

1897

الرقم: ع ش /

التاريخ: 2021/3/31

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

الموضوع : التقرير السنوي لعام 2020

تحية وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، أرجو أن أرفق لكم نسخة من التقرير السنوي باللغة العربية لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) لعام 2020.
يرجى التكرم بالعلم بأن البيانات المالية خاضعة لموافقة السادة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

متانة مدعمة بالابتكار





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد

جدول المحتويات

٤	رؤيتنا الاستراتيجية	٣٦	مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٥	أهدافنا وقيمنا الرئيسية	٣٧	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٦	أعضاء مجلس الإدارة	٣٧	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا
٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة	٣٧	عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا
١٢	أنشطة البنك الرئيسية	٣٨	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٢	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها	٣٩	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا
١٤	حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك	٤٠	القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢٠
١٤	الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)	٤٠	ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٥	نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٤١	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠٢٠
١٨	نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٠	٤١	عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك
١٩	الهيكل التنظيمي للبنك	٤١	مساهمة البنك في حماية البيئة
٢٠	الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	٤٣	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٢١	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا	٤٤	معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها
٢٣	المستقلين من الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٠	٤٥	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
٢٤	نبذة تعريفية عن إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	٤٦	الاقارات
٢٥	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة	٤٩	القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
٢٥	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك	١٥١	القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٢٦	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي	١٥٩	تقرير الحوكمة
٢٦	درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا	١٧٤	دليل الحاكمية المؤسسية
٢٦	حماية حكومية أو إمتيازات يتمتع بها البنك	١٨٩	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
٢٦	القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية		
٢٧	عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ومئات مؤهلاتهم		
٢٧	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية		
٢٨	المخاطر التي يتعرض البنك لها		
٢٩	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية		
٣٤	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية		
٣٥	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية		
٣٥	السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية		
٣٦	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢١		

عهدنا

فريق يلتزم بنجاحك



رؤيتنا الاستراتيجية

أن نصبح المصرف الدولي الرائد
في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

أهدافنا



اعتنام فرص النمو من خلال الاستحواذ بهدف توسيع الاعمال وزيادة الإيرادات.



تعزيز نموذج عمل البنك ورفع الكفاءة وتعزيز ثقافة بيئة العمل.



تحقيق التحول الرقمي لأعمالنا المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتطوير أنشطتنا في البرازيل.



تنمية وتطوير الأعمال المصرفية بالجملة على المستوى الدولي.

قيمنا

الرئيسية



أداؤنا ثابت

يثق عملاؤنا بقدرتنا دائماً على تقديم أفضل الخدمات بنزاهة تامة.



نعمل كفريق

نحن نعمل كفريق واحد أينما تواجدنا في شبكة البنك المنتشرة حول العالم لتزويد العملاء بخدمة متميزة وفريدة.



الأولوية للعميل

نحن نلتزم بالتعرف على احتياجات عملائنا وبناء علاقات طويلة المدى معهم.

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد صائل فايز عزت الوعري

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

الأعضاء

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيد عمار فخرالدين خليل

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد ايلي نجيب سليم توما

Varner Holdings Limited ويمثلها:

السيد جواد جان صقر

د. فلورانس هادي عيد لغاية ٢٠٢٠/٧/١

لجنة التدقيق المنبثقة عن

مجلس الإدارة

الرئيس

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

السيد عمار فخرالدين خليل

اعتباراً من ٢٠٢٠/٧/١٢ ولغاية ٢٠٢٠/١٠/١

واعتماداً من ٢٠٢٠/١٠/١٨ ولغاية تاريخه

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١٨

د. فلورانس هادي عيد لغاية ٢٠٢٠/٧/١

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن

مجلس الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

عضواً – نائب لرئيس اللجنة

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيد عمار فخرالدين خليل

السيد جواد جان صقر

السيد ايلي نجيب سليم توما

لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة

عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

الأعضاء

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١٨

د. فلورانس هادي عيد لغاية ٢٠٢٠/٧/١

لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن

مجلس الإدارة

الرئيس

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

الأعضاء

السيد صائل فايز عزت الوعري

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي

اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١٨

د. فلورانس هادي عيد لغاية ٢٠٢٠/٧/١

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

الأعضاء

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

السيد عمار فخرالدين خليل

اعتباراً من ٢٠٢٠/٧/١٢ ولغاية ٢٠٢٠/١٠/١٧

د. فلورانس هادي عيد لغاية ٢٠٢٠/٧/١

المدير العام

المدير العام السيد جورج فرح جريس صوفيا

اعتباراً من ٢٠٢٠/١/٩

والقائم بأعمال المدير العام اعتباراً من

٢٠٢٠/١١/١ لغاية ٢٠٢٠/١/٩

مدققو الحسابات

السادة ديلويت آند توش

محاسبون قانونيون



ابتكار مدعوم بالمرونة

والقيادة الحكيمة

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية
والسياسية التي فرضتها جائحة كورونا
على الأردن، إلا أن بنك ABC الأردن
أثبت مرونة عالية في التعامل مع
الجائحة، حيث استطاع البنك استدامة
أعماله بشكل كفؤ وفعّال.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



صائل فايز الوعري
رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني أن أقدم لكم باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي لبنك ABC الأردن (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن)، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم أنشطته وبياناته المالية للعام ٢٠٢٠ بالإضافة إلى خطته المستقبلية.

عام لا مثيل له

واجه الاقتصاد المحلي تحديات ناتجة عن حالة عدم الاستقرار والتوترات السياسية في المنطقة والتي كان لها تداعيات سلبية على النشاط الاقتصادي في الأردن، وقد فرض عام ٢٠٢٠ أزمة اقتصادية جديدة ناتجة عن انتشار جائحة كورونا والتي ألقت بظلالها على الاقتصاد العالمي والمحلي وأدت إلى تراجع كبير في أداء مختلف القطاعات الاقتصادية. وبالرغم من تلك الصعوبات، إلا أن بنك ABC الأردن حافظ على متانة وسلامة مركزه، وأثبت مرونة عالية في التعامل مع الأزمة حيث استطاع المحافظة على استدامة الأعمال في كافة قطاعات البنك ودوائره المختلفة بشكل فعال ومتين وبكل كفاءة واقتدار، واستمر في تقديم أفضل الخدمات لعملائه، ملتزماً بتوجيهات وتعليمات البنك المركزي الأردني، ومراعياً للإجراءات التي تضمن سلامة موظفيه كافة.

الأداء المالي

على صعيد النتائج المالية للبنك فقد واصل بنك ABC الأردن في المحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠,١٪ ونسبة الرافعة المالية ١٠,٥٪، وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٠ تحقيق بنك ABC الأردن لنتائج مالية جيدة، حيث حافظ البنك على مستوى إجمالي دخل لسنة ٢٠٢٠ بلغ نحو ٤١,٤ مليون دينار مقابل ٤١,٥ مليون دينار للعام ٢٠١٩، في حين بلغت الفوائد والعمولات البنكية ٣٧,١ مليون دينار مقابل ٣٦,٦ مليون دينار للعام ٢٠١٩ وبارتفاع مقداره ١,٤٪.

واصل بنك ABC الأردن في المحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠,١٪ ونسبة الرافعة المالية ١٠,٥٪، وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٠ تحقيق نتائج مالية جيدة، حيث حافظ البنك على مستوى إجمالي دخل لسنة ٢٠٢٠ بلغ نحو ٤١,٤ مليون دينار مقابل ٤١,٥ مليون دينار للعام ٢٠١٩.

قام بنك ABC الأردن بالتبرع بمبلغ مليون دولار امريكي للمساهمة في صندوق "همة وطن" لدعم الاقتصاد الوطني استجابة منه لنداء الحكومة الأردنية الهادف للتخفيف من آثار جائحة كورونا على الاقتصاد الوطني.

المؤسسة العربية المصرفية المنتشرة حول العالم، بالإضافة إلى شبكة من المراسلين التي تغطي أكثر من ٧٠ دولة، كما وساهمت مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة بالبرامج الوطنية التي أطلقها البنك المركزي الأردني والتي تهدف الى مساعدة القطاعات الاقتصادية المتضررة في المملكة نتيجة انتشار فيروس كوفيد-١٩ وذلك من خلال منح قروض لتلك القطاعات ضمن البرنامج الوطني لمواجهة جائحة كورونا بالإضافة الى التقيد بتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتأجيل الأقساط المستحقة للشركات المتأثرة من تلك الجائحة.

كما شهد عام ٢٠٢٠ استمرار البنك في تطوير أعماله، حيث استمرت **مجموعة الاعمال المصرفية بالتجزئة** في تطوير الخدمات الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية وذلك من خلال تطوير الخدمة المصرفية عبر الإنترنت ABC Digital وتشجيع العملاء على استخدام هذه الخدمة من خلال إجراء الحوالات ودفع الفواتير وإعادة شحن البطاقات المدفوعة مسبقاً والتحويل إلى حسابات البطاقات الائتمانية وغيرها من الخدمات التي أهلتهم للفوز بالعديد من الجوائز النقدية، وخدمة الدفع عن بعد بواسطة البطاقات المصرفية من خلال نقاط البيع المنتشرة محلياً وعالمياً. كما واصل البنك بمنح عملائه فرصة تجميع النقاط عند استخدام بطاقتهم الائتمانية لدفع قيمة مشترياتهم واسترداد تلك النقاط نقداً من خلال برنامج الولاء Loyalty Program وبرنامج الخصومات بالاشتراك مع أكثر من ١٠٠ محل تجاري. كما استمر البنك في تقديم خدماته المميزة والمتنوعة للأفراد من كافة شرائح المجتمع والتي تلبي احتياجاتهم المصرفية مثل الودائع والتسهيلات بأنواعها، لا سيما تلك التي تلبي احتياجات كبار العملاء مثل بطاقتي فيزا إنفينيت VISA Infinite وفيزا سيفنيتش VISA Signature والتي يحصل العملاء من خلالها على مزايا عالمية مثل الدخول المجاني إلى صالات كبار العملاء في المطارات وخدمة المساعد الشخصي Concierge Services وخدمة التأمين ضد حوادث السفر، علاوة على تقديم خدمة كبار العملاء ABC Ultimate والتي يقدم البنك من خلالها لعملائه مزايا ترتقي بطموحاتهم، بالإضافة الى توفير صالات لخدمة كبار العملاء في ثلاثة من فروع البنك.

وعلى الرغم من كل تلك التحديات، فقد بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة مبلغ ١,٢٢ مليون دينار، حيث تأثر صافي الربح نتيجة قيام البنك ببناء مخصصات إضافية بقيمة ١٤ مليون دينار بهدف حماية رأس المال ومصالح المساهمين وتدعيم المركز المالي للبنك، كما بلغت حقوق المساهمين ١٦٠ مليون دينار للعام ٢٠٢٠، وبلغ العائد على حقوق الملكية ٠,٨٪ بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,١٪، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ١١ فلساً أي بنسبة ١,١٪ من القيمة الاسمية للسهم، وبلغ إجمالي الموجودات ١,١٨٤ مليار دينار.

إن النتائج التي تحققت تؤكد على متانة وضع البنك وقدرته على مواصلة النمو وتحقيق المزيد من الأرباح على الرغم من أن أداء البنك قد تأثر بالمناخ الاقتصادي السائد في المملكة بسبب تداعيات جائحة كورونا والمنطقة بشكل عام. وتعكس هذه النتائج الجهود الكبيرة التي بذلها مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية والعاملين في البنك لتحقيق خطة البنك الاستراتيجية لمواصلة النمو وتنفيذ سياسة البنك التي تعنى بالإدارة الحذرة للمخاطر والالتزامات المصرفية، وذلك ضمن استراتيجياته وخطته المستقبلية القائمة على تقديم المزيد من المنتجات المصرفية ومواكبة احتياجات العملاء.

