠٠)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			٢٠٢,٠٢٩
(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة			(٢٤٣,٧٤٢,٢٢٦)
استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة			٥٧,٩٩١,٣٦٨
(شراء) متعلقات ومعدات		١٢	(٥,٩٣٨,٥٥١)
بيع متعلقات ومعدات - بالصافي			٥٩,٢١٨
(شراء) موجودات غير ملموسة		١٣	(١,٠٠١,٥٢٢)
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية			(١٩٤,٥١٤,٢٨٤)
		(٧٢,٧٧٦,٧٥٦)	
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
الزيادة في الأموال المقرضة			٩٤,٣٩٥,٦٣٩
تسديد الأموال المقرضة			(٢٧,١٠٣,١٧٠)
الزيادة في قروض مساندة		١٩	١٨,٥٤٠,٣٥٠
أرباح موزعة على المساهمين			(١٦,٢٠٠,٠٠٠)
مصاريق زيادة رأس المال			(٨٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية			٦٩,٥٥٢,٨١٩
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه			٤,٥١١,١٢٣
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه			١٣٣,٦٥١,٥٥٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة			١٨٤,٧٧٨,٨٧٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		٣٩	٣٢٢,٩٤١,٥٥٥
		٣٢٤,١٩٣,٥٧٣	
بنود غير نقدية			
حق استخدام عقود إيجار			٢٧,٩٧٩,٦٦٣
التزامات عقود تأجير			(٢٥,٩٢٧,٥٧٤)

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

١ - معلومات عامة

- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة وتم توفير أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٩٣ وخارجها في فلسطين وعددها ٢٢ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

- أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وكذلك السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.
- ب- يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي. ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

د- مخصص تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الموحد والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
- تم عرض الإفصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة حسب التعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء أثر ما يرد في الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

أسس توحيد القوائم المالية

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

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة والجوهرية على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- تم إظهار الفروقات بين السياسات وأطر عمل الشركات التابعة والتي تتبع المعايير الدولية للتقارير المالية دون الأخذ بعين الاعتبار تعديل البنك المركزي الأردني وتم تتبعها في القوائم المالية الموحدة وكذلك تم دراسة الفروقات بين الإطار المستخدم لدى المجموعة والإطار المتبع من قبل مصرف الصفا حسب المعايير الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولم يكن هناك فروقات جوهرية.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للأوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩	بنك إسلامي	فلسطين	٢٠١٦

- إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق)		الشركة الوطنية للأوراق المالية	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٩٤٢,٦٣٧	١٧,٨١٤,٥٢٢	٣,٢٦٠,٦٠٤	٢,٠٢٥,٣٧٦
١٢,٤٦٨,١٣٩	٨,٨٨٣,٠٥٢	٢,١٢٩,٤٦٠	٧٦٣,٩٤٥
٩,٤٧٤,٤٩٨	٨,٩٣١,٤٧٠	١,١٣١,١٤٤	١,٢٦١,٤٣١
مجموع الموجودات			
مجموع المطلوبات			
صافي الموجودات			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٠٧,٤٠٠	١,٧٩٩,٢٣٢	١٧٣,٤٧٨	١٥٥,٧٥٢
٧٤٢,٢٠٩	٧٣٢,٣٦٣	٣٠٣,٧٦٥	٢٧٧,٧٨٣
مجموع الإيرادات			
مجموع المصروفات			

شركة تملك للتأجير التمويلي		مصرف الصفا	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٠٠٧,٧١٣	٣٨,٣٤٠,١٤٢	٢٢٧,٦٥٥,٢٧٦	١٦٨,٢١٤,٢٤٤
٣٣,٤٠٢,٣٦٥	٣١,٧٣١,٨٥٢	١٨٦,٣٦٢,٤١٨	١٢٣,٦٤٣,٦١١
٥,٦٠٥,٣٤٨	٦,٦٠٨,٢٩٠	٤١,٢٩٢,٨٥٨	٤٤,٥٧٠,٦٣٣
مجموع الموجودات			
مجموع المطلوبات			
صافي الموجودات			

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٢٦,٧٤٣	١,٧٤٥,٤٠٠	٣,٥٣٩,٢٢١	٣,٠١٠,٤٦٠
٢,٨٩٧,٠٨٥	٨٩١,٧٨٦	٦,٨١٦,٩٩٦	٥,٨١٥,٣٤٥
مجموع الإيرادات			
مجموع المصروفات			

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها.
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في العوائد المتغيرة، الناجمة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها.
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

وبعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط حقن السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

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

- إلغاء الاعتراف بوجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطرة عليها؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكمة المقيّد في حقوق الملكية؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيّدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

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

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

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات خوط في خوط التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص خوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد. يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة. وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذا السطر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه/ تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣). في الدخل الشامل الآخر: و
- يمكن للبنك خديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح/ خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملية الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد: فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة خطوية محددة، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل الموحدة؛ و

فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة خطوية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموحدة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛ و

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية خطوية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة؛

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في قائمة الدخل الشامل الموحدة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات ائتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق أدوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه). يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ. ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى. تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

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

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

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل. بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة. لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)، التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الاستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الاستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

تعتبر احتماليات التخلف عن السداد استثنائية. ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

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

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

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

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

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للمقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل. مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل لاحقاً.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

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

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار المؤتقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تُقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها. وفي حالة عدم خديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تُحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنها تُقاس لاحقاً:

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

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

محاسبة التحوط

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

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

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي نتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناجمة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط. وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب/ خسائر التحوط في قائمة الدخل، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

خُطوط التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تُحدد وتُؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر. محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد تدويرها إلى قائمة الدخل.

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

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

خُطوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك. ويتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل. وهي محددة كما يلي:

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم قيد المخصص للالتزامات المترتبة على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية واما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يمارس بها البنك نشاطاته.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي 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 تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧. حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي. وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

ممتلكات ومعدات

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

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام. فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو النأج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة للملكي البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتخسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير. يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ. في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة. علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة	إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بحاسبة التحوط بحيث تُطبّق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المنحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما أن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرةً بإصلاح معيار سعر الفائدة؛ لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛ تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال	إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (أ). المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات: توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً إلى حد كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛ تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛ تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهرية؛ تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛ تُضيف اختبار تركيز اختياريًا يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
<p>طُبِّقَت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥)؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨)؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.</p>	<p>تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم. والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال. والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها. والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية. ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية. ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية. ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية. ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة. ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة. وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة. وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية. وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي. وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة. وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار. أو. في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي. توضيح ذلك.</p>
<p>جُدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد: التعقيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها. إلا أن المجلس خَلَصَ إلى أنه قد يكون لإيهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مائل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعقيم جديد في التعريف. إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١١.٣٠)</p> <p>من المتوقع - في حدود المعقول "أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات. إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة. المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية</p>
<p>يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).</p>

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار) تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال	أول كانون الثاني ٢٠٢١
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)؛ إندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي. تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود. خُطِر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتجهيزه لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد. حُدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).	أول كانون الثاني ٢٠٢٢

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	<p>التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠</p> <p>إجراء تعديلات على المعايير التالية:</p> <p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلَّغ عنها من الشركة الأم. بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.</p> <p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقرض) والمقرض. بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.</p> <p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.</p> <p>معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة</p> <p>تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين</p> <p>تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية. بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين</p> <p>يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.</p>

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم حديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي: تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.</p> <p>الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود. بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المقتناة في اندماج الأعمال. توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة. توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدي المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة. تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.</p> <p>تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الإقرار الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.</p> <p>عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم حديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين. إعفاء إضافي من عمليات النقل اندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.</p>
تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. ما يزال التبنّي مسموحاً به.	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.</p>

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٧). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج. والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك. بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١). يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧. حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١٠,٠١٥,٢٠٦	١٤٠,٨٤٣,٩٤٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٣٤,٣٨٥,٨٧٠	٣١,١١٧,٧٦٨	حسابات جارية وحق الطلب
٦٣,٩١٨,٩٩٨	٤٩,٤٦٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٤,٦٥٨,٨٢١	١١١,٢٣٤,٥٦١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٠٢,٩٦٣,١٨٩	١٩١,٨١٧,٣٢٩	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
(١٧,٤٧١)	(٣,٩٧٩)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية)
٢٠٢,٩٤٦,٢١٣	١٩١,٨١٣,٣٥٠	أرصدة لدى بنوك مركزية بالصافي
٣١٢,٩٦١,٤١٩	٣٣٢,٦٥٧,٢٩٥	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). بالإضافة إلى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين اعلاه.
- لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٠٢,٩٦٣,١٨٩	-	-	٢٠٢,٩٦٣,١٨٩	من (Ba1) إلى (Caa3)
٢٠٢,٩٦٣,١٨٩	-	-	٢٠٢,٩٦٣,١٨٩	المجموع

٢٠١٩				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٩١,٨١٧,٣٢٩	-	-	١٩١,٨١٧,٣٢٩	من (Ba1) إلى (Caa3)
١٩١,٨١٧,٣٢٩	-	-	١٩١,٨١٧,٣٢٩	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٨١٧,٣٢٩	-	-	١٩١,٨١٧,٣٢٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥,٢٩١,٧٨٣	-	-	٢٥,٢٩١,٧٨٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٤,١٤٥,٤٢٣)	-	-	(١٤,١٤٥,٤٢٣)	الأرصدة المسددة
<u>٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٢,٩٦٣,٦٨٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٩,٢٢١,٢٤٧	-	-	٤٩,٢٢١,٢٤٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧٧,٦٨٤,١٣٥)	-	-	(٧٧,٦٨٤,١٣٥)	الأرصدة المسددة
<u>١٩١,٨١٧,٣٢٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩١,٨١٧,٣٢٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٧٩	-	-	٣,٩٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٦٧٠	-	-	٢٩,٦٧٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦,١٧٣)	-	-	(١٦,١٧٣)	الأرصدة المسددة
<u>١٧,٤٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٧,٤٧٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٨٢	-	-	١,٥٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٢٧٨	-	-	٥,٢٧٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٨٨١)	-	-	(٢,٨٨١)	الأرصدة المسددة
<u>٣,٩٧٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٩٧٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:
٨٦٢,٩٩٨	٩٣,٣٦٨	- حسابات جارية وحت الطلب
٥٤,٠١٢,٢٩٦	٧٦,٠٣٥,٣٨١	- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٤,٨٧٥,٢٩٤	٧٦,١٢٨,٧٤٩	مجموع المحلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:
٧٠,٨٦٧,٩٩١	٣٦,٨٥٦,٤٩٣	- حسابات جارية وحت الطلب
٢٩,١٣٨,٨٨٠	٤٥,٨٥١,٣٨٢	- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
١٠٠,٠٠٦,٨٧١	٨٢,٧٠٧,٨٧٥	مجموع الخارجية
		المجموع
١٥٤,٨٨٢,١٦٥	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
(٨٥,٥٣٥)	(٥١,٣٦٧)	المجموع
١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٧١,٧٣٠,٩٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٥,٢٠٤,٥٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

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

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٣١,٠٩٧,٥٩٦	-	-	١٣١,٠٩٧,٥٩٦	من (Aaa) إلى (Baa3)
٢٢,١٥٠,٩٩٧	-	-	٢٢,١٥٠,٩٩٧	من (Ba1) إلى (Caa3)
١,٦٣٣,٥٧٢	-	-	١,٦٣٣,٥٧٢	من (١) إلى (٦)
١٥٤,٨٨٢,١٦٥	-	-	١٥٤,٨٨٢,١٦٥	المجموع

٢٠١٩				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٩٦,٢٣٠,٧٨٩	-	-	٩٦,٢٣٠,٧٨٩	من (Aaa) إلى (Baa3)
٦١,٥٧٩,٢٢١	-	-	٦١,٥٧٩,٢٢١	من (Ba1) إلى (Caa3)
١,٠٢٦,٦١٤	-	-	١,٠٢٦,٦١٤	من (١) إلى (٦)
١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	-	-	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	-	-	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٦,٦٨٦,٧٤٣	-	-	١٤٦,٦٨٦,٧٤٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٥٠,٦٤١,٢٠٢)	-	-	(١٥٠,٦٤١,٢٠٢)	الأرصدة المستحقة
<u>١٥٤,٨٨٢,١٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥٤,٨٨٢,١٦٥</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	-	-	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٠,١٩٣,٨٢٤	-	-	١٧٠,١٩٣,٨٢٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢٩,٢٣٧,١٥٠)	-	-	(١٢٩,٢٣٧,١٥٠)	الأرصدة المستحقة
<u>١٥٨,٨٣٦,٦٢٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٥٨,٨٣٦,٦٢٤</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٣٦٧	-	-	٥١,٣٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٦,٣٠٧	-	-	١٥٦,٣٠٧	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٢٢,١٣٩)	-	-	(١٢٢,١٣٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
<u>٨٥,٥٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٥,٥٣٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٢٥٠	-	-	٢٧,٢٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
٧٤,٤٠٤	-	-	٧٤,٤٠٤	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥٠,٢٨٧)	-	-	(٥٠,٢٨٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
<u>٥١,٣٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥١,٣٦٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		إيداعات تستحق خلال فترة:
٣١,٧٥٠,٠٠١	١,٨٦٠,٩٨٦	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٦,٠٢٩,٩٢٦	٢٩,٢٣١,٦٤٥	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
-	١,٢٨٩,٢٥٩	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
٤٢,٤٢٦,٥٠٠	٥٥,٨٩٧,٢٠٠	أكثر من سنة
٨٠,٢٠٦,٤٢٧	٨٨,٢٧٩,٠٩٠	المجموع
(٣٤٢,٠٥١)	(٢٣٩,٠٧٦)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيداعات بنوك)
٧٩,٨٦٤,٣٧٦	٨٨,٠٤٠,٠١٤	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
			فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٥٢,٦٩٤,١٩٢	-	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
٢٧,٥١٢,٢٣٥	-	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
٨٠,٢٠٦,٤٢٧	-	-	المجموع

٢٠١٩			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
			فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٦٣,٢٧٩,٠٩٠	-	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
٨٨,٢٧٩,٠٩٠	-	-	المجموع

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,٢٧٩,٠٩٠	-	-	٨٨,٢٧٩,٠٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٥٤٦,٩٩٢	-	-	٥,٥٤٦,٩٩٢	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٣,٦١٩,٦٥٥)	-	-	(١٣,٦١٩,٦٥٥)	الإيداعات المستحقة
٨٠,٢٠٦,٤٢٧	-	-	٨٠,٢٠٦,٤٢٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٩,٨١٩,٤٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٨٧١,٤٦٠	-	-	٦٠,٨٧١,٤٦٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦٢,٤١١,٨٤٦)	-	-	(٦٢,٤١١,٨٤٦)	الإيداعات المستحقة
٨٨,٢٧٩,٠٩٠	-	-	٨٨,٢٧٩,٠٩٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٩,٠٧٦	-	-	٢٣٩,٠٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٣٩٣	-	-	٦,٣٩٣	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١١,٥٨١)	-	-	(١١,٥٨١)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسدة
١٠٨,١٦٣	-	-	١٠٨,١٦٣	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٣٤٢,٠٥١	-	-	٣٤٢,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٠,٢٦٣	-	-	٢٤٠,٢٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٩٨٥	-	-	٣٥,٩٨٥	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٨٢,٣٤٩)	-	-	(٨٢,٣٤٩)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسدة
٤٥,١٧٧	-	-	٤٥,١٧٧	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٢٣٩,٠٧٦	-	-	٢٣٩,٠٧٦	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٤٠٦,٩٦٤	٩,٤٠٥,٢٦٩	أسهم شركات
<u>٧,٤٠٦,٩٦٤</u>	<u>٩,٤٠٥,٢٦٩</u>	

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٣,٥٢٨,٧٨٧	٤٥,٧٤٣,١٧٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٦,١٢٠,١٩٠	٥,٥١١,٢٨٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
<u>٤٩,٦٤٨,٩٧٧</u>	<u>٥١,٢٥٤,٤٥٣</u>	

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,١٥٢,٧٣٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٩٠٢,٨٢٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

١٠/أ- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
-	٥,١٦٠,٨٦٩	اذونات خزينة حكومية
٢,٩١٦,٣٤٩	٢,٥٥٩,١٧٠	سندات خزينة حكومية اجنبية
٢٤,٤٥٠,٢٥٢	١٨,٠٠١,٢٠٦	سندات واسناد قرض شركات
٢٧,٣٦٦,٦٠١	٢٥,٧٢١,٢٤٥	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
٩,٧٧٠,٨٠١	-	اذونات خزينة حكومية
٦٤٠,٧٨٢,٣١٥	٥٩٥,٥٢٨,٩٩٧	سندات خزينة حكومية
-	١,١١٣,٣٠٦	سندات مالية حكومية أو بكفالتها
٦٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٢٥٠,٠٠٠	سندات واسناد قرض شركات
٧١٣,٥٥٣,١١٦	٦٥٠,٨٩٢,٣٠٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٧٤٠,٩١٩,٧١٧	٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	المجموع
(١,١٣٥,٦١١)	(٧٦٠,٢٨٦)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطفأة)
٧٣٩,٧٨٤,١٠٦	٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢	
خليل السندات:		
٧٤٠,٩١٩,٧١٧	٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	ذات عائد ثابت
٧٤٠,٩١٩,٧١٧	٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	المجموع

١٠/ب- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - مرهونة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٣,١٤١,٠٠٠	٧٣,٧١٤,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٣,١٤١,٠٠٠	٧٣,٧١٤,٠٠٠	مطلوبات مالية مرتبطة بها

تم رهن تلك السندات مقابل الأموال المقرضة من البنك المركزي الأردني مقابل إعادة شراء للسندات وسلف تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

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

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١,٩٠٣,٦٨٩	-	-	١,٩٠٣,٦٨٩	من (Aaa) إلى (Baa3)
٧٢٦,١٤٤,٦٢٨	-	-	٧٢٦,١٤٤,٦٢٨	من (Ba1) إلى (Caa3)
٨٦,٠١٢,٤٠٠	-	-	٨٦,٠١٢,٤٠٠	من (١) إلى (٦)
٨١٤,٠٦٠,٧١٧	-	-	٨١٤,٠٦٠,٧١٧	المجموع

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٧,٥٠٥,٤٢٧	-	-	١٧,٥٠٥,٤٢٧	من (Aaa) إلى (Baa3)
٦٧٨,٥٧٢,١٢١	-	-	٦٧٨,٥٧٢,١٢١	من (Ba1) إلى (Caa3)
٥٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٥٤,٢٥٠,٠٠٠	من (١) إلى (٦)
٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨	-	-	٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨	-	-	٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٨,٣٠١,٢٦١	-	-	١٥٨,٣٠١,٢٦١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٩٤,٥٦٨,٠٩٢)	-	-	(٩٤,٥٦٨,٠٩٢)	الاستثمارات المستحقة
٨١٤,٠٦٠,٧١٧	-	-	٨١٤,٠٦٠,٧١٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٤,٥٧٦,٦٩٠	-	-	٥٦٤,٥٧٦,٦٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٣,٠٥٤,٧٦٨	-	-	٣٣٣,٠٥٤,٧٦٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٤٧,٣٠٣,٩١٠)	-	-	(١٤٧,٣٠٣,٩١٠)	الاستثمارات المستحقة
٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨	-	-	٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٠,٢٨٦	-	-	٧٦٠,٢٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤٦١,٨٠٨	-	-	٤٦١,٨٠٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٨٨,١٦٣)	-	-	(٢٨٨,١٦٣)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢٠١,٦٨٠	-	-	٢٠١,٦٨٠	التغيرات الناجمة عن تعديلات
<u>١,١٣٥,٦١١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,١٣٥,٦١١</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤٧,٤٧٧	-	-	٩٤٧,٤٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٨,٤٩٣	-	-	٣٩٨,٤٩٣	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٥٠,١٩٤)	-	-	(١٥٠,١٩٤)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(٤٣٥,٤٩٠)	-	-	(٤٣٥,٤٩٠)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
<u>٧٦٠,٢٨٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٦٠,٢٨٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١١- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٣,٨٦٥,٥٤٦	١١,١٣١,٤٥٤	حسابات جارية مدينة
٦٨٨,٩٣٧,٨٣٢	٦١٩,١٦٩,١٥٥	قروض وكمبيالات*
١٥,١٤٥,٣١١	١٤,٠٣١,٠٦٢	بطاقات الائتمان
٧,١٨٤,٥٩٧	٦,١٥٧,٥٥٩	أخرى
٢٤٩,٨٩٧,١٦٣	٢٢٠,٤٥٥,٦٣٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٣,٤٦٦,٠٣٤	٧٣,٣٤٥,٤٥١	حسابات جارية مدينة
٤٦١,٣٧٥,٢٠٤	٣٨٥,٦٨٩,٩٦٠	قروض وكمبيالات*
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٨,٤٣٢,٠٩٢	٢٢,٥٥٢,٤٦٦	حسابات جارية مدينة
١٦٦,٣٥٦,٦٢٩	١٢٧,٤٨٦,٦٥٠	قروض وكمبيالات*
٢٠٤,١٧١,٨٨٧	١٩٧,٣٧٩,٨٣٩	الحكومة والقطاع العام
١,٨٨٨,٨٣٢,٢٩٥	١,٦٧٧,٣٩٩,٢٣٢	المجموع
(١٣,٠٨٢,٢٧٨)	(١١,٠٨٨,٨٠٥)	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
(٨١,٨٧٨,٥٣٣)	(٦٧,٢٣٤,٨٤٩)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤	١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,١٣٢,٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥,٦٢٩,٨٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ١٠٩,٣١٣,٨٤٠ دينار أي ما نسبته ٥,٧٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩١,٥٤٣,٣٦٢ دينار أي ما نسبته ٥,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٩٦,٤٢٣,٤٥١ دينار أي ما نسبته ٥,١٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٨٠,٦٣١,٢٦٤ دينار أي ما نسبته ٤,٨٤٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٥,١٦٧,٧٤٦ دينار أي ما نسبته ٢,٩٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٨٤,٥٩١,٥٧٤ دينار أي ما نسبته ٥,٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٨٧,١٥١,٣٢٦ دينار أي ما نسبته ٤,٦١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦٩,٦٩٧,٧٥٨ دينار أي ما نسبته ٤,١٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل إجمالي كما في نهاية السنة:

٢٠٢٠					
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية المرحلة الأولى		إجمالي دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
		المرحلة الثانية المرحلة الأولى	المرحلة الأولى		
١,٦٧٧,٣٩٩,٢٣٢	٩٩,١٧٦,٢٩٣	٤٤,١١١,٦٣٢	١٣٧,٠٥٩,٤٣٠	٧٧٨,١٥٤,٨٨٥	٦١٨,٨٤٦,٩٩٢
٥٧٦,١٠٦,٩٤٣	٨,٦٩٧,٧٢٠	١٧,٣٢٩,٨٥٦	٤٢,٥٦٣,٦٤١	٢٠٩,٨٥٩,٣٩٣	٢٩٧,٦٥٦,٣٣٣
(٣٦١,١٦٥,٤٩١)	(٧,٢١٨,٥٦٤)	(٨,١٣٥,٨٧٥)	(٢٢,١٢٤,٣٧٠)	(١٠٥,٤٨٢,٨٧٦)	(٢١٨,٢٠٣,٨٠٦)
-	(١٣,٣٤٤,٣٧١)	(١٩,٤٦٩,٧٢٧)	(٢٥,٨٩٧,٦١٠)	٢٩,٣٤٣,٣١٩	٢٩,٣٦٨,٣٨٩
-	(٩,١٧٣,٥٥١)	٥٦,٤٠٢,٨٩٣	٥٠,٣٠٤,١٣٤	(٥١,٤٨٣,٥٨٩)	(٤٦,٠٤٩,٨٨٧)
-	٤١,٦٥٨,٧٢٦	(٨,١٩٢,٣٩٢)	(١٧,١٦٥,٦٨٣)	(١٢,١٥٩,١٠١)	(٤٦,١٤١,٥٥٠)
-	-	-	-	-	-
(٣,٥٠٨,٣٨٩)	(٣,٥٠٨,٣٨٩)	-	-	-	-
١,٨٨٨,٨٣٢,٢٩٥	١١٦,٢٨٧,٨٦٤	٨٢,٠٩٦,٣٨٧	١٦٤,٧٣٩,٥٤٢	٨٤٨,٢٣٢,٥٣١	٦٧٧,٤٧٦,٤٧١

٢٠١٩					
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية المرحلة الأولى		إجمالي دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
		المرحلة الثانية المرحلة الأولى	المرحلة الأولى		
١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٣٠,٨٤٤,٨٠٠	١٠٥,٣٨٠,٧٠٠	٨٢١,٧٦٣,١٩١	٦٧٧,٥٩٢,١٠٤
٣٨٨,٥٧٨,٤٧٩	٦,٤٠٣,٨٩٦	٦,٣٧٨,٠٧٢	١٩,٧٠٣,١٥٦	١٣٤,٠٥١,٥٤٠	٢٢٢,٠٤١,٨١٥
(٤٣٠,١٠٠,٥٩٤)	(١١,١٩١,٢٥٢)	(٦,٩٣٧,٢١٩)	(٤٤,٠٧٦,٨٠٨)	(١٥٥,٠٩٠,٤٩٩)	(٢١٢,٨١٤,٨١٦)
-	(٩,٥٩٩,٦٦٦)	(١٣,٩٨١,٠١٦)	(٣٢,٥٦٤,٦١٨)	٢٢,٩٣٩,٢٢٠	٣٣,٢٠٦,٠٨٠
-	(٦,١٦٣,٧٢٨)	٣٥,٢٢٥,٦٧٣	٩٧,٦٥٠,٥٢٩	(٣٢,٢٤٠,٦٢٦)	(٩٤,٤٧١,٨٤٨)
-	٣٦,٣٧٤,٠٠١	(٧,٣٦٨,٦٧٨)	(٩,٠٣٣,٥٢٩)	(١٣,٢٦٥,٤٥١)	(٦,٧٠٦,٣٤٣)
(٥١,٨٣١)	(٤٩,٣٤١)	-	-	(٢,٤٩٠)	-
(٢,٣٩١,٥١٨)	(٢,٣٩١,٥١٨)	-	-	-	-
١,٦٧٧,٣٩٩,٢٣٢	٩٩,١٧٦,٢٩٣	٤٤,١١١,٦٣٢	١٣٧,٠٥٩,٤٣٠	٧٧٨,١٥٤,٨٨٥	٦١٨,٨٤٦,٩٩٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة العام	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨,٧٩٥,٨٠٤	٦,٦٤٨,٠٥٦	٩,٢٩٤,١٠٠	٩,٤٨٥,٣٨١	٣,٠١١,٥٠٨	٦٧,٢٣٤,٨٤٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦,٥٣١,٧٩٦	٢,٤٣٤,٤٧٩	٣,١٥٨,٧٦٨	٣,١٧٠,٢٤٥	٣,٠٢,٢٥٦	١٥,٥٩٧,٥٤٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٤٤٥,٦٥٣)	(٦٦٨,٧١٦)	(١,٥١١,٠٤٨)	(١,٨٥٧,٩٨٣)	(١٠٢,٠٠٥)	(٥,٥٤٥,٤٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٧٠٣,٤٣٩	٨٦٢,٧١٠	١,٠٢٣,٠٩٧	٢٦٢,٠٦٩	٤,١١١	٧,٨٥٥,٤٢٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١,٦٦٩,٩٠٧	٣٢٧,٤٧٩	(٦٠٢,١٤١)	٨٥,٤٧٠	١,٥٤٤,١٠٤	٣,٠٢٤,٨١٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٣٧٣,٣٤٦)	(١,١٩٠,١٨٩)	(٤٢٠,٩٥٦)	(٣٤٧,٥٣٩)	(١,٥٤٨,٢١٥)	(١٠,٨٨٠,٢٤٥)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٦٦,٦٥١)	٩٥٥,٠٣٤	٥,٥٣٢,٣٢٦	٢,٤٣٥,٩٩٠	(١,٣٨٢,٧٥٤)	٧,٠٧٣,٩٤٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة	١٧٩,٧١٩	(٢٩١,٩٧١)	١,٨٣٥,٠٧١	(١٥٧,٦٠٠)	(١,١٤٤,٨٢٢)	٤٢٠,٤٤٧
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	(٣,٣٩٥,٧٢٩)	(٢٤,٧٨٧)	-	(١٠,٧٦٠)	-	(٣,٤٣١,٢٧٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٣٤,٨١٢	٤٤,٠٥٩	٢٢٨,٤٣٣	١٢١,١٢٥	-	٥٢٨,٤٢٩
	٤٠,٣٣٤,١٤٨	٩,١٣٦,١٥٤	١٨,٥٣٧,٦٥٠	١٣,١٨٦,٣٩٨	٦٨٤,١٨٣	٨١,٨٧٨,٥٣٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة العام	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠,٧٩٩,٦٥٢	٥,١٢٠,٥٩٧	٧,٠٧٢,٥٩٥	٦,٨٤٣,٤٣٣	١,٦٧٩,٤٧٠	٦١,٥١٥,٧٤٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٢٣٨,٨٩٤	٩٥٧,١٩٦	١,٣٥٩,٧٣٩	١,٣٨٤,٤٠٤	٥٧٥,٥٥٧	٨,٥١٥,٧٩٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٦٥١,٤٦٦)	(١,٠٠٩,٤١٢)	(١,٢٨٧,٨٤٨)	(٨٨٠,٤١٩)	(١٠٩,٠٦٧)	(٤,٩٣٨,٢١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٤٠٨,٦٢٦	٣٣٤,٣٤١	١٢٤,٤٦٦	٣٢,٨٨٢	١٥٠,٢٢٩	٤,٠٥٠,٥٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٥٥٩,٢٨٣	٢٦٨,٣٥٣	(٦٢,٠٠٢)	٨١,٠٥٢٣	(١٥٠,٢٢٩)	١,٤٢٥,٩٢٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٩٦٧,٩٠٩)	(١٠٢,٦٩٤)	(٦٢,٤٦٤)	(٨٤٣,٤٠٥)	-	(٥,٤٧٦,٤٧٢)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢,٥٢١,٧٧٤	١,٦٣٤,٩٦٤	٣,٠٦١,٩٧٧	٢,٧١١,٣٦٥	(١٤٤,٦٢٢)	٩,٧٨٥,٤٥٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة	(٤,٨٦٤,١١٩)	(٨٢,٤٠٤)	(١,١١١,٥٩٥)	(٦٠٨,٣٩٩)	١,٠١٠,١٧٠	(٥,٦٥٦,٣٤٧)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	٩٩,٤٢٤	-	١٩٩,٢٣٢	(٤٣,١٦٣)	-	(٢,٣٩١,٥١٨)
الرصيد في نهاية السنة	٣٨,٧٩٥,٨٠٤	٦,٦٤٨,٠٥٦	٩,٢٩٤,١٠٠	٩,٤٨٥,٣٨١	٣,٠١١,٥٠٨	٦٧,٢٣٤,٨٤٩

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
		دينمار	إجمالي	
١١,٠٨٨,٨٠٥	١١,٠٢٢,٠١٩	٢٢,٣٥١	٢٤,٠٨٨	-
٢,٩٨٧,٨٧٦	٢,٨٧٦,٥٦٨	٥٢,٧٦٥	١٩,٢٢٧	٥٩
(٩١٧,٢٩١)	(٤٦١,٢٨٨)	(٨٧,٩٢٩)	(٢٣١,٣١٨)	(١٦٤)
-	(١٣٥,٨٣٥)	(١,١٧٠)	-	١٠٥
-	(٢٩٧,٩٢١)	٦٦,٩٤٨	٢٣١,٣١٨	-
-	١٦,٩٧٩	(١,١٩٦)	(١٥,٦١٥)	-
-	(٤١٦,٧٧٧)	٦٤,٠٨٢	٢١٥,٧٠٣	١٠٥
(٧٧,١١٢)	(٧٧,١١٢)	-	-	-
١٣,٠٨٢,٢٧٨	١٢,٩٤٣,٤١٠	٥١,٢٦٩	٢٧,٧٠٠	٥٩,٨٩٩