وتفعيلاً للسياسة التي انتهجتها إدارة البنك منذ مطلع العام ٢٠٢٠ بالمحافظة على مستويات السيولة المطلوبة من قبل الجهات الرقابية، فقد بلغت ودائع العملاء ٦٨٤ مليون دينار لسنة ٢٠٢٠ مقارنة مع ٦٦٦ مليون دينار للعام ٢٠١٩، وشكلت الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٦,٢١٪ من مجموع ودائع العملاء في البنك، إضافة إلى المحافظة على نسبة سيولة قانونية جيدة بنسبة ١٠٥,٩٪ في نهاية العام ٢٠٢٠، فيما بلغت نسب السيولة وفقاً لمتطلبات بازل III مع نهاية عام ٢٠٢٠ والتمثلة بنسبة تغطية السيولة LCR (١٩٩,٣٠٪) ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR (١٣٠,٢٥٪) وتكون اعلى من متطلبات البنك المركزي الأردني ومتطلبات بازل.

أعمال وأنشطة البنك

مساهمة من بنك ABC الأردن في دعم الاقتصاد الوطني واستجابة منه لنداء الحكومة الأردنية الهادف للتخفيف من آثار جائحة كورونا على الاقتصاد الوطني، قام البنك بالتبرع بمبلغ مليون دولار امريكي للمساهمة في صندوق "همة وطن"، بالإضافة الى مساهمته واستجابته للعديد من البرامج التي أعلن عنها البنك المركزي الأردني الهادفة إلى الحد والتخفيف من تداعيات جائحة كورونا على الأفراد والقطاعات الاقتصادية المختلفة التي تضررت نتيجة لهذه الجائحة.

أما على مستوى أعمال وأنشطة البنك، فقد واصلت إدارة البنك خلال عام ٢٠٢٠ جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدنٍ من المخاطر من خلال ضمان توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم، حيث تمكن البنك من زيادة صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة ٤,٧٪ لتصل إلى ٦٥٠ مليون دينار، مقارنة مع ٦٢١ مليون دينار للعام السابق، من خلال الدخول في عمليات تمويل جديدة محسوبة المخاطر لتحسين نوعية المحفظة الائتمانية، وقد جاءت معظم هذه الزيادة نتيجة التوسع في قطاعي التجزئة والشركات. كما واصل البنك جهوده لتحسين نوعية المحفظة من خلال تطبيق سياسة المراقبة الحثيثة لكافة حسابات التسهيلات واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة الحسابات التي تتضمن مؤشرات بإمكانية حدوث خلل في عملية السداد.

يقدم البنك من خلال **مجموعة الخدمات المصرفية** الشاملة الحلول والخدمات المصرفية المتكاملة التي تتناسب مع أنشطة واحتياجات عملاء البنك ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية ولكافة شرائح العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة داخل وخارج الأردن وذلك من خلال شبكة الفروع المحلية للبنك والخارجية لمجموعة بنك

رئيس مجلس الإدارة (تتمة)

وفي الختام لا يسعني سوى أن أتوجه بجزيل الشكر والتقدير لعملاء بنك ABC الأردن الذين نعتز بثقتهم، والشكر الموصول لجميع العاملين في البنك على جهودهم المبذولة خلال عام ٢٠٢٠، راجياً من الله القدير أن يحمل عام ٢٠٢١ في طياته المزيد من التقدم والازدهار لمؤسستنا العزيزة وأردنا الغالي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

صائل فايز الوعري

رئيس مجلس الإدارة

هذا وقد واصلت إدارة الخزينة في البنك تقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة ضمن استراتيجيتها الهادفة إلى تقديم خدمات متميزة تلبي حاجات عملاء البنك المختلفة، رغم التحديات التي خلقتها جائحة كورونا، كما وتمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بشكل فعال من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك، إضافة إلى قيامها بمسؤوليتها تجاه إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية للمحافظة على تلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المعتمدة للمجموعة.

آفاق المستقبل

سيقوم البنك خلال عام ٢٠٢١ بافتتاح مبنى الإدارة العامة الجديد والذي يعكس هوية بنك ABC الأردن وقيمه المتمثلة بمنح الأولوية للعميل، وبالعمل بأداء ثابت وبروح الفريق الواحد. ويأتي افتتاح هذا المبنى لتعزيز استثمارات بنك ABC الأردن في السوق الأردني وللمحافظة على مكانته بالسوق كأحد أكثر البنوك المتميزة التي تنتمي إلى واحدة من أكبر المجموعات المصرفية في المنطقة.

أنشطة البنك الرئيسية

تأسس بنك ABC في الأردن (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن) سنة ١٩٩٠ كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC الذي يعتبر من أبرز مصارف منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا الذي يقع مركزه الرئيسي في مملكة البحرين ويتواجد في خمس قارات حول العالم.

يقدم بنك ABC في الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها ٢٦ فرعاً و٥٥ جهازاً للصرف الآلي ATM. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات

مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية "ABC Investments". ويحرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه.

وتأكيداً على نظرة بنك ABC الاستراتيجية بأن يشهد اقتصاد البلد تحسناً ملموساً في الأنشطة الاقتصادية خلال الفترة المقبلة بالرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية التي يمر بها الأردن، سيقوم البنك خلال عام ٢٠٢١ بافتتاح مبنى الإدارة العامة الجديد الذي سيلبي احتياجات البنك الحالية والمستقبلية. ويأتي افتتاح هذا المبنى لتعزيز استثمارات بنك ABC الأردن في السوق الأردني وللمحافظة على مكانته بالسوق كأحد أكثر البنوك المتميزة التي تنتمي إلى واحدة من أكبر المجموعات المصرفية في المنطقة.

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، بناية بنك ABC، عمارة رقم (٨٣)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣٥٠٠ (٦) ٥٦٣٣٥٠ (٦) فاكس ٥٦٣٣٥٠ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch01@bank-abc.com / info@bank-abc.com	348
فرع وادي صقره	عمان: شارع عرار، مجمع العابد رقم (١٨)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٦١٣٢٨١ - ٤٦١٥٠٧٨ - ٤٦١٣٢٨٣ (٦) ٩٦٢ فاكس ٤٦١٣٢٨٢ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch2@bank-abc.com	5
فرع ببادر وادي السير	عمان: ببادر وادي السير، شارع حسني صوبر، عمارة رقم (٢٧)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٦١٣٩٢ - ٥٨٦١٣٩١ - ٥٨٦٣٨٥١ (٦) ٩٦٢ فاكس ٥٨٦٣٧٩٥ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch4@bank-abc.com	10
فرع الوحدات	عمان: شارع المثنى بن الطائفة، عمارة رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٧٥٦٢٤٠ (٦) ٩٦٢ فاكس ٤٧٥٦٢٤١ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch7@bank-abc.com	8
فرع الصوفية	عمان: شارع علي نضوح الطاهر، مجمع الحاج عيسى الحجرات، عمارة رقم (٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٥٨١٠٢ - ٥٨٦٣٥٩٦ - ٥٨٦٣٧٩٦ (٦) ٩٦٢ فاكس ٥٨٥٨١٠٧ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch9@bank-abc.com	6
فرع تللع العلي / الجاردنز	عمان: شارع وصفي التل، مجمع بهجت جاردنز التجاري، عمارة رقم (١٢٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٨٨٧٤٢ - ٥٦٨٨٣٢٨ - ٥٦٨١٠٤٩ (٦) ٩٦٢ فاكس ٥٦٩٦٣٤٢ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch11@bank-abc.com	7
فرع جبل عمان	عمان: شارع ابن خلدون، مجمع الرجاء الطبي، عمارة رقم (٥٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٦١٠٨٩٤ - ٤٦١٠٨٩٣ (٦) ٩٦٢ فاكس ٤٦١٠٩١٨ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch14@bank-abc.com	6
فرع الشميساني	عمان: الشميساني، شارع الثقافة، مطابقة سنتر، مجمع رقم (١٠)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٧٩٤١٨ - ٥٦٩٦٠٨٤ - ٥٦٨٩٥١١ (٦) ٩٦٢ فاكس ٥٦٨٨٥٧١ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch15@bank-abc.com	9
فرع خلدا	عمان: شارع عامر بن مالك، بالقرب من المدارس الإنجليزية، عمارة رقم (٥٣)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٥٤٢١٥٤ - ٥٥١٠٢٩١ - ٥٥١٠٣١٥ (٦) ٩٦٢ فاكس ٥٥٤٢١٥٣ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch03@bank-abc.com	5
فرع سيتي مول	عمان: أم السماق، شارع الملك عبد الله الثاني، سيتي مول، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٢٩٣١٨ - ٥٨٥٣٧٢٥ (٦) ٩٦٢ فاكس ٥٨١٧٤٣٧ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch05@bank-abc.com	11

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
فرع الرونق	عمان: شارع عيسى الناعوري، حي السهل، مجمع تالا رقم (١٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٢٠٤٦٢ - ٥٨٢٠٩٧٦ - ٥٨٢٩٥٤٩ (٦) ٥٨٢٩٥٤٧ فاكس (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch6@bank-abc.com	5
فرع سقف السيل	عمان: وسط البلد، شارع قريش، عمارة رقم (١٦)، ص.ب ٥١٥ عمان ١١١١٨ الأردن هاتف ٤٦٥٥٩٧٢ - ٤٦٥٥٩٧٢ - ٤٦٥٥٩٧٢ (٦) ٤٦١٤٠٢٠ فاكس (٦) ٤٦٥٤٨٤٣ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch20@bank-abc.com	5
فرع شارع الملكة رانيا العبدالله	عمان: شارع الملكة رانيا العبد الله، حي الجامعة، مجمع خليفه رقم (١٨)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٣٣٧١٤٣ - ٥٣٤٧٨٢٣ - ٥٣٤١٦٣٩ (٦) ٥٣٤٧٥٦٤ فاكس (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch21@bank-abc.com	5
فرع أبو نصير	عمان: الشارع العام لمنطقة أبو نصير، مجمع الدويكات التجاري رقم (١٧٢)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥١٠٥١٢٧ - ٥١٠٥٨٧ - ٥١٠٥٦٢ (٦) ٥١٠٥١٣٢ فاكس (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch22@bank-abc.com	6
فرع شارع الحرية	عمان: شارع الحرية، قرب دائرة تسجيل أراضي جنوب عمان، مجمع أحمد فلاح الدروع رقم (٢٨) ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٢٠٥٢٧٩ - ٤٢٠٥٢٨٧ - ٤٢٠٥٢٧٥ (٦) ٤٢٠٥٩٠٤ فاكس (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch27@bank-abc.com	5
فرع مرج الحمام	عمان: مرج الحمام، شارع سمو الاميرة تغريد محمد، مجمع خوله البو رقم (٦٥)، مقابل مجمع الجندي ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٧٣٤٣٠٧ - ٥٧٣٤٣٠٦ - ٥٧٣٤٣٠٥ (٦) ٥٧٣٤٣٠٨ فاكس (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch32@bank-abc.com	5
فرع طبربور	عمان: شارع طارق، منطقة طبربور، مجمع رقم (٣١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٠٥٣١٥٨ - ٥٠٥٥٧٦٩ - ٥٠٥٦١٠٨ (٦) ٥٠٥٥٨٤٩ فاكس (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch30@bank-abc.com	5
فرع عبدون	عمان: شارع محمود علاء الدين، مجمع شانا رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٩٢٠٧٣٠ - ٥٩٢٠٦٥٨ - ٥٩٢٠٦٧١ (٦) ٥٩٢٠٦٥٧ فاكس (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch28@bank-abc.com	6
فرع اربد	اربد: شارع الثلاثين (عمر المختار) بجانب أسواق زمزم العالمية، عمارة رقم (١٦)، ص.ب ٣٢٦٩ اربد ٢١١١٠ الأردن هاتف ٧٢٤٧٨١٥ - ٧٢٠١٨٦٠ - ٧٢٤٧٨١٦ (٢) ٧٢٤٨٩٤٠ فاكس (٢) ٩٦٢ E-mail: abc.branch8@bank-abc.com	9
فرع الزرقاء	الزرقاء: شارع الملك حسين بن طلال، بالقرب من شركة الكهرباء، عمارة رقم (٩٥)، ص.ب ٣٨٠٥ الزرقاء ١٣١١١ الأردن هاتف ٣٩٨٧٧٩٠ - ٣٩٨٧٨١٢ - ٣٩٨٧٨٣٢ (٥) ٣٩٨٧٧٨٥ فاكس (٥) ٩٦٢ E-mail: abc.branch12@bank-abc.com	6
فرع العقبة	العقبة: شارع الحمامات التونسية، مجمع الحناينة، عمارة رقم (٤٢)، ص.ب ٥١٤ العقبة ٧١١١٠ الأردن هاتف ٢٠٢٢٧٩٣ - ٢٠٢٢٧٩٢ - ٢٠٢٢٧٩٤ (٣) ٢٠٢٢٧٩٦ فاكس (٣) ٩٦٢ E-mail: abc.branch17@bank-abc.com	6
فرع الكرك	الكرك: مثلث الثنية، شارع قاسم المعاينة، بجانب المؤسسة العسكرية، ص.ب ١٧ الكرك ٦١١٥١ الأردن هاتف ٢٣٨٧٤١٦ - ٢٣٨٧٤١٥ - ٢٣٨٧٤١٤ (٣) ٢٣٨٧٤١٧ فاكس (٣) ٩٦٢ E-mail: abc.branch24@bank-abc.com	7
فرع مادبا	مادبا: شارع فلسطين، الحي الغربي، مقابل مدرسة عماد الدين زنكي، ص.ب ٦٦٠ مادبا ١٧١١٠ الأردن هاتف ٣٢٤٣٦٤٠ - ٣٢٤٣٦١٩ - ٣٢٤٣٥٧٩ (٥) ٣٢٤٣٥٨٠ فاكس (٥) ٩٦٢ E-mail: abc.branch25@bank-abc.com	7
فرع المفرق	المفرق: شارع الملك عبد الله الأول، بجانب صيدلية سيدار، المجمع التجاري العائد للخط الحديدي الحجازي الأردني ص.ب ١٠٢٨ المفرق ٢٥١١ الأردن هاتف ٦٢٣٠٥٤١ - ٦٢٣٠٥٤٦ - ٦٢٣٠٥٧٨ (٢) ٦٢٣٠٥٨١ فاكس (٢) ٩٦٢ E-mail: abc.branch26@bank-abc.com	6
فرع السلط	السلط: شارع الملك حسين بن طلال، مجمع محمد الخرايشة، مقابل قصر العدل، ص.ب ٢٨ السلط ١٩١١٠ الأردن هاتف ٣٥٥٧٦١٩ - ٣٥٥٨٨٦٤ - ٣٥٥٩٦٢٨ (٥) ٣٥٥٧٨٩٩ فاكس (٥) ٩٦٢ E-mail: abc.branch29@bank-abc.com	6
فرع جرش	جرش: الشهيد وصفي التل، الشارع الرئيسي، عمارة مصطفى العفيف رقم (٦٩)، مقابل مدخل مهرجان وآثار جرش ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٦٣٤٢٩٩٤ - ٦٣٤٢٩٩٣ - ٦٣٤٢٩٩٢ (٢) ٦٣٤٢٩٩٥ فاكس (٢) ٩٦٢ E-mail: abc.branch31@bank-abc.com	5
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (الشركة التابعة)	عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، بناء بنك ABC، عمارة رقم (٨٣)، ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن هاتف ٥١٢٩٣٠٠ (٦) ٥١٢٩٣٤١ فاكس (٦) ٩٦٢ E-mail: info@abci.com.jo	33

- لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٣١,٥٥٧,٣٦٧ دينار.

الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)

عنوان الشركة التابعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م.
عمان: مبنى الإدارة العامة، الشميساني، ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) ٥٦٢٩٣٠٠ فاكس (٩٦٢) ٥٦٢٩٤١ (٦)
البريد الإلكتروني: info@abci.com.jo
الموقع الإلكتروني: www.abci.com.jo

لا يوجد فروع لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية داخل أو خارج المملكة.

لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

لا يوجد شركات تابعة للشركة.

تحتل الشركة التابعة لبنك ABC الأردن المركز الثامن على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة في سوق عمان المالي على الرغم من المنافسة والوضائع الحالية للسوق.

هيئة مديري الشركة

يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك ABC الأردن ممثلًا بخمسة أعضاء يشغلها السادة المعينين التالية أسماؤهم:

- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق / رئيس هيئة المديرين.
- السيد جورج فرح جريس صوفيا / نائب رئيس هيئة المديرين.
- السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة.
- السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه.
- السيد عدنان صالح محمد الشوبكي.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) هي الذراع الاستثماري لبنك ABC الأردن وهي من ضمن المؤسسات المالية العريقة في مجموعة بنك ABC المعروفة على مستوى العالم في مجال الخدمات المالية، تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في الأردن بتاريخ ١٩٩٠/١/٢٥ وهي من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية وعضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال كوادر مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة.

أهم الخدمات المالية التي تقدمها الشركة لعملائها

- الوساطة المالية بالأسواق المحلية والاقليمية والدولية.
- التمويل على الهامش بالسوق المحلي.
- الاستشارات المالية.
- إدارة الاصدار "بذل عناية".
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي.

رأسمال الشركة

يتألف رأسمال الشركة من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار "خمسة عشر مليون وستمائة ألف دينار أردني" مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة "خمسة عشر مليون وستمائة ألف حصة" قيمة الحصة الواحدة دينار أردني واحد.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل لبنك ABC الأردن، حيث بلغ عدد موظفي الشركة ٣٣ موظف كما في نهاية عام ٢٠٢٠.

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/١.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس مالية / ١٩٩٤ / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١ - لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبك الحديدي محدودة المسؤولية.
- ١٩٩٧ - ٢٠١٢/٥ رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ٧ - ١٩٩٦ تسويق الدولي Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- ١٩٩٠/٦ - ١٩٩٦/٦ متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- ١ - ١٩٩٠/٥ موظف ائتمان Banque Francaise De L'Orient / London United Kingdom.

العضويات الأخرى

- ٢٠١٨/٥/١ - لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون المالي.
- ٢٠٠٧/١٠ - ٢٠١٥/٩ عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ٢٠٠٦/٨ - ٢٠١٠/٥ عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل.
- ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية.



السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/١/١٠.

المنجزات العلمية

- ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٨٤ / الجامعة الأردنية.
- عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / ٢٠٠٤ (محلل مخاطر معتمد).

الخبرات العملية

- ٢٠١٣ - ٢٠١٥ نائب رئيس رئيسي- رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.
- ٢٠١٢/١ - ٢٠١٢/١٢ نائب رئيس رئيسي- رئيس مخاطر الاعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ نائب رئيس رئيسي- رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.
- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ رئيس إدارة الائتمان والمخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٧٧ - ٢٠٠١ عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع.

العضويات الأخرى

- ٢٠١٨/٨/١ - لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثل لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل للبنك العربي (الأردن)).



السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٢/٢٨.

المنجزات العلمية

- ماجستير في الادارة المالية / ١٩٩٤ / جامعة هال / بريطانيا.
- بكالوريوس في المحاسبة / ١٩٩٠ / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.

الخبرات العملية

- ٢٠١٢ - لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- ٢٠٠٤ - ٢٠١٢ نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Company.
- ١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (للافيكو).

العضويات الأخرى

- ٢٠١٩/١١/٣ - رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٤/٢٧ - نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢ - عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٧ - عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Company.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٩/١١/٢ نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (للافيكو).
- سابقاً - عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفندقة.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund.



السيد مائل فايز عزت الوعري
رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
تاريخ العضوية: ٢٠٠٨/١٠/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٢/١٨.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس في علوم الكمبيوتر (بدرجة الشرف) / ١٩٨١ / جامعة ريدنج / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية

- يتمتع السيد مائل الوعري بخبرة تتجاوز ٣٥ عاماً في مجال العمل المصرفي تولى خلالها العديد من المناصب أهمها ما يلي:
- نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (بنك ABC) ابتداءً من العام ٢٠١٧.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٧ نائب الرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٦ - رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- نائب رئيس / رئيس مجموعة الدعم للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٩٧ - رئيس الإدارة العامة لشؤون تكنولوجيا المعلومات للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٨٦ - المدير العام / شركة المؤسسة العربية المصرفية لخدمات المعلوماتية المحدودة - لندن.
- ١٩٨١ - التحق بالعمل في المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.

العضويات الأخرى

- رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب) البحرين.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (مصر).
- رئيس المجلس الاستشاري لبنك "إلى".



السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١٠/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٩/١٠.

المنجزات العلمية

- دبلوم عالي في القانون العام /
الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ /
الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٧ - حالياً عضو / الهيئة الإدارية
لجمعية الشابات المسلمات (كلية
الأميرة ثروت الجامعية المتوسطة،
مركز البنات للتربية الخاصة).
- ٢٠١٣ - ٢٠١٧ رئيس تنفيذي / مبادرة
التعليم الأردنية (أحدى مؤسسات
جلالة الملكة رانيا العبدالله).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام /
شركة الأفق للاستشارات البنكية.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام،
العمليات واللائحة / كايبتال بنك.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق
الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان
وتوثيق العقود/ بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان
وتوثيق العقود ومستشار قانوني
داخلي/ بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات
القانونية / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٨٧ - ١٩٩٠ موظف أئتمان / بنك الأردن.
- ١٩٨٦ - ١٩٨٧ رئيس الدائرة القانونية /
مشروع مطار الملكة علياء الدولي -
وزارة النقل.
- ١٩٨٤ - ١٩٨٦ محامي متدرب / مكتب
المحامي د. حنا نده.
- ١٩٨٣ - ١٩٨٤ موظف ضريبة دخل /
دائرة ضريبة الدخل / وزارة المالية.



السيد عمار فخرالدين خليل
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٤/١٨.

المنجزات العلمية

- ماجستير في التمويل والأعمال
الدولية / ١٩٩٩/ جامعة فوردهام
نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية /
١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية
الفنون التطبيقية / الولايات المتحدة
الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك
ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي
(الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠١٥ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس
للأعمال المصرفية في الشرق
الأوسط/ ناتيكسيس دبي (الامارات
العربية المتحدة).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس لأعمال المؤسسات /
بنك اتش اس بي سي في الشرق
الأوسط وشمال افريقيا.
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس لأعمال المؤسسات /
بنك الكويت الوطني (الكويت).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ نائب رئيس / رئيس
للأعمال المصرفية لمجلس التعاون
الخليجي/ بنك نيويورك (نيويورك).
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ نائب رئيس / بنك
المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك).
- ١٩٩٤ - ٢٠٠٠ نائب رئيس / البنك العربي
الأمريكي UBAF (نيويورك).
- ١٩٩٢ - ١٩٩٣ مهندس في قسم الطاقة
النووية / Gilbert/Commonwealth
Corporation, Reading, Pa.
- ١٩٩١ - ١٩٩٢ مهندس في قسم
الهندسة النووية / ABB Impell
Corporation, King of Prussia, Pa.



السيد عبد الرحيم عبد الرزاق
عبد السلام بريش
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٤/٢٩.
تاريخ الميلاد: ١٩٨٦/١/٢٣.

المنجزات العلمية

- ماجستير في الإدارة العامة - إدارة
السياسة الاقتصادية / ٢٠١٦ / جامعة
كولومبيا (الولايات المتحدة الأمريكية).
- ماجستير في التمويل الدولي
والمصرفي / ٢٠١١ / جامعة سيتي
(المملكة المتحدة).
- بكالوريوس في دراسات الإدارة
الدولية والتطوير المهني / ٢٠٠٩ /
جامعة برونيل (المملكة المتحدة).