		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
		إجمالي	فردي	إجمالي	فردي	إجمالي	فردي	إجمالي	فردي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤,٥٢٦	٨,٧٩٥	٢,٠٨٩	٣١,٠٥٤	١٠,٢٢٢,٠٨٤	١٠,٢٨٨,٥٤٨		
	الفوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	(٣٣٤)	٤,٤٥٩	-	٦,٠١٠	١,٩٧٨,٢٦٦	١,٩٨٨,٣٧١		
	الفوائد المتعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(١,٠١٩)	(٦٩,٠٨٢)	(٥٦,٨٧٦)	(٣٢,٦١٧)	(٩٠,٦٩٣٦)	(١,٠٦١,٥٢٠)		
	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٢٣,٠٥٨)	٧٨,٨٠٣	٢٤,٠٧٣	(٤,٣٨٤)	(٧٥,٤٣٤)	-		
	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٢)	(١,٦٩٨)	٥٥,٢٨٩	٣١,٨٦٤	(٨٥,٣٤٣)	-		
	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣)	(٩٣٠)	(٤٨٧)	(٣,٦٢٧)	٥,٠٤٧	-		
	الأثر على الفوائد المتعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٣,١٧٣)	٧٦,١٧٥	٧٨,٨٧٥	٢٣,٨٥٣	(١٥٥,٧٣٠)	-		
	الفوائد المتعلقة على التعرضات المددومة	-	-	-	-	(١١٥,٦٤٥)	(١١٥,٦٤٥)		
	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	(٥,٩٤٩)	-	(٥,٩٤٩)		
	إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٣٤٧	٢٤,٠٨٨	٢٢,٣٥١	١١,٠٢٢,٠١٩	١١,٠٨٨,٠٠٥		

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

الإجمالي	الحكومة	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
11,088,805	199,155	1,712,329	1,712,329	1,106,420	411,444	2,149,457
2,987,871	-	757,716	757,716	1,458,881	258,208	513,021
(917,291)	(199,155)	(300,338)	(300,338)	(116,017)	(41,239)	(255,492)
136,993	-	118	118	-	11,565	124,810
279,785	199,155	41,375	41,375	(24,075)	23,377	39,953
(416,778)	(199,155)	(41,993)	(41,993)	24,075	(34,942)	(114,763)
-	-	-	-	-	-	-
(77,112)	-	(219)	(219)	-	(1,879)	(75,014)
13,082,278	-	2,179,538	2,179,538	7,949,234	121,534	2,331,972

الإجمالي	الحكومة	القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10,288,548	288,857	1,314,025	1,314,025	1,411,115	278,066	1,996,485
1,988,371	-	189,290	189,290	580,343	187,196	531,542
(1,016,520)	-	(280,981)	(280,981)	(385,038)	(53,818)	(346,178)
53,003	-	1,581	1,581	(24,190)	8,191	17,421
10,2728	-	53,296	53,296	24,187	11,691	13,554
(155,731)	-	(54,877)	(54,877)	3	(19,882)	(80,975)
-	-	-	-	-	-	-
(115,145)	(89,702)	-	-	-	-	(25,943)
(5,949)	-	-	-	-	-	(5,949)
11,088,805	199,155	1,712,329	1,712,329	1,106,420	411,444	2,149,457

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني												
المرحلة الأولى	المجموع		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الرابعة		المرحلة الخامسة		المرحلة السادسة	
	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي
إجمالي	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد	٢,٣٣١,٩٧٢	٤٠,٣٣٤,١٤٨	٧٢٥,١٣٢,٨٦١	٣٢,٠١٧,٧١٨	٤٠,٠١٥,٦٦٨	١,٨٣٥	٤٩,٤٣٤	١,٢٦٦,٥٩٠	٤٨,٩٥٧,٩٦١	٥٧,٨٧١	٦,١٨٩,٨٤٠	١٣٦,١٦٠,٩١٢
القروض العقارية	٦٢١,٥٣٤	٩,١٣١,١٥٤	٢٤٩,٨٩٧,١٦٣	٥,١٩٩,٤٥١	١٣,٥٣٥,٧٧٨	٤٩,٤٣٤	١٣,٥٣٥,٧٧٨	١,٢٠٧,٣٧١	٣٢,٤٣٩,٨٠٠	٢,٠٢٣	٢,٧٥٩,٣٧٧	٢٠,٣٩٢١,٥٨٥
الشركات الكبرى	٧,٩٤٩,٢٣٤	١٨,٥٣٧,١٥٠	٥٢٤,٨٤١,٢٣٨	١٣,٧٠٦,٨٧١	٣٧,٥٥٥,٧٠٩	-	٣٧,٥٥٥,٧٠٩	٤,٣٧٢,٧٣٠	١١٢,١٥٤,٥٨٦	-	٤٥٨,٠٤٩	٣٧٥,١٠٠,٩٤٣
المتشآت الصغيرة والمتوسطة	٢,١٧٩,٥٣٨	١٣,١٨١,٣٩٨	١٨٤,٧٨٨,٧٢١	١٠,٠٧٤,٣٢٥	٢٥,١٥١,١٠٩	٢٧,٧٠٠	٢٥,١٥١,١٠٩	١,٩٦٥,٣٧٩	٤٧,٩٨٧,٢٨٨	-	٣٤٦,١٩٤	١١١,٦٥٠,٣٢٤
للحكومة والقطاع العام	-	١٨٤,١٨٣	٢٠,٤١٧,٨٨٧	-	-	-	-	١١٧,٨٥٩	٥,٢٩٦,٣٢٩	-	٥١٦,٣٢٤	١٩٨,٨٧٥,٥٥٨
	١٣,٠٨٢,٢٧٨	٨١,٨٧٨,٥٣٣	١,٨٨٨,٣٢٢,٩٥٥	٦١,٧١٨,٣٦٥	١١٦,٢٨٧,٧٦٤	٧٨,٩١٩	١١٦,٢٨٧,٧٦٤	٩,٣٣٩,٩٣٤	٢٤,٦٨٣٥,٩٢٩	٥٩,٨٩٩	١٠,٧٧٠,٢٢٤	١,٥٢٥,٧٠٨,٥٠٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني												
المرحلة الأولى	المجموع		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الرابعة		المرحلة الخامسة		المرحلة السادسة	
	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي	فوائد	إجمالي
إجمالي	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة	الائتمانية	المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد	٢,١٤٩,٤٥٧	٣٨,٧٩٥,٨٠٤	٦٥٠,٤٨٩,٢٣٠	٣٤,١٨٦,٢٣٦	٤٠,٧٠٢,٥٨٥	٢٢,٣٥١	٤٠,٧٠٢,٥٨٥	٧٣٨,٨٢٦	٢٣,٢٥٠,٥٩٥	٢٠,٢٧٨	٣,٨٧٠,٧٤٢	٥٨٦,٥٣٦,٠٥٠
القروض العقارية	٤١١,٤٤٤	٦,٦٤٨,٠٥٦	٢٢٠,٤٥٥,١٣٦	٥,١٣٨,٨٥٥	١١,٠٢٧,١٣٢	-	١١,٠٢٧,١٣٢	٥٢٠,٦٠٣	٢٠,١٥٢,٨٢٣	٦٩	٩٨٨,٥٩٨	١٨٩,١٧٥,٦٨١
الشركات الكبرى	٦,٦٠٦,٤٢٠	٩,٢٩٤,١٠٠	٤٥٩,٠٣٥,٤١١	٦,٥٥٦,١٧٤	٢٣,٧١٧,٣٧٣	٢٤,٠٧١	٢٣,٧١٧,٣٧٣	٢,٤٢٠,٠٤٤	١٠٠,٨٢٠,٤٠٥	-	٣١٧,٨٧٢	٣٣٤,٤٩٧,٦٣٣
المتشآت الصغيرة والمتوسطة	١,٧٢٢,٣٢٩	٩,٤٨٥,٣٧٨	١٥٠,٠٣٩,١١٦	٨,٢٨٢,٩٤١	٢٠,٧٢٨,١٤٧	١٧	٢٠,٧٢٨,١٤٧	٩٧٠,٢٦٨	٣٢,٧٦٠,٣٩٦	-	٢٣٢,٢١٢	٩٦,٥٥٠,٥٧٣
للحكومة والقطاع العام	١٩٩,١٥٥	٣,٠١١,٥٠٨	١٩٧,٣٧٩,٨٣٩	٢,٦٩٣,٠٣٧	٢,٩٠١,٠٥٦	-	٢,٩٠١,٠٥٦	٤,١١١	٤,٢٣٦,٨٤٣	-	٣١٤,٣٦٠	١٩٠,٢٤١,٩٤٠
	١١,٠٨٨,٨٠٥	٢٧,٢٣٤,٨٤٩	١,٢٧٧,٣٩٩,٢٣٢	٥٦,٨٥٧,٢٥٣	٩٩,١٧١,٢٩٣	٤٦,٤٣٩	٩٩,١٧١,٢٩٣	٤,٦٥٣,٨١٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	٢٠,٣٤٧	٥,٧٢٣,٧٨٤	١,٣٩٧,٠٠١,٨٧٧

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

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٤٤٩,٣٧٠,٤٢٦	-	٧٤,٢٦٩,٤٨٣	٣٧٥,١٠٠,٩٤٣	من (١) إلى (٦)
٣٧,٨٨٥,١٠٣	-	٣٧,٨٨٥,١٠٣	-	(٧)
٣٧,٥٨٥,٧٠٩	٣٧,٥٨٥,٧٠٩	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٥٢٤,٨٤١,٢٣٨	٣٧,٥٨٥,٧٠٩	١١٢,١٥٤,٥٨٦	٣٧٥,١٠٠,٩٤٣	المجموع

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٤٠٨,٨٢٦,١٩٠	-	٧٤,٣٢٨,٥٥٧	٣٣٤,٤٩٧,٦٣٣	من (١) إلى (٦)
٢٦,٤٩١,٨٤٨	-	٢٦,٤٩١,٨٤٨	-	(٧)
٢٣,٧١٧,٣٧٣	٢٣,٧١٧,٣٧٣	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٤٥٩,٠٣٥,٤١١	٢٣,٧١٧,٣٧٣	١٠٠,٨٢٠,٤٠٥	٣٣٤,٤٩٧,٦٣٣	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٠,٥٤٥,٥٩٠	١٧,٦٤١,٨٥٤	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	٣٨٥,٥١٠,٢٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢٥,٥٧٢,٤٣٨	٢,١٠٥,٦٦٦	١١,٤٢٧,٥٧٥	١١٢,٠٣٩,١٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٣٧,٠٨٢,٦١٧)	(٢,٣١٥,٢٥٣)	(٣٧,٢٠٤,٦٨١)	(٩٧,٥٦٢,٦٨٣)	التسهيلات المسددة
-	(٦٠١,٤١٨)	(١٥,٢٤٥,٧١٩)	١٥,٨٤٧,١٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٧,٥١٠)	٧٧,١٩٧,٥٠٥	(٧٦,٩٧٩,٩٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,١٠٤,٠٣٤	(٢,٧٤٧,٧٣٩)	(٤,٣٥٦,٢٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٥٩,٠٣٥,٤١١	٢٣,٧١٧,٣٧٣	١٠٠,٨٢٠,٤٠٥	٣٣٤,٤٩٧,٦٣٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٢٩٤,١٠٠	٦,٥٥٦,١٨٤	٢,٤٢٠,٠٤٤	٣١٧,٨٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣,١٥٨,٧٦٨	٢,١٣٥,٥١٠	٧١٥,٨٠٦	٣٠٧,٤٥٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٥١١,٠٤٨)	(٦٧٩,٥٠٨)	(٦٧٤,٠٠٠)	(١٥٧,٥٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(١,٠٣٨,٢٩٦)	(١٢,٠٣٩)	١,١٠٠,٣٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢)	٦٩,٤٩٩	(٦٩,٤٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦١٧,٣٤٢	(٦٠٩,٦٠١)	(٧,٧٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٥,٥٣٢,٣٢٦	٤,١٢٨,٥٦٩	٢,٤٨٩,٤٣٣	(١,٠٨٥,٦٧٦)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٨٣٥,٠٧١	١,٨٣٥,٠٧١	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٢٢٨,٤٣٣	١٥٢,٠٠١	٢٣,٥٨٨	٥٢,٨٤٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨,٥٣٧,٦٥٠	١٣,٧٠٦,٨٧١	٤,٣٧٢,٧٣٠	٤٥٨,٠٤٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠٧٢,٥٩٥	٤,٥٤٩,٣٦٣	١,٨٩١,٦٦٦	٦٣١,٦٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٥٩,٧٣٩	٦٤٥,٣٢٣	٦٢٨,٦٧٦	٨٥,٧٤٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٢٨٧,٨٤٨)	(٥٩٠,٤٤٢)	(٤٤١,٦٩٦)	(٢٥٥,٧١٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٢٢٦,٩١٥)	(٤٧,٣٢٠)	٢٧٤,٢٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٣,٢٢٠)	٢٤٠,٢٣٠	(١٣٧,٠١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٦٧,٦٧١	(٢٥٤,٩١٢)	(١٢,٧٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٣,٠٦١,٩٧٧	٢,٩٢٤,٦٦٠	٤٠٣,٤٤٠	(٢٦٦,١٢٣)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,١١١,٥٩٥)	(١,١٠٩,٤٨٨)	-	(٢,١٠٧)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
١٩٩,٢٣٢	١٩٩,٢٣٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٢٩٤,١٠٠	٦,٥٥٦,١٨٤	٢,٤٢٠,٠٤٤	٣١٧,٨٧٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (١) إلى (٦)	١٠٣,٤٩٩,٩٧٠	-	٣٢,٢٨٦,٠٨١	-	-	١٣٥,٧٨٦,٠٥١
(٧)	-	-	١٥,٠٠٢,٥٤٦	-	-	١٥,٠٠٢,٥٤٦
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٢٣,٤٩٥,٧١٣	٢٣,٤٩٥,٧١٣
غير مصنف	-	٨,١٥٠,٣٥٤	-	٦٩٨,٦٦١	١,٦٥٥,٣٩٦	١٠,٥٠٤,٤١١
المجموع	١٠٣,٤٩٩,٩٧٠	٨,١٥٠,٣٥٤	٤٧,٢٨٨,٦٢٧	٦٩٨,٦٦١	٢٥,١٥١,١٠٩	١٨٤,٧٨٨,٧٢١

٢٠١٩						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (١) إلى (٦)	٩٤,١٠٧,٤١٩	-	٢٠,٥٧٠,٨٣٨	-	-	١١٤,٦٧٨,٢٥٧
(٧)	-	-	١١,٤٣١,٣٤٤	-	-	١١,٤٣١,٣٤٤
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	١٩,٤٧٦,٤١١	١٩,٤٧٦,٤١١
غير مصنف	-	٢,٤٤٣,١٥٤	-	٧٥٨,٢١٤	١,٢٥١,٧٣٦	٤,٤٥٣,١٠٤
المجموع	٩٤,١٠٧,٤١٩	٢,٤٤٣,١٥٤	٣٢,٠٠٢,١٨٢	٧٥٨,٢١٤	٢٠,٧٢٨,١٤٧	١٥٠,٠٣٩,١١٦

إفصاح الحركة على التسهيلات للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

٢٠٢٠						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	
إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار			
٩٤,١٠٧,٤١٩	٢,٤٤٣,١٥٤	٣٢,٠٠٢,١٨٢	٧٥٨,٢١٤	٢٠,٧٢٨,١٤٧	١٥٠,٠٣٩,١١٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٨٨٣,٠٠٩	٦,٨٩٨,٣٨٨	١٦,٣١١,٥٠٢	٩٣,٧٥٩	١,٤٩٧,٧٦٥	٨٥,٦٨٤,٤٢٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٠,٠٨٢,٨٠٦)	(٥٦٣,٥٧٤)	(٨,٣٧٠,٢٩٠)	(٣٥٨,٢٧١)	(١,٥٤٨,٨٩٨)	(٥٠,٩٢٣,٨٣٩)	التسهيلات المسددة
٩,٤٨٦,٧٨٥	٧٩,٢٥٦	(٩,٤٣١,٢٦١)	(٧٣,٧٤٨)	(٦١,٠٣٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٩,٢٨٨,٥٩٧)	(٤٨٤,٧٥٠)	٢٠,٦٤١,٧٨٥	٥٣٠,٥٨١	(١,٣٩٩,٠١٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٦٠٥,٨٤٠)	(٢٢٢,١٢٠)	(٣,٨٦٥,٢٩١)	(٢٥١,٨٧٤)	٥,٩٤٥,١٢٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(١٠,٩٧٩)	(١٠,٩٧٩)	التسهيلات المعدومة
١٠٣,٤٩٩,٩٧٠	٨,١٥٠,٣٥٤	٤٧,٢٨٨,٦٢٧	٦٩٨,٦٦١	٢٥,١٥١,١٠٩	١٨٤,٧٨٨,٧٢١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	
إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار			
٨٦,٢٦٢,٨٠٩	٣,١٨٤,٢٤٢	٢٥,٦٧٣,٥٩٤	٦٣٣,٦٥٥	١٥,٥٠٧,٧٢٦	١٣١,٢٦٢,٠٢٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٩٧٦,٧٥٧	١,٤٣٣,٦٣٨	٨,٠٤٠,١٠١	١٩٠,٩١٣	١,١٥٤,٣٢٤	٤٨,٧٩٥,٧٣٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٩,٣٤٨,١٨٥)	(١,١٧٦,٤٣٦)	(٦,٨٧٢,١٢٧)	(٣٨٣,٠٦٩)	(٢,١٩٥,٦٦٣)	(٢٩,٩٧٥,٤٨٠)	التسهيلات المسددة
٥,٠٤٥,٣٠٢	٦٩,٤٥٣	(٥,٠٠٥,٢٥٨)	(٤٦,٩٨١)	(٦٢,٥١٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٣,٤٩٠,٤٩١)	(٥٢٠,٣٨٤)	١٦,٤٥١,٦٦٢	٦٤١,١٨٨	(٣,٠٨١,٩٧٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢,٣٣٨,٧٧٣)	(٥٤٧,٣٥٩)	(٦,٢٨٥,٧٩٠)	(٢٧٧,٤٩٢)	٩,٤٤٩,٤١٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	(٤٣,١٦٣)	(٤٣,١٦٣)	التسهيلات المعدومة
٩٤,١٠٧,٤١٩	٢,٤٤٣,١٥٤	٣٢,٠٠٢,١٨٢	٧٥٨,٢١٤	٢٠,٧٢٨,١٤٧	١٥٠,٠٣٩,١١٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٩,٤٨٥,٣٨١	٨,٢٨٢,٩٤١	٤١,٠٥٢	٩٢٩,١٧٦	٦٩,٢٢٥	١٦٢,٩٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣,١٧٠,٢٤٥	١,٩٣٠,٠٠٩	١,٦٥٦	٩٣٥,٩٨٠	٩,٩٧٨	٢٩٢,٦٢٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٨٥٧,٩٨٣)	(١,٤٢١,٧٣٦)	(٢٧,٣٢٢)	(١٩٤,٥٦٠)	(٤٧,٩٩٥)	(١١٦,٣٧٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٢٨,٩٠٤)	(٣,٧١٣)	(٢٨١,٨٧٣)	٦,١٩٢	٣٠٨,٢٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٦٥,٩٤٣)	٣٤,٥٠٠	٤٧٤,٨٢٧	(١٢,١٩٠)	(٣١,١٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤٧,٣٠٨	(٩,٤٨٣)	(١٢٨,٧٨٨)	(٦,٣٨٩)	(٢,٦٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
٢,٤٣٥,٩٩٠	٢,٥٢٠,٤٣٦	(٣٠,٠٨٤)	٢٠٨,٧٥٩	(٦,٠٣٢)	(٢٥٧,٠٨٩)	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٥٧,٦٠٠)	(١٦٤,٦٤٧)	-	-	-	٧,٠٤٧	التغيرات الناجمة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(١٠,٧٦٠)	(١٠,٧٦٠)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢١,١٢٥	٨٥,٦٢١	-	١٥,٢٥٢	-	٢٠,٢٥٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
١٣,١٨٦,٣٩٨	١٠,٨٧٤,٣٢٥	٦,٦٠٦	١,٩٥٨,٧٧٣	١٢,٧٨٩	٣٣٣,٩٠٥	

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٦,٨٤٣,٤٣٣	٥,٥٨٣,٧٣٧	٤٨,٨٥٧	٨٥١,٥٦٩	١٣٢,٧٣٦	٢٢٦,٥٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٨٤,٤٠٤	١,٠٩٨,١٤٧	٥,٣٩٣	١٧١,٠٠٤	٣٧,٤١٧	٧٢,٤٤٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٨٠,٤١٩)	(٤٨٠,٤٦١)	(١٥,٤٥٢)	(٢٣٢,٣٣٤)	(٥٣,٣٧٦)	(٩٨,٧٩٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٢٢,٢٦٤)	(٢,٩٧٦)	(١٠٢,١٥٦)	١١,٣٦٣	١١٦,٠٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,١٦٢,٣٧٦)	٧٧,٨٩٥	١,١٤٣,٩٢٩	(٢١,٦٩٩)	(٣٧,٧٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٤١,٢٣٥	(٢٠,٩٧٢)	(٢٨٥,١٩٧)	(٢٧,٩١٦)	(٧,١٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
٢,٧١١,٣٦٥	٣,٤٩٨,٢٠٧	(٥١,٦٩٣)	(٦١٧,٦٣٩)	(٩,٣٠٠)	(١٠٨,٢١٠)	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٦٠٨,٣٩٩)	(٦٠٨,٢٨١)	-	-	-	(١١٨)	التغيرات الناجمة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(٤٣,١٦٣)	(٤٣,١٦٣)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٨,١٦٠	٧٨,١٦٠	-	-	-	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
٩,٤٨٥,٣٨١	٨,٢٨٢,٩٤١	٤١,٠٥٢	٩٢٩,١٧٦	٦٩,٢٢٥	١٦٢,٩٨٧	

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

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٧٢٥,١٣٣,٢٨٦	٤٠,٠١٥,٢٦٨	٤٨,٩٥٧,٩٢٦	٦٣٦,١٦٠,٠٩٢	غير مصنف
٧٢٥,١٣٣,٢٨٦	٤٠,٠١٥,٢٦٨	٤٨,٩٥٧,٩٢٦	٦٣٦,١٦٠,٠٩٢	المجموع

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٦٥٠,٤٨٩,٢٣٠	٤٠,٧٠٢,٥٨٥	٢٣,٢٥٠,٥٩٥	٥٨٦,٥٣٦,٠٥٠	غير مصنف
٦٥٠,٤٨٩,٢٣٠	٤٠,٧٠٢,٥٨٥	٢٣,٢٥٠,٥٩٥	٥٨٦,٥٣٦,٠٥٠	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٠,٤٨٩,٢٣٠	٤٠,٧٠٢,٥٨٥	٢٣,٢٥٠,٥٩٥	٥٨٦,٥٣٦,٠٥٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٠,٥٨٠,٤٨٨	٣,١٩٦,٢٤٣	١٠,٢١٠,٥٢٢	١٥٧,١٧٣,٧٢٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٢,٤٦٥,٦٨٨)	(٢,٦٧٤,٣٠١)	(٤,٨٥٧,١٨٣)	(٨٤,٩٣٤,٢٠٤)	التسهيلات المسددة
-	(٨,٤٩٨,٥٦٧)	(١١,١٨٢,٧١١)	١٩,٦٨١,٢٧٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٤١٠,٥٩٣)	٣٦,٧٦٥,٢٥٤	(٣٣,٣٥٤,٦٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤,١٧٠,٦٤٥	(٥,٢٢٨,٥٥١)	(٨,٩٤٢,٠٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٣,٤٧٠,٧٤٤)	(٣,٤٧٠,٧٤٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٢٥,١٣٣,٢٨٦	٤٠,٠١٥,٢٦٨	٤٨,٩٥٧,٩٢٦	٦٣٦,١٦٠,٠٩٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	١٨,٩٨٣,٥١٥	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٠,٦١٣,٩٨٩	٢,٢٨٠,٨٢٢	٣,٦٠٢,٦٣٩	١٠٤,٧٣٠,٥٢٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٣,٤٣٢,٧٠٩)	(٥,١٧٧,٥٨٠)	(٥,٥٤٧,٧٩٦)	(١٣٢,٧٠٧,٣٣٣)	التسهيلات المسددة
-	(٧,٥٣١,٣٣٥)	(٩,٩٦٩,١٣٦)	١٧,٥٠٠,٤٧١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٥١٦,٤٦٣)	٢٠,٩٠٩,٣٨٦	(١٩,٣٩٢,٩٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤,٧٥٩,٤١٥	(٤,٧٢٨,٠١٣)	(١٠,٠٣١,٤٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥١,٨٣١)	(٤٩,٣٤١)	-	(٢,٤٩٠)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢,٣٤٨,٣٥٥)	(٢,٣٤٨,٣٥٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٥٠,٤٨٩,٢٣٠	٤٠,٧٠٢,٥٨٥	٢٣,٢٥٠,٥٩٥	٥٨٦,٥٣٦,٠٥٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٧٩٥,٨٠٤	٣٤,١٨٦,٢٣٦	٧٣٨,٨٢٦	٣,٨٧٠,٧٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٥٣١,٧٩٦	٢,٦٥٤,٤٦٠	٣٧٢,٩٣١	٣,٥٠٤,٤٠٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٤٤٥,٦٥٣)	(٦٥٥,٤١٨)	(١١٢,٤٩٠)	(٦٧٧,٧٤٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٥,٧٣٥,٥٢٧)	(٣١٩,٧٠١)	٦,٠٥٥,٢٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٣٩,٧٠١)	٢,١٩٧,٣٢٧	(٢٥٧,٦٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٠١,٨٨٢	(٢٠٧,٧١٩)	(٩٤,١٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٦٦,٦٥١)	٦,٣٧٦,٢٥٤	(١,٠٥٥,١٠٦)	(٥,٧٨٧,٧٩٩)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٧٩,٧٦٩	١٩١,٧٣٨	-	(١١,٩٦٩)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٣,٣٩٥,٧٢٩)	(٣,٣٩٥,٧٢٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٣٤,٨١٢	٣٣,٥٢٣	١٢,٥٢٢	٨٨,٧٦٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٠,٣٣٤,١٤٨	٣٢,٠١٧,٧١٨	١,٦٢٦,٥٩٠	٦,٦٨٩,٨٤٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٧٩٩,٦٥٢	٣٥,٤٥٧,٣٥١	٤١٥,٤٢٩	٤,٩٢٦,٨٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٢٣٨,٨٩٤	٣,١٥٤,٢٥٥	١٤٩,٣٤١	٩٣٥,٢٩٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٥١,٤٦٦)	٢٦٥,٨٩٣	(٥٤,٤٨٧)	(١,٨٦٢,٨٧٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٣,٤٨٢,٢٤٧)	(١٩٩,٩٦٢)	٣,٦٨٢,٢٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٠٠,١٠٠)	٨٧١,٧٩٨	(١٧١,٦٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١٤,٤٣٨	(١١٢,٥٥٣)	(١٠١,٨٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٥٢١,٧٧٤	٦,٣٩٥,٤٥٨	(٣٣٠,٧٣٩)	(٣,٥٤٢,٩٤٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤,٨٦٤,١١٩)	(٤,٨٦٩,٨٨١)	(١)	٥,٧٦٣	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢,٣٤٨,٣٥٥)	(٢,٣٤٨,٣٥٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٩٩,٤٢٤	٩٩,٤٢٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٨,٧٩٥,٨٠٤	٣٤,١٨٦,٢٣٦	٧٣٨,٨٢٦	٣,٨٧٠,٧٤٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	١٣,٥٣٥,٧٧٨	٣٢,٤٣٩,٨٠٠	٢٠٣,٩٢١,٥٨٥	
المجموع	١٣,٥٣٥,٧٧٨	٣٢,٤٣٩,٨٠٠	٢٠٣,٩٢١,٥٨٥	

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	١١,١٢٧,١٣٢	٢٠,١٥٢,٨٢٣	١٨٩,١٧٥,٦٨١	
المجموع	١١,١٢٧,١٣٢	٢٠,١٥٢,٨٢٣	١٨٩,١٧٥,٦٨١	

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩,٣٧٧,٠٠٥	١١,٢٢٧,٦٣٠	١٩٢,١٣٩,٧٥٠	
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٦٣,٠٨٤	٢,٥٨٤,٥٢٠	٢٧,٨٨٧,٣٧٤	
التسهيلات المسددة	(١,٤١٠,٦٤٣)	(١,٠٠٦,٣٥٤)	(٢١,٢٠٦,٧٣٠)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١,٤٠٤,٣٩٧)	(٣,٩٦٤,٨٩٩)	٥,٣٦٩,٢٩٦	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٣٤٧,٧٨٠)	١٣,٦٧٥,٠٩٩	(١٢,٣٢٧,٣١٩)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٥,٠٤٩,٨٦٣	(٢,٣٦٣,١٧٣)	(٢,٦٨٦,٦٩٠)	
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١١,١٢٧,١٣٢	٢٠,١٥٢,٨٢٣	١٨٩,١٧٥,٦٨١	

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

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٦٤٨,٠٥٦	٥,١٣٨,٨٥٥	٥٢٠,٦٠٣	٩٨٨,٥٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٤٣٤,٤٧٩	٣٤٢,٤٠٩	٣٧٩,٤٩٢	١,٧١٢,٥٧٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٢٨,٧١٦)	(٥١٤,٤٨٨)	(٥١,٨٢٢)	(٦٢,٤٠٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٧٤٣,٦٩٠)	(٢٠٠,٠١٤)	٩٤٣,٧٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٤٧,٦٥٢)	٦١٢,٢٦٣	(٦٤,٦١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠١,١٥٣	(٨٤,٧٧٠)	(١٦,٣٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٩٥٥,٠٣٤	١,٧٠٨,٣٧٠	١٩,٠٦٩	(٧٧٢,٤٠٥)	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٩١,٩٧١)	(٢٩١,٩٧١)	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢٤,٧٨٧)	(٢٤,٧٨٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٤,٠٥٩	١,٢٥٢	١٢,٥٥٥	٣٠,٢٥٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,١٣٦,١٥٤	٥,١٦٩,٤٥١	١,٢٠٧,٣٧٦	٢,٧٥٩,٣٢٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,١٢٠,٥٩٧	٣,٤٦٧,٠٠٨	٣٣٩,٨٠٨	١,٣١٣,٧٨١	الرصيد كما في بداية السنة
٩٥٧,١٩٦	٥٥٢,١٣٨	٦٣,١٠٨	٣٤١,٩٥٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٠٠٩,٤١٢)	(٣٨٢,٩٧٥)	(٦٦,٨١٨)	(٥٥٩,٦١٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٣٢٨,٤٩٨)	(١٣٨,٣٨٦)	٤٦٦,٨٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥٩,٠٥٤)	٤٦٦,٠٥٥	(١٠٧,٠٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٤,٨٥٨	(٥٩,٣١٦)	(٢٥,٥٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
١,٦٣٤,٩٦٤	٢,١٦٠,٦٦٧	(٨٣,٨٤٨)	(٤٤١,٨٥٥)	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٨٢,٤٠٤)	(٨٢,٤٠٤)	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٢٧,١١٥	٢٧,١١٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٦٤٨,٠٥٦	٥,١٣٨,٨٥٥	٥٢٠,٦٠٣	٩٨٨,٥٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٩٤,٤٧٨,٧٨٣	-	٤,٢٣٦,٨٤٣	١٩٠,٢٤١,٩٤٠	من (١) إلى (٦)
٢,٩٠١,٠٥٦	٢,٩٠١,٠٥٦	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١٩٧,٣٧٩,٨٣٩	٢,٩٠١,٠٥٦	٤,٢٣٦,٨٤٣	١٩٠,٢٤١,٩٤٠	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما يلي:

٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٧,٣٧٩,٨٣٩	٢,٩٠١,٠٥٦	٤,٢٣٦,٨٤٣	١٩٠,٢٤١,٩٤٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٥,١٣٥,٠٢٣	-	٢,٣٩٧,٤٠٩	٩٢,٧٣٧,٦١٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٨,٣٤٢,٩٧٥)	-	(٢,١٣٧)	(٨٨,٣٤٠,٨٣٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤,٢٣٦,٨٤٢)	٤,٢٣٦,٨٤٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٩٠١,٠٥٦)	٢,٩٠١,٠٥٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٠٤,١٧١,٨٨٧	-	٥,٢٩٦,٣٢٩	١٩٨,٨٧٥,٥٥٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢١,١١٤,٥٥٩	٢,٩٨١,٨٩٤	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٢,٢٦١,٣٤١	-	٢٣٥,٤٨٠	٧٢,٠٢٥,٨٦١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٥,٩٩٦,٠٦١)	(٩٢,١١٣)	-	(٩٥,٩٠٣,٩٤٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٢,٣١٣,٦٤١)	١٢,٣١٣,٦٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٠٠١,٣٦٢	(٤,٠٠١,٣٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١,٢٧٥	-	(١١,٢٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٩٧,٣٧٩,٨٣٩	٢,٩٠١,٠٥٦	٤,٢٣٦,٨٤٣	١٩٠,٢٤١,٩٤٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٧٩,٤٧٠	١,٣٤٦,٥١٩	١٥٠,٩٨٩	١٨١,٩٦٢	رصيد بداية السنة
٥٧٥,٥٥٧	٣٣٦,٣٤٨	-	٢٣٩,٢٠٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٠٦٧)	-	-	(١٠٩,٠٦٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(١٥٠,٩٨٩)	١٥٠,٩٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٦٠	(٧٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(١٤٤,٦٢٢)	-	٣,٣٥١	(١٤٧,٩٧٣)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
<u>١,٠١٠,١٧٠</u>	<u>١,٠١٠,١٧٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	التغيرات الناجمة عن تعديلات
<u>٣,٠١١,٥٠٨</u>	<u>٢,٦٩٣,٠٣٧</u>	<u>٤,١١١</u>	<u>٣١٤,٣٦٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دينار	مشاريع قيد التنفيذ	دينار	أجهزة الحاسب الآلي	دينار	وسائط نقل	دينار	معدات وأجهزة وأثاث	دينار	مباني	دينار	أراضي	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
														الكلفة:
١٠٥,٨٠٩,٣٦٩		٣,٢٣٢,٥٣٤		٢٨,٨١٣,٧٤٧		١,٧١٨,٢٠٩		٤٤,٠٢٧,٧١٨		٢٤,٣٦٧,٩٥٧		٣,٦٤٩,٢٠٤		الرصيد في بداية السنة
٦,٦٠٦,١١١		١,٠٥٩,٤٧٩		١,٨٢٠,٨٧٦		-		١,٥٨١,٩٩٠		٩١٣,٣٨٦		١,٢٣٠,٣٨٠		إضافات
-		(٢,٨٧٤,٧١٩)		٨٧٦,١٨٨		-		١,٧٨٣,٧٨٠		٢١٤,٧٥١		-		خسائر
(٨٠٠,١٣٩)				(٢٨٥,٦٧٩)		(١٣٢,٢٥٢)		(٣٨٢,٢٠٨)		-		-		استبعادات
١١١,٦١٥,٣٤١		١,٤١٧,٢٩٤		٣١,٢٢٥,١٣٢		١,٥٨٥,٩٥٧		٤٧,٠١١,٢٨٠		٢٥,٤٩٦,٠٩٤		٤,٨٧٩,٥٨٤		الرصيد في نهاية السنة
														الاستهلاك المتراكم:
٦٣,٢٨٧,٨٩٨		-		٢١,٢٩٦,٩٥٥		١,٤٤٠,٤٨٣		٣٥,٠٨٢,٤١٤		٥,٤٦٨,٠٤٦		-		الرصيد في بداية السنة
٦,٣٩٨,٨٩٢		-		٣,٠٩٤,٥٧٣		١١٠,٤٨٣		٢,٦٢٠,٩٩٠		٥٧٢,٨٤٦		-		استهلاك السنة
(٦٧٤,٤٠٨)		-		(٢١٨,٠٩٢)		(٨٤,٨٢٢)		(٣٧١,٤٩٤)		-		-		استبعادات
٦٩,٠١٢,٣٨٢		-		٢٤,١٧٣,٤٣٦		١,٤٦٦,١٤٤		٣٧,٣٣١,٩١٠		٦,٠٤٠,٨٩٢		-		الرصيد في نهاية السنة
٤٢,٦٠٢,٩٥٩		١,٤١٧,٢٩٤		٧,٠٥١,٦٩٦		١١٩,٨١٣		٩,٦٧٩,٣٧٠		١٩,٤٥٥,٢٠٢		٤,٨٧٩,٥٨٤		صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								الكافة:
١٠٨,٢٨٠,٤٥١	١,٩٢٠,٢٥٤	٣٢,١١٢,٦٦٨	١,٧٣٦,٣٩٩	٤٤,٨٥٩,٠٢٠	٢٣,٤٥٢,٩٠٦	٣,٦٤٩,٢٠٤		الرصيد في بداية السنة
٥,٩٣٨,٥٥١	٢,٦٠٦,٥٦٦	١,٦٦٠,١٣٤	-	١,١٤٢,٧٣٤	٥٢٩,١١٧	-		إضافات
-	(١,٢٩٤,٢٨١)	٦٦٢,٣٦٤	-	٢٤٥,٩٨٨	٣٨٥,٩٣٤	-		خزونات
(٨,٤٠٩,٦٣٣)	-	(٦,١٧١,٤١٩)	(١٨,١٩٠)	(٢,٢٢٠,٠٢٤)	-	-		استيعادات
١٠٥,٨٠٩,٣٦٩	٣,٢٣٢,٥٣٤	٢٨,٨١٣,٧٤٧	١,٧١٨,٢٠٩	٤٤,٠٢٧,١١٨	٢٤,٣٦٧,٩٥٧	٣,٦٤٩,٢٠٤		الرصيد في نهاية السنة
								الاستهلاك المتراكم:
٦٥,٠٤٨,١٠٦	-	٢٤,٤٣١,٣٣٤	١,٣٣٢,٨٣٥	٣٤,٣٥٩,٤١٧	٤,٩٢٤,٤٧٠	-		الرصيد في بداية السنة
٦,٣٧١,٠٧٠	-	٣,٠٣١,٦١٣	١٢٥,٨٣٧	٢,٦٧٠,٠٤٤	٥٤٣,٥٧٦	-		استهلاك السنة
(٨,١٣١,٢٧٨)	-	(٦,١٦٥,٩٩٢)	(١٨,١٨٩)	(١,٩٤٧,٠٩٧)	-	-		استيعادات
٦٣,٢٨٧,٨٩٨	-	٢١,٢٩٦,٩٥٥	١,٤٤٠,٤٨٣	٣٥,٠٨٢,٤١٤	٥,٤٦٨,٠٤٦	-		الرصيد في نهاية السنة
٤٢,٥٢١,٤٧١	٣,٢٣٢,٥٣٤	٧,٥١٦,٧٩٢	٢٧٧,٧٢٦	٨,٩٤٥,٣٠٤	١٨,٨٩٩,٩١١	٣,٦٤٩,٢٠٤		صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
	-	٢٠	١٥	١٥ - ٩	٢	-		نسبة الاستهلاك السنوية %

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٤٣,٢٧٦,٥١٣ دينار ومبلغ ٣٦,٧٧١,٨٨٥ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم من قبل البنك. تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع خت التنفيذ بمبلغ ١,٥٩٢,٨٥٩ دينار ومبلغ ١,٢٥١,٥٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على التوالي.

* يمثل هذا البند تكلفة احدى الأصول المستملكة من قبل البنك والتي تم تحويلها إلى بند الممتلكات والمعدات نتيجة التغير في غاية فروع البنك في فلسطين واستخدامها في عمليات البنك.

١٣- موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٦,٠٨٥,٥٦٣	٨,١٢٠,٥١٧
إضافات	١,٨٧٨,٣٧١	١,٠٠١,٥٢٢
الإطفاء للسنة	(٢,٧٧٠,٧٥٠)	(٣,٠٣٦,٤٧٦)
الرصيد في نهاية السنة	٥,١٩٣,١٨٤	٦,٠٨٥,٥٦٣
نسبة الإطفاء السنوية	%٢٠	%٢٠

١٤- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
إيرادات مستحقة غير مقبوضة	١٨,٨٩٢,٠١٢	١٩,٧٤١,٣٣٦
مصرفات مدفوعة مقدماً	٧,٤٤٨,٢٣٢	٥,٧٥٧,٠٧١
موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي *	١٠,٨٤٤,١٣٦	١١,٩٣٨,٨٣٦
الذمم المدينة - بالصافي	٤,٦٢٧,٦٦٨	٥,٩٩٥,٩٨١
شيكات المقاصة	٦,٣١٨,٩٣٩	٧,٣١٨,٣٩١
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	٣١,٠٠٠
تأمينات قابلة للاسترداد	٦٠٩,٥٣١	٨٩١,٧١٣
تأمينات بطاقات	٢,٥٥٩,٥١١	١,٩٩٩,٤٠١
أخرى	١,٨٩٠,٩٤٠	١,٢٧١,٤٣٢
المجموع	٥٣,٢١٥,٩٦٩	٥٤,٩٤٥,١٦١

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

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	١٣,٦٢٤,٧٣٦	١٠,٣١١,٢١٠
اضافات	٥٠٢,٠٨٦	٣,٣٦٤,٦٠٨
المحول إلى ممتلكات خاصة بالبنك	(١,٥٢٢,١٧٦)	-
استيعادات	(٤٨,٣٢٩)	(١٠١,٠٨٢)
المجموع	١٢,٥٥٦,٣١٧	١٣,٦٢٤,٧٣٦
تدني موجودات مستملكة	(٤٩٦,٢٧٥)	(٤٦٩,٩٩٤)
تدني موجودات مستملكة بموجب تعليمات البنك المركزي	(١,٢١٥,٩٠٦)	(١,٢١٥,٩٠٦)
رصيد نهاية السنة	١٠,٨٤٤,١٣٦	١١,٩٣٨,٨٣٦
فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الموجودات المستملكة:		
رصيد بداية السنة	١,٦٨٥,٩٠٠	١,٦٨٥,٩٠٠
اضافات	٢٦,٢٨١	-
رصيد نهاية السنة	١,٧١٢,١٨١	١,٦٨٥,٩٠٠

- بلغ مخصص التدني مقابل الموجودات المستملكة ١,٧١٢,١٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٦٨٥,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	١٦١,٧٩٤	٣,١٥٧,٦٠٤
ودائع لاجل تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر	٧٤,٦٧١,٦٨٠	٥٥,٠٤١,٤٠٩
ودائع لاجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
ودائع لاجل تستحق خلال فترة من ٦ - ٩ أشهر	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩,١٤٣,٠٠٠
ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٥,٨٥٠
المجموع	١٢٢,٨٣٣,٤٧٤	١١١,٣٤٧,٨٦٣
		٢٣٤,١٨١,٣٣٧
		١٣١,٩٧١,٨٢٠
		١٣٦,٠٣٩,٥٢٣
		٢٦٨,٠١١,٣٤٣

١٦- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد		الشركات الكبرى		المنشآت الصغيرة		الحكومة والقطاع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
٢٩٥,٧٥٠,٣٠٣	١٤٨,٣٦٢,٠٣٨	٥٦,٢٨١,٤٣٧	١١٢,٤١٨,٧٨١	٦١٢,٨١٢,٥٥٩	حسابات جارية وخت الطلب		
٥٤٦,٤٩٠,٥١٧	٨,٠٦٣,٧٨٦	٧,٧٣٥,٩٧١	١٧٠,٥٨٧	٥٦٢,٤٦٠,٨٦١	ودائع توفير		
٤٦٨,٦٧٥,٦٤٨	٣٠٦,٣٢٠,٥٨٤	٣٨,٩٩٩,٨٧٠	٢٣٧,١٦٠,٩١٥	١,٠٥١,١٥٧,٠١٧	ودائع لآجل وخاضعة لإشعار		
١,٣١٠,٩١٦,٤٦٨	٤٦٢,٧٤٦,٤٠٨	١٠٣,٠١٧,٢٧٨	٣٤٩,٧٥٠,٢٨٣	٢,٢٢٦,٤٣٠,٤٣٧	المجموع		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
٢٤٤,٢٩٣,٣٠٠	١٢٣,٧٠٩,١٨١	٥٣,٤٦٣,٨٦٩	٥٨,٣٨١,١٧٩	٤٧٩,٨٤٧,٥٢٩	حسابات جارية وخت الطلب		
٥٠٦,٠٠٤,٣٨١	٦,١٤٣,٢٦١	٣,٧٠٥,٩٤٣	٢٣٩,٨٠٣	٥١٦,٠٩٣,٣٨٨	ودائع توفير		
٤٧٩,٧٩١,١٤١	٢٩٥,٦٩٨,٥٣٠	٤٥,٥٠٣,٨٠٨	٢٣٤,٠٢١,٥٩٩	١,٠٥٥,٠١٥,٠٧٨	ودائع لآجل وخاضعة لإشعار		
١,٢٣٠,٠٨٨,٨٢٢	٤٢٥,٥٥٠,٩٧٢	١٠٢,٦٧٣,٦٢٠	٢٩٢,٦٤٢,٥٨١	٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥	المجموع		

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٣٨,٠٩٣,٦١٢ دينار أي ما نسبته ١٥,١٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٧٣,٥١٨,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ١٣,٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- لا يوجد ودائع محجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٤٩٦,٣٩٥,٨٦٥ دينار أي ما نسبته ٢٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤١٧,٤٢٦,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ٢٠,٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٥٨,١٤٠,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣٥,١٦٦,٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٧- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٨,٢٠٥,٢٥١	٣٣,٣٣٥,٦٥١	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٨٥٤,٣١٢	١٧,٧٠٠,٧٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٦٧٢,٤٩٢	٢,٨٨٠,٠١٧	تأمينات التعامل بالهامش
٧,٢٢٦,١٨٦	٤,٧٨٧,٩٠٠	تأمينات أخرى
٥٦,٩٥٨,٢٤١	٥٨,٧٠٤,٣٥٢	المجموع

١٨ - أموال مقترضة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المبلغ		عدد الأقساط		دورية استحقاق		تاريخ الاستحقاق		الضمانات		سعر فائدة الإقراض	
دينار		الكلية		المتبقية		الأقساط							
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لـ وراء البحار OPIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٤,٨٩٥ - ٤,٨٤٥	
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	١,٥٩٥,٢٥٠	٢٠	٩	٩	٩	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٣,٣٥٨	
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٦,٦٥٠,٠٠٠	١٠	٦	٦	٦	سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٧٠٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٦٤,٣٩٧,٠٩٧	٢٦٣	٢٦٣	٢٦٣	٢٦٣	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٣٥ - ٢٠٢١	سندات حكومية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١,٧٥ - ٠,٥	
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٣٤,٥٣٦,٠٩٥	٢٤٣	٢٤٣	٢٤٣	٢٤٣	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢٢ - ٢٠٢٤	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٠,٠٠٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	١,٢٢٣,٩٥٢	١٤	٧	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٥٠٠	
اقتراض من بنك الاعمار الاوروي	١,٠١١,٤٢٩	٧	١	١	١	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٤,٧٥٠	
اقتراض من بنك الاعمار الاوروي	١٠,١٢٨,٥٧١	٧	٥	٥	٥	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٥,٥٠٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣,٨٩٥,٠٠٠	٢٠	١٨	١٨	١٨	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٨	
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري xxx	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٥,٠٠٠	
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري xxx	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٥,٧٥٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣,٩٤١,٣١٥	٣٤	٣٤	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٣,٠٠٠	
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري xxx	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٢	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٥,٣٥٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٨,٣٣٣,٣٣٣	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢١	سندات حكومية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٠٠٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٢,٦١٣,٦٣٦	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢١	سندات حكومية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٠٠٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦,٢٥٠,٠٠٠	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢١	سندات حكومية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٠٠٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٣,٥٨٢,٠٩٠	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢١	سندات حكومية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٠٠٠	
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٣,٥٥٠,١٣٦	١	١	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢١	سندات حكومية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٠٠٠	
البنك الاوروي لاعادة الإعمار والتنمية	٢,٥٣٢,١٤٣	٧	٥	٥	٥	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢,٢٤٠	
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٧,٨٢٣,٩٢٩	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١,٢٧٣	
سلطة النقد الفلسطينية	٣,٦٥٢,٧٤٨	١	١	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٠,٥	
بنك الاتحاد	١,٣٠٠,٠٠٠	٨	٨	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٣,٧٥	
بنك سويسيتيه جنرال	١٧٧,٧٧٨	٤٥	٨	٨	٨	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٥,٢٥٠	
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-	
بنك الاسكان	٣٠,٤٦٨,٧٢٧	١	١	١	١	جاري مدين	٢٠٢١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٣,٥	
بنك الاستثمار العربي الأردني	٤٨,٦٦٥	١	١	١	١	جاري مدين	٢٠٢١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٦,٥	
الاجموع	٣١٤,٣٨٤,١١٨												

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		المبلغ		عدد الأقساط		دورية استحقاق		تاريخ الاستحقاق		الضمانات		سعر فائدة الإقراض	
		دينار		الكلية		المتبقية							
افتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة LLC وراء البحار OPIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	١	دفعه واحده	٢٠٣٤	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٣٤	لا يوجد	لا يوجد	٤,٨٩٥- / ٤,٨٩٥	
افتراض من وكالة التنمية الفرنسية	١,٩٤٩,٧٥٠	٢٠	١١	١١	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٥	لا يوجد	لا يوجد	٣,٣٥٨ /	
افتراض من البنك المركزي الأردني *	٧,٦٠٠,٠٠٠	١٠	٧	٧	سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٨	لا يوجد	لا يوجد	٢,٧٠٠ /	
افتراض من البنك المركزي الأردني **	٣٤,١٦٣,٧٦٥	١٨٤	١٨٤	١٨٤	دفعه واحده لكل قرض	٢٠١٨ - ٢٠٢٦	سندات حكومه	لا يوجد	٢٠١٨ - ٢٠٢٦	لا يوجد	لا يوجد	٢,٥ - / ٢,٥	
افتراض من البنك المركزي الأردني *	١,٥٥٩,٩٨٤	١٤	٩	٩	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٨	لا يوجد	لا يوجد	٢,٥٠٠ /	
افتراض من بنك الاعمار الاوروي	٣,٠٣٤,٢٨٦	٧	٣	٣	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢١	لا يوجد	لا يوجد	٤,٧٥٠ /	
افتراض من بنك الاعمار الاوروي	١,٠١٢,٨٥٧	٧	١	١	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٣,٢٥ /	
افتراض من بنك الاعمار الاوروي	١٤,١٨٠,٠٠٠	٧	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٥	لا يوجد	لا يوجد	٥,٥٠٠ /	
افتراض من البنك المركزي الأردني *	٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٣١	لا يوجد	لا يوجد	٢,٨ /	
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٤	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٤	لا يوجد	لا يوجد	٥,٧٥٠ /	
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٥,٧٥٠ /	
افتراض من البنك المركزي الأردني	٢,٨٥٧,٩٨٢	٣٤	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٣٩	لا يوجد	لا يوجد	٣,٠٠٠ /	
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٥,٩٠٠ /	
افتراض من البنك المركزي الأردني	٧,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	دفعه واحده	٢٠١٩	سندات حكومه	لا يوجد	٢٠١٩	لا يوجد	لا يوجد	٤,٠٠٠ /	
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٥,٩٠٠ /	
افتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٧,٤٩٨,٨٠٧	٢٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٣١	لا يوجد	لا يوجد	١,٤٣٣ /	
البنك الاوروي لاعادة الإعمار والتنمية	٣,٥٤٥,٠٠٠	٧	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٣	لا يوجد	لا يوجد	٤,٠٤٧ /	
بنك الاتحاد	٢,٧٠٠,٠٠٠	٨	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٣	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٣	لا يوجد	لا يوجد	٦,٠٠٠ /	
بنك سويسيتيه جنرال	٤٤٤,٤٤٤	٤٥	٢٠	٢٠	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢١	لا يوجد	لا يوجد	٧,٠٠٠ /	
افتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	-	
بنك الاسكان	٢٥,٠٤٨,٩٤٤	١	١	١	جاري مدين	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٤,٧٥ /	
بنك الاستثمار العربي الأردني	٢,٩٩٨,٦٤٩	١	١	١	جاري مدين	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٢٠٢٠	لا يوجد	لا يوجد	٧ /	
المجموع	٢٥٤,٣٦٦,٦٩٢												

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٨,٥٪.

** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٣,٥٪ إلى ٤٪.

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٢٧٥,٠٢٧,٨٧٠ دينار

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بمعدل فائدة ٥,٨٤٪.

١٩ - قروض مساندة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		المبلغ		عدد الأقساط		دورية استحقاق		تاريخ		الضمانات		سعر فائدة	
		دينار		الكلية		الأقساط		الاستحقاق				الإقراض	
Green for Growth Fund		٧,٩٠٥,٣٥٠		١		دفعة واحدة		٢٠٢٦		لا يوجد		٪٦,٠٠٠	
Sanad fund for MSME		١٠,٦٣٥,٠٠٠		١		دفعة واحدة		٢٠٢٧		لا يوجد		٪٦,٣٠٠	
المجموع		١٨,٥٤٠,٣٥٠											
٣١ كانون الأول ٢٠١٩		دينار											
Green for Growth Fund		٧,٩٠٥,٣٥٠		١		دفعة واحدة		٢٠٢٦		لا يوجد		٪٦,٠٠٠	
Sanad fund for MSME		١٠,٦٣٥,٠٠٠		١		دفعة واحدة		٢٠٢٧		لا يوجد		٪٦,٣٠٠	
المجموع		١٨,٥٤٠,٣٥٠											

٢٠ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد	المكون	المستخدم	ما تم رده	رصيد
بداية السنة	خلال السنة	خلال السنة	للايرادات	نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للعام ٢٠٢٠				
١,٣٥٤,٣٩٧	١,٤١٨,٠٠٠	(٢٥,٨٩٦)	-	٢,٧٤٦,٥٠١
مخصص القضايا المقامة ضد البنك				
٩,٥٤٣,٣٠٢	١,١٨٦,٩٩٨	(٥٩٨,٤٦٨)	-	١٠,١٣١,٨٣٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
١٣,٧٥٨	٢,٤٨٣	(٣)	-	١٦,٢٣٨
مخصص التزامات أخرى				
١٠,٩١١,٤٥٧	٢,٦٠٧,٤٨١	(٦٢٤,٣٦٧)	-	١٢,٨٩٤,٥٧١
المجموع				
للعام ٢٠١٩				
١,٤٩٠,٤٣٨	-	(١٣٦,٠٤١)	-	١,٣٥٤,٣٩٧
مخصص القضايا المقامة ضد البنك				
٩,٧٤٨,١٤٤	٥٥١,٣٩٩	(٧٥٦,٢٤١)	-	٩,٥٤٣,٣٠٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٦,٩٥١	٩,٧٩٣	(٢,٩٨٦)	-	١٣,٧٥٨
مخصص التزامات أخرى				
١١,٢٤٥,٥٣٣	٥٦١,١٩٢	(٨٩٥,٢٦٨)	-	١٠,٩١١,٤٥٧
المجموع				

٢١- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٥,٢٠٢,٧٣٢	١٦,٩٥٤,٤١١	رصيد بداية السنة
(١٥,١٩٨,٩٩٥)	(١٧,٤٥٤,٤٣٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٩٥٠,١٧٤	١٦,٥٠٢,٨٢٠	ضريبة الدخل المستحقة
١٦,٩٥٤,٤١١	١٦,٠٠٢,٧٩٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٦,٩٥٠,١٧٤	١٦,٥٠٢,٨٢٠	ضريبة دخل السنة
(١٠,٣١٠)	(٨,٣٨٢)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
(١٨٨,٨١٧)	(٣,٢٦٦,٧٦٣)	موجودات ضريبة مؤجلة
١٦,٧٠١,٥٤٧	١٣,٢٢٧,١٧٥	ضريبة الدخل المستحقة على ارباح السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنوك في الأردن ٣٨٪ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١٪ حيث تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ لفروع البنك في الأردن.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٧. ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة الوطنية للخدمات المالية (الأردن) اوراق حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧. حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار عن المبالغ المدفوعة تم الاعتراض على القرار ولا يزال منظورا امام محكمة البداية الضريبية. كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٩.
- تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتأجير التمويلي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨. ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٩ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة البنك إن المخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩		٢٠٢٠				
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار			
رصيد نهاية السنة	دينار	رصيد بداية السنة	دينار			
المبلغ المضافة	دينار	المبلغ المحررة	دينار			
رصيد نهاية السنة	دينار	المبلغ المحررة	دينار			
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار			
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار			
٤,٥٧٩,٦١٠	٨,٤٧٧,٦٢٤	٢٣,٣٣٨,٧٤٨	١٠,٨٥٧,١٥٧	-	١٢,٤٨١,٥٩١	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٧٥,٨١٤	١٩٧,١٠٠	٧٠,٣٠٩,٣٠	٤٣٣,١٦٦	-	٢٧٠,٧٦٤	فوائد معاملة
١,٢٠٣,٦٠٦	٤٥١,٠٦٩	١,١٨٧,٠٢٣	١٠٠,٠٠٠	(٢,٠٨٠,٣٦٢)	٣,١٦٧,٣٨٥	مخصصات مختلفة
٦٤٠,٦٤٢	٦٤٠,٦٤٢	١,٦٨٥,٩٠٠	-	-	١,٦٨٥,٩٠٠	مخصص تدني موجودات مستملكة
						خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة
٢,٨٢٥,٩٧٧	٣,١٩٥,٤٢٧	١١٠,٢٩,٤٢٣	٥,٠٥٠,١٠	(٦,٩٥٠,٩٤٤)	١٢,٩٣٠,٢٥٧	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٥٤,٣٠٥	٣,٥٤٣,٠٤٩	٣,٥٤٣,٠٤٩	-	-	فرق ترجمة العملات
٩,٣٢٥,٦٤٩	١٣,٣١٦,١٦٧	٤١,٤٨٨,٠٧٣	١٩,٩٨٣,٤٨٢	(٩,٠٣١,٣٠٦)	٣٠,٥٣٥,٨٩٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
						أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة
٢١٢,٠٦٧	٢٢٤,٤٧٤	٢,٠٦٩,٨٤٠	١٦٥,٩٠٦	(٥٦٣,٥١٣)	٢,٤٦٧,٤٤٧	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						أرباح غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة
٥٩٢,٨٧٥	٥٨٤,٤٩٣	٥,٤٤٢,٨٣٠	-	(٢٤,٦٠٢)	٥,٤٦٧,٤٣٢	العادلة من خلال قائمة الدخل (تطبيق مبكر معيار ٩)
٨٠٤,٩٤٢	٨٠٨,٩٦٧	٧,٥١٢,٦٧٠	١٦٥,٩٠٦	(٥٨٨,١١٥)	٧,٩٣٤,٨٧٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٨٨٣,١٠٠	٨,٦٩٩,٦٢٨	٨٠٤,٩٤٢	٩,٣٢٥,٦٤٩	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٨٩٥	١,١٠٥,٩٩٣	٣٤,٩٦١	٥,٨٤٨,٥٤٤	المضاف
(١٠٢,٠٥٣)	(٤٧٩,٩٧٢)	(٣٠,٩٣٦)	(١,٨٥٨,٠٢٦)	المستبعد
٨٠٤,٩٤٢	٩,٣٢٥,٦٤٩	٨٠٨,٩٦٧	١٣,٣١٦,١٦٧	الرصيد في نهاية السنة

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

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤,٢٠٨,٣٥٧	٣٠,٧٠٠,٩٣٢			الربح المحاسبي
(٦,٣٣٢,٤٥٢)	(٤,٤٩٠,١٢٠)			ارباح غير خاضعة للضريبة
٨,٨٩٩,١٤٧	١٠,٠٥٥,٥٧٩			مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٤٦,٧٧٥,٠٥٢	٣٦,٢٦٦,٣٩١			الربح الضريبي
٪٣٧,٧٨	٪٤٣,٠٩			نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,١٦٩,٥٠٢	١٠,١٣٤,٦٠٢			فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٤٣,٦٠٠	٣٧٤,١٠٦			ايرادات مقبوضة مقدما
٧,١٠٥,٩٨٣	١٠,٩٨٤,٩٦٦			ذمم دائنة
٨,٠١٤,٧٩٠	٨,٤٤٥,٨٧٣			مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠,٠٦٧,٤٩٥	٢٧,٣١٢,٩٧٩			أمانات مؤقتة
٤,٦٠٧,٩٤٩	٦,٥٢٣,٣٤٦			شيكات وسحوبات برسم الدفع
٢,٥٥٢,١٠٦	٤,٨٨٠,٦٧٠			أخرى
٦٢,٨٦١,٤٢٥	٦٨,٦٥٦,٥٤٢			
٢,٣٧٤,٧٢٨	٢,٨٢٢,٨٧٩			مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (مطلوبات أخرى)
٦٥,٢٣٦,١٥٣	٧١,٤٧٩,٤٢١			

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

٢٠٢٠						
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٥٢٠,٧٩٨	٢٠٩,٢٧٢,٥٥٦	٣١٦,٤٢٨	٤٩,٠٢١,٢٧٥	٥٥٠,٠٢٦	٢٧٥,٦٨١,٠٨٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩,١٤٠,٨٦٨	١٠٨,٠٥٠,٨٢١	٣٧٣,٤٧٩	٩,٦٠٣,٨٢٥	٤٧,٦١١	١٢٧,٢١٦,٦٠٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٦٨٥,٥٤٠)	(٣٣,٢٣٤,٠٠٨)	(٢٦٣,٤٦٩)	(١٤,١٧٠,٨٥٣)	(٢١٢,٢٤١)	(٥٠,٥٦٦,١١١)	التعرضات المستحقة
١٢٠,٣٢٩	٧,٣٨٧,٠٩٥	(٧٤,٩٣٩)	(٧,٣٦٠,٠٩٥)	(٧٢,٣٩٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٨٢٧,٧٢٤)	(٥,٠٧٩,١٨٤)	٨٤٦,٩٩٩	٥,٠٨٥,٦٨٤	(٢٥,٧٧٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٨,٤٤٢)	(١١,٧٢٠)	(٣٢,٩٣٤)	(١٦,٥٠٠)	١٤٩,٥٩٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢,١٨٠,٢٨٩	٢٨٦,٣٨٥,٥٦٠	١,١٦٥,٥٦٤	٤٢,١٦٣,٣٣٦	٤٣٦,٨٢٧	٣٥٢,٣٣١,٥٧٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩						
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٧٠٤,٢٠٧	١٩٨,٥١٤,٦٥٤	٢٦٧,٩٤٢	٢٨,٠٢٤,٥٤١	٢٣٧,٦٨٤	٢٤٢,٧٤٩,٠٢٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٢٩٩,٠٤١	٨٧,١٨٣,٢٣٤	١١٨,٧١٨	١٦,٩٩٣,١٥٧	١١٩,٠٧٤	١٠٨,٧١٣,٢٢٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٣٢٠,١٣٥)	(٦٢,٠٥٨,٥٦٠)	(١٠٧,٧٣٠)	(١٠,٢٥٢,٩٠٨)	(٤١,٨٣٦)	(٧٥,٧٨١,١٦٩)	التعرضات المستحقة
١١٨,٩٧٩	٥,٢٤٢,٨٦٦	(١١٨,٩٧٩)	(٥,٢٤٢,٨٦٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٩٣,٨٤٣)	(١٩,٥٦٦,١٣٨)	١٩٣,٨٤٣	١٩,٥٩٠,١٣٨	(٢٤,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٧,٤٥١)	(٤٣,٥٠٠)	(٣٧,٣٦٦)	(٩٠,٧٨٧)	٢٥٩,١٠٤	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٥٢٠,٧٩٨	٢٠٩,٢٧٢,٥٥٦	٣١٦,٤٢٨	٤٩,٠٢١,٢٧٥	٥٥٠,٠٢٦	٢٧٥,٦٨١,٠٨٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	جماعي دينار	إفرادي دينار	جماعي دينار	
٢,٣٧٤,٧٢٨	٢٦٨,١٢٩	١,٣٤٨,٠٤١	١٤,٨١٣	٢٩١,٦٥١	٤٥٢,٠٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٥٦,٣٨٩	٣٣,٤٥٧	٢٨٢,٤٩٥	٢٣,٦٩٨	٥٩٧,٣٧١	٤١٩,٣٦٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٢٦,٠٣٢)	(١١٩,٨٥١)	(١٢٢,٨٩٥)	(٧,٧٨٦)	(٩٧,٩٩٤)	(١٧٧,٥٠٦)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٢٢,٠٦٣)	(١٦٩,٤٤١)	(٣,٣١٦)	١٧٢,٧١١	٢٢,١٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٠٢٢)	٦,٢٤٥	٣١,٥١٠	(٥,٥٩٦)	(٢٤,١٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٠٨٧	(٦٧٦)	(٩١٤)	(٣٤)	(٢,٤٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
١٠٦,٢٥٩	٤٧,٣٢٢	٢٢٠,٦٢٩	١٢,٦٦٣	(١٥٦,٨٥٠)	(١٧,٥٠٥)	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١١,٥٣٥	٢٠,٢٩٧	(٢٣,٤٨٩)	(٢٢٢)	١٥,٦٢٦	(٦٧٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٨٢٢,٨٧٩	٢٢٣,٣٥٦	١,٠٤٠,٩٠٩	٧٠,٤٤٦	٨١٦,٨٨٥	٦٧١,٢٨٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	جماعي دينار	إفرادي دينار	جماعي دينار	
٢,١٢٩,٩٨٠	٩٧,٧٢٧	١,١١٨,٩٣٥	٩,٨٠٠	٢٨٠,٨٢٠	٦٢٢,٦٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٩١٠,٥٩٠	٤٧,١١١	٤٨١,٩٣٣	٣,٤١٦	٢٠٢,١٢٦	١٧٦,٠٠٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٧٤,٦٥٠)	(٦,٩٣٣)	(٥٤١,٦٨٥)	(٣,٧٦٢)	(١٤٦,٧١١)	(٢٧٥,٥٥٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٨٦,٨٩٣)	(٤,٢٥٩)	٨٦,٨٩٣	٤,٢٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٣١٨)	٣٩,٣٧١	٩,٠٣٠	(٣١,٠٥٤)	(٩,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠,٠٤٢	(٥,٠٨٢)	(١,٣٢٦)	(٢٠٥)	(٣,٤٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
٣٤٨,٢٠٥	١٠٢,٧٧٢	٣٢٥,٩٤٠	١,٩١٤	(٨١,٧٥٩)	(٦٦٢)	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٩,٣٩٧)	٢٥,٧٢٨	١٥,٥٢٢	-	(١٨,٤٥٩)	(٦٢,١٨٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٣٧٤,٧٢٨	٢٦٨,١٢٩	١,٣٤٨,٠٤١	١٤,٨١٣	٢٩١,٦٥١	٤٥٢,٠٩٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٠						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
-	-	-	-	-	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
-	١٦,٠٢٣,٤٩١	-	-	-	١٦,٠٢٣,٤٩١	من (Ba1) إلى (Caa3)
-	٤٠,٥٢٦,١٦٣	-	٦٢٩,٦٥٤	-	٤١,١٥٥,٨١٧	من (١) إلى (٦)
-	-	-	٥١٢,٣٣٤	-	٥١٢,٣٣٤	٧
-	٥٦,٥٤٩,٦٥٤	-	١,١٤١,٩٨٨	-	٥٧,٦٩١,٦٤٢	المجموع

٢٠١٩						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
-	٤,٥٨٥,٧٠٦	-	-	-	٤,٥٨٥,٧٠٦	من (Aaa) إلى (Baa3)
-	٤,٨١٣,٢٠٨	-	-	-	٤,٨١٣,٢٠٨	من (Ba1) إلى (Caa3)
-	٢٦,٠٥٤,٨١٣	-	١,٢٩٨,٦٦٣	-	٢٧,٣٥٣,٤٧٦	من (١) إلى (٦)
-	-	-	٤٢٥,١٢١	-	٤٢٥,١٢١	٧
-	٣٥,٤٥٣,٧٢٧	-	١,٧٢٣,٧٨٤	-	٣٧,١٧٧,٥١١	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

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

٢٠١٩						
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٧,١٣٨,٧٢٢	-	٢,٠٢٥,٣٢٨	-	٢٩,١٦٤,٠٥٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٢٤,٦١٨,٤٨٢	-	٩١٧,٢٥٠	-	٢٥,٥٣٥,٧٣٢
التعرضات المستحقة	-	(١٦,٢٨٣,٧٣٣)	-	(١,٢٣٨,٥٣٨)	-	(١٧,٥٢٢,٢٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٩,٧٤٤)	-	١٩,٧٤٤	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٣٥,٤٥٣,٧٢٧	-	١,٧٢٣,٧٨٤	-	٣٧,١٧٧,٥١١

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٤١,٨٧٥	-	١٩,٥٥٤	-	٢٢,٣٢١	-	الرصيد كما في بداية السنة
٩٣,٥٣٤	-	٢٧,٩٠٧	-	٦٥,٦٢٧	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٠٩٨)	-	(٤,٧١٩)	-	(٢٠,٣٧٩)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٣٢	-	(٢٣٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
٣٧٢	-	٣٧٢	-	-	-	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥,٢١٤)	-	(٥,٢١٤)	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
١٠٥,٤٦٩	-	٣٨,١٣٢	-	٦٧,٣٣٧	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٠						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) إلى (Baa3)	-	٧,٠٧٧,٦٨٣	-	-	-	٧,٠٧٧,٦٨٣
من (Ba1) إلى (Caa3)	-	١,٥٤١,٣١٢	-	-	-	١,٥٤١,٣١٢
من (Ca) إلى (C)	-	-	-	-	-	-
من (١) إلى (٦)	-	٤٢,١٠٦,٢٥٣	-	٦,٥٢٦,٢٦٠	-	٤٨,٦٣٢,٥١٣
(٧)	-	-	-	١,٠٠١,٨٢٠	-	١,٠٠١,٨٢٠
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٢٥٨,٢١٣	٢٥٨,٢١٣
المجموع	-	٥٠,٧٢٥,٢٤٨	-	٧,٥٢٨,٠٨٠	٢٥٨,٢١٣	٥٨,٥١١,٥٤١

٢٠١٩						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) إلى (Baa3)	-	٩,٥٤٩,١٠٧	-	٣٨٧,٣٨١	-	٩,٩٣٦,٤٨٨
من (Ba1) إلى (Caa3)	-	٤٩٢,٥٨٠	-	٩٤٠,١٦٣	-	١,٤٣٢,٧٤٣
من (Ca) إلى (C)	-	٣٥,٤٥٠	-	-	٢١,٣٦٣	٥٦,٨١٣
من (١) إلى (٦)	-	٣١,٩٨٧,٢٨٤	-	٧,٣٩٦,٥٨٥	-	٣٩,٣٨٣,٨٦٩
(٧)	-	-	-	١,٤٢٢,٥٦٩	-	١,٤٢٢,٥٦٩
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٢٩٧,٨٥٨	٢٩٧,٨٥٨
المجموع	-	٤٢,٠٦٤,٤٢١	-	١٠,١٤٦,٦٩٨	٣١٩,٢٢١	٥٢,٥٣٠,٣٤٠

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

٢٠٢٠						
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٤٢,٠٦٤,٤٢١	-	١٠,١٤٦,٦٩٨	٣١٩,٢٢١	٥٢,٥٣٠,٣٤٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٩,٥٧٧,٧٧٩	-	٨٦٤,٨٨٢	١,٠٦٠	٢٠,٤٤٣,٧٢١
التعرضات المستحقة	-	(١٢,٠٦٠,٠٤٢)	-	(٢,٣٤٩,٦٩٠)	(٥٢,٧٨٨)	(١٤,٤٦٢,٥٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢,٨٩٠,٠٣٧	-	(٢,٨٦٣,٠٣٧)	(٢٧,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,٧٣٥,٢٢٧)	-	١,٧٤١,٧٢٧	(٦,٥٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١,٧٢٠)	-	(١٢,٥٠٠)	٢٤,٢٢٠	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥٠,٧٢٥,٢٤٨	-	٧,٥٢٨,٠٨٠	٢٥٨,٢١٣	٥٨,٥١١,٥٤١

٢٠١٩						
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-	٧,٠٤٤,١٠٧	٢٣١,٣٧٦	٥٦,١٣١,٢٣٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٩,١٦٨,٨٥٨	-	٢,٠٧٩,٤٩٩	٥٧٦	١١,٢٤٨,٩٣٣
التعرضات المستحقة	-	(١٢,٩٩٥,٠٠٦)	-	(١,٨٣١,٧٩٩)	(٢٣,٠١٨)	(١٤,٨٤٩,٨٢٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢,٨٦٧,١٠١	-	(٢,٨٦٧,١٠١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥,٧٨٨,٧٧٩)	-	٥,٨١٢,٧٧٩	(٢٤,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٣,٥٠٠)	-	(٩٠,٧٨٧)	١٣٤,٢٨٧	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٤٢,٠٦٤,٤٢١	-	١٠,١٤٦,٦٩٨	٣١٩,٢٢١	٥٢,٥٣٠,٣٤٠

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٥٠٣,٨٦٩	١٦٥,٤٩٣	٢٥٥,٣١٩	-	٨٣,٠٥٧	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٩,٣١٤	١٥,٠٤٤	٣٣,٢١٠	-	٦١,٠٦٠	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٥٨,٨٥٥)	(٤١,٣٧٤)	(٧١,٣٨٨)	-	(٤٦,٠٩٣)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٣,٢٧٠)	(٧٦,٠٣١)	-	٧٩,٣٠١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٥٠)	٢,٩١٦	-	(٢,٢٦٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٦١	(٦٢٧)	-	(٣٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
١٢,٥٢٥	١٥,٦١١	٧٠,٣٩٨	-	(٧٣,٤٨٤)	-	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١١,٩٠٨	٢٠,٢٩٧	(٢٢,١٧٨)	-	١٣,٧٨٩	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٧٨,٧٦١	١٧١,٨١٢	١٩١,٦١٩	-	١١٥,٣٣٠	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٣٤٦,١٠٠	٩٥,٥١٩	١٤٥,٠٢١	-	١٠٥,٥٦٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠,٣٥٩	-	٢٩,٧٧٥	-	٤٠,٥٨٤	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٣,٨٧٠)	(٤,٧٢٥)	(٢١,٩٦١)	-	(٣٧,١٨٤)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٣٠,٥٥٥)	-	٣٠,٥٥٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٣١٨)	٢٠,٤٢١	-	(١٢,١٠٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٢٨٧	(٥,٠٨٢)	-	(٢٠٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
١٣٠,٩٨٣	٥٢,٠٠٢	١٠٦,٢٥٠	-	(٢٧,٢٦٩)	-	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٠,٢٩٧	٢٥,٧٢٨	١١,٤٥٠	-	(١٦,٨٨١)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٠٣,٨٦٩	١٦٥,٤٩٣	٢٥٥,٣١٩	-	٨٣,٠٥٧	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٠						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) إلى (Baa3)	-	-	-	-	-	-
من (Ba1) إلى (Caa3)	-	-	-	-	-	-
من (Ca) إلى (C)	-	-	-	-	-	-
من (١) إلى (٦)	١٧٩,١١٠,٦٥٨	-	٣٠,٩٧٣,٤٧٢	-	٢١٠,٠٨٤,١٣٠	-
(٧)	-	-	٢,٥١٩,٧٩٧	-	٢,٥١٩,٧٩٧	-
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠
غير مصنف	٢٢,١٨٠,٢٨٩	-	١,١٦٥,٥٦٤	-	٢٣,٥١٤,٦٦٧	١٦٨,٨١٤
المجموع	٢٢,١٨٠,٢٨٩	١٧٩,١١٠,٦٥٨	٣٣,٤٩٣,٢٦٩	١,١٦٥,٥٦٤	٢٣٦,١٢٨,٣٩٤	١٧٨,٦١٤

٢٠١٩						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) إلى (Baa3)	-	-	١٦,٩٦٩,٠٤٥	-	١٧,٥٢٦,٩١٧	-
من (Ba1) إلى (Caa3)	-	-	٣,٨٨٥,١٤٣	-	٨,٩٢٤,٦٣٢	-
من (Ca) إلى (C)	-	-	-	-	-	-
من (١) إلى (٦)	-	-	١١٠,٩٠٠,٢٢٠	-	١٣٩,٢٥٨,١٦٦	-
(٧)	-	-	-	-	٣,١٩٥,٤٨٦	-
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥
غير مصنف	١٦,٥٢٠,٧٩٨	-	٣١٦,٤٢٨	-	١٧,٠٦٥,١٣٦	٢٢٧,٩١٠
المجموع	١٦,٥٢٠,٧٩٨	١٣١,٧٥٤,٤٠٨	٣١٦,٤٢٨	٣٧,١٥٠,٧٩٣	١٨٥,٩٧٣,٢٣٢	٢٣٠,٨٠٥

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة:

٢٠٢٠						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١٨٥,٩٧٣,٢٣٢	٢٣٠,٨٠٥	٣٧,١٥٠,٧٩٣	٣١٦,٤٢٨	١٣١,٧٥٤,٤٠٨	١٦,٥٢٠,٧٩٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٤,٢٩٤,٦٠٤	٤٦,٥٥١	٨,٣٨٧,٥٩١	٣٧٣,٤٧٩	٥٦,٣٤٦,١١٥	٩,١٤٠,٨٦٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٤,١٣٩,٤٤٣)	(١٥٩,٤٥٣)	(١١,٠٧٧,٩٨٩)	(٢٦٣,٤٦٩)	(٩,٩٥٢,٩٩٢)	(٢,٦٨٥,٥٤٠)	التعرضات المستحقة
-	(٤٥,٣٩٠)	(٤,١٢٣,٥٩٨)	(٧٤,٩٣٩)	٤,١٢٣,٥٩٨	١٢٠,٣٢٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٩,٢٧٥)	٣,١٦٠,٤٧١	٨٤٦,٩٩٩	(٣,١٦٠,٤٧١)	(٨٢٧,٧٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢٥,٣٧٦	(٤,٠٠٠)	(٣٢,٩٣٤)		(٨٨,٤٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>٢٣٦,١٢٨,٣٩٣</u>	<u>١٧٨,٦١٤</u>	<u>٣٣,٤٩٣,٢٦٨</u>	<u>١,١٦٥,٥٦٤</u>	<u>١٧٩,١١٠,٦٥٨</u>	<u>٢٢,١٨٠,٢٨٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	٦,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢٦٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧١,٩٢٨,٥٥٩	١١٨,٤٩٨	١٣,٩٩٦,٤٠٨	١١٨,٧١٨	٥٣,٣٩٥,٨٩٤	٤,٢٩٩,٠٤١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٣,٤٠٩,٠٧٥)	(١٨,٨١٨)	(٧,١٨٢,٥٧١)	(١٠٧,٧٣٠)	(٣٢,٧٧٩,٨٢١)	(٣,٣٢٠,١٣٥)	التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٣٧٥,٧٦٥)	(١١٨,٩٧٩)	٢,٣٧٥,٧٦٥	١١٨,٩٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٣,٧٥٧,٦١٥	١٩٣,٨٤٣	(١٣,٧٥٧,٦١٥)	(١٩٣,٨٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢٤,٨١٧	-	(٣٧,٣٦٦)	-	(٨٧,٤٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>١٨٥,٩٧٣,٢٣٢</u>	<u>٢٣٠,٨٠٥</u>	<u>٣٧,١٥٠,٧٩٣</u>	<u>٣١٦,٤٢٨</u>	<u>١٣١,٧٥٤,٤٠٨</u>	<u>١٦,٥٢٠,٧٩٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١,٧٤٢,٠٠٥	٢,٢٠٨	٩٥٤,٣٦٠	٩,٨٠٠	١٥٢,٩٣٩	٦٢٢,٦٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٧٤٦,٦٩٧	٤٧,١١١	٤٢٤,٢٥١	٣,٤١٦	٩٥,٩١٥	١٧٦,٠٠٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٨٥,٦٨٢)	(٢,٢٠٨)	(٥١٥,٠٠٥)	(٣,٧٦٢)	(٨٩,١٤٨)	(٢٧٥,٥٥٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٥٦,٣٣٨)	(٤,٢٥٩)	٥٦,٣٣٨	٤,٢٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٨,٧١٨	٩,٠٣٠	(١٨,٧١٩)	(٩,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٧٥٥	-	(١,٣٢٦)	-	(٣,٤٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
٢١٦,٨٥٠	٥٠,٧٧٠	٢١٩,٣١٨	١,٩١٤	(٥٤,٤٩٠)	(٦٦٢)	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥٤,٤٨٠)	-	٩,٢٨٦	-	(١,٥٧٨)	(٦٢,١٨٨)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
<u>١,٧٦٥,٣٩٠</u>	<u>١٠٢,٦٣٦</u>	<u>١,٠٥٤,٥٩٠</u>	<u>١٤,٨١٣</u>	<u>١٤١,٢٥٧</u>	<u>٤٥٢,٠٩٤</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٢٤- الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

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

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
قانوني	٨٢,٠٤٧,٨٧٩	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٣,٨٩٧,١٨٣	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	١٠,٨٩٤,٦٥٣	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥- أرباح مقترح توزيعها

قام مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٧ شباط ٢٠٢١ بالموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ١٢٪ أو ما يعادل ٢٢,٨ مليون دينار. وهذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢٦- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	(٧,٨٤٨,٩٠٠)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)
أرباح غير متحققة	١,٤١٨,٠٢٧	١,٢٠٧,٤٣٥
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح	٨٥,٢٠٠	٢٧٨,٠٩٥
الدورة نتيجة البيع	٣٦٩,٤٥٠	٤٣٧,٢٠٤
موجودات ضريبية مؤجلة	(١٢,٤٠٧)	١٧,٨٤٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٥,٩٨٨,٦٣٠)	(٧,٨٤٨,٩٠٠)
الرصيد في نهاية السنة		

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٣,١٩٥,٤٢٧ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢٢٤,٤٧٤ دينار.

٢٧- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٧٣,٩٦٧,٧٣٢	٧٧,٤٨٦,٠٣٦
أرباح السنة	١٨,١٦١,١٨٠	٢٨,٠٩٥,٤٨٥
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٣,٠٤٠,٤٥٢)	(٤,٤٢٨,٩٧١)
المحول (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة	(٤٢,٩٨٦)	(٦٢٣,٤٣٢)
المحول (إلى) احتياطي التقلبات الدورية	-	(٣,٢٩١)
أرباح نقدية موزعة على المساهمين	-	(١٦,٢٠٠,٠٠٠)
زيادة رأس المال	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
مصاريف زيادة رأس المال	-	(٨٠,٠٠٠)
المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨٥,٢٠٠)	(٢٧٨,٠٩٥)
الرصيد في نهاية السنة	٨٨,٩٦٠,٢٧٤	٧٣,٩٦٧,٧٣٢

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٣,٩٠٩,٨٢٢ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١٣,٣١٦,١٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩,٣٢٥,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٥,٩٨٨,٦٣٠ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٥٥,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
دينار	دينار	
		للافراد (التجزئة)
١,٧٦٣,٢٤٥	١,٥٢٧,٥٣٣	حسابات جارية مدينة
٥٨,١٦٩,٧٠٣	٦٥,١٨٤,٦٩٥	قروض وكمبيالات
٢,٦٧٦,٦٩٠	٢,٦٩١,٦٢١	بطاقات الائتمان
٣٦٩,٩٣٣	٢٨١,١٢٨	حسابات هامش الوساطة
١٣,٨٩٤,٨٣٠	١٤,٨٢٤,٢٩٠	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٧,٠٣٠,٩١٣	٧,٦٣١,٤٣٩	حسابات جارية مدينة
٢٤,٤٦٨,٧٩١	٢٦,٩٠٧,٦٣٠	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,٦٣٢,٠٥٠	٢,٠٩٢,٨٩٥	حسابات جارية مدينة
٦,٧٣٣,٧٢٢	٨,٣٣٢,٥٣٣	قروض وكمبيالات
١١,٧٧٨,٥٩٧	١٢,١٩٨,٦٥٢	الحكومة والقطاع العام
٢٠٨,٢٢٤	١,٦١٩,١٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣,٢٥٠,٦٦٦	٥,٣٠٣,٤١٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩,٠٤٤,٦٢٤	٣٣,٨٥٣,٢٨٩	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٧١,٠٢١,٩٨٨	١٨٢,٤٤٨,٢٤٣	

٢٩ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,٠٣٥,٤٧٩	١٣,٥٧٨,٩٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,٠٨٤,١١٨	٢,٥٧٤,٣٨١	حسابات جارية وحت الطلب
٢٣٧,٤٨١	٢,٦٣٩,٣١٤	ودائع توفير
٣٩,٣٠٧,٤٧٠	٥٠,٢٧٩,٣٧٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
-	٧٣	شهادات ايداع
٧٤٦,٩٤٧	٨٨٩,٠٣٧	تأمينات نقدية
٨,٩٣٤,٢٠٨	٦,٧٥٧,٨٤٧	أموال مقترضة
٣,٠٥٢,٣٤٨	٣,٦١٦,١٨٥	رسوم ضمان الودائع
٦٢,٣٩٨,٠٥١	٨٠,٣٣٥,١٩٠	المجموع

٣٠- صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٠١٤,١١٦	٥,٢٨٨,٧٧٥	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٧٤٩,٥٨٨	١,٤٢٦,٨٣٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٢٧٥,١٦٥	١٢,٥٥٨,٠٥٦	عمولات أخرى
(١٥٤,٥٠٢)	(١٢٠,٩٠٤)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٧,٨٨٤,٣٦٧</u>	<u>١٩,١٥٢,٧٦٥</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح العملات الأجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٢٦,٣٧٧	١٧٧,٠٩٦	ناجئة عن التداول / التعامل
٤,٣٠٦,٤٠٩	٤,٥١١,١٢٣	ناجئة عن التقييم
<u>٤,٥٣٢,٧٨٦</u>	<u>٤,٦٨٨,٢١٩</u>	المجموع

٣٢- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	أرباح	(خسائر) غير	عوائد توزيعات	المجموع
دينار	متحققة	متحققة	أسهم	دينار
١٥٤,٣٥٨	(١,٩١١,٢٤١)	٩٣,١٦٤	(١,٩٧٢,٤٣٥)	أسهم شركات
٤٩٦,٠٤٤	-	-	-	سندات
<u>٣٤١,٦٨٦</u>	<u>(١,٩١١,٢٤١)</u>	<u>٩٣,١٦٤</u>	<u>(١,٤٧٦,٣٩١)</u>	المجموع
٢٠١٩				
١٣٧,٨٨٥	(٧٨٣,٤٧٤)	٧٠٨,٢٣٨	٦٢,٦٤٩	أسهم شركات
<u>١٣٧,٨٨٥</u>	<u>(٧٨٣,٤٧٤)</u>	<u>٧٠٨,٢٣٨</u>	<u>٦٢,٦٤٩</u>	المجموع

٣٣- توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢,١٥٢,٧٣٠	٢,٩٠٢,٨٢٩
عوائد توزيعات أسهم الشركات	

٣٤- إيرادات أخرى إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٨٥٨,٩١٢	١,٠١٥,٠١٠
١٣٢,٥٢٥	١٣٠,٠٨٩
٣٤,٤٤٨	٥٢,٨٩٣
١,٣٥٦,٠٨٧	١,٧٩٧,٠٧٤
٢,١٢٥,٤٢٤	٢,٨٢٠,٧٧٧
(١٦٥,٢٩٠)	(٢١٩,١٣٧)
١٨٢	٣٤٤,٨١٨
١,٣٣٤	٥٦,٤٩١
٧٨٥,٨٦١	١,٠٩٢,٧٢٩
١٨٧,٧٣٧	١٣١,٤٦٠
٥,٣١٧,٢٢٠	٧,٢٢٢,٢٠٤
فوائد معلقة حولت للإيرادات	
إيجارات الصناديق الحديدية	
دفاتر الشيكات المباعة	
ديون معدومة مستردة	
إيرادات البطاقات	
(خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	
أرباح بيع موجودات مستملكة	
إيراد إيجارات الأبنية	
عمولات الوساطة	
أخرى	
المجموع	

٣٥- نفقات موظفين إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٥,٨٠٠,١٩٨	٣٥,١٩٩,٣١٧
٢,٧٢٩,٦٠٣	٢,٦٩٢,٩٨٨
٤٩٠,١٢٨	٤٧٦,٧٢١
٤١,١٢١	٥٦٢,٣٩٤
٢,٧١٠,٧٠٣	٢,٦٨٣,١١١
٩٧,٠٨٤	٢٣٨,٥٢٠
٣٩,٨٢٣	٣٤,٤٥٠
٣٣,٣٦١	٨٤,٤٣٣
٤١,٩٤٢,٠٢١	٤١,٩٧١,٩٣٤
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	
مساهمة البنك في صندوق الادخار	
تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
نفقات طبية	
تدريب الموظفين	
ملابس موظفين	
نفقات موظفين أخرى	
المجموع	

٣٦- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,١٦٥,٩٣٤	٤,٨٩٣,٦١٩	الإيجارات
٢,١٩٤,٧١٤	٢,٣٦٧,٢٦٠	الصيانة والتنظيف
٢,٥٧١,٩٢٢	٢,٧٤٦,٤٩٨	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٣٤٧,٣٨٥	١,٢٦٩,٤٠٣	رسوم وضرائب حكومية
٥٧٣,٥٨٧	٥٩١,٤١٦	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٢,٠٧٨,٢٤٧	٨٦٥,٠١٢	التبرعات والإعانات
١,٢٢٠,٩٣٢	١,١٣٩,٩٨٧	مصاريف التأمين
٧٨٥,٧٥١	٨٦٨,٦٢١	الاشتراكات
٥٤٢,٣٠٢	٥٥٣,٩٠٥	الاتصالات
٥٤٤,٨٩٩	٥٧٣,٩١١	رسوم ومصاريف قضايا
١,١٣٦,٠٥٤	١,٣٧٦,٦٣٥	أتعاب مهنية
٧٣٦,٩٩٦	٥٨٢,٢٨٥	أجور نقل النقود والبريد
٢,٩٦٥,٤٨٦	٣,٨٣٠,٢٩٩	مصاريف الدعاية والإعلان
٩٨٧,١٤٣	٩٥٥,١٣٩	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨,٣٤٣,٨٥٣	٧,٣٦٨,٤٢٥	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٤٤٧,٦٠٢	٦٦٩,٤٥٦	مصاريف سفر وانتقال
٣٦٧,٧٥٢	١٧٨,٠٣٤	خدمات استشارية
٧٦٣,١٩٦	٧٦٣,٦٣٨	أجور حراسة
٧٣٨,٥١٤	١٣٤,٨٠٥	مصاريف اسناد خارجي
٥٥٥,٣٧٦	٤٧٤,٧٧٠	المصاريف الأخرى
<u>٣٤,٠٦٧,٦٤٥</u>	<u>٣٢,٢٠٣,١١٨</u>	المجموع

٣٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٣,٤٩٧	٢,٣٩٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٤,١٦٨	٢٤,١١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٢,٩٧٥	(١,١٨٧)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٥,٣٢٥	(١٨٧,١٩١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٧,٥٤٦,٥٣١	٧,٧٠٦,٦٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤٤٨,١٥١	٢٤٤,٧٤٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>١٨,٥٢٠,٦٤٧</u>	<u>٧,٧٨٩,٥٧٢</u>	المجموع

٣٨- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٨,١٦١,١٨٠	٢٨,٠٩٥,٤٨٥	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح
٠.٠٩٦	٠.١٤٨	للسنة - (مساهمي البنك)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والمخفض العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الاسهم المصرح به للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٣).

٣٩- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣١٢,٩٧٨,٨٩٥	٣٣٢,٦٦١,٢٧٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٤,٨٨٢,١٦٥	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٣٣,٠٣٢,٤٨٧	١٥٧,٩٢١,٣٤٣	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
٣٢٤,١٩٣,٥٧٣	٣٢٢,٩٤١,٥٥٥	المجموع

٤٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
	%	٢٠٢٠	٢٠١٩
		دينار	دينار
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة	١٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
شركة تملك للتأجير التمويلي	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الصفا	٧٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠

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

لا توجد اية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الحليفة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم وذلك بما يندرج في نطاق علم البنك المعتاد.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠١٩	٢٠٢٠	أخرى*	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					بنود داخل قائمة المركز المالي
٥١,١٢٦,١٠٨	٦٦,٩٣٢,٥٨٢	٣٢,٧٨٥,٨٥٠	٣,١٥٠,٩٤٣	٣٠,٩٥٥,٧٨٩	تسهيلات مباشرة
٦١,٥٦٥,٣٩٢	١١٩,٥٣٧,٩٨٩	٢٣,٤١٥,٦٠٥	٢,٨٦٥,٢٤٩	٩٣,٢٥٧,١٣٥	ودائع لدى البنك
١٦٧,١٨٦	٦٢,٦٢٨	٢٤,٠٧٧	٣٨,٥٥١	-	التأمينات النقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٠٢٦,١٨١	٤,٢٥٢,٧١٥	٣٤٦,٦١٥	١٣٣,٣٣٨	٣,٧٧٢,٧١٢	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دينار	دينار				بنود قائمة الدخل
٣,٢١٦,٥٨٥	١,٩٨٢,٩٦٠	٦٤٧,٨٩٦	١٦٥,٤٥٢	١,١٦٩,٦١٢	فوائد وعمولات دائنة
١,٩٠١,٩٧٩	٢,١٧١,٣٥٩	٩٠,٥٦١	٩٠,١٦١	١,٩٩٠,٦٣٧	فوائد وعمولات مدينة

تشمل الجهات الأخرى باقي موظفي البنك والأقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٪ إلى ١٣,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ٤,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠٪ إلى ٤,٢٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠٪ إلى ٢٪.

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٣,٢٢٣,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٨٣٠,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)

٤١- إدارة المخاطر

افصاحات المعيار (٩)

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

١. تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر.

تعريف التعثر:

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

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

آلية معالجة التعثر:

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

٢. شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله (بحيث بالحد الأدنى يتم شرح درجات التصنيف وآلية ربطها مع المراحل الثلاث حسب المعيار (9 IFRS) ومع التصنيف حسب تعليمات التصنيف رقم ((٢٠٠٩/٤٧)).

محفظة الشركات:

هو نظام لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل. وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية. واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating).

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر العميل ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة و (٣) مستويات للحسابات غير العاملة وتزداد احتمالية التعثر (PD) بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى للتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١). حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الاسوء.

محفظة الأفراد:

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

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

٣. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدة.

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

وينقسم الية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية لأدوات الدين ضمن هذه المرحلة والتي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالتعرض / الأداة. أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية.
- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي حصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها. إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر.
- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك لكامل عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي تتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة).

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الاحتساب:

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

٤. حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر:

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

لجنة التسهيلات:

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

لجنة التدقيق:

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

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار (٩):

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

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

إدارة المخاطر:

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

الإدارة المالية:

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

إدارة الائتمان:

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي للبنك بشكل دوري لقياس حجم مخاطر العملاء بناء على درجة التصنيف.
- تحديث بيانات التسهيلات والضمانات ضمن نظام التصنيف.

إدارة التدقيق الداخلي:

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

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

احتمالية التعثر (PD):

محفظة الأفراد:

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

محفظة الشركات:

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

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

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

أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية أو السقف أيهما أعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافاً إليه ٣ سنوات لأداة الدين.

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

محفظة الأفراد:

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

محفظة الشركات:

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

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

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

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

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

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناج المحلي الإجمالي (GDP - Gross Domestic Product) وأسعار الاسهم (Stock Price).
- محفظة الافراد: تم اعتماد الناج المحلي الإجمالي الحقيقي (Real GDP - Real Gross Domestic Product)، مخفض الناج المحلي الإجمالي (GDP Deflator - Gross Domestic Product Deflator)، الناج المحلي الإجمالي (GDP - Gross Domestic Product) وأسعار الاسهم (Stock Price).

تم اعتماد الأوزان الترجيحية للسيناريوهات التالية للسنة ٢٠٢١ كإستجابة لإنتشار جائحة كورونا (كوفيد ١٩) وكما يلي:

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

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الادوار الخاصه بكل الاطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق. بالإضافة إلى الادارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير اجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصه مثل إدارة المخاطر وإدارة التدقيق. هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام الرقابة الداخلية.

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

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

١. مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
٢. مسؤولية مجلس الإدارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص، بالإضافة إلى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم انواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوي رأسمالها المطلوب لتغطيتها.
٣. مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.
٤. تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك- برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك، وتقوم أيضاً بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق اية متطلبات تتعلق بلجنة بازل.

5. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
6. تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحده وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات ونتائج التحليل والدراسات وموافقته مجلس الإدارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على أسس ومبادئ المنح في البنك، تحديد الصلاحيات، الضمانات، إدارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك أن تنوع المحافظ هو من الأركان الأساسية لتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

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

أساليب تخفيف المخاطر:

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

إدارة عملية منح الائتمان:

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

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

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

صيانة ومتابعة الائتمان

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

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

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

١ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:
أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تصنيفها	المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				بالتحديد
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	دينار	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠,٩٦%	٢٠٧,٠٧٧,٤٥٩	٤١,٦٥٨,٧٢٧	٤١,٦٥٨,٧٢٧	٤١,٦٥٨,٧٢٧	١١٦,٢٨٧,٨٦٣	١١٦,٢٨٧,٨٦٣	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	٢٤٦,٨٣٥,٩٣٠	التسهيلات الائتمانية
	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المضافة
	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
	٢٠٧,٠٧٧,٤٥٩	٤١,٦٥٨,٧٢٧	٤١,٦٥٨,٧٢٧	٤١,٦٥٨,٧٢٧	١١٦,٢٨٧,٨٦٣	١١٦,٢٨٧,٨٦٣	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	٢٤٦,٨٣٥,٩٣٠	المجموع
٧,٩٦%	٤,٦٥٥,٩٨٤	٢٤,٢٢٠	٢٤,٢٢٠	٢٤,٢٢٠	٢٥٨,٢١٣	٢٥٨,٢١٣	١,٧٤١,٧٢٧	٧,٥٢٨,٠٨٠	الكفالات المالية
٠,٩٧%	٥٥٦,٩٤٦	-	-	-	-	-	١٨٣,٤٨٦	١,١٤١,٩٨٨	الإعتمادات المستندية
٣,٥٥%	٨,٣٧٦,٧٧٣	١٢٥,٣٧٦	١٢٥,٣٧٦	١٢٥,٣٧٦	١٧٨,١١٤	١٧٨,١١٤	٤,٠٠٧,٤٧٠	٣٤,٦٥٨,٨٣٣	الالتزامات الأخرى
	٢٢٠,١٦٧,١٦٢	٤١,٨٠٨,٣٢٣	٤١,٨٠٨,٣٢٣	٤١,٨٠٨,٣٢٣	١١٦,٧٢٤,٦٩٠	١١٦,٧٢٤,٦٩٠	١١٢,١٣٩,٧٠٩	٢٩٠,١٦٤,٨٣١	المجموع الكلي

٢٠١٩		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
نسبة التعرضات التي تم تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	تعديل التعرضات التي تم تصنيفها	دينار	إجمالي قيمة التعرض	دينار	تعديل التعرضات التي تم تصنيفها	دينار	إجمالي قيمة التعرض	دينار	بنود
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٤٤%	٢٢٥,٣٩٥,٥٠٠	٣٦,٣٧٤,٠٠٠	٩٩,١٧٦,٢٩٣	٩٩,١٧٦,٢٩٣	١٣٢,٨٧٦,٢٠١	١٨١,٢٢١,٠٦٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المحقة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
	٢٢٥,٣٩٥,٥٠٠	٣٦,٣٧٤,٠٠٠	٩٩,١٧٦,٢٩٣	٩٩,١٧٦,٢٩٣	١٣٢,٨٧٦,٢٠١	١٨١,٢٢١,٠٦٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	١٨١,٢٢١,٠٦٢	المجموع
١٦,٧٨%	٨,٨١٤,١٦٦	١٣٤,٢٨٧	٣١٩,٢٢١	٣١٩,٢٢١	٥,٨١٢,٧٧٩	١٠,١٤٦,٦٩٨	١٠,١٤٦,٦٩٨	١٠,١٤٦,٦٩٨	١٠,١٤٦,٦٩٨	١٠,١٤٦,٦٩٨	الكفالات المالية
٠,٠٥%	١٩,٧٤٤	-	-	-	١٩,٧٤٤	١,٧٢٣,٧٨٤	١,٧٢٣,٧٨٤	١,٧٢٣,٧٨٤	١,٧٢٣,٧٨٤	١,٧٢٣,٧٨٤	الإعتمادات المستندية
٨,٩١%	١٦,٥٧١,٠٢٠	١٢٤,٨١٧	٢٣٠,٨٠٥	٢٣٠,٨٠٥	١٣,٩٥١,٤٥٨	٣٧,٤٦٧,٢٢١	٣٧,٤٦٧,٢٢١	٣٧,٤٦٧,٢٢١	٣٧,٤٦٧,٢٢١	٣٧,٤٦٧,٢٢١	الالتزامات الأخرى
	٢٥٠,٨٠٠,٤٣٠	٣٦,١٣٣,١٠٤	٩٩,٧٢٦,٣١٩	٩٩,٧٢٦,٣١٩	١٥٢,٦٦٠,١٨٢	٢٣٠,٥٥٨,٧٦٥	٢٣٠,٥٥٨,٧٦٥	٢٣٠,٥٥٨,٧٦٥	٢٣٠,٥٥٨,٧٦٥	٢٣٠,٥٥٨,٧٦٥	المجموع الكلي

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٢٠٢٠									
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
المرحلة الثانية					المرحلة الثانية				
المجموع	إجمالي	إفرادي	جميعي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البن
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,١٠٤,٣١٨	-	١,١٦٧,١٨٦	٢,٨٤٤,٠٣٤	٢,٠٩٢,٥٩٨	٢٠٧,٠٧٧,٤٥٩	٤١,٦٥٨,٧٢٧	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة الطفاة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٦,١٠٤,٣١٨	-	١,١٦٧,١٨٦	٢,٨٤٤,٠٣٤	٢,٠٩٢,٥٩٨	٢٠٧,٠٧٧,٤٥٩	٤١,٦٥٨,٧٢٧	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	١٠٦,٧٠٧,٠٢٦	المجموع
٣,٥٧٧	-	٦٦١	-	٢,٩١٦	٤,٦٥٥,٩٨٤	٢٤,٢٢٠	١,٧٤١,٧٢٧	١,٧٤١,٧٢٧	الكتفالات المالية
١,٠٩٥	-	-	-	١,٠٩٥	٥٥٦,٩٤٦	-	١٨٣,٤٨٦	١٨٣,٤٨٦	الإعتمادات المستندية
٣٧,١٧٠	-	٣,٤٢٦	٣١,٥١٠	٢,٢٣٤	٨,٣٧٦,٧٧٣	١٢٥,٣٧٦	٤,٠٠٧,٤٧٠	٤,٠٠٧,٤٧٠	الالتزامات الأخرى
٦,١٤٦,١٦٠	-	١,١٧١,٧٧٣	٢,٨٧٥,٥٤٤	٢,٠٩٨,٨٤٣	٢٢٠,٦٦٧,١٦٢	٤١,٨٠٨,٣٢٣	١١٢,٦٣٩,٧٠٩	١١٢,٦٣٩,٧٠٩	المجموع الكلي

٢٠١٩									
التعرضات التي تم تعديل تصنيفها					الحسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
البنـد	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		المرحلة الثانية		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إفرادي	جميعي	إفرادي
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	١٣٢,٨٧٦,٢٠١	٣٦,٣٧٤,٠٠٠	٢٢٥,٣٩٥,٥٠٠	١,٣٨٦,٨٠٩	١,٤١٣,٨٥٦	٩٠٨,٢٠٢	-	-	٣,٧٠٨,٨١٧
موجودات مالية بالكلفة الطفاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٢,٨٧٦,٢٠١	٣٦,٣٧٤,٠٠٠	٢٢٥,٣٩٥,٥٠٠	١,٣٨٦,٨٠٩	١,٤١٣,٨٥٦	٩٠٨,٢٠٢	-	-	٣,٧٠٨,٨١٧
الكفالات المالية	٥,٨١٢,٧٧٩	١٣٤,٢٨٧	٨,٨١٤,١٦٦	٢٠,٤٢١	-	٥,٢٨٧	-	-	٢٥,٧٠٨
الإعتمادات المستندية	١٩,٧٤٤	-	١٩,٧٤٤	٢٣٢	-	-	-	-	٢٣٢
الالتزامات الأخرى	١٣,٩٥١,٤٥٨	١٢٤,٨١٧	١٦,٥٧١,٠٢٠	١٨,٧١٨	٩,٠٣٠	٤,٧٥٥	-	-	٣٢,٥٠٣
المجموع الكلي	١٥٢,٦٦٠,١٨٢	٣٦,٦٣٣,١٠٤	٢٥٠,٨٠٠,٤٣٠	١,٤٢٦,١٨٠	١,٤٢٢,٨٨٦	٩١٨,٢٤٤	-	-	٣,٧٦٧,٣١٠

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي:

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات *	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢,٩٤٦,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠
٧٩,٨١٤,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٨١٤,٣٧٦
١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤	٢٠٣,٦٨٩,٥٤٧	٦٩٨,٤٢٨,٦٩٠	٢١,٧٦٠,٢٥٨	١٧,٥٨٥,٠٥٨	٢٩٤,٩٢٣,٠١١	٣٩١,٧٣٥,٣٤٥	١٠٥,٤٦٠,٦٠٦	٦٠,٢٨٨,٩٦٩
٨١٢,٩٢٥,١٠٦	٧٢٥,٩٨٧,٣٨٥	-	-	-	-	٢٢,٨٩٤,٣٩٤	-	٦٤,٠٤٣,٣٢٧
٣٢,٣٩٨,١٣٠	٧,٥٨١,٠١١	١,٥٣٠,١٠٨	١٥٣,٠٨٤	٣١٣,٩٨٢	١١٥,٣٧٣	١١,٠٨٠,٠٩٧	٢,٢٩٠,٣١٦	٩,٣٢٤,١٥٩
٣٠,٧٦٨,٠١٩,٣٩	١,١٤٠,٢٠٤,١٥٦	٦٩٩,٩٥٨,٧٩٨	٢١,٩١٣,٣٤٢	١٧,٨٩٩,٠٤٠	٢٩٥,٠٣٨,٣٨٤	٤٢٥,٧٠٩,٨٣٦	١٠٧,٧٥٠,٩٢٢	٣٦٨,٣٢٧,٤٦١
٥٨,٠٣٢,٧٨٠	١,٠٨٨,٦٦٧	-	-	١١٠,٩٨٢	١١,١٠٨,٥٧٨	٣٦,٩١٩,٢٦٠	٨,٣٣٠,٩٢٦	٤٧٤,٣٦٧
٥٧,٢١٩,٠٥٠	٨,٨٢٧,٨١٣	-	-	-	-	٣٠,٠٨٨,٥٩٧	١٨,٣٠٢,٥٩٠	-
٢٣٤,٢٥١,٨١٧	٥٠,٧٦٧,٩٤٠	٢٥,٤٤٤,٩٨٨	-	٧٦٥,٧١٢	٥,٢٧٧,٦٥١	١١٦,٢٤٤,١١٤	١٣,٨٤٨,٧٠٩	٢١,٩٠٧,٧٥٣
٣,٤٢٦,٣١٠,٦٣٦	١,٢٠٠,٨٨٨,٦٦٦	٧٢٥,٤٠٣,٧٨٦	٢١,٩١٣,٣٤٢	١٨,٧٧٥,٧٣٤	٣١١,٤٤٤,٦١٣	٦٠٨,٩٦١,٨٠٧	١٤٨,٢٣٣,١٤٧	٣٩٠,٧٠٩,٥٨١

* يشمل القطاع الاقتصادي للعقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

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

البنك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الجموع
	إفرادي	٢٠٢٠	إفرادي	جميعي	إفرادي	جميعي	
	دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٦٩,٦٨٦,٦٦٣		٢,٣٢٦,٣٠٩	-	١,٦٥٣,٨٢٨	٣٩٠,٧٠٩,٥٨١	
الصناعة والتعدين	١٠٩,٦٦٤,٠٤٨		٢٤,٩٥٣,٤٥١	١٧٣,١٨٣	٩,٧١٩,٦٤٥	١٤٨,٢٣٣,١٤٧	
التجارة العامة	٣٩٣,٨٦٦,٢٠٠		١٤١,٧٨٧,٩٣٧	١,١٦٢,٣٧١	٦,٤١٢,٥٧٥	٦٠٨,٩٦١,٨٠٧	
تمويل شراء عقارات	١٠٠,٠١٧,٨٥٥		٨,٨٦٨,٥٧٧	١٧,٧٧٢,٨٤٧	١١,٠٦٠,٠٧٨	٣١١,٤٢٤,٦١٣	
الزراعة	١٤,١١٣,٦٥٨		٣,٩٧١,٥٧٨	١٦,٥٢٢	٢٦٠,١١٧	١٨,٧٧٥,٧٣٤	
أسهم	١٦,٢٩٨,١١٩		-	١٩,٩٠٧	٦٧٣,٤٢٨	٢١,٩١٣,٣٤٢	
الأفراد	٢٠,٤٤١,٥٠٤		١٢,٢٩٨,٥٨٥	٦١,١٥٦,٩٠٨	١٢,٠٠٥,٧٤٩	٧٢٥,٤٠٣,٧٨٦	
حكومة وقطاع عام	١,١٨٨,١٧٩,١٤٦		٥,١٢٨,٤٧٠	-	-	١,٢٠٠,٨٨٨,٦٦٦	
الجموع	٢,٢١٢,٢٦٧,١٩٣		١٩٩,٣٢٤,٩٠٧	٨٠,٣٠١,٧٣٨	٤١,٧٨٩,٤٢٠	٣,٤٢٦,٣١٠,٦٣٦	

البنـــــــــد	٢٠١٩					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٦٠,٤٨٦,١١٩	١٠,٣٩٢,١٥٣	٤,٢٧٨,٠٢١	-	٣٧٥,١٥٦,٥٩٦	٣٠٣
الصناعة والتعدين	١١٣,٣٤٢,٠٩٦	٥,٢٧٠,٣٣٣	٢٩,٣٦١,٥٢٣	١٢١,٩٤٧	١٤٩,٤٧٩,١٦٣	١,٣٨٣,٢٦٤
التجارة العامة	٣٥٣,٩٧٩,١١٦	٥٢,٣٣٦,٩٣٦	١٢٢,٥٦٤,٩٣٧	١,٢٧١,٦٤٣	٥٤٣,٥٢٥,٠٦٧	١٣,٣٧٢,٤٣٥
تمويل شراء عقارات	٥٣,١١٤,٠٥٨	١٨٨,١٣٦,٣٣٦	١٠,٤٥٩,٧٧٢	١٥,٧٥١,٠٥٦	٢٧٦,٢٠٦,٤٤٩	٨,٧٤٥,٢٢٧
الزراعة	٨,٠٢٤,٧٠٧	٣٠٥,٤٨٠	٤,٨٤٥,٧٠٠	١٠,٩٨٤	١٣,٢٣٣,٢٣٩	٤٦,٣٦٨
أسهم	١٤,٤٧٤,٦١٣	٣,٥٠٣,٦٨٣	-	٢٧,٢٥٩	١٨,٨٠٩,٠٣٠	٨٠٣,٤٧٥
الأفراد	٢٨,٦٢٠,٩٤٥	٥٦٤,٨٤٤,٤٧٢	٤,٥٥٦,٥٤٢	٢٧,٠١٣,٥٩٤	٦٣٢,١١٩,٧٢٢	٧,٠٨٤,١٦٩
حكومة وقطاع عام	١,٠٧٤,٩٠٩,٦٠٠	٧,٨٢٧,٨١١	٤,٢٣٢,٧٣٢	-	١,٠٨٧,١١٣,٦٥٩	١٤٣,٥١٦
المجموع	٢,٠٠٦,٩٥١,٢٥٤	٨٣٢,٦١٧,٢٠٤	١٨٠,٢٩٩,٢٢٧	٤٤,١٩٦,٤٨٣	٣,٠٩٥,٦٤٢,٩٢٥	٣١,٥٧٨,٧٥٧

٣- توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصادي:

	دول الشرق الأوسط الأخرى						إجمالي
	داخل المملكة	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	دول أخرى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١١١,٨٩٠,٤٢٢	-	-	-	-	-	٢٠٢,٩٤٦,٢١٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤,٨٧٥,٢٩٤	٣٧,٤١٣,٣١٣	٤٧,٧٤٢,٧٨٧	٥٩٨,٠٣٨	١٣,٩٤٠,٠٧٦	٢٢٧,١٢٢	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨,٥٩٧,٥١٦	-	-	-	-	-	٧٨,٨٦٤,٣٧٦
التسهيلات الائتمانية	١,٢٩١,٣٠٦,٣٣٩	٤٨٧,٨٤٧,٦١٥	١٤,١٧٧,٤٢١	-	٥٤٠,١٠٩	-	١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٨١,٦٦١,٣٢٥	٢٩,٨٣٢,٤٩٢	١,٤٣١,٢٨٩	-	-	-	٨١٢,٩٢٥,١٠٦
الموجودات الأخرى	٢٠,٤١٨,٤٠٥	٩,٢٩٩,٩٥٩	٢,٦٣٧,٥٧٢	-	٤٢,١٩٤	-	٣٢,٣٩٨,١٣٠
إجمالي الموجودات	٢,٣٣٨,٧٤٩,٣٠١	٦٥٦,٧١٦,٠٣٠	٦٥,٩٨٩,٠٦٩	٥٩٨,٠٣٨	١٤,٥٢٢,٣٧٩	٢٢٧,١٢٢	٣,٠٧٦,٨٠١,٩٣٩
الكفالات المالية	٣٨,٣٠٧,٥٢٤	١٥,٤٧٤,٨٢٥	٣,٧٣٩,١٢٣	٢٩٨,٨٥٤	٢١٢,٤٥٤	-	٥٨,٠٣٢,٧٨٠
الاعتمادات المستندية والقبولات	٢١,٢٥٣,٦١٧	٣٥,٩٦٥,٤٣٣	-	-	-	-	٥٧,٢١٩,٠٥٠
الالتزامات الأخرى	١٩٤,٨٥٢,٩٦٦	٣٩,٤٠٣,٩٠١	-	-	-	-	٢٣٤,٢٥٦,٨٦٧
المجموع الكلي	٢,٥٩٣,١٦٣,٤٠٨	٧٤٧,٥٦٠,١٨٩	٦٩,٧٢٨,١٩٢	٨٩٦,٨٩٢	١٤,٧٣٤,٨٣٣	٢٢٧,١٢٢	٣,٤٢٦,٣١٠,٦٣٦

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

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
	دينار	دينار	جميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٩٣,١٦٣,٤٠٨	٣٣,٨٦٦,٣٦٨	٥٦,١٨٤,١٨٥	١٦٩,١٦٨,٧٤٢	٧٢٩,١٠٥,٥٣٨	١,٦٠٤,٨٣٨,٥٧٥
٧٤٧,٥٦٠,١٨٩	٧,٩٢٣,٠٥٢	٢٤,١١٧,٥٥٣	٣٠,١٦٦,١٦٥	١٦٠,٨٣٢,٠٧٤	٥٢٤,٥٢١,٣٤٥
٦٩,٧٢٨,١٩٢	-	-	-	٢,٦٣٧,٥٧٢	٦٧,٠٩٠,٦٢٠
٨٩٦,٨٩٢	-	-	-	-	٨٩٦,٨٩٢
١٤٧,٣٤,٨٣٣	-	-	-	٤٢,١٩٤	١٤,٦٩٢,٦٣٩
٢٢٧,١٢٢	-	-	-	-	٢٢٧,١٢٢
٣,٤٢٦,٣١٠,١٣٦	٤١,٧٨٩,٤٢٠	٨٠,٣٠١,٧٣٧	١٩٩,٣٣٤,٩٠٧	٨٩٢,٦١٧,٣٧٨	٢,٢١٢,٢٦٧,١٩٣

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	جميعي	إفرادي	جميعي	إفرادي
المجموع	دينار	دينار	جميعي	دينار	دينار	دينار
٢,٤٤١,٧٩٦,٠٧٨	٢٦,١٠١,٤٧٩	٣٠,٩٨٤,٠٤١	١٥١,٥٦٦,٨١٣	٦٨٣,٥٩٠,٠٨٧	١,٥٤٩,٥٥٣,٦٤٨	داخل المملكة
٥٨٩,١٥٠,٧٠١	٥,٤٧٧,٢٧٨	١٣,٢١٢,٤٤٢	٢٨,٧٣٢,٤٠٤	١٤٦,٩٩٥,٣٦١	٣٩٤,٧٣٣,٢١٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥٨,٤٣٢,٨٣٢	-	-	-	٢,٠٣١,٧٥٦	٥٦,٤٠١,٠٧٦	أوروبا
١,٩١٩,٢٩٩	-	-	-	-	١,٩١٩,٢٩٩	آسيا
٤,١٨٣,٦١٧	-	-	-	-	٤,١٨٣,٦١٧	أمريكا
١٦٠,٣٩٨	-	-	-	-	١٦٠,٣٩٨	دول أخرى
٣,٠٩٥,٦٤٢,٩٢٥	٣١,٥٧٨,٧٥٧	٤٤,١٩٦,٤٨٣	١٨٠,٢٩٩,٢٢٧	٨٣٢,٦١٧,٢٠٤	٢,٠٠٦,٩٥١,٢٥٤	المجموع

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٠٢,٩٤٦,٢١٣	١٩١,٨١٣,٣٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩,٨٦٤,٣٧٦	٨٨,٠٤٠,٠١٤
التسهيلات الائتمانية:		
للأفراد	٦٨٢,٤٦٧,١٦٦	٦٠٩,٥٤٣,٩٦٩
القروض العقارية	٢٤٠,١٣٩,٤٧٥	٢١٣,٣٩٦,١٣٦
الشركات الكبرى	٤٩٨,٣٥٤,٣٥٤	٤٤٣,١٣٤,٨٩١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٦٩,٤٢٢,٧٨٥	١٣٨,٨٣١,٤٠٦
للحكومة والقطاع العام	٢٠٣,٤٨٧,٧٠٤	١٩٤,١٦٩,١٧٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي	٨١٢,٩٢٥,١٠٦	٧٤٩,٥٦٧,٢٦٢
الموجودات الأخرى	٣٢,٣٩٨,١٣٠	٣٥,٠٥٥,١٠٩
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٣,٠٧٦,٨٠١,٩٣٩	٢,٨٢٢,٣٣٦,٥٧٠
بنود خارج قائمة المركز المالي		
اعتمادات وقبولات	٥٧,٢١٩,٠٥٠	٣٧,٠٧٢,٠٤٢
كفالات	٥٨,٠٣٢,٧٨٠	٥٢,٠٢٦,٤٧١
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	٢٣٤,٢٥٦,٨٦٧	١٨٤,٢٠٧,٨٤٢
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٣٤٩,٥٠٨,٦٩٧	٢٧٣,٣٠٦,٣٥٥
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي	٣,٤٢٦,٣١٠,٦٣٦	٣,٠٩٥,٦٤٢,٩٢٥

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢٧,٨٥٦,٨٨٢ دينار مقابل ٣٢,٥٠٦,٤٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢٥,٢٨١,٩٣٢ دينار مقابل ٥٥,٤٠٥,١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٥) سندات وأسناد وأذونات خزينة

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة دينار
Baa1	Moody's	٣٥٤,٦٤٨
BAA3	Moody's	٩٤١,٦٤٢
Ba1	Moody's	-
Ba2	Moody's	١٤١,٥٦٢
غير مصنف		٨٦,٠١٢,٤٠٠
حكومية		٧٢٦,١١٠,٤٦٥
الإجمالي		٨١٤,٠٦٠,٧١٧

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

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

مخاطر السوق:

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

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

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر. تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بآية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠٢٠	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	٩١,٦٦٦	١٠٠	(٩١,٦٦٦)
يورو	١٠٠	٥٩,١٧٩	١٠٠	(٥٩,١٧٩)
جنيه استرليني	١٠٠	(٩,٢٨٦)	١٠٠	٩,٢٨٦
ين ياباني	١٠٠	٣٦,٥٤٩	١٠٠	(٣٦,٥٤٩)
عملات أخرى	١٠٠	١٥٢,٨١٣	١٠٠	(١٥٢,٨١٣)

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠١٩	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	(٤٧٩,١٣٩)	١٠٠	٤٧٩,١٣٩
يورو	١٠٠	(٥٣٠,١٦٦)	١٠٠	٥٣٠,١٦٦
جنيه استرليني	١٠٠	٢٤,٠٩٤	١٠٠	(٢٤,٠٩٤)
ين ياباني	١٠٠	-	١٠٠	-
عملات أخرى	١٠٠	٢٦٠,٤٠٤	١٠٠	(٢٦٠,٤٠٤)

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

المجموع	دينار	عناصر بدون قائده	دينار	اكثـر من ٣ سنوات	دينار	الى سنـة ٣ سنوات	دينار	اكثـر من ١ سنة	دينار	الى ١ شهر	دينار	من شهر لغاية ٣ شهور	دينار	اقل من شهر	الموجودات
٣١٢,٩٦١,٤١٩	١٥٢,٠٧٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٠,٨٨٥,٠٣٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	
١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	٧١,٧٣٠,٩٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٨١,٧٥٨	٧٦,٩٨٣,٨٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٧٩,٨٦٤,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٧,٤٠٦,٩٦٤	٧,٤٠٦,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٤٩,٦٤٨,٩٧٧	٤٩,٦٤٨,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٨١٢,٩٢٥,١٠٦	-	٣٢١,٩٥٣,٤١٠	٢٨٣,٣٩١,١١٤	٩٤,٠٦٨,٧٥٧	٥٥,٧٨٤,٩٣٣	٣٢,٧٢٥,٩١٢	٢٥,٠٠٠,٩٣٠	١٢١,١٦١,٦٦٨	٦٨٤,٦٢٤,٩١٧	٣٧٣,٥٧٢,٩٣٧	-	-	٢٥,٠٠٠,٩٣٠	موجودات مالية بالكافّة الطقّة بالصافي	
١,٧٩٣,٨٧١,٤٧٤	-	٢١٠,١٩٩,١١٢	٢١٩,٥٩٧,٢٩٣	١٨٤,٧١٥,٥٥٧	١٢١,١٦١,٦٦٨	٦٨٤,٦٢٤,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٥٧٢,٩٣٧	تسهيلات ائتمانية مبادنة - بالصافي
٤٢,٦٠٢,٩٥٩	٤٢,٦٠٢,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥,١٩٣,١٨٤	٥,١٩٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٣,٣١٦,١٦٧	١٣,٣١٦,١٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٠,٦٤٨,٢١١	٨٠,٦٤٨,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
٣,٣٥٣,٣٢٥,٤٧٧	٤٢٢,٦٦٣,٨٣٤	٥٣٢,١٥٢,٥٢٢	٥٢٠,٠٧٨,٢٦٢	٢٨٣,٠٥١,١٧٤	٢٣٥,٤٥٤,٣٠٢	٧٢٧,٤٣٢,٦٣٧	٦٣٢,٤٤٢,٧٨٦	٧٢٧,٤٣٢,٦٣٧	٦٣٢,٤٤٢,٧٨٦	٧٢٧,٤٣٢,٦٣٧	-	-	٦٣٢,٤٤٢,٧٨٦	مجموع الموجودات	
٢٢٤,١٨١,٣٣٧	٣٩,٠٩٥,٥١٢	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٤٣,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٢١٢,١٤٣	٧٧,٧٣٠,١٨٢	٢٠,٢١٢,١٤٣	٧٧,٧٣٠,١٨٢	٢٠,٢١٢,١٤٣	-	-	٧٧,٧٣٠,١٨٢	الطلوبيات	
٢,٢٦٦,٤٣٠,٤٣٧	٤٩٦,٣٩٥,٨٦٥	٥٧,٧٨٢,٧٨٠	١٤٦,١٢٩,٦٦٦	٣٨٦,٠٣٩,٨٦٣	٤٤٦,٥٥٠,٥٤٩	٣٢٣,٥١١,٩٦٩	٥٧٠,٠١٩,٧٤٥	٣٢٣,٥١١,٩٦٩	٥٧٠,٠١٩,٧٤٥	٣٢٣,٥١١,٩٦٩	-	-	٥٧٠,٠١٩,٧٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٥٦,٩٥٨,٢٤١	٢٦,٣٥٦,٦٥٣	٦,٦٦٧,١٥١	٧,٩٤٨,٨٤٧	٣,٣٦٥,٨١٨	٣,٢٧٧,٥٤١	٣,٧٢٨,٣٤١	٦,٠١٣,٨٩٠	٣,٧٢٨,٣٤١	٦,٠١٣,٨٩٠	٣,٧٢٨,٣٤١	-	-	٦,٠١٣,٨٩٠	ودائع عملاء	
٣١٤,٣٨٤,١١٨	١,٠٧٤,٢٢٤	٨٥,٩٤٦,٣٠٩	٥٣,٣٠٣,٨٤٠	٢٠,١١٥,١٨٦	٢٣,٢٧٧,٩١٦	٤٨١,٥٦,١٤٤	٨٢,٥١٠,٤٩٩	٤٨١,٥٦,١٤٤	٨٢,٥١٠,٤٩٩	٤٨١,٥٦,١٤٤	-	-	٨٢,٥١٠,٤٩٩	تأمينات نقدية	
١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
١٢,٨٩٤,٥٧١	١٢,٨٩٤,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض مساندة
١٦,٠٠٢,٧٩٤	١٦,٠٠٢,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٨٠٨,٩٦٧	٨٠٨,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبية الدخل
٩٧,٧٤٥,٧١٣	٩٧,٧٤٥,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٧,٩٤٦,٥٢٨	٦٩٠,٣٧٤,٢٩٩	١٦٨,٥٣٦,٥٩٠	٢٣٧,٣٨٢,٣٥٣	٤٤٦,٦٦٣,٨١٧	٣٠٣,٠٦٠,٠٠٦	٣٩٥,٦٠٨,٥٩٧	٧٣٦,٢٧٤,٨١٦	٣٩٥,٦٠٨,٥٩٧	٧٣٦,٢٧٤,٨١٦	٧٣٦,٢٧٤,٨١٦	-	-	٧٣٦,٢٧٤,٨١٦	مجموع الطلوبيات	
٣٧٥,٢٨٨,٩٤٩	(٢١٧,٧٥٠,٤٦٥)	٣٦٣,٦١٥,٩٣٢	٢٨٢,٦٩٥,٨١٩	(١٦٣,٦١٢,١٩٣)	(٦٧,٦٥١,٧٠٤)	٣٣١,٨٢٤,٠٤٠	(١٠٣,٨٣٢,٠٣٠)	٣٣١,٨٢٤,٠٤٠	(١٠٣,٨٣٢,٠٣٠)	(١٠٣,٨٣٢,٠٣٠)	-	-	(١٠٣,٨٣٢,٠٣٠)	فجوة اعادة تسعير الفائدة	
٣,١٢٩,٦٤٢,٦٣٥	٥٠٢,٥٧٢,٠١٤	٤٢٥,٤٢٩,١٣٩	٥٥١,٦٢١,٥٨١	١١٥,٧١٩,٢٢٦	٣٦٦,١٩٣,٤٣٠	٢٣٨,٣٧٥,٢٥٢	٩٢٩,٢٣١,٩٩٣	٢٣٨,٣٧٥,٢٥٢	٩٢٩,٢٣١,٩٩٣	٩٢٩,٢٣١,٩٩٣	-	-	٩٢٩,٢٣١,٩٩٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
٢,٧٧٠,٤١٣,٢٦٩	٦٢٥,٤٥١,٤٣٧	١٦٩,٤٧٥,١٧٢	٢٠٩,٣٧٢,٥٩٦	٣٠٦,٢٤٨,٥١٣	٣٤٤,٥١٨,٠٣٩	٣٢٦,١١٠,٤٨٩	٧٨٩,٢٣٦,٥٢٣	٣٤٤,٥١٨,٠٣٩	٣٢٦,١١٠,٤٨٩	٧٨٩,٢٣٦,٥٢٣	-	-	٧٨٩,٢٣٦,٥٢٣	مجموع الموجودات	
٣٥٩,٢٢٩,٣٦٦	(١١٢,٨٧٩,٤٢٣)	٢٥٥,٩٥٣,٤٦٧	٣٤٢,٢٤٨,٩٨٥	(١٩٠,٥٢٩,٢٨٧)	٢٢,١٧٥,٣٩١	(٨٧,٧٣٥,٢٣٧)	١٣٩,٩٩٥,٤٧٠	٢٢,١٧٥,٣٩١	(٨٧,٧٣٥,٢٣٧)	١٣٩,٩٩٥,٤٧٠	-	-	١٣٩,٩٩٥,٤٧٠	فجوة اعادة تسعير الفائدة	