الخبرات العملية

- ٢٠١٣ لغاية تاريخه رئيس المحافظ
الخارجية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ محلل استثمار / مصرف
ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٨/٧ - ٢٠٠٨/٧ متدرب ابحاث /
Investment Bank UBS AG
(المملكة المتحدة).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ محلل متدرب / Aibel
Limited (ليبيا).
- ٢٠٠٥/٧ - ٢٠٠٥/٩ محلل متدرب /
المصرف الليبي الخارجي.



معالي م. عامر مروان
عبد الكريم الحديدي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٦/٥.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية /
١٩٩٠ / جامعة بريدجورث / الولايات
المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك
مؤسسة القيمة المضافة للخدمات
اللوجستية.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس
التنفيذي للملكية الأردنية.
- ٢٠١١ - ٢٠١٢ مستشار اقتصادي
لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم
في الديوان الملكي العامر.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ أمين عام وزارة النقل.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية
في وزارة الصناعة والتجارة.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة
تطوير القطاع العام.
- ١٩٩١ - ١٩٩٩ مدير فني / بنك الانماء
الصناعي.

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (تتمة)



السيد جواد جان صقر
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن Varner Holdings Limited.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/١/٣١.

المنجزات العلمية

- ماجستير في إدارة الاعمال/ ١٩٩٩ /
المعهد العالي للأعمال (ESA) /
لبنان - بيروت.
- ماجستير في الاقتصاد / ١٩٩٢ / جامعة
القديس يوسف / لبنان - بيروت.

الخبرات العملية

- ٢٠١٣ لغاية تاريخه نائب رئيس تنفيذي /
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٣ ضابط معالجة تسهيلات
رئيسي Senior Remedial Loan
Officer / بنك المؤسسة العربية
المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ موظف أئتمان ومخاطر
رئيسي / بنك المؤسسة العربية
المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤ نائب رئيس تسهيلات
الشركات/ بي إن بي باربا - لبنان (بيروت).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ نائب رئيس دائرة الائتمان
والمخاطر/ بي إن بي باربا - لبنان
(بيروت).
- ١٩٩٤ - ١٩٩٨ مدير علاقات شركات
رئيسي Senior Relationship
Manager / بي إن بي باربا -
لبنان (بيروت).
- ١٩٩٣ - ١٩٩٤ موظف توثيق الائتمان /
بي إن بي باربا - لبنان (بيروت).
- ١٩٩٢ - ١٩٩٣ موظف تداول العملات
الأجنبية / بي إن بي باربا - لبنان (بيروت).

العضويات الأخرى

- ٢٠٠٩/٧ - ٢٠١٩/٤ عضو مجلس إدارة /
بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠١١ - ٢٠١٦ رئيس لجنة التدقيق / بنك
المؤسسة العربية (تونس).



السيد ايلي نجيب سليم توما
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١٨.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/١/٣.

المنجزات العلمية

- ماجستير في العلوم التجارية / ١٩٨٦ /
جامعة الروح القدس / لبنان.
- بكالوريوس في عناصر الرياضيات /
١٩٨٠ / كلية الحكمة / لبنان.

الخبرات العملية

- ٢٠١٥ لغاية تاريخه نائب رئيس أول -
منسق مديرية الخدمات المصرفية
للأفراد والخدمات الرقمية للمجموعة /
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين.
- ٢٠٠١ - ٢٠١٥ نائب رئيس - صيرفة
التجزئة والتخطيط والتطوير
للمجموعة / المؤسسة العربية
المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٩٤ - ٢٠٠١ رئيس وحدة منتجات
التجزئة / Banque Libanaise Pour
Le Commerce SAL - BLC / لبنان.
- ١٩٩١ - ١٩٩٥ إدارة تطوير الأعمال /
Omnifile Insurance Company - UK
Registered / قبرص.
- ١٩٨٢ - ١٩٩١ خبرة في دوائر مختلفة /
Banque Libanaise Pour Le
Commerce Sal / لبنان.

العضويات الأخرى

- ٢٠١٥ - ٢٠١٧ عضو مجلس إدارة بنك
المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ عضو مجلس إدارة بنك
المؤسسة العربية المصرفية (تونس).



السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/١٣.

المنجزات العلمية

- شهادة في التصرف البنكي / العمل
المصرفي في جوانبه الاقتصادية
والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد
البنوك وتقنية المصارف.
- شهادة الاستاذية في الاقتصاد
والتصرف / اقتصاد وتصرف / ١٩٩٧ / كلية
العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس.
- ماجستير في الإدارة / ١٩٩٦ / كلية
العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس.
- بكالوريوس في العلوم والرياضيات /
١٩٨٩ / تونس.

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة
العمليات والإدارة التنفيذية
للمجموعة/ المؤسسة العربية
المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات
الإقليمي للشرق الأوسط وشمال
افريقيا / المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٧ منسق مشاريع / المؤسسة
العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٥ نائب مدير عام / بنك
المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠١١ - ٢٠١٥ رئيس إدارة الدعم
والعمليات / بنك المؤسسة العربية
المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الادارة التجارية / بنك
المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة /
بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١١ منسق لدى الادارة العامة /
بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ مهام مختلفة بإدارة الاعمال
المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك
المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع
الخزينة وإدارة الخزينة / البنك الوطني
الفلاني (تونس).

العضويات الأخرى

- ٢٠١٦/٣/١ - ٢٠١٨/٤/٣٠ عضو
هيئة محيري شركة التعاون العربي
للاستثمارات المالية.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٠

د. فلورانس هادي عيد عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧
لغاية: ٢٠٢٠/٧/١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/١٠/٣.

المنجزات العلمية

- دكتوراه في الاقتصاد / ٢٠٠٠ /
معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا /
الولايات المتحدة الأمريكية.

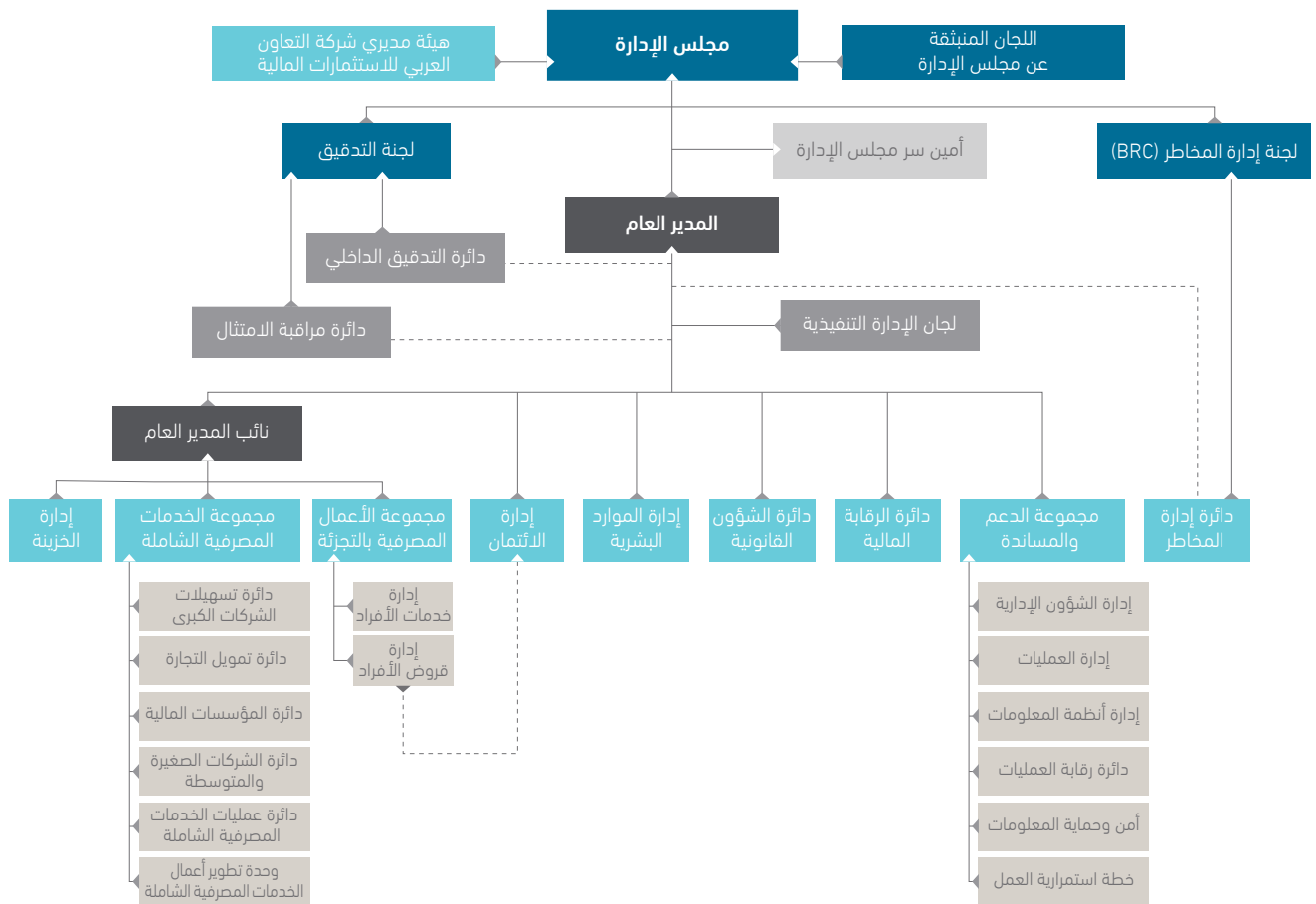
الخبرات العملية

د. فلورانس عيد هي المؤسسة والرئيسة
التنفيذية لأرابيا مونييتور، سابقاً تولت
مهام نائب الرئيس لمنطقة الشرق
الأوسط في مؤسسة جيه بي مورغان،
وعملت مع البنك الدولي في أمريكا
اللاتينية وشمال أفريقيا، كما كانت
بروفيسور في الاقتصاد والمالية في
الجامعة الأمريكية (لبنان)، وبروفيسور زائر
في INSEAD and HEC Paris.