مخاطر العمليات:

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

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

٢٠٢٠		٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠١٩	
التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر
%	دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	دينار
١+	٧٤٥	-	١+	١,٢٠٠	-		
١+	(١,٤٣٠)	-	١+	(١,٣٦١)	-		
١+	٩٧	-	١+	(٢٩٠)	-		
١+	١٨٨,٩٧١	-	١+	(٢٤٨,٩٧٠)	-		

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

الجموع	أخرى	يورو	ين ياباني	جنيه استرليني	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الموجودات
١١١,٨٨٣,٨٥٣	٧٥,٧١٩,١٧٨	٨,٣٣٤,٥٧٤	-	٤٣٠,٦٧٠	٧٧,٣٩٩,٤٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥١,٠٣٢,٦٦٩	٤٧,٨١٥,٦٦٣	٢٠,٦٧٢,٧٦١	٥٩٧,٧٦٧	٨,٩١٥,١٧٩	٧٣,٠٣١,٢٩٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨,٦٩٣,٣٦٠	١,٢٦٦,٨٦٠	١٧,٤٢٦,٥٠٠	-	-	-	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠,٥٨٤٠	-	-	-	-	٣٠,٥٨٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩٦,٤٩٤,١٧٦	٢٦٧,٩٦٨,٨٠٨	٤,٦٧٠,٢٩٨	٣,٦٨٤,٥٣١	١	٢٢٠,١٧٠,٥٣٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
١٢,٠٧٦,٥٣٢	١١,٠٥٤,٨٣٥	١٣٩,٤٢٥	-	-	٨٨٢,٢٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٤٣,٨٦٤,٢٨٤	١,٧٤٦,٦٧٩	-	-	-	١٤٢,١٢٤,٦٠٥	موجودات مالية بالكلفة الطفأة
٤٣١,٥٢٤	-	-	-	-	٤٣١,٥٢٤	موجودات غير ملموسة
١٠,١٨٧,٨٧١	-	-	-	-	١٠,١٨٧,٨٧١	ممتلكات ومعدات بالصادفي
٢,٨٥٩,١٤٨	-	-	-	-	٢,٨٥٩,١٤٨	موجودات حق استخدام - بالصادفي
١١,٩٤٢,٥٤٠	٧,٠٤٨,٣٩١	٣٠,٦٨٧	٣,٣٩٦	٨,١٩٢	٤,٨٥١,٨٧٤	موجودات أخرى
١,٠٠٩,٧٧١,٧٥٧	٤١٢,٦١٥,٤١٤	٥١,٢٧٤,٢٤٥	٤,٢٨٥,٦٥٤	٩,٣٥٤,٠٤٢	٥٣٢,٢٤٢,٤٠٢	إجمالي الموجودات
						الطلبات
٩٩,٩٢٩,٨١٦	٦,٦٥٨,٢٤٧	٧٨٨,٦٤١	-	٤١,٢٤٩	٩٢,٤٤١,٦٧٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٥,٢٤٨,٥٩٣	٣١٠,١٧٤,٩٧٠	٣٧,١٢٢,٥١٤	٥٨٤,٣٦٦	٩,١٠٢,٦٩٦	٣٩٨,٢٦٤,٠٨٧	ودائع العملاء
٣٣,٥٧١,٥٠٨	٦,٥٥٨,١٨٥	٧,٥٩١,١٢١	-	١٤	١٩,٤٢٢,١٨٨	تأمينات نقدية
٣٢,٣٠٨,١٩٩	-	٧,٤٩٨,٨٠٧	-	-	٢٤,٨٠٩,٣٩٢	أموال مقرضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	-	-	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	قروض مساندة
٦٥٤,٥١٦	-	-	-	-	٦٥٤,٥١٦	مخصصات متنوعة
١,٤٦٧,٦٨٨	١,٤٦٧,٦٨٨	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٣١,٦٥٥	-	-	-	-	٢,٨٨٩,٣٨٨	التزامات عقود تأجير
٦,٤٩٩,٨٧٧	(١,٣٦٣,٣٥٩)	١٠٩,١٠٩	-	١٣٢,٦٦٧	٧,٥٦٣,٧٢٧	مطلوبات أخرى
٩٥١,٠٥٢,٢٠٢	٣٢٣,٤٩٥,٧٣١	٥٣,١١٠,١٩٢	٥٨٤,٣٦٦	٩,٢٧٦,٦٢٦	٥٦٤,٥٨٥,٣٢٧	مجموع المطلوبات
٥٨,٧١٩,٥٥٥	٨٩,١١٩,٦٨٣	(١,٨٣٥,٩٤٧)	٣,٧٠١,٣٢٨	٧٧,٤١٦	(٣٢,٣٤٢,٩٢٥)	صادفي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١١٥,٦٨١,٠٣٥	١٥,٦٧٤,٢٢٥	٤٤,٥١٣,٢٤٢	١٧,٣١٣	٢٤٦,٠٤٤	٥٥,٢٣٠,٢١١	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨٩٧,٦٩٦,٧٨٤	٣٦٨,٥٨٤,٧٦٩	٤١,٨١٤,٠٢٣	٥٢٥,٦٦٦	٨,٤٨٦,٦٤٢	٤٧٨,٢٨٥,٦٨٤	إجمالي الموجودات
٨٥٦,٢١٣,٣١٤	٢٤٩,٢٠٨,٢٨٤	٤١,٧٤٢,١١٧	٥٥٤,٦٦٤	٨,٤٨٤,٢٢٢	٥٥٦,٢٢٤,٠٢٧	إجمالي المطلوبات
٤١,٤٨٣,٤٧٠	١١٩,٣٧٦,٤٨٥	٧١,٩٠٦	(٢٨,٩٩٨)	٢,٤٢٠	(٧٧,٩٣٨,٣٤٣)	صادفي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٧٧,٠٥٠,٩١٧	١١,٦٥٤,٧٨٦	١٨,٧٢٠,٦٥٨	٣٩٠,١٥٢	١٢,٥٥٨	٤٦,٢٧٢,٨١٣	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

المؤشر	٢٠٢٠		٢٠١٩		التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح		الأثر على حقوق الملكية
	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر		التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	
بورصة عمان	٥+	٢٠٠,٤٨٥	٣٩٠,٣٨٥	٥+	٢٤٦,٦٨٥	٤٥٥,١٤٢		
بورصة فلسطين	٥+	٢٧,٥٣١	٨٧٨,٧٩٨	٥+	٣٧,٧٥٣	٩٧٤,٦١٨		
بورصة نيويورك	٥+	١٣,٧٦٤	-	٥+	١١,٨١٠	-		
أسواق أخرى	٥+	٩٥١	٤٩٧,٤٦٨	٥+	١,٢٣٤	٥٩٢,٠٢٥		

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

مخاطر السيولة

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

تنويع مصادر التمويل

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

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

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

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية
يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ١٠٤,٦٥٨,٨٢١ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطالبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

كم في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر	من ٣ أشهر	من ٦ أشهر	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطالبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٠٦١,٤٨٥	٢٠,٣٤٣,٩٤٤	٣٠,٣٩١,٢٥٢	٣٨,١١١,٨١٩	٣١,٥٦٥,٠٠٩	-	-	٢٣٧,٤٧٣,٥٠٩
ودائع العملاء	٧٥٩,٧٠٥,٣٨٢	٤٠٩,١٣٠,١٠٩	٣١٨,٥٩٦,٤٧١	٤٥٢,٣٠٣,٥٤٣	٢٤٩,٦٣٠,٨٣٨	٥٧,٧٨٢,٧٨١	-	٢,٢٤٧,٦٤٩,١٢٤
تأمينات نقدية	٧,٦٤١,٤٥٠	١١,٠٤٤,٦٥٠	٨,٩١٠,٤١٤	٧,٢٦٥,٢٣٩	١٦,١٢٨,٤٠٥	٦,٦١٤,٥٥٧	-	٥٧,٦٠٤,٧١٥
أموال مقترضة	٨٢,٥٣٤,٨٥٨	٤٨,٣٢٧,٨٩١	٢٣,٢٨٠,٠٢٤	٢٠,١٧٦,٨٠٤	٥٥,٠٩٨,٥٨٨	١١١,٣٢٢,٧٨٩	١٠,٧٤٤,٢٢٤	٣٤١,٨١٥,١٧٨
قروض مساندة	-	-	-	-	-	٢٤,٦١٧,٥٠٨	-	٢٤,٦١٧,٥٠٨
مخصصات متنوعة	٥٢,٥٣١	١٤٨,٧٣٥	٣٧٤,٨٢٦	١,٢٨٥,٧٤٦	١,٥٣٤,٦٤٣	٨٠,٧٨٠,٩٠	١,٤٢٠,٠٠٠	١٢,٨٩٤,٥٧١
مخصص ضريبة الدخل	٣,١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	٥,١٨٣,٤٧٦	١,٢٦٩,٣١٨	-	-	١٦,٠٠٢,٧٩٤
مطالبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٨,٩٦٧
مطالبات أخرى	٣٤,٧٣٧,٥٨٠	١٤,٨٦٤,٠٣٩	٩,٣٣٦,٦١١	٩,٤٠٨,٠٩٣	١١,٠٨٩,٣٤٣	١٨,٣١٠,٠٤٧	-	٩٧,٧٤٥,٧١٣
المجموع	١,٠٠٤,٨٨٣,٢٨٦	٥٠٤,٤٥٩,٣٦٨	٣٩٧,١٨٩,٥٩٨	٥٣٣,٧٣٤,٧٢٠	٣٦٦,٣٦٦,١٤٤	٢٢٦,٧٢٥,٧٧٢	٣٣٠,٣٠١,٩١١	٣,٠٣٦,٦١٢,٠٧٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٥٧٠,٤٤٩,٦٣١	١٥٢,٩٥٣,٢٦٩	٢١٧,٧٩٢,٣٩٤	٣٢٢,٧٦٧,٧٣٧	٨٦٧,٤٩٤,٨٨٠	١,١٠٦,٢٩٠,٤٨٢	١١٥,٤٨٧,٠٨٤	٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		أقل من شهر		من شهر لغاية ٣ شهور		من ٣ شهور الى ٦ شهور		من ٦ شهور الى سنة		من سنة الى ٣ سنوات		أكثر من ٣ سنوات		بدون استحقاق المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات															
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,٨٢٣,١٤٠	٢٦,٥٥٥,٦٥٣	٤٣,٨٧١,٤٢٩	٤٩,٦٤١,٦٧٥	٣٢,٠٥٢,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٢,٩٤٤,٤٩٠	
ودائع العملاء	٧٧٩,٢٥٨,٧١٢	٣٥٤,٢٨٤,٤٧٨	٣٤٩,٢٧٥,٤٨٤	٣٠٤,٢٠٣,٠١٢	٢٣٤,٢٧٤,٠٤٤	٥٤,٠٧٨,٣٧٩	٥٤,٠٧٨,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٣٧٤,١٠٩	
تأمينات نقدية	٦,١٤٤,٥٨٧	٧,٥١٤,٥٤٦	١٤,٧٠٦,٥٨٠	١٠,٧٢٦,٦٧٨	١٣,٩٢٥,٧٧٨	٦,٤٣٤,٨٠٦	٦,٤٣٤,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	٥٩,٤٥٢,٩٧٥	
اموال مقترضة	٩٨,٣٠٠,٤٢٤	١٣,٤٤٣,٧٦٤	٧,٠٩٥,٧٥٧	٣,١٨٦,٤٢١	٢٧,٩٩٣,٦٠٣	١١٦,٧١٨,٠٠١	١١٦,٧١٨,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٢٧٨,٨٥٦,٠٠١	
قروض مساندة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٣٨,٧٣٤	
مخصصات متنوعة	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣١٩,٩٣٨	١,٦٨٢,٢٧٠	٢,٧٥٠,٩٨١	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١٥,٠٦٩,٤٥٧	
مخصص ضريبة الدخل	٣,٧٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	٤,٠٥٢,١٢٧	١,٧٨١,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٠٣٣,٨٠٠	
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٤,٩٤٢	
مطلوبات أخرى	٢٨,٧٩٢,٩١٧	١٨,٨٦٠,٤٧٨	١٥,٩٨٤,٢٩٠	١٧,٦٠٣,٨٣٦	٣,٩٧٥,٠١٥	٥,٤٦٨,٠٤٨	٥,٤٦٨,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	٩١,١٦٣,٧٢٧	
المجموع	١,٠٣٧,٥٢٠,٢٨٠	٤٢١,٤٥٨,٩١٩	٤٣٨,٤٥٣,٤٧٨	٣٩١,٠٩٦,٠١٩	٣١٦,٩٦٤,١٧٢	٢٠٩,٢٨٧,٩٦٨	٢٠٩,٢٨٧,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٧,١٣٨,٢٣٥	
مجموع الوجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)															
	٦٩٢,١٢٤,١٤٩	١٠٤,٦٣٧,٣٦٠	١١٣,٦٨٩,٤٤٦	٢٥٨,٨٠٨,٢١٣	٨٦٢,٥٥٢,٩٣١	٩٧٧,٤٤٨,٠٣٨	٩٧٧,٤٤٨,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	٣,١٢٩,٦٤٢,٦٣٥	

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	٥٧,٦٧٩,٠٥٧	-	-	٥٧,٦٧٩,٠٥٧
الكفالات	٥٤,١٣٩,٨١٥	٤,٣٧١,٧٢٦	-	٥٨,٥١١,٥٤١
السقوف غير المستغلة	١٧١,٤٩٨,٢٤٩	-	-	١٧١,٤٩٨,٢٤٩
المجموع	٢٨٣,٣١٧,١٢١	٤,٣٧١,٧٢٦	-	٢٨٧,٦٨٨,٨٤٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	٣٧,٠٣٧,٠٧٩	-	-	٣٧,٠٣٧,٠٧٩
الكفالات	٥٠,٢٩٢,٩٤٩	٢,٢٣٧,٣٩١	-	٥٢,٥٣٠,٣٤٠
السقوف غير المستغلة	١٤٢,٥٩١,٢٥٠	-	-	١٤٢,٥٩١,٢٥٠
المجموع	٢٢٩,٩٢١,٢٧٨	٢,٢٣٧,٣٩١	-	٢٣٢,١٥٨,٦٦٩

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على انها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية، الأشخاص، الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تخفيف تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تنفيذ الاطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تخفيف تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

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

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال
- اعداد واتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الادارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحدثه بانتظام بما يتناسب واخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والاجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة.

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل أموال مستقلة تم توطيئها ضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال. ان الإدارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدرّبين على اعلى المستويات مستخدمين أنظمة وبرامج مكافحة غسل الأموال مؤتمتة لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي الأردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف إلى تحديد الاجراءات المطبقة ولتناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم اوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الاهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الأموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة رسمياً.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية جسيمة أو عقوبات رقابية وقانونية أو مسؤولية قانونية أو جنائية أو ادارية

٤٢- التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠١٩	٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٤٧٦,٩٠٩	١٩٩,٤٣٢,٧٠٠	٢,١٩٢,٩٨٥	٤٧,٧٤٣,٩٩٢	٥٥,٧٢٩,١٦٨	٩٣,٧٦٦,٥٥٥	إجمالي الإيرادات
٧,٧٨٩,٥٧٢	١٨,٥٢٠,٦٤٧	-	٤٤٥,٦٨٧	١٠,٦٢٨,٠٠٢	٧,٤٤٦,٩٥٨	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٥٦١,١٩٢	٢,٦٠٧,٤٨١	٢,٦٠٧,٤٨١	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	٢٦,٢٨١	٢٦,٢٨١	-	-	-	مخصص موجودات مستملكة
١٢٧,٧٩٠,٩٥٥	١١٥,٨٨٠,٢٤٠	(٣٤٠,٧٧٧)	٢٧,١٥٤,٤٣٧	٢٤,٤١٦,٧٨٤	٦٤,٦٤٩,٧٩٦	نتائج أعمال القطاع
٨٣,٥٨٢,٥٩٨	٨٥,١٧٩,٣٠٨					مصاريف غير موزعة
٤٤,٢٠٨,٣٥٧	٣٠,٧٠٠,٩٣٢					الربح قبل الضرائب
(١٦,٧٠١,٥٤٧)	(١٣,٢٢٧,٦٧٥)					ضريبة الدخل
٢٧,٥٠٦,٨١٠	١٧,٤٧٣,٢٥٧					ربح السنة
						معلومات أخرى
٣,١٢٩,٦٤٢,٦٣٥	٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧	١٢٨,٤٤٤,٣٥٤	١,٤٣٠,٩١٩,٦٣٩	٨٧١,٢٦٤,٨٤٣	٩٢٢,٦٠٦,٦٤١	إجمالي موجودات القطاع
٢,٧٧٠,٤١٣,٢٦٩	٢,٩٧٧,٩٤٦,٥٢٨	١٢٦,٦٤٣,٠٧٨	٨٠١,٤٠١,٢٠٥	١,٠٥٧,٥١٤,٣٨٩	٩٩٢,٣٨٧,٨٥٦	إجمالي مطلوبات القطاع
٦,٩٤٠,٠٧٣	٨,٦٥٠,٢٥١					مصاريف رأسمالية
٩,٤٠٧,٥٤٦	٩,١٦٩,٦٤٢					الاستهلاكات والإطفاءات

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين والبحرين.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٦٠,٣٥٤,٥٠٣	١٧٤,٩٥٥,٩٨٦	٣٩,٠٧٨,١٩٧	٤١,٥٢٠,٩٢٣	١٩٩,٤٣٢,٧٠٠	٢١٦,٤٧٦,٩٠٩
المصروفات الرأسمالية	٤,٥٥٩,٣٢٧	٤,٢٣٩,٨٥٨	٤,٠٩٠,٩٢٤	٢,٧٠٠,٢١٥	٨,٦٥٠,٢٥١	٦,٩٤٠,٠٧٣

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٢,٥٣٤,٣٢٢,٢٨٦	٢,٣٥٠,٥١٤,٥٩١	٨١٨,٩١٣,١٩١	٧٧٩,١٢٨,٠٤٤	٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧	٣,١٢٩,٦٤٢,٦٣٥

٤٣- إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام (٢٠١١). كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٤٪).

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني يجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الاسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع. علاوة الإصدار. الاحتياطيات المعلنة. الأرباح المدورة. حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحة الأرباح المقترح توزيعها. الشهرة. كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة. الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم. الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقا لمعيار بازل III والغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقا لمعيار بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٧٣,٩٦٧,٧٣٢	٦٦,١١٠,٢٧٤	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٧,٨٤٨,٩٠٠)	(٥,٩٨٨,٦٣٠)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٩,٠٠٧,٤٢٧	٨٢,٠٤٧,٨٧٩	الاحتياطي القانوني
١٠,٨٩٤,٦٥٣	١٠,٨٩٤,٦٥٣	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
-	(٣,١٨٨,٧٤٤)	فرق ترجمة العملات بالصافي
٢,٤٦٣,٤٨٥	٣,٣٧٩,٩٤١	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٤٨,٤٨٤,٣٩٧	٣٤٣,٣٠٥,٣٧٣	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٦,٠٨٥,٥٦٣	٥,١٩٣,١٨٤	الموجودات غير الملموسة
٨,٧٣٧,٩١٠	١٣,٢٨٨,٢٩٣	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
-	٥,٢٤٤,١٨٥	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي
٣٣٣,٦١٠,٩٢٤	٣١٩,٥٧٩,٧١١	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
		حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	القروض المساندة
٣,٨٥٤,١٩٧	٣,٨٩٧,١٨٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٥١٩,٥٥٠	١٣,٨٣٩,٠٨٦	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين للمرحلة الأولى حسب المعيار (٩)
٤٩٢,٦٩٧	١,٥٠٢,١٩٦	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣٠,٤٠٦,٧٩٤	٣٧,٧٧٨,٨١٥	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٣٠,٤٠٦,٧٩٤	٣٧,٧٧٨,٨١٥	صافي رأس المال الشريحة الثانية
٣٦٤,٠٦٧,٧١٨	٣٥٧,٣٥٨,٥٢٦	رأس المال التنظيمي (إيضاح ٥٠)
٢,٠٢١,٨٧١,٩٦٤	٢,٢٣٧,٧٠٧,٢٥٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٠١	٪١٥,٩٧	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٦,٥٠	٪١٤,٢٨	نسبة رأس المال الأساسي (٪)
٪١,٥٠	٪١,٦٩	نسبة رأس المال المساند (٪)

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣١٢,٩٦١,٤١٩	-	٣١٢,٩٦١,٤١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	-	١٥٤,٧٩٦,٦٣٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٧٧٤,٥٦١	٤٢,٠٨٩,٨١٥	٧٩,٨٦٤,٣٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٤٠٦,٩٦٤	-	٧,٤٠٦,٩٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤٩,٦٤٨,٩٧٧	٤٩,٦٤٨,٩٧٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠٧,٥٨٠,٥٨٢	٦٠٥,٣٤٤,٥٢٤	٨١٢,٩٢٥,١٠٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٥١٨,٦١٣,٥٨٢	١,٢٧٥,٢٥٧,٩٠٢	١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦,٣٨٢,٢٢٦	٣٦,٢٢٠,٧٣٣	٤٢,٦٠٢,٩٥٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٣,١٠٠,٠٠٠	٢,٠٩٣,١٨٤	٥,١٩٣,١٨٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٢٧٣,٠٥٤	١٠٠,٤٣,١١٣	١٣,٣١٦,١٦٧
موجودات أخرى	٣٩,٥٩٨,٢٠٣	٤١,٠٥٠,٠٠٨	٨٠,٦٤٨,٢١١
مجموع الموجودات	١,٢٩١,٤٨٧,٢٢١	٢,٠٦١,٧٤٨,٢٥٦	٣,٣٥٣,٢٣٥,٤٧٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٩,١٨١,٣٣٧	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٤,١٨١,٣٣٧
ودائع عملاء	١,٨٨٦,٣٧٤,٩٢٣	٣٤٠,٠٥٥,٥١٤	٢,٢٢٦,٤٣٠,٤٣٧
تأمينات نقدية	٣٤,٧٧٣,٩٥٧	٢٢,١٨٤,٢٨٤	٥٦,٩٥٨,٢٤١
أموال مقترضة	١٢٤,٩٢٣,٦١٩	١٨٩,٤٦٠,٤٩٩	٣١٤,٣٨٤,١١٨
قروض مساندة	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠
مخصصات متنوعة	٣,٢٨١,٨٣٨	٩,٦١٢,٧٣٣	١٢,٨٩٤,٥٧١
مخصص ضريبة الدخل	١٤,٧٣٣,٤٧٦	١,٢٦٩,٣١٨	١٦,٠٠٢,٧٩٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٠٨,٩٦٧	-	٨٠٨,٩٦٧
مطلوبات أخرى	٦٨,٣٤٦,٣٢٣	٢٩,٣٩٩,٣٩٠	٩٧,٧٤٥,٧١٣
مجموع المطلوبات	٢,٣٢٢,٤٢٤,٤٤٠	٦٥٥,٥٢٢,٠٨٨	٢,٩٧٧,٩٤٦,٥٢٨
الصافي	(١,٠٣٠,٩٣٧,٢١٩)	١,٤٠٦,٢٢٦,١٦٨	٣٧٥,٢٨٨,٩٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٣٢,٦٥٧,٢٩٥	-	٣٣٢,٦٥٧,٢٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	-	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢,٣٧٥,٠٧٤	٥٥,٦٦٤,٩٤٠	٨٨,٠٤٠,٠١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩,٤٠٥,٢٦٩	-	٩,٤٠٥,٢٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥١,٢٥٤,٤٥٣	٥١,٢٥٤,٤٥٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٨٩,١٦٤,٦٤٤	٦٦٠,٤٠٢,٦١٨	٧٤٩,٥٦٦,٢٦٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٥٠٧,٨٧١,٦٢٩	١,٠٩١,٢٠٣,٩٤٩	١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٣,٣٨٢,١٠١	٣٩,١٣٩,٣٧٠	٤٢,٥٢١,٤٧١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢,٧٧٠,٠٠٠	٣,٣١٥,٥٦٣	٦,٠٨٥,٥٦٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٣١٤,١٨٦	٧,٠١١,٤٦٣	٩,٣٢٥,٦٤٩
موجودات أخرى	٥٧,٢٠٦,٨٢٥	٢٥,٧١٧,٩٩٩	٨٢,٩٢٤,٨٢٤
مجموع الموجودات	١,١٩٥,٩٣٢,٢٨٠	١,٩٣٣,٧١٠,٣٥٥	٣,١٢٩,٦٤٢,٦٣٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٨,٠١١,٣٤٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٨,٠١١,٣٤٣
ودائع عملاء	١,٧٤١,٢٦٠,٧٤٠	٣٠٩,٦٩٥,٢٥٥	٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥
تأمينات نقدية	٣٨,٩٢٦,٩١٥	١٩,٧٧٧,٤٣٧	٥٨,٧٠٤,٣٥٢
أموال مقرضة	١٣٣,٨٨٧,٥٠٦	١٢٠,٤٧٩,١٨٦	٢٥٤,٣٦٦,٦٩٢
قروض مساندة	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠
مخصصات متنوعة	٨,٠١٠,٤٧٦	٢,٩٠٠,٩٨١	١٠,٩١١,٤٥٧
مخصص ضريبة الدخل	١٥,٢٥٢,١٢٧	١,٧٠٢,٢٨٤	١٦,٩٥٤,٤١١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٩٣,٩٥٧	٢١٠,٩٨٥	٨٠٤,٩٤٢
مطلوبات أخرى	٨١,٧٢٠,٦٦٤	٩,٤٤٣,٠٦٣	٩١,١٦٣,٧٢٧
مجموع المطلوبات	٢,٢٥٧,٦٦٣,٧٢٨	٥١٢,٧٤٩,٥٤١	٢,٧٧٠,٤١٣,٢٦٩
الصافي	(١,٠٦١,٧٣١,٤٤٨)	١,٤٢٠,٩٦٠,٨١٤	٣٥٩,٢٢٩,٣٦٦

٤٥- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٤٣٤,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٤٣٢,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
اعتمادات:		
٣٥,٥٠٧,٢٤٥	٤٦,٩٨٧,٩٦٠	صادرة
١,٥٢٩,٨٣٤	١٠,٦٩١,٠٩٧	قبولات
كفالات:		
٢٢,٥١٢,٣٢٥	٢٦,٠٧٩,٠٠٧	- دفع
١٩,٠١٤,٣٧٥	١٦,٣٤٦,٤٧١	- حسن تنفيذ
١١,٠٠٣,٦٤٠	١٦,٠٨٦,٠٦٣	- اخرى
١٤٢,٥٩١,٢٥٠	١٧١,٤٩٨,٢٤٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٢,١٥٨,٦٦٩	٢٨٧,٦٨٨,٨٤٧	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٢٥١,٥٤٨	١,٥٩٢,٨٥٩	عقود شراء ممتلكات ومعدات

٤٧- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٩,٢١١,٦٦٢ دينار و ٤٠,٦٨٧,٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢,٧٤٦,٥٠١ دينار و ١,٣٥٤,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا. بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوى القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الإرهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناجمة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١. وقد تم تسجيل هذه الدعاوى في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها. وأن هذه الدعاوى قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوى المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث. وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في إحدى الدعاوى القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية الأولية والمناقشة.

في رأي إدارة المجموعة، لا داعي لقيد وتسجيل أية مخصصات للقضايا المرفوعة في المحاكم الأمريكية ضد البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حيث قام البنك بالمناقشة مع المستشارين القانونيين المتخصصين في المحاكم الولايات المتحدة الأمريكية وقد استنتج أن الوضع القانوني للقضايا لصالح البنك وأنه سيتم اقتراح الرافض للقضية المرفوعة من قبل المحاكم المختصة ولن يكون هناك داعي لتسجيل أي مخصصات مقابل القضية في الوقت الحالي. حيث لا توجد اسس قانونية وأن موقف مجموعة بنك القاهرة عمان قوي.

يعتقد المستشار القانوني أن الموقف القانوني لصالح البنك بسبب احتمال وجود اقتراح بالرفض لجميع المطالبات للأسباب المذكورة أعلاه. كما يعتقد المستشار القانوني أنه لا يمكن تحديد قيمة المطالبة حيث أنه لا يوجد مبلغ محدد ضد البنك.

٤٨ - عقود إيجار

أ- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني. ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات. فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٩٧٩,٦٦٣	٢٧,١٤٦,٥٥٠
يضاف: إضافات خلال السنة	٣,٥٨٧,٠٩١	٤,٣٦٨,١٧١
يطرح: الإستهلاك للسنة	(٣,٨٩٦,٢٣٣)	(٣,٥٣٥,٠٥٨)
العقود ملغاة	(٢٣٨,٢٧٩)	-
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٧,٤٣٢,٢٤٢	٢٧,٩٧٩,٦٦٣

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الإستهلاك للسنة	٣,٨٩٤,٦٧٢	٣,٥٣٥,٠٥٨
الفائدة خلال السنة	١,٠٥١,٩١٥	١,٠٣٣,٥٨٤
المجموع	٤,٩٤٦,٥٨٧	٤,٥٦٨,٦٤٢

ب - التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٢٥,٩٢٧,٥٧٤	٢٦,٨٦٢,٠٥١
يضاف: إضافات خلال السنة	٤,٣٤٧,٤٧٤	٢,٩٨٤,٤٧٣
الفائدة خلال السنة	١,٠٢٧,٣١٦	١,٠٠٧,٦٩٤
يطرح: المدفوع خلال الفترة	(٤,٠٦٤,٤٥٧)	(٣,٨٤٣,٩٥٤)
إطفاء إيجارات مدفوعة مقدما	-	(١,٠٨٢,٦٩٠)
عقود ملغاه	(٩٧١,٥٨٧)	-
فرق ترجمة	(٢٨)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٦,٢٦٦,٢٩٢	٢٥,٩٢٧,٥٧٤

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
خلال أقل من سنة	٣,٧٣٣,٥٩٦	٣,٠٤٦,١٧٨
من سنة إلى ٥ سنوات	١٢,٦٣٣,٦٤٤	١٢,٣٨٨,٢١٥
أكثر من ٥ سنوات	٩,٨٩٩,٦٤٤	١٠,٤٩٣,١٨١
	٢٦,٢٦٦,٢٩٢	٢٥,٩٢٧,٥٧٤

بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصوصة ٣٠,٥٨٩,١٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفيما يلي تحليل الاستحقاق:

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصوصة:		
كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
خلال أقل من سنة	٤,٣٦٥,٦٧٤	٦,٦٨٢,٨٩٢
من سنة إلى ٥ سنوات	١٥,٣١٧,٩١٣	١٦,٥٠٣,١٠٠
أكثر من ٥ سنوات	١٠,٩٠٥,٥٤٧	١٨,١٥٧,٣٤٨
	٣٠,٥٨٩,١٣٤	٤١,٣٤٣,٣٤٠

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجداول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

205

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		مستوى القيمة العادلة	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
٢٠٢,٩٤٦,٢١٣	٢٠٢,٩٤٩,٧٠٤	١٩١,٨١٣,٣٥٠	١٩١,٨٢٨,٧٧٦	المستوى الثاني	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٤,٧٩٦,٦٣٠	١٥٤,٩٩٧,٨٥١	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	١٥٨,٩٠٧,٥٣١	المستوى الثاني	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٩,٨٦٤,٣٧٦	٨١,١٧٣,٣٥٨	٨٨,٠٤٠,٠١٤	٩٠,٥٢٧,٠٩٢	المستوى الثاني	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨١٢,٩٢٥,١٠٦	٨٢٢,٥٢١,١٥٧	٧٤٩,٥٦٧,٢٦٢	٧٥٩,٣٦١,٥٤٧	المستوى الأول والثاني	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٧٩٣,٨٧١,٤٨٤	١,٨٠١,٦٥٣,٧٥١	١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	١,٦٠٦,٤٠١,٨٣٠	المستوى الثاني	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣,٠٤٤,٤٠٣,٨٠٩	٣,٠٦٣,٢٩٥,٨٢١	٢,٧٨٧,٢٨١,٤٦١	٢,٨٠٧,٠٢٦,٧٧٦		مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
٢٣٤,١٨١,٣٣٧	٢٣٥,٥٠٨,٠٣٩	٢٦٨,٠١١,٣٤٣	٢٧٢,٨١٨,٤٣٤	المستوى الثاني	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٢٦,٤٣٠,٤٣٧	٢,٢٣٤,٠٥٧,١٣٢	٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥	٢,٠٦٥,٠٢١,١٤٨	المستوى الثاني	ودائع عملاء
٥٦,٩٥٨,٢٤١	٥٦,٩٥٩,٨٩١	٥٨,٧٠٤,٣٥٢	٥٨,٧٠٧,٨٠٤	المستوى الثاني	تامينات نقدية
٣١٤,٣٨٤,١١٨	٣١٥,٢٢٧,٩٠٩	٢٥٤,٣٦٦,٦٩٢	٢٥٥,٦٦٠,٤٩٨	المستوى الثاني	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٨٧٦,١١٤	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	المستوى الثاني	قروض مساندة
٢,٨٥٠,٤٩٤,٤٨٣	٢,٨٦٠,٦٢٩,٠٨٥	٢,٦٥٠,٥٧٨,٧٣٢	٢,٦٧٠,٧٤٨,٢٣٤		مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تصنيف الأرقام العام ٢٠٢٠، ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وحقوق الملكية للعام ٢٠١٩ وكما يلي:

١ - رأس المال التنظيمي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
قبل إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف	
دينار	دينار	
٣٤٦,٩٦٧,٧١٨	٣٦٤,٠٦٧,٧١٨	رأس المال التنظيمي*
١٧,١٦٪	١٨,٠١٪	نسبة كفاية رأس المال (٪)
١٥,٦٦٪	١٦,٥٪	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى (٪)
١,٥٪	١,٥٪	نسبة كفاية رأس المال المساند (٪)

* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ الصادر بتاريخ ٩ نيسان/ أبريل ٢٠٢٠ وللتحوط للآثار السلبية لحدث فايروس كورونا (كوفيد ١٩) فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين للعام ٢٠١٩ وعليه تم تحرير المبلغ الذي تم قيده خلال العام ٢٠١٩.