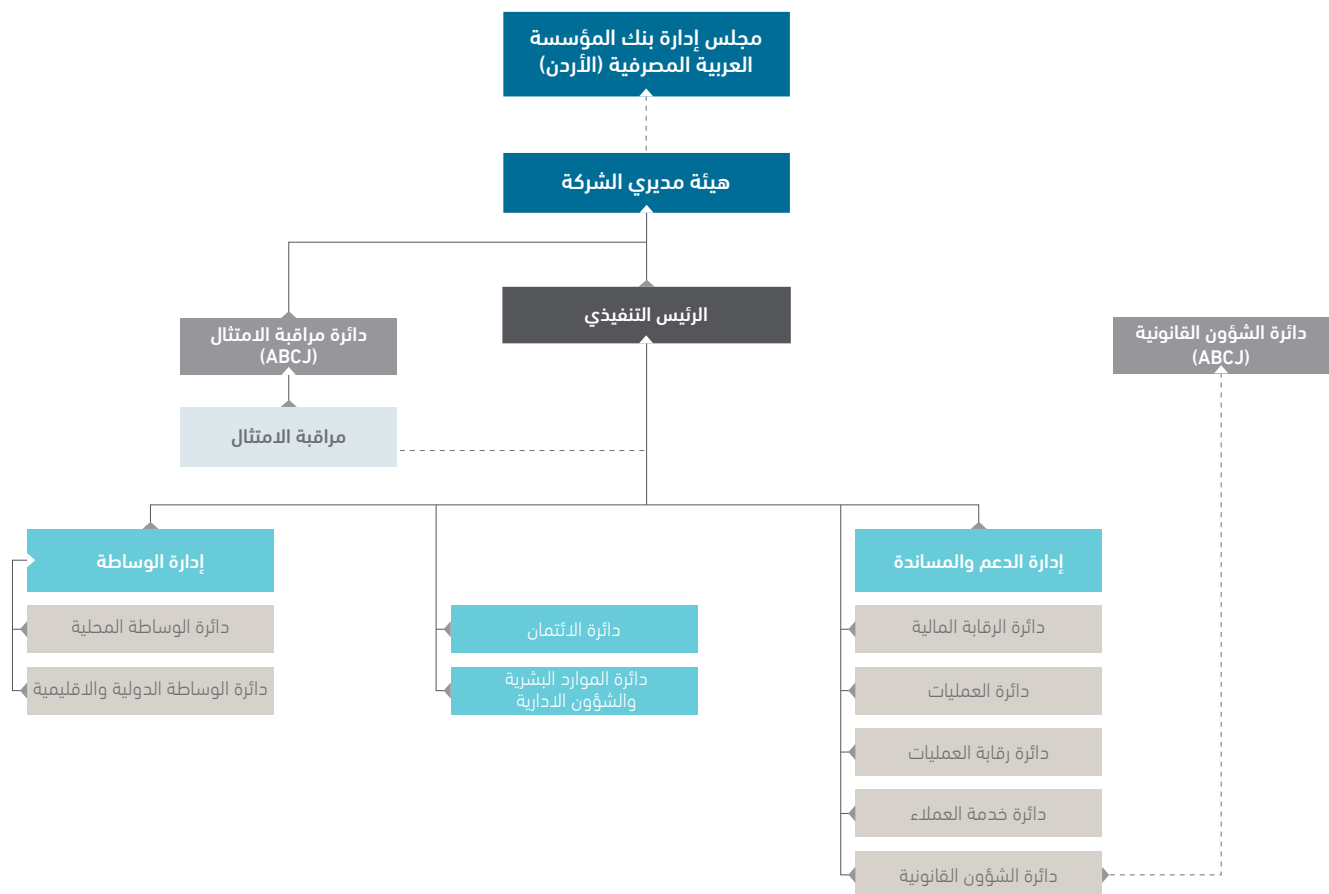
العضويات الأخرى

- د. عيد عضو مجلس إدارة لبنك
المؤسسة العربية المصرفية في لندن
وعضو مجلس إدارة
The Arab Bankers Association
for North America في نيويورك
وعضو في المجلس الاستشاري
لكلية إدارة الأعمال في جامعة
الفيصل - المملكة العربية السعودية
وسابقاً كانت د. عيد عضو مجلس
أمناء الجامعة الأمريكية في باريس
وعضو في المجلس الاستشاري
لكيو فينانس. كما أنها راعية لجمعية
الفنون المعاصرة في لندن وعضو
Young Arab Leaders and Young
Presidents Organization.

الهيكل التنظيمي لبنك ABC الأردن



الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



نبذة تعريفية عن الإدارة العليا



السيد جورج فرج جريس صوفيا
المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٨/٤.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٥/٢.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس إدارة الأعمال / لندن - بريطانيا.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٠/١/٩ - مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١١ - تكليف للقيام بأعمال المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/٨ - نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١١ - لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٨ - ٢٠١٩/٨ - التكليف للقيام بأعمال المدير العام عند عدم وجود المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩/٨ - ٢٠١٩/٨ - رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٨/١ - ٢٠١٩/١١/٢ - عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٥/١٠ - ٢٠٠٩/٨ - مساعد المدير العام / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / كابيتال بنك (الأردن).
- ٢٠٠١/٣ - ٢٠٠٥/١٠ - مدير الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك SGBJ.
- ١٩٩٠ - ٢٠٠١/٣ - بنك HSBC - الأردن / حيث عمل في مجالي الخدمات المصرفية الشخصية وحسابات الشركات.
- ٢٠١٠/٥/١ - ٢٠١١/٧/١٤ - عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).

السيد عدنان صالح محمد الشوبكي

نائب رئيس تنفيذي / مجموعة الدعم والمساندة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٢/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/٣.

المنجزات العلمية

- شهادة التدقيق الداخلي الأمريكية المعتمدة - The Institute of Internal Auditors - CIA ٢٠٠٣/١١.
- بكالوريوس إدارة عامة - فرع علوم كمبيوتر / ١٩٩٤ / جامعة اليرموك.

الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١/٢ - لغاية تاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١١/٣ - لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٩/٢ - ٢٠١٣/١٢/٣١ - رئيس دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦/٧ - ٢٠٠٩/١ - نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ١٩٩٦-٢٠٠٦ - مدير التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٤ - ١٩٩٦ - مدقق / بنك عمان للاستثمار.
- ٢٠١٤/١/١ - ٢٠١٨/٧/٣١ - عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

السيد تاج عمران أمين خمش

نائب رئيس رئيسي / مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة

تاريخ التعيين: ٢٠٢٠/٤/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/٢٥.

المنجزات العلمية

- شهادة القيادة التنفيذية / ٢٠١٩ / Project Management Institute.
- شهادة استراتيجيات الابتكار Certified Innovation Strategy/2017/ Global Innovation Institute.
- بكالوريوس إدارة اعمال وعلوم سياسة / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٠ - لغاية تاريخه رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩-٢٠٢٠ - رئيس مجموعة الأعمال المصرفية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الأردن).
- ٢٠١٦-٢٠١٩ - نائب رئيس - مدير اقليمي / بنك المشرق (الامارات).
- ٢٠١٦-٢٠١٩ - رئيس مجموعة الاعمال المصرفية ونائب المدير العام / بنك دبي الاسلامي (الأردن).
- ٢٠١٠-٢٠١٢ - رئيس مجموعة الاعمال المصرفية / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٩-٢٠١٠ - مدير اقليمي / البنك العربي (الأردن).
- ٢٠٠٧-٢٠٠٨ - رئيس الفروع / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٤-٢٠٠٧ - رئيس مركز المبيعات المباشر / البنك الأهلي الأردني (الأردن).
- ٢٠٠٣-٢٠٠٤ - خبرات مصرفية متنوعة كمدير تسويق ومدير البطاقات / بنك المشرق (قطر).
- ٢٠٠١-٢٠٠٣ - خبرات مصرفية متنوعة كمدير بطاقات ومدير فرع ومدير مبيعات / بنك ستاندرد تشارتد (الأردن).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٠ - موظف تسويق / ANZ Grindlay (الأردن).

السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات

نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٦/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٤/٥.

المنجزات العلمية

- ماجستير الإدارة المالية والبنوك / جامعة ويلز - المملكة المتحدة.
- بكالوريوس اقتصاد / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١ - لغاية تاريخه رئيس دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦/٦ - ٢٠١٤/١ - دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٣/٥ - ٢٠٠٦/٥ - دائرة التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- ٢٠٠٠/٥ - ٢٠٠٣/٤ - دائرة التسهيلات الاجنبية / البنك العربي.

السيدة نسرين علي جميل حماتي

نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية

تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٤/٣.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/١/٣٠.

المنجزات العلمية

- شهادة محترف إدارة المشاريع / ٢٠١٢ / Project Management Institute.
- شهادة المحاسب العام (CPA) / ٢٠٠٢ / جامعة ولاية ديلوير / الولايات المتحدة الاميركية.
- بكالوريوس محاسبة / ٢٠٠٠ / جامعة فيلادلفيا / الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠١٦/٤ - لغاية تاريخه المراقب المالي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٨ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة الجمعية الأردنية للمحاسبين الإداريين (JAMA).
- ٢٠١٣/١٢ - ٢٠١٦/٤ - مدير مالي تنفيذي / Citibank (الأردن).
- ٢٠١٢/٥ - ٢٠١٣/١٢ - رئيس دائرة المحاسبة الإدارية / بنك الاتحاد (الأردن).
- ٢٠٠٩/٧ - ٢٠١٢/٥ - نائب مدير مشروع تطوير السياحة في الأردن / مشروع تمويل من الوكالة الأميركية للتنمية الدولية (USAID).
- ٢٠٠٨/٣ - ٢٠٠٨/١٢ - نائب رئيس تنفيذي للشؤون المالية والإدارية / الثقة للاستثمارات الأردنية (الأردن).
- ٢٠٠٧/٧ - ٢٠٠٨/٣ - نائب رئيس - مدير مالي تنفيذي / Citibank (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٣/٩ - ٢٠٠٧/٧ - نائب رئيس مراقبة المنتجات البنكية للمشرق الأوسط وشمال افريقيا / Citibank (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٠/١٢ - ٢٠٠٣/٩ - مدقق رئيسي / ديلويت (الأردن).

السيد خالد جميل ابراهيم النصاروين

نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/١١/٧.

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٩/١١.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس محاسبة / ١٩٨٥ / الجامعة الأردنية.
- حاصل على (إجازة مسؤول الامتثال) زميل الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية.
- شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠٠٤ - لغاية تاريخه رئيس دائرة مراقبة الامتثال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٨-٢٠٠٤ - مدير وحدة متابعة التقارير / دائرة التدقيق الداخلي / بنك الأردن.
- ١٩٩٢-١٩٩٨ - دائرة التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٨٥-١٩٩١ - خبرات متنوعة في مجال التدقيق الخارجي لدى مكاتب التدقيق الرئيسية في الأردن.

السيدة إيمان وجيه محمد أبوحيط

نائب رئيس رئيسي / دائرة إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/٣/١٩.

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١/٢٩.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس / علوم المالية والمصرفية / ١٩٩٦ / جامعة اليرموك / الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠١٧/٤ - لغاية تاريخه مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٣-٢٠١٧/٣ - نائب رئيس أول / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧/١ - ٢٠١٣/٣ - مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / إدارة بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠٠٤/١ - ٢٠٠٧/١ - مساعد مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / إدارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠٠١/١ - ٢٠٠٤/١ - مسؤول قسم مخاطر الائتمان والسوق / إدارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ١٩٩٧/٣ - ٢٠١١/١ - موظف إدارة المخاطر / إدارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).

السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد
نائب رئيس رئيسي / مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة
تاريخ التعيين: ٢٠١٠/٧/١٠
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٠/٥

المنجزات العلمية

- ماجستير إدارة مالية / ٢٠٠٦ / الأكاديمية العربية للدراسات المالية والمصرفية.
- دبلوم متخصص في التحليل المالي / ٢٠٠٣ / معهد الدراسات المصرفية.
- بكالوريوس إدارة عامة / ١٩٩٨ / جامعة مؤتة.

الخبرات العملية

- ٢٠١٨/١٢ لغاية تاريخه رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١١ - رئيس دائرة تسهيلات الشركات الكبرى - القائم بأعمال رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٦/١ - ٢٠١٨/١ رئيس دائرة تسهيلات الشركات الكبرى / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٦/٦ نائب رئيس دائرة الشركات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨/١ - ٢٠١٠/٧ رئيس فريق - دائرة الشركات / البنك العربي - الامارات.
- ٢٠٠٣/١٢ - ٢٠٠٧/١٢ مدير - دائرة الشركات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٠/٧ - ٢٠٠٣/١١ موظف مالي واستثمار / البنك العربي الإسلامي الدولي.
- ٢٠٠٠/٣ - ٢٠٠٠/٦ موظف خدمة عملاء / البنك العربي الإسلامي الدولي.

السيد نبيل سليمان داود القزاز
نائب رئيس رئيسي / إدارة الائتمان
تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٤/١٢
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٣٠

المنجزات العلمية

- ماجستير محاسبة ومالية / ٢٠٠٠ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الاردن.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / ١٩٩٥ / جامعة اليرموك - الاردن.