٢ - مخصص تدني استثمارات

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
قبل إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف	
دينار	دينار	
٥٥,٤١٢,٤٥٣	٥١,٢٥٤,٤٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٠٦٩,٤٥٧	١٠,٩١١,٤٥٧	مخصصات متنوعة

٣ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية / اموال مقترضة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
قبل إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف	
دينار	دينار	
٢٩٦,٠٥٨,٩٣٦	٢٦٨,٠١١,٣٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٦,٣١٩,٠٩٩	٢٥٤,٣٦٦,٦٩٢	اموال مقترضة

٥١- أثر جائحة كورونا ("كوفيد - ١٩")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي. أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠:

أ- الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ. وبالنظر إلى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد أخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستثنائية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك.

بالإضافة إلى الافتراضات الموضحة أعلاه، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها. كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

ب- تقديرات وأحكام التقييم

درست إدارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها.

ج- الأقساط المؤجلة

بناءً على تعليمات السلطات الرقابية إلى البنوك العاملة، قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني.



دليل الحاكمية المؤسسية

١ المقدمة

١.١ نبذة تاريخية

قام بنك القاهرة عمان "البنك" باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتم نشره على موقع البنك الإلكتروني وأيضاً في التقرير السنوي الذي يصدر عنه ليتمكن المساهمين وأصحاب المصالح من قراءته ومعرفة مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه وقد تم لاحقاً إجراء بعض التعديلات عليه بموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة وأية تعديلات تطرأ عليها ليتمشى ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال. حيث قام بتحديد مهام ومسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكذلك عن الإدارة التنفيذية أخذاً بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

١.٢ الحاكمية المؤسسية

١.٢.١ تعرف الحاكمية المؤسسية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أنها 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.

١.٢.٢ أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك والتي تضمنت المواضيع الرئيسية التالية:

١. دليل الحاكمية ونشره.

٢. تشكيل مجلس الإدارة واجتماعاته ومهامه ومسؤولياته.

٣. حدود المسؤولية والمساءلة.

٤. لجان المجلس.

٥. ملائمة أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا.

٦. تقييم أداء الإداريين.

٧. المكافآت المالية للإداريين.

٨. تعارض في المصالح.

٩. التدقيق الداخلي والخارجي.

١٠. إدارة المخاطر.

١١. إدارة الامتثال.

١٢. حقوق أصحاب المصالح.

١٣. الإفصاح والشفافية.

١.٣ أهداف الدليل

١.٣.١ يهدف دليل الحاكمية المؤسسية (الدليل) لتوثيق إطار الحاكمية المؤسسية للبنك وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير الحاكمية المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها.

يتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها إطار الحاكمية المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية. ووفقاً لذلك، يتناول هذا الدليل ما يلي:

١.٣.٢ الهيكل التنظيمي للبنك.

١.٣.٣ أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية والموظفين.

١,٣,٤ دور لجان مجلس الإدارة المطلوب تشكيلها استناداً إلى ما ورد في تعليمات الجهات الرقابية والرسمية ذات العلاقة وهي لجنة التدقيق. لجنة إدارة المخاطر. لجنة الترشيحات والمكافآت. ولجنة الحاكمية المؤسسية. لجنة الامتثال. لجنة التسهيلات. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس.

١,٣,٥ تفويض صلاحيات مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية.

١,٣,٦ علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك. والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.

١,٣,٧ سياسات وآليات البنك للحد من ومعالجة والتعامل مع حالات تضارب المصالح.

١,٣,٨ التزامات الإفصاح الملقاة على عاتق البنك. سواء التزاماته بالإفصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.

١,٣,٩ نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك القواعد المتعلقة باختيار وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين. والتي أعدت لضمان أداء البنك وإعداد التقارير المالية يتم توجيهها وإدارتها بشكل صحيح.

١,٣,١٠ الإطار العام لإدارة المخاطر والامتثال.

١,٣,١١ السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح.

١,٣,١٢ إن إطار الحاكمية المؤسسية لدى البنك يخضع لأنظمة ومتطلبات البنك المركزي الأردني والقوانين والتشريعات النافذة ذات الصلة. وبالتالي فإن السياسات في هذا الدليل يجب أن تُقرأ بالاقتران مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتعديلات والتحديثات التي تطرأ عليها فيما يتعلق بهذا الشأن.

١,٤ الإطار القانوني

١,٤,١ يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقيّد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني وأية تعليمات أخرى فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية. بالإضافة إلى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

١,٤,٢ بالإضافة إلى كافة التعليمات والقواعد السارية والمُلزمة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.

١,٤,٣ تطبق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية وفي حال كان هناك تعارض مع أية تعليمات أخرى سيتم توضيح وبيان ذلك التعارض والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني لمعالجته.

١,٥ التعريفات

١,٥,١ بالاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني النافذة. فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

الاختصار	التعريف
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك. والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤوليات الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
العضو التنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف لديه سلطة تنفيذية في البنك موازية لأي من سلطات أي من المذكورين سابقاً ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.
العضو المستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رقم (٥,١) من هذا الدليل.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

٢ الهيكل التنظيمي وعلاقات الحاكمية المؤسسية

٢.١ الهيكل التنظيمي

٢.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد الهيكل التنظيمي الذي يتناسب مع طبيعة وأنشطة البنك ويضمن وجود إجراءات تنظيمية كافية لتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبله. والذي يبين التسلسل الإداري واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. والتأكد من وجود ما يلي:

- تعريف الأهداف المحددة لكل وحدة.
- تحديد المهام والمسؤوليات الوظيفية لجميع إدارات ودوائر البنك.
- تحديد الصلاحيات وخطوط الاتصال لجميع الوظائف في المستويات الادارية المختلفة وذلك من أجل تحقيق الرقابة/ السيطرة الفعالة والفصل بين الواجبات.
- اعتماد وصف وظيفي لجميع المستويات الوظيفية كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد. بما في ذلك تحديد المؤهلات والخبرات المطلوبة لشغل تلك المناصب.

٢.١.٢ يسعى مجلس الإدارة للتأكد من الالتزام بالهيكل التنظيمي والتأكد بشكل مستمر على شمولية مستويات الرقابة التالية:

- مجلس الإدارة ولجانه.
- وجود إدارات منفصلة لإدارة المخاطر. الامتثال والتدقيق والتي لا تمارس أعمال تنفيذية. وعلى المجلس التأكد من استقلاليتها.
- وجود الوحدات/ الموظفين الغير مشاركين في العمليات اليومية للبنك (مثل موظفي الرقابة على الائتمان و Middle Office).

٢.١.٣ على مستوى البنك، على مجلس الإدارة الالتزام بالأمور التالية:

- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات والهيكل الادارية للبنك والمجموعة ككل. وكذلك اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني لتطبيقه على كامل المجموعة وضمان أن تكون سياسات الشركات التابعة للبنك متماشية مع هذه التعليمات. أخذاً بعين الاعتبار التعليمات التي تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تتواجد بها المجموعة والتي تنطبق على البنك والمجموعة ككل بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.
- الإحاطة بهيكل البنك وخصوصاً الهياكل المعقدة من خلال معرفة الروابط والعلاقات بين البنك والمجموعة ككل ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية كجزء من المجموعة مع المواءمة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتعليمات البنك المركزي الأردني. وأية تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة وفي حال وجود تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

٣ مجلس الإدارة

٣.١ تشكيل المجلس

٣.١.١ يتألف مجلس إدارة البنك حالياً من ١١ عضواً استناداً إلى النظام الأساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.

٣.١.٢ جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين.

٣.١.٣ على المجلس وضع واعتماد ميثاق مجلس الإدارة تماشياً مع متطلبات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وعلى أن يتضمن الميثاق ما يلي:

- حدود المساءلة.
- المهام والواجبات.
- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس.
- مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة.
- تكوين مجلس الإدارة.
- شروط الترشيح والانتخاب.
- الاجتماعات والنصاب القانوني.
- السلطات والصلاحيات.
- السرية. تعارض المصالح والإفصاح.

٣,٢ مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

٣,٢,١ اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك والمجموعة وتقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.

٣,٢,٢ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها. والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن الملاءة المالية. وعليه قام المجلس باعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

٣,٢,٣ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك. وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجيات. وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

٣,٢,٤ اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

٣,٢,٥ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة. وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

٣,٢,٦ تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

٣,٢,٧ يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل البنك. ومراعاة أصحاب المصالح. وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك. وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced).

٣,٢,٨ يعين كل من الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي/ التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي/ إدارة المخاطر والمدير التنفيذي/ الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة وعلى أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم. وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

٣,٢,٩ مع مراعاة ما ورد في البند رقم (٣,٢,٨) أعلاه فإنه يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

٣,٢,١٠ اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

٣,٢,١١ ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.

٣,٢,١٢ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون المجلس ملم ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٣,٢,١٣ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

٣,٢,١٤ التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم لمجال الحاكمية.

٣,٢,١٥ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم. ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

٣,٢,١٦ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة. وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة. وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده. والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٣,٢,١٧ وجود لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لا يعفي المجلس ككل من مسؤولياته.

٣,٢,١٨ على المجلس أن يقوم بتشكيل سبعة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الامتثال ولجنة التسهيلات.

كما ويجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى هي لجنة الاستراتيجيات وأن هذه اللجنة منبثقة عن مجلس الإدارة وتعمل وفقاً لميثاق عملها المعتمد من قبل مجلس الإدارة.

٣,٢,١٩ يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعد في القيام بمهامه، كما يجوز للمجلس أن يفوض بعضاً من صلاحياته إلى واحدة أو أكثر من تلك اللجان. إن تفويض بعض صلاحيات المجلس لتلك اللجان لا يلغي المسؤولية المشتركة الواقعة على جميع أعضاء المجلس. كما أن للمجلس الحق في استعادة وسحب تلك الصلاحيات في أي وقت.

٣,٢,٢٠ اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يتضمن مهام وصلاحيات إدارة التدقيق وتعميمه داخل البنك.

٣,٢,٢١ التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

٣,٢,٢٢ التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٣,٣ مهام ومسؤوليات رئيس المجلس

٣,٣,١ الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية.

٣,٣,٢ التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي تم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء. ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٣,٣,٣ التأكيد على استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها. واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية. على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٣,٣,٤ التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٣,٣,٥ مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

٣,٣,٦ تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

٣,٣,٧ تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٣,٣,٨ التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٣,٣,٩ تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

- البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
- الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- الأوضاع المالية للبنك.
- هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

٣,٣,١٠ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

٣,٤ مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

- ٣,٤,١ حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- ٣,٤,٢ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ٣,٤,٣ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ٣,٤,٤ متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ٣,٤,٥ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- ٣,٤,٦ اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ٣,٤,٧ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ٣,٤,٨ تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٣,٥ المؤهلات وترشيحات الأعضاء

- ٣,٥,١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة لأعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتي تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين استناداً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني النافذة وقوانين الجهات الرقابية المعمول بها.

٤ لجان مجلس الإدارة

٤,١ أهداف لجان المجلس

- ٤,١,١ مساعدة المجلس في تنفيذ بعض من مهامه ومسؤولياته بموجب ميثاق عمل كل لجنة، وعلى أن لا يعفي ذلك المجلس من مسؤولياته ككل.
- ٤,١,٢ المساعدة على تسليط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة أكثر سهولة وملاءمة.
- ٤,١,٣ الاستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.
- ٤,١,٤ تسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الإدارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.

٤,٢ المبادئ المشتركة للجان المجلس

- ٤,٢,١ لكل لجنة صلاحيات وسلطات واضحة ومستقلة، ولكن كافة اللجان تتقاسم مبادئ عامة ومشاركة تتلخص كما يلي:

– **العضوية والتشكيل:** لكل لجنة حد أدنى لعدد أعضائها استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة.

– **النصاب والتصويت:**

- أ. يعتبر الاجتماع منعقدًا بحضور أغلبية الأعضاء بمن فيهم رئيس اللجنة أو نائبه في حال غيابه. وفي حال كانت اللجنة مكونة من ثلاثة أعضاء فقط فإن النصاب القانوني لانعقاد اللجنة يكون بحضور كافة أعضائها.
- ب. تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الأعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات فإن رئيس اللجنة يبرجح الرأي الغالب.
- ج. يكون الحضور شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة ويكون له الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع شريطة ما يلي:

- توثيق ذلك حسب الأصول.
- أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن ٥٠٪ من اجتماعات اللجنة خلال عام.
- أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة.

د. على الرغم مما ورد في البند (ج) المذكور أعلاه فإنه يجوز للجنة وفي الحالات الطارئة ذات المخاطر المرتفعة التي تستدعي إجراءات وقائية واحترازية أن تعقد اجتماعاتها عبر الفيديو أو الهاتف أو بامراج الاتصال المرئي والإلكتروني وذلك بعد موافقة رئيس اللجنة على ذلك وبحيث يحق لأعضاء اللجنة من حضروا هذا الاجتماع إبداء وجهة نظرهم والتصويت على القرارات والتوقيع على محضر الاجتماع. شريطة أن يتم توثيق ذلك أصولياً في محضر الاجتماع.

- **الاجتماعات:** يجتمع اللجان بشكل دوري و/أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك ووفقاً لمواثيق اللجان المعتمدة من مجلس الإدارة.

- **محاضر الاجتماعات:** يتم توثيق محاضر الاجتماعات من قبل أمين سر اللجنة المعنية وبحيث يتضمن المحضر كافة المداولات والمناقشات والتوصيات والقرارات المتخذة بالخصوص.

- **الصلاحيات والسلطات:** تمارس اللجان سلطاتها وصلاحياتها وفقاً لميثاق كل منها.

- **تقديم التقارير لمجلس الإدارة:** تقوم كل لجنة بإعداد ورفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة بصورة منتظمة حول الأنشطة والصلاحيات التي تقوم بها.

- **التقييم السنوي:** تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

- على كل لجنة مراجعة ميثاق أو دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما دعت الضرورة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات مقترحة للمجلس للاعتماد.

- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (الحاكمة المؤسسية، التدقيق، الترشيحات والمكافآت، إدارة المخاطر) كما ويحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من جنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٤.٣ اللجان الحالية المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:

٤.٣.١ لجنة التدقيق:

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

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

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

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

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

- على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ٣ سنوات كحد أعلى.
- على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.
- على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- نطاق ونتائج ومدى كفاءة التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- توصي اللجنة للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته سنوياً.

- تكون أيضاً مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي أمور أخرى وضمان وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- وضع الآليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.
- دراسة وتقييم أية أعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية والتأكد من عدم تأثيرها على استقلاليتها والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

٤.٣.٢ لجنة إدارة المخاطر:

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

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

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

٤.٣.٣ لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

٤.٣.٤ لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

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

٤,٣,٥ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات. واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقيق ذلك. مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment). وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT). يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام. وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤. وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ واعتبار معطياتها حداً أدنى. وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible). وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable). وتلك المستشارة (Consulted). وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار COBIT 2019 بهذا الخصوص.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components)

وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (Design Factors - 2019 COBIT) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك. على أن يتم تضمين مواضيع الأمن السيبراني. وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي على أنها Focus Area وذات أهمية وأولوية عليا. على أن يتناسب مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بأهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين السبعة بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة المذكورة أعلاه. على أن لا يقل مستوى النضوج للأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن مستوى Fully Achieved 3 بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل COBIT 2019. ويسمح باعتبار ما لا يزيد عن ٢١٪ من الأهداف الواردة في سادساً أعلاه ضمن أهداف الإدارة (بما لا يزيد عن ٩ أهداف بحد أقصى من أصل ٣٥ هدف) على أنها ذات أهمية وأولوية أدنى اعتماداً على نتائج الدراسة المشار إليها.

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

٤,٣,٦ لجنة الاستراتيجية:

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

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

٤,٣,٧ لجنة التسهيلات:

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

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

وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

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

٤,٣,٨ لجنة الامتثال:

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

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

٥ الملاءمة، التقييم والمكافآت

٥.١ ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين

٥.١.١ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على أداء واجباتهم وتكريس الوقت لعمل البنك وتوفير شروط الملاءمة للمواقع التي يشغلونها وعلى عضو مجلس الإدارة تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه.

٥.١.٢ إن مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولين عن ضمان ملاءمة وتلبية كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين لمتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرات اللازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها والسياسات الداخلية المعتمدة بهذا الخصوص.

شروط ملاءمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

- أ- أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
- ب- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ت- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
- ث- أن 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 الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- ج- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ح- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
- خ- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- د- أن لا يجمع بين منصبه وأي موقع إداري أو تنفيذي أو استشاري في البنك.
- ذ- أن يكون حسن السيرة والسمعة.

شروط استقلالية أعضاء مجلس الإدارة:

- أ- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- ب- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة أو الشركات الحليفة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- ت- 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.
- ث- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- ج- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- ح- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- خ- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- د- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- ذ- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

شروط ملائمة الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين:

لغايات قراءة هذا الدليل يعتبر المدير العام الوارد تعريفه في تعليمات الحاكمية المؤسسية هو نفسه الرئيس التنفيذي كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد للبنك.

أ- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.

ب- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

ت- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين فيجب أن يتوفر فيه شروط ومتطلبات الوظيفة المعتمدة في البنك وفقاً للوصف الوظيفي ومؤهلاتها.

ث- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين الذي يجب أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال إدارته أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.

ج- يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا بموجب تعليمات الحاكمية المؤسسية سارية المفعول.

ح- أن لا يشكل تعيينه تضارب مصالح ناشئاً عن صلة مع رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه أو أي مساهم رئيسي بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة الرئيس التنفيذي وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي الإدارة التنفيذية العليا.

خ- على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع الرئيس التنفيذي بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٥,١,٣ على لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص عضو مجلس الإدارة الوقت الكافي للاطلاع بمهامه كعضو بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو بعضوية مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منديات.

٥,١,٤ يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

٥,١,٥ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة والتي يتم العمل بها ويتم تحديثها كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك وذلك لضمان الالتزام والامتثال لمتطلبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.

٥,١,٦ على مجلس الإدارة اعتماد خطة شاملة للإحلال الوظيفي وتحدث بشكل مستمر.

٥,٢ تقييم الأداء

٥,٢,١ على مجلس الإدارة اعتماد إطار عام لتقييم أداء كل من مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه بشكل مستقل ويشمل هذا الإطار:

- وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لتقييم أداء المجلس.
- منهجية التواصل بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٥,٢,٢ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة لجان المجلس وإعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.

٥,٢,٣ على مجلس الإدارة اعتماد تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs). وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كل من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الأجل المتوسط والطويل وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٥,٢,٤ تبني مجلس الإدارة نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.

٥,٢,٥ بناءً على مؤشرات قياس أداء معتمدة ويشمل هذا النظام على الآتي:

- أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل لإدارة المخاطر وتقييم مدى الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية ومتطلبات الجهات الرقابية.
- أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء حيث ينبغي أن يؤخذ في الاعتبار المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها من العناصر القابلة للتطبيق.
- عدم استغلال النفوذ وجنب تضارب المصالح.

٥,٣ القواعد العامة للمكافآت المالية

٥,٣,١ لدى البنك سياسات وإجراءات مستقلة تتصف بالموضوعية والشفافية لمنح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين وذلك استناداً إلى نظام التقييم المعتمد. يتم تطبيق هذه السياسة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت.

٥,٣,٢ الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:

- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بشكل لا يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- عدم إسناد عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (من ثلاث إلى خمس) سنوات.
- تحديد شكل المكافآت وفقاً لسياسة منح المكافآت المعتمدة وبما يتوافق مع التعليمات.
- التعبير عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
- إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
- عدم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال ومكافحة غسل الأموال) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها

٦ تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية

٦,١ تفويض الصلاحيات للرئيس التنفيذي

٦,١,١ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وأن يتم اعتماد الجدول من قبل مجلس الإدارة.

٦,١,٢ كما على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح الائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصلاحيات المعتمد من المجلس.

٧ حقوق المساهمين

٧.١ حقوق المساهمين

يراعي البنك ضمان حقوق المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي وتعليمات الجهات الرقابية كما يلي:

- ٧.١.١ التأكد من تمتع المساهمين بجميع حقوقهم المتعلقة في الحصول على نصيبهم من الأرباح المخصصة للتوزيع. حضور اجتماعات الهيئة العامة. المشاركة الفعالة في المداولات. التصويت على قرارات الهيئة العامة. الحصول على البيانات والتقارير المالية للبنك. وممارسة جميع الحقوق المنصوص عليها بالإجراءات التنظيمية الممنوحة للمساهمين.
- ٧.١.٢ تشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت شخصياً أو من خلال تفويض أشخاص آخرين لحضور اجتماعات الهيئة العامة بالنيابة عنه كما تنص القوانين وتعليمات الجهات الرقابية.
- ٧.١.٣ التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- ٧.١.٤ التأكد من إعداد تقرير بنتائج اجتماع الهيئة العامة على أن يشمل على الملاحظات والأسئلة التي تم طرحها من قبل المساهمين على الإدارة التنفيذية والردود عليها بالإضافة إلى نتائج التصويت.
- ٧.١.٥ ضمان تخصيص جزء من الموقع الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ٧.١.٦ التأكد من أن وحدة علاقات المساهمين تقوم بتحديث الموقع الإلكتروني للبنك بشكل دوري وأن الموقع يشمل كافة المعلومات والبيانات وقرارات الهيئة العامة والتقارير التي تخص المساهمين.
- ٧.١.٧ تعتبر وحدة علاقات المساهمين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.
- ٧.١.٨ تقوم وحدة علاقات المساهمين بتوجيه شكاوى المساهمين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المساهمين لإشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الاعتبار سرية المعلومات.

٨ تعارض المصالح وميثاق السلوك المهني

٨.١ السياسات العامة

٨.١.١ على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

٨.١.٢ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات وإجراءات تنظم حالات تعارض المصالح التي قد تنشأ نتيجة الأعمال اليومية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك في الشركات داخل المجموعة.

٨.١.٣ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

٨.١.٤ يعمل البنك على التأكد من أنه لا يوجد مصلحة (مباشرة أو غير مباشرة) لدى أعضاء مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس في حال وجود مصلحة شخصية له في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك. كما يتم توثيق ذلك في محضر الاجتماع. لا يجوز لعضو مجلس الإدارة الذي له مصلحة شخصية في أعمال وعقود البنك أن يحضر ويشارك في التصويت على أي قرارات بهذا الشأن كما تنص القوانين.

٨.١.٥ يتحقق مجلس الإدارة من التزام أعضاء الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

٨.١.٦ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث يتضمن ما يلي:

- عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض في المصالح.

٨.١.٧ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة خاصة بالإبلاغ عن حالات تعارض المصالح. والتي تتيح للموظفين الحرية في الإبلاغ بطريقة سرية عن الممارسات والأنشطة غير المسموحة أو المخالفة للقوانين والتعليمات من خلال وسائل الإبلاغ المعتمدة.

٨.١.٨ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٩ تعاملات الأطراف ذات العلاقة

٩.١ السياسات العامة لعمليات الأطراف ذات العلاقة

٩.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات وإجراءات للعمليات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف آخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط العمليات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه العمليات بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

٩.١.٢ يقوم البنك بوضع وتعريف الآليات المتعلقة بعلاقاته مع العملاء والموردين مع ضمان معاملة معلوماتهم وبياناتهم كمعلومات سرية.

٩.١.٣ يحتفظ البنك بسجلات لعمليات الأطراف ذات العلاقة مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق بحيث تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن العمليات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه العمليات.

٩.١.٤ يتم الإفصاح عن عمليات الأطراف ذات العلاقة استناداً إلى متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي. وأية متطلبات جهات رقابية ورسمية محلية أخرى في الأردن أو في البلدان التي يتواجد بها البنك أو المجموعة.

٩.١.٥ على عضو مجلس الإدارة تغليب مصلحة البنك في كل العمليات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

١٠ متطلبات الإفصاح

١٠.١ الإفصاح والشفافية

١٠.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية والتي تساعد المساهمين وأصحاب المصالح على متابعة أعمال وعمليات والنتائج المالية للبنك.

١٠.١.٢ يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك كافة المعلومات والبيانات التي يجب الإفصاح عنها حسب متطلبات وتعليمات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها. كما يقوم مجلس الإدارة واللجان الأخرى ذات الصلة بالإشراف على مدى امتثال الإدارة التنفيذية بذلك.

١٠.١.٣ تتضمن سياسة الإفصاح والشفافية لدى البنك على ما يلي:

- عملية مراجعة/ التدقيق على المعلومات التي يراد الإفصاح والكشف عنها للتأكد من دقتها وصحتها قبل نشرها.
- آلية التعامل مع المعلومات الداخلية وضمان أن لا يتم إساءة استخدام تلك المعلومات قبل الإفصاح عنها.
- عملية إعداد التقارير الرقابية لمراقبة عدم الامتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/ الجهات المسؤولة والإجراءات الواجب اتباعها في حال اكتشاف أية مخالفات.
- عملية تقييم وقياس المخاطر التي قد تنجم عن الإفصاح بما في ذلك الإفصاح عن معلومات غير دقيقة. غير كاملة أو غير قانونية.

١٠.١.٤ يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان سلامة ودقة المعلومات التي يتم كشفها والإفصاح عنها. وضمان الالتزام بسياسة البنك المعتمدة بهذا الخصوص. ويتم القيام بمراجعة وتحديث السياسة بشكل دوري.

١٠.١.٥ يتضمن التقرير السنوي كحد أدنى ما يلي:

- نص يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وشمولية التقرير السنوية لكافة متطلبات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها.
- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبنية في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك القروض الممنوحة له من البنك وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأسمال البنك مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

١١ أنظمة ضبط ورقابة داخلية

١١.١.١ تساهم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بدور رئيسي في ضمان قدرة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تحقيق أهداف البنك. وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصالح والتقليل من المخاطر الرئيسية مثل الاحتيال. الأنشطة والأعمال غير المشروعة. والبيانات المالية التي لا تعكس الوضع المالي الحقيقي للبنك.

١١.١.٢ يتبنى البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية ويقوم مجلس الإدارة بالتأكد من مراجعة المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لهيكل هذه الأنظمة بشكل سنوي.

١١.١.٣ يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال سياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية وتوزيعها وتعميمها على جميع المستويات الإدارية لمراجعتها على أساس دوري لضمان تحديثها وشموليتها. وتقوم عدة جهات بالتأكد من فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وهي:

١١.٢ التدقيق الداخلي

١١.٢.١ لدى البنك إدارة تدقيق داخلي تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق.

١١.٢.٢ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

١١.٢.٣ على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي بما لا يتعارض مع أية قوانين و/أو تعليمات ذات علاقة.

١١.٢.٤ تقوم لجنة التدقيق بتوفير العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للقيام بأنشطة التدقيق الداخلي.

١١,٢,٥ تعتبر المهام أدناه من المهام التي يقوم بها التدقيق الداخلي:

- مراجعة الأمور المالية والإدارية، مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية، مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتوافق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك والمجموعة ككل.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية وتعليمات الجهات الرقابية المعمول بها.
- التحقق من دقة الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

١١,٣ التدقيق الخارجي

- ١١,٣,١ على مجلس الإدارة ترشيح مدقق الحسابات الخارجي بناءً على توصية لجنة التدقيق، ويتم تعيينهم بقرار من الهيئة العامة للبنك. كما يجب أن يكون المدقق الخارجي مستقلاً عن البنك ومجلس إدارته.
- ١١,٣,٢ على مجلس الإدارة ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب وحتسب عند بدء التطبيق اعتباراً من العام ٢٠١٠، كما تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- ١١,٣,٣ لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- ١١,٣,٤ على مجلس الإدارة ضمان اتخاذ الخطوات المناسبة لحل أي نقاط ضعف في نظام الرقابة الداخلي والتي تم تحديدها والإشارة إليها من قبل المدقق الخارجي.

١١,٤ إدارة المخاطر

- ١١,٤,١ لدى إدارة البنك إدارة متخصصة لإدارة المخاطر تقوم برفع تقارير للجنة إدارة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.
- ١١,٤,٢ على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر والتأكد من توفر الكوادر البشرية اللازمة للقيام بالأنشطة ذات الصلة ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ١١,٤,٣ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ١١,٤,٤ على المجلس اعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- ١١,٤,٥ على المجلس اعتماد منهجية التقييم الذاتي لكفاية رأسمال البنك وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع أنواع المخاطر التي يواجهها.
- ١١,٤,٦ على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- ١١,٤,٧ على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبار الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وأن يكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

١١.٤.٨ تعتبر المهام أدناه من المهام التي تقوم بها إدارة المخاطر:

- التأكد من أن البنك يعمل ضمن حدود المخاطر المقبولة من خلال مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية للمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري.
- تعريف مستويات المخاطر المقبولة. بالإضافة إلى استراتيجية وسياسة مخاطر البنك على أن يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان امتثال البنك لمستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من خلال رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية.
- ضمان المواءمة والتوافق بين آليات قياس المخاطر ونظام المعلومات.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- وضع وتطوير الطرق والأساليب لتحديد. الإشراف. فحص ومراقبة جميع أنواع المخاطر.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر المحتملة على البنك.
- تقديم التوصيات للجنة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

١١.٥ إدارة الامتثال

- ١١.٥.١ لدى البنك إدارة امتثال تقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة الامتثال مع إرسال نسخة إلى الرئيس التنفيذي.
- ١١.٥.٢ على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال وضمان توفر كوادرات بشرية كافية ومدرية.
- ١١.٥.٣ على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ١١.٥.٤ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة الامتثال.
- ١١.٥.٥ يجري تدوين وتوثيق سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من قبل المجلس في دليل منفصل بحيث تغطي جميع جوانب الامتثال لضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير الدولية المعمول بها.

١٢ حقوق أصحاب المصالح

- ١٢.١.١ أصحاب المصالح هم الأطراف ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية.
- ١٢.١.٢ يلتزم مجلس الإدارة بأعلى المعايير الأخلاقية فيما يتعلق بالتعامل مع أصحاب المصالح. وينبع ذلك من رغبة البنك بالمحافظة على ثقة وإيمان أصحاب المصالح بالبنك والتزامه تجاههم بحيث يقوم المجلس بتوفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير حول تداول أسهم البنك ووضعها المالي خلال السنة.
- الموقع الإلكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

١٢.٢ المساهمين

- ١٢.٢.١ يلتزم البنك بخلق وإيجاد قيمة مستدامة للمساهمين. كما يهدف إلى توفير عوائد مالية والتصرف والقيام بالأنشطة التي من شأنها أن تعظم مصلحة المساهمين.