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/١٢ لغاية تاريخه رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٩/١١ مدير دائرة مراجعة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/١ - ٢٠١٢/٣ مدير دائرة الشركات / بنك المال الأردني (الأردن).
- ٢٠٠٩/٦ - ٢٠٠٩/١ القائم بأعمال رئيس الائتمان / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٨/٢ - ٢٠٠٩/٥ مدير مخاطر ائتمان الشركات / إدارة المخاطر / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٩٥/٩ - ٢٠٠٨/١ عدة مواقع ابتداء من مسؤول تسهيلات الى مدير ائتمان شركات / البنك العربي (الأردن).

السيدة يارا عصام قاسم بدار
نائب رئيس رئيسي / إدارة الموارد البشرية
تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١٢/٥
تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٦/٣٠

المنجزات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال / ٢٠١٧ / جامعة مانشستر- المملكة المتحدة.
- ماجستير إدارة موارد بشرية وعلاقات صناعية / ٢٠٠٨ / جامعة مانشستر- المملكة المتحدة.
- بكالوريوس اللغة الانجليزية واليطالية وآدابها / ٢٠٠٦ / الجامعة الأردنية - الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه نائب رئيس رئيسي / رئيس ادارة الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه أمين سر لجنة الحاكمية المؤسسية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١ لغاية تاريخه أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٤ - ٢٠١٩/٨ نائب رئيس أول / نائب رئيس ادارة الموارد البشرية / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٩ - ٢٠١٨/٣ مساعد رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / القائم بأعمال مدير ادارة عمليات الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٥/٨ مساعد نائب رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٢/١٢ مدير دائرة الموارد بشرية والقائم بأعمال مدير الدائرة الإدارية / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٨/١ - ٢٠٠٩/٨ مسؤول تدريب وتطوير / eSense Software.
- ٢٠٠٧/١ - ٢٠٠٧/٨ متخصص تدريب وتطوير / مركز الملك عبدالله الثاني للتدريب والتطوير (KADDB).

السيد عثمان محمد عبد الرحمن الأزهرى
نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات
تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٥/٢٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١/٣

المنجزات العلمية

- بكالوريوس هندسة نظم / ١٩٨٨ / الاتحاد السوفيتي.

الخبرات العملية

- ٢٠٠٨ لغاية تاريخه رئيس إدارة أنظمة المعلومات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٧ - ٢٠٠٨ مدير تنفيذي / دائرة أنظمة المعلومات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩١ - ١٩٩٧ رئيس قسم أنظمة المعلومات / بنك الاستثمار العربي الأردني.
- ١٩٩٠ - ١٩٩١ مهندس كمبيوتر / شركة سنام للأنظمة المتكاملة.

السيد حسام كامل محمد لصوي
نائب رئيس رئيسي / إدارة العمليات
تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٥/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/٧

المنجزات العلمية

- بكالوريوس / محاسبة وإدارة أعمال / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية/ الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠١٦/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٧ - ٢٠١٥/١٢ مدير وحدة العمليات المصرفية / قائم بأعمال رئيس وحدة العمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٦/٦ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية/ البنك العربي (الأردن).
- ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٢/٦ نائب رئيس - إدارة العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٢/٣ مدير إدارة العمليات / البنك العربي (الجزائر).
- ٢٠٠٦/٧ - ٢٠١٠/٧ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٩/٩ - ٢٠٠٦/٦ خبرات مصرفية متنوعة في مجال الخدمات التجارية والعمليات المصرفية في فرع الشميساني ووحدة مركزية العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٨ - ١٩٨٩ محاسب / شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الأردن).

السيدة عابدة ادب فرحان سعيد
نائب رئيس رئيسي / إدارة قروض الافراد
تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٢/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٧/١٢

المنجزات العلمية

- ماجستير إدارة أعمال / ٢٠٠١ / الجامعة الأردنية / الأردن.
- بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٩٤ / الجامعة الأردنية / الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠١٦/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/١٠ - ٢٠١٥/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٥/١٠ مدير دائرة ائتمان ومخاطر التجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ مدير مركز قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ مشرف مركز قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ موظف قروض أفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٥ - ٢٠٠١ شغلت عدة وظائف في فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

السيد فهد محمد عبد الستار إبراهيم
نائب رئيس أول / إدارة الخزينة
تاريخ التعيين: ١٩٩٨/٤/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٤/١١

المنجزات العلمية

- شهادة المحلل المالي CFA / CFA Institute / ٢٠١٤.
- بكالوريوس اقتصاد / ١٩٩٨ / جامعة اليرموك/ الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٠/١/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١٠ - ٢٠١٩/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١١ - ٢٠١٨/١٠ رئيس المتداولين / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ رئيس قسم / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ مراقب / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مساعد رئيس قسم / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا (تتمة)

السيد فيصل حمد يوسف ابوزنيمة
نائب رئيس / دائرة الشؤون القانونية
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٢/٢٢.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/٢٢.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس في القانون / ١٩٩٦ /
جامعة بابل – العراق.

الخبرات العملية

- ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه أمين سر
مجلس الإدارة/ بنك المؤسسة
العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/١ لغاية تاريخه مدير دائرة
الشؤون القانونية / بنك المؤسسة
العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٧/٦ - ٢٠١٨/١ القائم بأعمال
مدير دائرة الشؤون القانونية / بنك
المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٧/٥ - ٢٠١٦ محامي ومستشار
قانوني / الدائرة القانونية / بنك
المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ محامي ومستشار
قانوني / الدائرة القانونية / بنك
الاسكان للتجارة والتمويل.
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ محامي / مكتب خاص.
- ١٩٩٧ - ١٩٩٩ محامي متدرب.

الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر
مساعد نائب رئيس / دائرة الاتصال
المؤسسي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/١/٨.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٣/٣.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس إدارة مستشفيات/ ١٩٩٦ /
جامعة عمان الأهلية.

الخبرات العملية

- ٢٠١١/٥ لغاية تاريخه مدير دائرة
الاتصال المؤسسي / بنك المؤسسة
العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١١/١ - ٢٠١١/٥ رئيس قسم
العلاقات العامة والمساهمين / بنك
المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١١ رئيس قسم العلاقات
العامة / بنك المؤسسة العربية
المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٦ - ٢٠٠٦ رئيس شؤون المرضى /
مستشفى عمان الجراحي.

المستقلين من الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٠

لا يوجد أشخاص من الإدارة العليا استقالوا خلال عام ٢٠٢٠.

نبذة تعريفية عن إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

السيد معتز جواد محمد مرقعة

الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/١/١٤.

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٣/٢١.

المنجزات العلمية

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / ١٩٩٣ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس إدارة الأعمال / ١٩٩١ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

- ٢٠١٠/٧/٢٦ لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٠/٧/٢٥ نائب الرئيس التنفيذي لشؤون الاستثمار / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- ١٩٩٤ - ٢٠٠٦ مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

العضويات

- ٢٠١٠ - ٢٠١١ عضو مجلس إدارة بورصة عمان (ممثل عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق رأس المال.

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٠/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة المئوية
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة المئوية	عدد الأسهم المحجوزة	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	المستفيد النهائي
١ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	البحرينية	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩	١,٥٠٠*	-	-	-	مصرف ليبيا المركزي (٣٧,٥٩٪) - ليبيا - جهة حكومية
٢ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢,٢٥٦,١٢٤	٢,٠٥١	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (٢٩,٦٩٪) - الكويت - جهة حكومية
٣ الشركة الدولية الكويتية للاستثمار	الكويتية	١,٤٦٠,٢٤٤	١,٣٢٨	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (٣١,٩٦٪) - الكويت - جهة حكومية
								الشيخ سعد عبد الله السالم الصباح (٩٤,٩٤٪) - الكويت - نفسه
								شركة عقارات الكويت (عقارات) (٧٥,٠٪) - الكويت
								والمساهمين الذين يمتلكون ٥٪ فأكثر من أسهم هذه الشركة هم:
								• شركة الرغد والمنار العقارية (١٢,٥٩٢٪) - الكويت.
								• الشركة الدولية الكويتية للاستثمار حيث تمتلك ما نسبته (١١,٣٥٤٪) من أسهم الشركة وهي الشركة المساهمة لدينا.
								• الشركة العربية للاستثمار (٩,٢٢٨٪) - الكويت.
								• شركة عقارات الكويت (٧,٤١٧٪) - الكويت.

* اسهم عضوية
 ** كما تجدر الاشارة الى أن المستفيد الحقيقي للأسهم هو المساهم نفسه.

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

تبلغ حصة تسهيلات البنك من إجمالي التسهيلات في السوق المحلي الأردني ٢,٤١٪ فيما تبلغ حصة الودائع لدى البنك إلى إجمالي ودائع القطاع المصرفي ١,٨٨٪ علماً بأن حصة حقوق المساهمين في البنك منسوبة إلى مجموع حقوق المساهمين لدى القطاع المصرفي الأردني تبلغ نحو ٢,٢٧٪.

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات

اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (بذل خدمات إدارة الأنظمة البنكية)	١٢,٩٪
شركة حسين عطية وأولاده (مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد)	٢٤,٤٪
شركة جورج أبو زيد وشركاه (توريد اثاث مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد)	١٤,٥٪

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. ولا يوجد أي براءات اختراعات و/ أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

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

عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
دكتوراه	١	-
ماجستير	٤٢	٧
دبلوم عالي	١	-
بكالوريوس	٤٠١	٢٢
دبلوم	٣٧	٣
ثانوية عامة	٥	-
دون التوجيهي	٢٢	١
إجمالي عدد الموظفين	٥٠٩	٣٣

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم عقد ١١٦ دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة ٣,٤٣٣ موظف كما هو مبين تفصيله أدناه:

البيان	البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مركز تدريب البنك	٨١	١٩١
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	٢١	٦٠
دورات المعاهد خارج الأردن	٢	٣
دورات الكترونية (e-learning)	١٢	٣,١٧٩
المجموع الكلي	١١٦	٣,٤٣٣

أنواع الدورات

الرقم	نوع الدورة	عدد المشاركين
١	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	٤٢
٢	دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	٤٥
٣	المشاركة في المؤتمرات والملتقيات المحلية والخارجية	١٢
٤	دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	٢
٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة ومراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٢,١٠٠
٦	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	٥٦٠
٧	دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	٨
٨	دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	١٣
٩	دورات متخصصة في الجوانب القانونية والانظمة والتعليمات	٦٤٨
١٠	دورات متخصصة في الجوانب المحاسبية	٣
المجموع		٣,٤٣٣

المخاطر التي يتعرض البنك لها

دولار، وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ١٠,١ أشهر (يتوقع انخفاض رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية بمقدار ١,٦٥ مليار دولار في نهاية شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٠ نتيجة استحقاق سندات يوروبوندر وأذونات خزينة محلية بالعملة الأجنبية). كما يحاول الأردن جاهدة مواكبة تطبيق برنامج التصحيح الذي تم الاتفاق عليه مع صندوق النقد الدولي من أجل خفض العجز ومواجهة تداعيات الأزمة بهدف تحقيق التنمية.

من الجدير بالذكر، فقد قام البنك المركزي الأردني بإطلاق عدة حزم تحفيزية للاقتصاد وتأجيل أقساط الجهات المتأثرة من جائحة كورونا سواء من الشركات أو الأفراد (وذلك لغاية نهاية شهر حزيران من العام ٢٠٢١) بهدف تخفيف أثر عجز التدفقات النقدية للعملاء في سداد إلتزاماتهم البنكية.

إن متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني قد ساهم لغاية الآن في مواجهة الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية نتيجة استمرار التحديات وقد استجابت البنوك لمبادرات البنك المركزي الأردني من أجل تعزيز وخدمة الاقتصاد الوطني.

في ظل التحديات آنفه الذكر، ومن منطلق حرص البنك وسياسته الحصيفة بإدارة محافظه الائتمانية، قام البنك بإقتطاع مخصصات إضافية خلال العام ٢٠٢٠ بهدف التحوط للتغيرات في العوامل الاقتصادية والتحديات الاضافية الناجمة عن جائحة كورونا على الرغم من انعكاس ذلك على النتائج النهائية للبنك التي من المتوقع أن تنعكس إيجاباً خلال السنوات القادمة.

يقع الأردن ضمن منطقة لم تعرف الاستقرار لفترة زمنية طويلة حيث يعتبر الأردن ملاذاً ومستقبلاً لتداعيات الأزمات المحيطة لما يتمتع به من أمن وحسن تعامل مع مختلف الوافدين. وقد كان لذلك أثر مباشر على الاقتصاد الأردني بالإضافة إلى آثار وتحديات جائحة كورونا من حيث ضعف النمو الاقتصادي وارتفاع معدل البطالة الى ٢٣٪ كما في نهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢٠ (بلغت ١٩,٢٪ نفس الفترة من العام ٢٠١٩)، الامر الذي شكل ضغطاً إضافياً على الموارد المحدودة أصلاً وعلى البنية التحتية للمملكة.

وعليه، فقد انكمش الاقتصاد الأردني خلال النصف الأول من العام ٢٠٢٠ بما نسبته ١,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل نسبة نمو ١,٩٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠١٩. هذا وارتفع معدل التضخم خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٢٠ بشكل طفيف بنسبة ٠,٥٪ مقارنة مع تضخم نسبته ٠,٨٪ خلال ذات الفترة من العام ٢٠١٩.

وبإلقاء الضوء على المالية العامة، نجد أن عجز الموازنة العامة للحكومة المركزية قد ارتفع خلال السبعة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٠ ليصل إلى ما نسبته ٧,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بعجز -٠,٤٪ لنفس الفترة للعام ٢٠١٩. كما ارتفع إجمالي الدين العام للسبعة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٠ ليصل إلى ما نسبته ١٠٧,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل إجمالي دين عام بنسبة ٩٥,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي نهاية العام ٢٠١٩ (بلغت النسبة ٩٢,٩٪ نهاية العام ٢٠١٨).

من ناحية أخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطيات الأجنبية التي وصلت كما بنهاية شهر أيلول من العام ٢٠٢٠ إلى ١٦,٩٦ مليار

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٠

يسر مجلس إدارة بنك ABC الأردن أن يحتفل بهذه الفرصة ببقاء مساهميه الأعزاء ليضعهم في صورة التطورات المالية والإدارية كما هي في نتائج أعمال البنك عن عام ٢٠٢٠. وأن يستعرض معكم تقريره عن القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠ والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات التي قدمها البنك خلال العام المنصرم، والذي واجهت كما تعرفون بعدد من التحديات السياسية والاقتصادية بما فيها التداعيات الاقتصادية السلبية التي فرضتها جائحة كورونا على الاقتصاد الأردني والعالمي من حيث التباطؤ في حركة التجارة العالمية والانخفاض في القدرة الإنتاجية لمعظم القطاعات نتيجة للإغلاقات التي شهدتها دول العالم بسبب الجائحة، كما رافق ذلك انخفاضاً في أسعار الفوائد عالمياً وتراجع أسعار النفط التي أدت إلى انخفاض الإيرادات من الفوائد والعمولات التي القت بظلالها على الاقتصاد الوطني والقطاعات الاقتصادية المختلفة بما فيها القطاع المالي. وعلى الرغم من تلك التحديات فقد حافظ بنك ABC الأردن على متانة وسلامة مركزه المالي حيث كانت جميع مؤشرات المتانة والسلامة المالية أعلى من متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني، كما استمر البنك في تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تقديم أفضل الخدمات لعملائه ضمن أفضل الممارسات والتقنيات العالمية، وذلك من خلال تطوير خدماته الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية من خلال ABC Digital و كذلك تعزيز وتطوير برنامج الولاء Loyalty Program على البطاقات الممنوحة للعملاء.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية التي فرضتها جائحة كورونا على الأردن، إلا أن بنك ABC الأردن أثبت مرونة عالية في التعامل مع الجائحة، حيث استطاع البنك استدامة أعماله بشكل كفؤ وفعال وبما يضمن سلامة الموظفين وتقديم أفضل الخدمات لعملاء

إن نظرة بنك ABC الاستراتيجية لهذا السوق تتعزز يوماً بعد يوم مع تزايد الآمال بأن يشهد اقتصاد البلد تحسناً ملموساً في الأنشطة الاقتصادية خلال الفترة المقبلة.

البنك والالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني. واتخذ البنك أيضاً عدداً من التدابير التي من شأنها الحفاظ على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية وتوفير نسب سيولة مريحة بالإضافة إلى توسيع قاعدة الاستثمار في الحلول البنكية الرقمية والخدمات المصرفية الإلكترونية المقدمة للأفراد والشركات.

واستجابة للتحديات والصعوبات التي واجهت جائحة كورونا وانسجاماً مع التوجهات والمبادرات الصادرة عن الجهات الرقابية والبنك المركزي الأردني، فقد قام البنك باتخاذ العديد من الإجراءات والخطوات التي كان من شأنها التخفيف من الآثار الاقتصادية والمالية على العملاء سواء في قطاع الشركات أو الأفراد من خلال توفير الحلول التمويلية المختلفة بما فيها إعادة الهيكلة أو الجدولة أو تأجيل الاقساط أو التخفيض من اعباء خدمة الدين من خلال تخفيض الفوائد والمشاركة في برامج التمويل التي استهدفت القطاعات الأكثر تأثراً وخاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

إن نظرة بنك ABC الاستراتيجية لهذا السوق تتعزز يوماً بعد يوم مع تزايد الآمال بأن يشهد اقتصاد البلد تحسناً ملموساً في الأنشطة الاقتصادية خلال الفترة المقبلة، وتأكيداً على هذه النظرة سيقوم البنك خلال عام ٢٠٢١ بافتتاح مبنى الإدارة العامة الجديد والذي يعكس هوية بنك ABC وقيمه المتمثلة بمنح الأولوية للعميل، والعمل كفريق وبأداء ثابت.

النتائج المالية

استمر بنك ABC الأردن في المحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠١٪ ونسبة الرافعة المالية ١٠,٥٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٠ تحقيق بنك ABC الأردن لنتائج مالية جيدة، حيث حافظ البنك على مستوى إجمالي دخل لسنة ٢٠٢٠ بلغ نحو ٤١,٤ مليون دينار مقابل ٤١,٥ مليون دينار للعام ٢٠١٩، في حين بلغت الفوائد والعمولات البنكية ٣٧,١ مليون دينار مقابل ٣٦,٦ مليون دينار للعام ٢٠١٩ وبارتفاع مقداره ١,٤٪.

كما استطاع البنك ضبط النفقات والمصاريف الإدارية والعمومية في حدود العام المنصرم على الرغم من مساهمته في التبرع لبرنامج "همة وطن" بمبلغ مليون دولار أمريكي.

ونتيجة لقيام البنك ببناء مخصصات إضافية بقيمة ١٤ مليون دينار بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة ١,٢٢ مليون دينار مقارنة مع ١,٩٤ مليون دينار للعام السابق.

وبلغت حقوق المساهمين ١٦٠ مليون دينار للعام ٢٠٢٠، وبلغ العائد على حقوق الملكية ٠,٨٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,١٪، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ١١ فلساً أي بنسبة ١,١٪ من القيمة الاسمية للسهم، كما بلغ إجمالي الموجودات ١,١٨٤ مليار دينار.

إن النتائج التي تحققت تؤكد على متانة وضع البنك وقدرته على مواصلة النمو وتحقيق المزيد من الأرباح على الرغم من أن أداء البنك قد تأثر بالمناخ الاقتصادي السائد في المملكة والمنطقة بشكل عام بسبب تداعيات جائحة كورونا. وتعكس هذه النتائج الجهود الكبيرة

التي بذلها مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية وموظفي البنك لتحقيق خطة البنك الاستراتيجية لمواصلة النمو وتنفيذ سياسة البنك التي تعنى بالإدارة الحسنة للمخاطر والالتزامات المصرفية، وذلك ضمن استراتيجياته وخطته المستقبلية القائمة على تقديم المزيد من المنتجات المصرفية ومواكبة احتياجات العملاء.

وتفعيلاً للسياسة التي انتهجتها إدارة البنك منذ مطلع العام ٢٠٢٠ بالمحافظة على مستويات السيولة المطلوبة من الجهات الرقابية، فقد بلغت ودائع العملاء ٦٨٤ مليون دينار لسنة ٢٠٢٠ مقارنة مع ٦٦٦ مليون دينار للعام ٢٠١٩، وشكلت الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٦,٢١٪ من مجموع ودائع العملاء في البنك، إضافة إلى المحافظة على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١٠٥,٩٪ في نهاية العام ٢٠٢٠.

محفظة التسهيلات الائتمانية

واصلت إدارة البنك خلال عام ٢٠٢٠ جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدنٍ من المخاطر من خلال ضمان توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم، حيث استطاع البنك زيادة صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة ٤,٧٪ لتصل إلى ٦٥٠ مليون دينار، مقارنة مع ٦٢١ مليون دينار للعام السابق، من خلال الدخول في عمليات تمويل جديدة محسوبة المخاطر لتحسين نوعية المحفظة الائتمانية، وقد جاءت معظم هذه الزيادة نتيجة التوسع في قطاعي التجزئة والشركات. كما واصل البنك جهوده لتحسين نوعية المحفظة من خلال تطبيق سياسة المراقبة الحثيثة لكافة حسابات التسهيلات واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة الحسابات التي تتضمن مؤشرات بإمكانية حدوث خلل في عملية السداد.

الأعمال المصرفية بالتجزئة (قطاع التجزئة)

عَمِدَ بنك ABC الأردن إلى الالتزام بخطته الاستراتيجية رغم التحديات التي واجهها من تداعيات جائحة كورونا، فقد مضى بنك ABC الأردن، ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة، قدماً في تلبية احتياجات فئات مختلفة من أفراد المجتمع المحلي من خلال تقديم باقات متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية المنافسة، علاوة على تسهيل المعاملات المصرفية بشكل عام والمعاملات الخاصة بقروض الأفراد بشكل خاص، كتأجيل الأقساط وإعادة جدولة القروض للجهات المتضررة. وحرصاً منه على عملائه وتطبيقاً لسياسة التباعد الاجتماعي، فقد استمر البنك في تطوير وتقديم خدماته الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية من خلال الاستمرار في تطوير الخدمة المصرفية عبر ABC Digital وتشجيع العملاء على استخدام تلك الخدمة التي تتيح لهم إدارة حساباتهم عن بُعد، فضلاً عن تشجيعهم على استخدام البطاقات المزودة بخدمة الدفع عن بُعد.

هذا وقد واصل البنك في تقديم خدماته المتميزة والمتنوعة للأفراد من كافة شرائح المجتمع والتي تلي احتياجاتهم المصرفية مثل الودائع والتسهيلات بكافة أنواعها، لا سيما تلك التي تلي احتياجات كبار العملاء مثل بطاقتي فيزا إنفينيت VISA Infinite وفيزا سيجنتشر VISA Signature التي يحصل العملاء من خلالها على مزايا عالمية مثل الدخول المجاني لصالات كبار العملاء في المطارات وخدمة المساعد الشخصي Concierge Services وخدمة التأمين ضد حوادث السفر،

استمر بنك ABC الأردن في تطوير الخدمات الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية وذلك من خلال تطوير الخدمة المصرفية عبر الإنترنت ABC Digital وتشجيع العملاء على استخدام هذه المنصة.

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية (تتمة)

بفيروس كورونا من خلال عرض نشرات توعوية متخصصة تشتمل على إجراءات الوقاية الاحترازية لمواجهة هذه الجائحة، والعمل كذلك على توفير أدوات الوقاية اللازمة داخل الفروع وفي مبنى الإدارة العامة والتي تساهم في الحد من انتشار هذا الفيروس.

الخدمات المصرفية الشاملة (قطاع الشركات)

تضم مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة كل من دائرة تسهيلات الشركات الكبرى ودائرة تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى المؤسسات المالية ووحدة خدمات إدارة النقد والتمويل التجاري.