١٢,٣ الموردین ومزودي الخدمات

١٢,٣,١ يلتزم البنك بالتعامل مع الموردین ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية. ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردین ومقدمي الخدمات. كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.

١٢,٤ الموظفین

١٢,٤,١ يلتزم البنك بمعاملة الموظفین بكرامة وتوفير وإتاحة فرص عمل متساوية لجميع العاملین فیما يتعلق بممارسات التوظيف. بما فی ذلك التعین. المكافآت. التطور المهني والترقيات.

١٢,٤,٢ تأمين وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية واحترام حقوق الإنسان.

١٢,٥ المجتمع

١٢,٥,١ يلتزم البنك بالمساهمة في نوعية الحياة بشكل عام في المجتمعات التي يعمل فیها. وذلك من خلال استخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. يقوم مجلس الإدارة بالتأكد على قيام البنك بتقديم المساعدة من خلال الأنشطة الخيرية والخدمة المجتمعية المدنية وغيرها وذلك للوفاء بمسؤولياته الاجتماعية.

١٢,٦ العملاء

١٢,٦,١ يلتزم البنك بمعاملة جميع عملائه بعدالة وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الآخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أسس ومعايير تجارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.



تقرير الحكومة

إن بنك القاهرة عمان هو من البنوك الرائدة في تطبيق مفاهيم الحوكمة الرشيدة للشركات حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة التسهيلات ولجنة الامتثال بالإضافة إلى تشكيل عدد من اللجان مثل لجنة الاستراتيجيات ولجنة الاستثمارات والعقارات وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المناطة به كما تم إعداد السياسات والإجراءات والأنظمة وفقاً لمتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والرسمية ذات العلاقة.

معلومات عن أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان

الحاليين / المستقبليين

اسم العضو	اسم ممثل العضو في حال كان العضو شخص اعتباري	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة في الأردن
يزيد عدنان مصطفى المفتي	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارا للاستثمار القابضة شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة الإقبال للاستثمار
بنك مصر	محمد محمود أحمد الأتري	غير تنفيذي	غير مستقل	-
خالد صبيح طاهر المصري	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارا للاستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الحمة المعدنية
الشركة العربية للتمويل والتجارة	غسان إبراهيم فارس عقيل	غير تنفيذي	غير مستقل	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	سوزان يحيى جودت أبو الروس اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٩/٨	غير تنفيذي	غير مستقل	-
	فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش لغاية تاريخ ٢٠٢٠/٩/٧	غير تنفيذي	غير مستقل	
ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارا للاستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة الحمة المعدنية
شريف مهدي حسني الصيفي	-	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
حسن علي حسين أبو الراغب	-	غير تنفيذي	مستقل	الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتي
سهى باسيل أندراوس عناب	-	غير تنفيذي	مستقل	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
سامي عيسى عيد سميرات	-	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	-	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك / السيد أنطون فكتور أنطون سابيل / المدير التنفيذي / الامتثال

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحاكمية المؤسسية.

لجنة التدقيق.

لجنة الترشيحات والمكافآت.

لجنة الاستراتيجيات.

لجنة إدارة المخاطر.

لجنة الاستثمارات والعقارات (تم إلغاء اللجنة بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٨)

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

لجنة التسهيلات.

لجنة الامتثال.

أسماء رئيس وأعضاء لجنة التدقيق.

العضو	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد سامي عيسى عيد سميرات رئيس اللجنة / مستقل	ماجستير إدارة أعمال (NYIT). ماجستير هندسة اتصالات (الجامعة الأردنية). بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية).	نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية (أورنج) / المدير التنفيذي لوحدة القطاع المؤسسي. الرئيس التنفيذي للشركة الأردنية لخدمات نقل البيانات (أورنج إنترنت). نائب الرئيس التنفيذي لشركة سايبيريا. رئيس تنفيذي لشركة غلوبال ون للاتصالات الأردن. رئيس تنفيذي لشركة واندو الأردن. نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية.
السيدة سهى باسيل عناب نائب الرئيس / مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت	مستشار مالي وإداري / الشركة المثالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦. خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها: نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧. مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣. نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢.
السيد غسان إبراهيم عقيل عضو / غير مستقل	ماجستير إدارة / جامعة ثندربيرد بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية مدقق معتمد (C.P.A) / جامعة إلينيوي	المدير التنفيذي لمجموعة أسترا. خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون.

x عقدت لجنة التدقيق (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠.

xx اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك مرتين خلال عام ٢٠٢٠.

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المنصب	الاسم
الرئيس التنفيذي	كمال غريب عبدالرحيم البكري
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	خالد محمود عبدالله قاسم
رئيس مجموعة خدمات الائتمان	رنا سامي جادالله الصناعات
المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار	ريم يونس محمد العسكس
المدير التنفيذي / العمليات المركزية	جان شوكت محمود يدج زكريا
المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين	فؤاد يونس عبداللطيف صالح
المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	مرغريت مهيب عيسى مخامرة
المدير التنفيذي / الامتثال	أنطون فكتور أنطون سابيل
المدير التنفيذي / إدارة المخاطر	يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء
المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري	يزيد صيتان يوسف عماري
المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي	عزمي محمد حسن عويضة
المدير التنفيذي / الرقابة الداخلية	عمر سرحان أحمد عقل
المدير التنفيذي / التسويق	هاني محمد رشراش أحمد رشيد خضر
المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة	مها عبدالله عبدالحمد عبانة
المدير التنفيذي والمستشار القانوني / القانونية وتوثيق العقود	محمد علي محمود القيسي
المدير التنفيذي / تقنية المعلومات	أحمد ياسين رشيد البليسي (لغاية تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١)
أمين سر مجلس الإدارة	ماري وديع حنا عواد

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر

السيد حسن أبو الراغب / رئيس اللجنة - مستقل السيد عصام المهدي / نائب الرئيس - مستقل السيد يزيد المفتي / عضو - غير مستقل	لجنة الحاكمية المؤسسية
السيدة سهى عناب / رئيس اللجنة - مستقل السيد حسن أبو الراغب / نائب الرئيس - مستقل السيد خالد المصري / عضو - غير مستقل	لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد عصام المهدي / رئيس اللجنة - مستقل السيد محمد الأتري / نائب الرئيس - غير مستقل السيدة سهى عناب / عضو - مستقل السيد سامي سميرات / عضو - مستقل الآنسة سوزان أبو الروس / عضو - غير مستقل	لجنة إدارة المخاطر

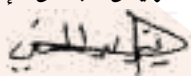
الجدول أدناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه. بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٠

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠٢٠	مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة الاستراتيجية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال
٧	١٩	٩	٢	٧	٨	١	٣	٥	٥	٥
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	(٧) ٧	(١٩) ١٩	(٢) ٢			(١) ١	(٣) ٣			
السيد محمد محمود أحمد الأتري (ممثل بنك مصر)	(٧) ٥				(٨) ٨					
السيد خالد صبيح طاهر المصري	(٧) ٧				(٧) ٧	(١) ١		(٥) ٥		
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	(٧) ٦	(١٩) ١٥				(١) ٠				
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل (ممثل الشركة العربية للتأمين والتجارة)	(٧) ٧		(٩) ٩				(٣) ٣			
الآنسة سوزان يحيى جودت أبو الروس (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٩/٨	(٢) ٢	(١) ٥			(٣) ٣					
السيد ثarif مهدي حسني الصيفي	(٧) ٧	(١٩) ١٩				(١) ١			(١) ١	
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	(٧) ٧		(٢) ٢		(٧) ٧				(٥) ٥	
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	(٧) ٧		(٩) ٩		(٧) ٧	(٨) ٨	(٣) ٣		(٥) ٥	
السيد سامي عيسى عبد سميرات	(٧) ٧		(٩) ٩			(٨) ٨			(٥) ٥	(٥) ٥
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	(٧) ٧	(١٩) ١٩	(٢) ٢			(٨) ٨	(٣) ٣		(٥) ٥	
السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح أبو غوش (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) لغاية تاريخ ٢٠٢٠/٩/٧	(٤) ٤	(١٢) ١٠				(٥) ٥			(٢) ١	(٣) ٣
السيد عماد خالد محمد الحرازة (ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي) في اجتماع مجلس الإدارة تاريخ ٢٠٢٠/٣/٨	(١) ١									

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

* اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك مرتين خلال عام ٢٠٢٠.

يزيد عدنان المفتي
رئيس مجلس الإدارة



إن بنك القاهرة عمان يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ ودليل الحاكمية المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والمنشور أيضاً على الموقع الإلكتروني

إن بنك القاهرة عمان قد قام باعتماد ونشر دليل الحاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأنه يؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.



فروع ومكاتب البنك

فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٧٠٨ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٠٦-٥٠٠٧٧٠٠
فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن

الفروع

١. فرع أبو علندا

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٤١٦٢٨٥٧
فاكس: ٠٦-٤١٦٤٨٠١
ص.ب ١٥٣ عمان ١١٥٩٢ الأردن

٢. فرع أبو نصير

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٥١٠٥٧١٩
فاكس: ٠٦-٥١٠٥٧١٦
ص.ب ٢٤٥٩ عمان ١١٩٤١ الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٧٣٣٩٠
فاكس: ٠٢-٧٢٧٩٢٠٧
ص.ب ٣٣٦ إربد ٢١١١٠ الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٨٥٩٠٤٥
فاكس: ٠٦-٥٨٥٧٦٣١
ص.ب ١٤٠٢٨٥ عمان ١١٨١٤ الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥١٤٠٧٢
فاكس: ٠٦-٥٥٣٤٢٩٠
ص.ب ١٧٦٣٤ عمان ١١١٩٥ الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٧٢٨١٩٠
فاكس: ٠٦-٤٧٢٦٨١٠
ص.ب ١٢١٥ عمان ١٩٣٨١ الأردن

٧. فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٥٨٥١٩١
فاكس: ٠٢-٧٥٨٥٢١١
ص.ب ١٠٩ إربد ٢١١٢٩ الأردن

٨. فرع بيدار وادي السير

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٦-٥٨٦٥٩٩٠
فاكس: ٠٦-٥٨١٤٩٣٣
ص.ب ١٤٠٢٨٥ عمان ١١٨١٤ الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٩ موظف
هاتف: ٠٦-٥٣٤٢٢٢٥
فاكس: ٠٦-٥٣٣٣٢٧٨
ص.ب ١٣١٤٦ عمان ١١٩٤٢ الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٢٣١٨٥٦
فاكس: ٠٦-٦٢٣٤٦٥٥
ص.ب ١٣٠٠٦٦ المفرق ٢٥١١٣ الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٢٥٠٥٢٥
فاكس: ٠٦-٤٢٥٠٥٤٥
ص.ب ٤٤٠ مادبا ١٧١١١ الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣-٢١٣٥٠٧١
فاكس: ٠٣-٢١٣٤٩٨٥
ص.ب ١٣ معان ٧١١١١ الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢-٧٠٩٥٧١٣
فاكس: ٠٢-٧٠٩٥١٦٨
ص.ب ٣٠٣٠ إربد ٢٢١١٠ الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا

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

١٥. فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٣-٢٣٧٠١٨٢
فاكس: ٠٣-٢٣٧٠١٨١
ص.ب ٨٨ مؤتة ١١٧١٠ الأردن

١٦. فرع الجامعة الهاشمية

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٨٢٦٦٧٧
فاكس: ٠٥-٣٨٢٦٦٨٨
ص.ب ٣٣٠١١١ الزرقاء ١٣١٣٣ الأردن

١٧. فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٧٠١٨١
فاكس: ٠٢-٧٢٧٠١٨٠
ص.ب ٣٣٦ إربد ٢١١١٠ الأردن

١٨. فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦-٥٦٠٤٩٧٤
فاكس: ٠٦-٥٦٠٥٦٣٢
ص.ب ٨٦٣٦ عمان ١١١٢١ الأردن

١٩. فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٦٢٥٢٢٨
فاكس: ٠٦-٤٦١٨٥٠٤
ص.ب ٢٠١٨ عمان ١١١٨١ الأردن

٢٠. فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٦٢٨١٠٤
فاكس: ٠٦-٤٦٣٧٤٣٨
ص.ب ٧١٥ عمان ١١١١٨ الأردن

٢١. فرع جرش

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢-٦٣٤١٨٦٨
فاكس: ٠٢-٦٣٤١٨٧٠
ص.ب ٩٦ جرش ٢٦١١١ الأردن

٢٢. فرع دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٥٢٢١٩٠
فاكس: ٠٢-٦٥٢٢١٩٥
ص.ب ٧ إربد ٢١٧١٠ الأردن

٢٣. فرع الرابية

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٢٤٢١٦
فاكس: ٠٦-٥٥٢٤٢١٧
ص.ب ١٧٩١٥ عمان ١١١٩٥ الأردن

٢٤. فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٧٥١٨٢٢
فاكس: ٠٥-٣٧٤٢٢٧٥
ص.ب ٤١ الرصيفة ١٣٧١٠ الأردن

٢٥. فرع الرصيفة / الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٧٥٥٧٨٥
فاكس: ٠٥-٣٧٥٥٧٩٦
ص.ب ١٢٠٢٢٥ الرصيفة ١٣٧١٢ الأردن

٢٦. فرع الرمثا

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٢٠١٤١٨
فاكس: ٠٢-٧٣٨١٥٠٣
ص.ب ٥٢٦ الرمثا ٢١٤١٠ الأردن

٢٧. فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٢٢٠
فاكس: ٠٦-٤٦١٨٣٥٤
ص.ب ١٧٨٦٨ عمان ١١١٩٥ الأردن

٢٨. فرع الزرقاء

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٩٨٢٧٢٩
فاكس: ٠٥-٣٩٣١٤٢٤
ص.ب ٣٩ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

٢٩. فرع الزرقاء / حي الزواهرية

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٩٠٣٥٢٠
فاكس: ٠٥-٣٩٢٤٣٤٧
ص.ب ١٢٢٩١ الزرقاء ١٣١١٥ الأردن

٣٠. فرع الزرقاء الجديدة / المول

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٥-٣٨٦٤١١٨
فاكس: ٠٥-٣٨٦٤١٢٠
ص.ب ١٢٢٩١ الزرقاء ١٣١١٢ الأردن

٣١. فرع الزرقاء / شارع بغداد

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

٣٢. فرع الزرقاء/ شارع الجيش
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥-٣٩٦٨٠٣١
فاكس: ٥-٣٩٦٨٠٣٣
ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٣. فرع السلط/ شارع اليرموك
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥-٣٥٥٠١٣٦
فاكس: ٥-٣٥٥١٧١٥
ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

٣٤. فرع السلط/ ش. الملك عبدالله الثاني
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥-٣٥٠٠١٧٣
فاكس: ٥-٣٥٠٠١٧٨
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

٣٥. فرع سیتی مول
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥-٥٨٢٠٠٢٨
فاكس: ٥-٥٨٢٤٧٢٦
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٣٦. فرع شارع الحرية
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥-٤٢٠٥٩٢٣
فاكس: ٥-٤٢٠٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

٣٧. فرع إربد/ شارع حكما
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢-٧٤٠٨٣٧٧
فاكس: ٢-٧٤١٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٣٨. فرع إربد/ شارع عمر المختار
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢-٧٢٥٠٩٥٠
فاكس: ٢-٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

٣٩. فرع الشونة الشمالية
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢-٦٥٨٠٨١٦
فاكس: ٢-٦٥٨٠٨١٨
ص.ب ٢٠، إربد ٢٨١١٠، الأردن

٤٠. فرع خلداء
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥-٥٣٣١٢٠٦
فاكس: ٥-٥٣٣٥١٥٩
ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن

٤١. فرع شارع المدينة المنورة
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٥-٥٥٦٠٢٨٥
فاكس: ٥-٥٥٣٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

٤٢. فرع شارع مكة
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥-٥٥٢٢٨٥٠
فاكس: ٥-٥٥٢٢٨٥٢
ص.ب ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

٤٣. فرع الشميساني
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥-٥٦٨٥٠٧٤
فاكس: ٥-٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

٤٤. فرع الصوفية
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٥-٥٨٦٥٨٠٥
فاكس: ٥-٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٤٥. فرع صويلح
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٥-٥٣٣٢٥٨٥
فاكس: ٥-٥٣٣٢٤٨٥
ص.ب ٣١٦، عمان ١١٩١٠، الأردن

٤٦. فرع ضاحية الياسمين
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥-٤٢٠١٧٤٨
فاكس: ٥-٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٤٧. فرع طبربور
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥-٥٠٥٤١٧٠
فاكس: ٥-٥٠٥٣٩١٦
ص.ب ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

٤٨. فرع الطفيلة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥-٢٢٥٠٧٥٦
فاكس: ٥-٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ٢٨، عمان ١٦١٤١، الأردن

٤٩. فرع العبدلي
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥-٥٦٥٠٨٥٣
فاكس: ٥-٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

٥٠. فرع عبدون
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥-٥٩٢٠١٣١
فاكس: ٥-٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن

٥١. فرع عجلون
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٥-٦٤٢٢٨٩٥
فاكس: ٥-٦٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عجلون ٢٦٨١٠، الأردن

٥٢. فرع الكرك/ الثانية
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٥-٢٣٨٧٦٢٧
فاكس: ٥-٢٣٨٧٦٢٦
ص.ب ٦، الكرك ١١١٥١، الأردن

٥٣. فرع العقبة/ ش. اليرموك
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٥-٢٠١٣٣٥٥
فاكس: ٥-٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

٥٤. فرع عمان
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥-٤٦٥٨٤٢٨
فاكس: ٥-٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٥. فرع غور الصافي
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥-٢٣٠٠٤٣٧
فاكس: ٥-٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، غور الصافي، الأردن

٥٦. فرع الفحيص
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥-٣٧٣٠١٦١
فاكس: ٥-٣٧٣٠١٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

٥٧. فرع فندق الماريوت
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٥-٥٥٦٠١٤٩
فاكس: ٥-٥٦٢٣١١١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٨. فرع قصر العدل
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥-٥٦٧٧٢٨٦
فاكس: ٥-٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٥٩. فرع القويسمة
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥-٤٧٧١٣٣٣
فاكس: ٥-٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٦٠. فرع مادبا
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٥-٣٢٥٣٤٧١
فاكس: ٥-٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن

٦١. فرع ماركا
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥-٤٨٩٦٠٤٤
فاكس: ٥-٤٨٩٦٠٤٤
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٦٢. فرع المحطة
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥-٤٦٥١٣٢٦
فاكس: ٥-٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

٦٣. فرع مجمع السفريات/ إربد
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٢-٧٢٤٩٨١٥
فاكس: ٢-٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

١٤. فرع مرج الحمام عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٦-٥٧١٢٣٨٣ فاكس: ٠٦-٥٧١١٨٩٥ ص.ب ٣٠. مرج الحمام ١١٧٣٢. الأردن	٧٢. مكة مول عدد الموظفين ١٣ موظف هاتف: ٠٦-٥٢٠٠٦٨٦ فاكس: ٠٦-٥٨١١٢٩٤ ص.ب ٩٥٠٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن	٣. فرع لينك / تاج مول عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٠٠٠ فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٠٠ ص.ب ٩٥٠٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن	٧. مكتب المنطقة الحرة/ الزرقاء عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٥-٣٨٢٦٧٠٠ فاكس: ٠٥-٣٨٢٦٠٧٠ ص.ب ١٢٢٩١. الزرقاء ١٣١١٢. الأردن
١٥. فرع مستشفى الأمير حمزة عدد الموظفين ٦ موظفين هاتف: ٠٦-٥٠٥٥٢٢٦ فاكس: ٠٦-٥٠٥٥٢٠٤ ص.ب ١٠٤٧. عمان ١١٩٤٧. الأردن	٧٣. فرع ميدان الملك عبدالله / إربد عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٢-٧٢٤٠٠٧١ فاكس: ٠٢-٧٢٤٠٠٦٩ ص.ب ٢٠٦٦. إربد ٢١١١٠. الأردن	٤. فرع لينك/ الجامعة الأردنية عدد الموظفين ٤ موظفين هاتف: ٠٦-٥٣٤٣٧٤٣ فاكس: ٠٦-٥٣٤١٥٩٤ ص.ب ١٣١٤٦. عمان ١١٩٤٢. الأردن	٨. مكتب الشوبك عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٣-٢١٦٥٤٧٦ فاكس: ٠٣-٢١٦٥٤٧٧ ص.ب ١٣. معان ٧١١١١. الأردن
١٦. فرع مستشفى الجامعة الأردنية عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٦-٥٥١٤٠٧٢ فاكس: ٠٦-٥٣٣٣٢٤٨ ص.ب ١٣٠٤٦. عمان ١١٩٤٢. الأردن	٧٤. فرع النزهة عدد الموظفين ٨ موظفين هاتف: ٠٦-٥٦٢٦٢٢٠ فاكس: ٠٦-٥٦٢٦٣٣٥ ص.ب ٨٠٨٠. عمان ١١١٢١. الأردن	١. مكتب جمرك عمان عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٦-٤٧٠٥٤٤٧ فاكس: ٠٦-٤٧٠٥٤٧٥ ص.ب ٣٨٩٧١. عمان ١١٥٩٣. الأردن	٩. مكتب وادي موسى عدد الموظفين ٤ موظفين هاتف: ٠٣-٢١٥٤٩٧٥ فاكس: ٠٣-٢١٥٤٩٧٤ ص.ب ١٣. معان ٧١١١١. الأردن
١٧. فرع مستشفى الملك عبدالله المؤسس الجامعي عدد الموظفين ٨ موظفين هاتف: ٠٢-٧٠٩٥٧٢٣ فاكس: ٠٢-٧٠٩٥٧٢٥ ص.ب ٣٣٦. إربد ٢١١١٠. الأردن	٧٥. فرع الهاشمي الشمالي عدد الموظفين ٩ موظفين هاتف: ٠٦-٥٠٥٥٣٩٠ فاكس: ٠٦-٥٠٥٥٤٠١ ص.ب ٢٣١١٠٦. عمان ١١١٢٣. الأردن	٢. مكتب جرش عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٢-٦٣٥٤٠١٠ فاكس: ٠٢-٦٣٥٤٠١٢ ص.ب ٩٦. جرش ٢٦١١١. الأردن	١٠. مكتب السلط عدد الموظفين ٨ موظفين هاتف: ٠٥-٣٥٥٢١٩٨ فاكس: ٠٥-٣٥٥٦٧١٥ ص.ب ١١٠١. السلط ١٩١١٠. الأردن
١٨. فرع معان عدد الموظفين ٧ موظفين هاتف: ٠٣-٢١٣٦٥٩٠ فاكس: ٠٣-٢١٣٦٥٩٤ ص.ب ١٣٥. معان ٧١١١١. الأردن	٧٦. فرع وادي صقرة عدد الموظفين ١٢ موظف هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٠٠٠ فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٢٤ ص.ب ٩٥٠٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن	٣. مكتب الشونة الجنوبية عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٥-٣٥٨١٣٢٢ فاكس: ٠٥-٣٥٨١٣٢١ ص.ب ٢٧. معدي ١٨٢٦١. الأردن	١١. مكتب الزرقاء عدد الموظفين ٤ موظفين هاتف: ٠٥-٣٩٣١٩٨٠ فاكس: ٠٥-٣٩٣١٩٨٨ ص.ب ١٥٠٧٤٦. الزرقاء ١٣١١٥. الأردن
١٩. فرع معدي عدد الموظفين ٩ موظفين هاتف: ٠٥-٣٥٧٠٠٣٠ فاكس: ٠٥-٣٥٧١٩٠٤ ص.ب ٢٧. معدي ١٨٢٦١. الأردن	٧٧. فرع الوحدات عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٦-٤٧٧١١٧١ فاكس: ٠٦-٤٧٥٣٣٨٨ ص.ب ٧١٥. عمان ١١١١٨. الأردن	٤. مكتب فرع الجامعة الأردنية/ العقبة عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٣-٢٠٥٨٠٢٧ فاكس: ٠٣-٢٠٥٨٠٢٩ ص.ب ١١٧٧. العقبة ٧٧١١٠. الأردن	مكاتب وزارة المالية مكتب دائرة أراضي شمال عمان عدد الموظفين ١ موظف هاتف: ٠٦-٥٠٠٧٧٠٠ فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٠٠ ص.ب ٩٥٠٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن
٧٠. فرع المفرق عدد الموظفين ١٧ موظف هاتف: ٠٢-٦٢٣٥٥١٦ فاكس: ٠٢-٦٢٣٥٥١٨ ص.ب ١٣٠٨. المفرق ٢٥١١٠. الأردن	فروع لينك LINC ١. فرع لينك/ إربد عدد الموظفين ٣ موظفين هاتف: ٠٢-٧٢٥٠٩٥٨ فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٤٣٨ ص.ب ١٥٠٠٠٢. إربد ٢١١٤١. الأردن	٥. مكتب الرمثا عدد الموظفين ٤ موظفين هاتف: ٠٢-٧٣٨٤١٢٦ فاكس: ٠٢-٧٣٨٤١٢٦ ص.ب ٥٢٧. العقبة ٢١٤١٠. الأردن	المراكز الاستشارية والتسويقية مركز استشاري إربد هاتف: ٠٢-٧٢٥٧٥٢٧ فاكس: ٠٢-٧٢٥٧٥٣٠ ص.ب ٩٥٠٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن
٧١. فرع المفرق/ شارع الأمير حسن بن ظلال عدد الموظفين ٦ موظفين هاتف: ٠٢-٦٢٣٠٥٥٥ فاكس: ٠٢-٦٢٣٠٥٥٦ ص.ب ٢٥١١٠. المفرق ١٢٣٧. الأردن	٢. فرع لينك/ بوليفارد العبدلي عدد الموظفين ٤ موظفين هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٥٢٤ ص.ب ٩٥٠٦٦١. عمان ١١١٩٥. الأردن	٦. مكتب كوزمو عدد الموظفين ٥ موظفين هاتف: ٠٦-٥٨٢١٦٣٤ فاكس: ٠٦-٥٨٥٣٤٨٠ ص.ب ١٤٠٢٨٥. عمان ١١٨١٤. الأردن	

فروع فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين ٢٤١ موظف
هاتف: ٢-٢٩٧٧٢٤١
فاكس: ٢-٢٩٧٩٧٤٨
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب ١٨٧٠

الفروع

فرع الماصيون - رام الله

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٢-٢٩٧٧٠٨٠
فاكس: ٢-٢٩٧٩٧٥٥
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب ٢٤١٩

فرع نابلس

عدد الموظفين ٢٧ موظف
هاتف: ٩-٢٣٩٣٠٠١
فاكس: ٩-٢٣٨١٥٩٠
مركز المدينة - الدوار الرئيسي - ص.ب ٥٠
دوار الحسين - نابلس

فرع الأهلية - رام الله

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٢-٢٩٨٣٥١١
فاكس: ٢-٢٩٥٥٤٣٧
شارع الكلية الأهلية - رام الله ص.ب ٢٣٥٩

فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٢-٢٢٢٧٧٠٣/٢
فاكس: ٢-٢٢٢٩٣٢٧
شارع الشلالة - الخليل-ص.ب ١٦٢

فرع شارع حيفا - جنين

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٤-٢٤١٨٠٠١
فاكس: ٤-٢٤٣٩٤٧٠
شارع حيفا - جنين - ص.ب ١٦

فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢-٢٩٤٨١٠١
فاكس: ٢-٢٩٥١٤٣٣
شارع الإرسال - رام الله - ص.ب ٢١٢٣

فرع طولكرم

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٩-٢١٨٨١٤١
فاكس: ٩-٢٦٧٢٧٧٣
شارع المستشفى - ص.ب ١١٠

فرع باب الزقاق - بيت لحم

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٢-٢٧٥٦٩٠٦
فاكس: ٢-٢٧٥٧٧٢٢
باب الزقاق - الخليل بيت لحم - ص.ب ٦٠١

فرع قلقيلية

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٩-٢٩٤١١١٧
فاكس: ٩-٢٩٤١١١٩
شارع عبدالرحيم السبع - قلقيلية
ص.ب ٤٣

فرع أريحا

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢-٢٣١٢٩١٠
فاكس: ٢-٢٣٢١٩٨٢
شارع عين السلطان - أريحا - ص.ب ٥٥

فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٩-٢٣٨٨٦٧١
فاكس: ٩-٢٣٨٣٢٥٦
شارع فيصل - نابلس - ص.ب ١٥٥٩

فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢-٢٢٢٦٨٣٦
فاكس: ٢-٢٢٢٥٣٥٨
وادي التفاح - الخليل-ص.ب ١٦٢

فرع خان يونس

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٨-٢٠٦٥٦٨٠
فاكس: ٨-٢٠٥٤٠٨٤
شارع الجندي المجهول - خان يونس
ص.ب ١٥٨

فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٨-٢٨٣٢٣٠١
فاكس: ٨-٢٨٢٤٨٣٠
شارع عمر المختار - مدينة غزة-ص.ب ١٦٧

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٨-٢٥٣٧٧٧٠
فاكس: ٨-٢٥٣٩٩٤٧
الشارع الرئيسي - دير البلح ص.ب ٦٠٠٧

فرع رفح

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٨-٢١٣٠٧٧٧
فاكس: ٨-٢١٣٦٢٥٠
شارع البحر - رفح - ص.ب ٨٢٠٥

فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٨-٢٨٢٢٣٣١
فاكس: ٨-٢٨٢١٠٨٨
شارع عمر المختار - مقابل الجندي
المجهول - ص.ب ٥٣٥٠

فرع ساحة المهد - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢-٢٧٥٧٧٧١
فاكس: ٢-٢٧٤٤٩٧٤
ساحة المهد - بيت لحم - ص.ب ٧٠٩

فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢-٢٢١٦٨٠٢
فاكس: ٢-٢٢٢١١٤٠
شارع الحرس - الخليل - ص.ب ١٦٣

فرع ضاحية البريد - بيت حنينا

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢-٢٣٦٥٧٠٠
فاكس: ٢-٢٩٧٧١٦٣
رام الله - بيت حنينة - ص.ب ٦٠٦٦١

المكاتب

مكتب جامعة النجاح

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٩-٢٣٤٣٥٥٠
فاكس: ٢-٢٩٧٧١٦٧
الحرم الجديد - نابلس - ص.ب ٥٠

مكتب شارع أبو بكر - جنين

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٤-٢٥٠٥٢٧٠
فاكس: ٤-٢٥٠٣١١٠
شارع أبو بكر - جنين - ص.ب ٦٧

فرع ملكة البحرين

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٩٧٣١٦٦٦١٠٠٠
فاكس: ٩٧٣١٦٦٦١٠٠١
المنامة - ملكة البحرين
ص.ب ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن

الشركات التابعة

مصرف الصفا

عدد الموظفين ١٣٥ موظف
هاتف: ٩٧٠٢٢٩٤١٣٣٣
فاكس: ٩٧٠٢٢٩٥٧٩٧٥
ص.ب ١٣١٣، رام الله، فلسطين

الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار

عدد الموظفين ٢١ موظف
هاتف: ٩٦٢ (١) ٥٥٠ ٣٨٠٠
فاكس: ٩٦٢ (١) ٥٥٠ ٣٨٠٢

شركة تملك للتأجير التمويلي

عدد الموظفين ٢٠ موظف
هاتف: ٩٦٢ (١) ٥٠٠ ٦٦٥١
فاكس: ٩٦٢ (١) ٥٢٠ ١٧٧٢
ص.ب ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن

الشركة الوطنية للأوراق المالية

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٩٧٠٢ ٢٩٨ ٠٤٢٠
فاكس: ٩٧٠٢ ٢٩٨ ٧٢٧٧
ص.ب ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

The background of the entire page is an abstract composition of various shades of green. It features several large, overlapping triangular and polygonal shapes that create a sense of depth and movement. The colors range from a deep forest green to a lighter, almost mint green. The overall effect is modern and organic.

www.cab.jo