تقدم المجموعة مجموعة مميزة من الحلول والخدمات المصرفية المتكاملة التي تتناسب مع أنشطة واحتياجات عملاء البنك ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية ولكافة شرائح العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة داخل وخارج الأردن وذلك من خلال شبكة الفروع المحلية للبنك والخارجية لمجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية المنتشرة حول العالم، بالإضافة إلى شبكة من المراسلين التي تغطي أكثر من ٧٠ دولة.

انسجاماً مع توجهات البنك، تتمحور استراتيجية مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة حول زيادة قاعدة العملاء من خلال استقطاب عملاء جدد ضمن القطاعات الاقتصادية الواعدة مع التركيز على الشركات الحكومية وشبه الحكومية والحفاظ على نوعية وجودة محفظة التسهيلات الممنوحة. كما تهدف المجموعة إلى زيادة معدل الحسابات التشغيلية والتركيز على التمويل التجاري والاعمال الجانبية التي تدر على البنك عموماً وأرباح ناشئة من التسهيلات غير المباشرة، كما تسعى لتطوير القنوات الإلكترونية وتوسيع قاعدة العملاء المستخدمين لها لاختصار الوقت وتمكينهم من القيام بالعديد من العمليات المالية في أي وقت ومن أي مكان وبطريقة آمنة ومبتكرة عن طريق مواصلة تحديث تلك الخدمات وإطلاق أي خدمات جديدة لمواكبة التغير السريع في بيئة العمل.

وفي ظل تأثر القطاعات الاقتصادية في المملكة نتيجة انتشار فيروس كوفيد-١٩ فقد قام البنك بمنح قروض ضمن البرنامج الوطني لمواجهة جائحة كورونا الذي أطلق من قبل البنك المركزي الأردني، ومن جهة أخرى وانسجاماً مع تعليمات وتعاميم البنك المركزي الأردني المتعلقة بتأجيل الأقساط المستحقة للشركات المتأثرة فقد تم الاستجابة بتنفيذها بحسب الأصول.

الخزينة

تقدم إدارة الخزينة مجموعة من الخدمات لعملاء البنك من الأفراد والشركات لتلبية متطلباتهم المالية المتنوعة من القطع الأجنبي والسوق النقدي وسوق رأس المال والحفظ الأمين لأوراقهم المالية، بالإضافة إلى تقديم الحلول الاستثمارية المختلفة للتحوط من المخاطر السوقية المتمثلة في تقلبات أسعار الصرف وأسعار الفائدة.

وفي ظل التحديات التي واجهها السوق المحلي والعالمي خلال العام ٢٠٢٠ نتيجة لجائحة كورونا على العديد من القطاعات الاقتصادية تمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بشكل فعال من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك، كما واصلت مسؤوليتها تجاه إدارة مخاطر

علوّة على تقديم خدمة كبار العملاء ABC Ultimate والتي يقدم البنك من خلالها لعملائه مزايا ترويجية وطموحاتهم، بالإضافة إلى توفير صالات لخدمة كبار العملاء في ثلاثة من فروع البنك. وانطلاقاً من ولائه لعملائه وسعيه منه للحفاظ على ولائهم له، فقد استمر البنك بمنح عملائه فرصة تجميع النقاط عند استخدام بطاقتهم الائتمانية لدفع قيمة مشترياتهم واسترداد تلك النقاط نقدًا فيما بعد من خلال برنامج الولاء Loyalty Program، علوّة على اشراكهم تلقائياً ببرنامج الخصومات بالاشتراك مع أكثر من ١٠٠ محل تجاري. وتماشياً مع الهدف ذاته، فقد أطلق البنك حملات دعائية تستهدف مكافأة عملائه الحاليين واستقطاب عملاء جدد مثل حملات التشجيع على استخدام البطاقات الائتمانية، حيث كافأ فيها البنك عملائه بتقديم جوائز نقدية، وحملة خاصة بالتعاون مع معارض Leaders للإلكترونيات والتي حصل العملاء حاملي البطاقات الائتمانية من خلالها على خصم بنسبة ٢٠٪، بالإضافة إلى حملات خاصة بالخدمة المصرفية عبر الانترنت ABC Digital لتشجيع العملاء على استخدام هذه المنصة من خلال إجراء الحوالات ودفع الفواتير وإعادة شحن البطاقات المدفوعة مسبقاً والتحويل إلى حسابات البطاقات الائتمانية وغيرها من الحركات التي ألهتهم للفوز بالعديد من الجوائز النقدية. ومن الجدير بالذكر أن تلك الحملات والبرامج قد ساهمت في تحقيق الأهداف البيعية لمجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة.

وأخيراً، فإن دور البنك في دعم المجتمع المحلي لم يقل شأنًا عن دعمه لعملائه والذي تجلّى من خلال مساهمته برعاية جمعية سيدات القوات المسلحة الأردنية التابعة للقيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية - الجيش العربي، وذلك بهدف تقديم الخدمات الإنسانية للمجتمع الأردني، علوّة على تثقيف عملائه في مجال الوقاية من الإصابة

حافظت شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية على مكانتها كإحدى شركات الوساطة المالية الرائدة في القطاع المالي محتلة المركز الثامن على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة بسوق عمان المالي والبالغة (٥٦) شركة بالرغم من المنافسة الشديدة في السوق.

حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية لديها، كما عملت الشركة على بناء مخصص خسائر ائتمانية متوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) بلغ نهاية العام بحدود ٤,٢ مليون دينار.

إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

يتمتع بنك ABC الأردن بوجود أنظمة رقابة فعالة ومتينة بالإضافة لاتباعه سياسات متحفظة من حيث منح الائتمان وإدارة الديون المتعثرة وسياسة المخصصات وإدارة السيولة وإدارة المخاطر، إضافة إلى السياسات المتعلقة بإدارة خطة استمرارية الأعمال لضمان استمرار أعمال البنك خلال الأزمات.

واصلت إدارة بنك ABC الأردن خلال عام ٢٠٢٠ جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدنٍ من المخاطر من خلال ضمان توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم، حيث تمكن البنك من زيادة صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة ٤,٧٪ لتصل إلى ٦٥٠ مليون دينار، مقارنة مع ٦٢١ مليون دينار للعام السابق.

أسعار الفائدة والعملات الأجنبية للمحافظة على تلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المعتمدة للمجموعة بالرغم من حالة عدم الاستقرار التي شهدتها أسعار الفائدة خلال العام ٢٠٢٠. وتسعى دائرة الخزينة باستمرار لتقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة ضمن استراتيجيتها الهادفة إلى تقديم خدمات متميزة تلي حاجات عملاء البنك المختلفة.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل من قبل بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وتمثل الذراع الاستثماري للبنك في بورصة عمان والأسواق المالية الإقليمية والدولية، وتحتل الشركة منذ تأسيسها مركزاً متقدماً بين شركات الوساطة العاملة في الأردن وتتميز بتنوع منتجاتها ومهنية فريق عملها وريادة خدماتها وتكمن غايات الشركة في تنفيذ أعمال الوساطة نيابة عن عملائها في جميع أسواق العالم إضافة إلى تقديمها استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية وإدارة إصدارات الأوراق المالية الجديدة.

واصلت الشركة تقديمها كواحدة من أعمدة شركات الوساطة في السوق المحلي تحقيقاً لرؤية الشركة بأن تكون الخيار الأول للاستثمار والوساطة محلياً وإقليمياً على الرغم من الصعوبات والتحديات الراهنة التي تواجهها المنطقة في ظل الأزمة العالمية. وتماشياً مع هذه الرؤية والريادة في طرح المنتجات واصلت الشركة تطوير قاعدة منتجاتها وتحديث أنظمتها لتوفير الخدمات الأفضل لعملائها وإتاحة أكبر الخيارات لتلبية جميع احتياجات عملائها من الاستثمارات.

وعلى الرغم من الانخفاضات والتذبذبات التي شهدتها الأسواق المالية عالمياً والصعوبات التي يواجهها القطاع المالي بشكل عام والسوق المالي الأردني بشكل خاص، فقد مضت الشركة قدماً في تحقيق الأرباح حيث حققت الشركة إيرادات بلغت أربعة ملايين دينار خلال عام ٢٠٢٠ وعملت إدارة الشركة على تحقيق أهدافها من خلال إدارة موجوداتها ومطلوباتها بكفاءة عالية وتقليل المخاطر التي تواجهها من حيث الائتمان والسيولة والربحية لترفع ربحيتها ولتحافظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

وعلى الرغم من المنافسة الشديدة في السوق، فقد حافظت الشركة على مكانتها كأحدى شركات الوساطة المالية الرائدة في القطاع المالي محتلة المركز الثامن على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة بسوق عمان المالي والبالغ (٥٦) شركة وحافظت على حصتها السوقية التي بلغت نسبتها ٢,٧٨٪ حيث بلغ حجم تداول الشركة حوالي ٨٢,٣٦٠,٩٩٦ دينار خلال عام ٢٠٢٠، الأمر الذي استطاعت الشركة تحقيقه نظراً لسياساتها الرائدة في مجال إدارة أعمال الوساطة والاستثمار واستمرارها في تقديم خدماتها بثبات وعملها على تطوير قاعدة منتجاتها وتوفير جميع احتياجات العملاء من الاستثمارات مما يعزز ثقة عملائها بها وبحبهم على استمرار الاستثمار من خلالها.

كما استمرت الشركة في العمل من خلال سياساتها التحوطية لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية، وحرصت على الاستمرار في الاحتفاظ بالسيولة المطلوبة خلال العالم المنصرم واستمرت في تقديم الخدمة الأفضل للعملاء دون توقف مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية (تتمة)

تحديث عدد من السياسات المتعلقة بالموارد البشرية بهدف تشجيع الاحتفاظ بالموظفين الأكفاء.

كما حرصت إدارة الموارد البشرية في البنك على استمرار عملية التنمية الذاتية وتعزيز وتطوير المعارف والكفاءات في ضوء محدودية فرص التدريب التوجيهي والتزاماً بالتباعد الاجتماعي في ظل الظروف الراهنة والمتعلقة بجائحة كورونا خلال العام ٢٠٢٠، من خلال زيادة الأنشطة التدريبية المعتمدة على تقنية التدريب التفاعلي عن بعد لتشمل كافة الموظفين على اختلاف رتبهم الوظيفية وكافة البرامج التدريبية التي تواكب التطورات الجديدة في المجال المصرفي والأنظمة والتعليمات، الأمر الذي أدى الى الاستغلال الأمثل لكل القدرات البشرية للموظفين بحيث انعكس ذلك على واقع أداء الموظفين، فقد تم تنفيذ برامج توعوية لجميع موظفي البنك تركزت حول مكافحة الجرائم المالية، العقوبات، أمن وحماية المعلومات واستمرارية الأعمال، وذلك لتجنب المخاطر الناتجة عنها بجميع الوسائل المتاحة مع أخذ الاجراءات الاحترازية المسبقة لتفادي الوقوع في تلك المخاطر وما ينتج عنها من أضرار وعقوبات.

وفي ضوء مقتضيات استمرارية الاعمال والحفاظ على المصلحة العامة، فقد قامت إدارة الموارد البشرية في البنك على إطلاع الموظفين بشكل دائم على اوامر الدفاع الخاصة بجائحة كورونا وشرحتها لهم، والعمل على تقديم إرشادات الصحة والسلامة والإجراءات الصحية الواجب اتباعها من قبل الموظفين والتوعية المكثفة بالإجراءات الاحترازية لتفادي خطر الإصابة من خلال التعاملات الصادرة بشكل دوري والمعدة لهذه الغايات.

وفي ضوء مقتضيات مصلحة العمل، فقد قامت إدارة الموارد البشرية في البنك بالعمل على مراجعة وتعديل الهياكل التنظيمية الفرعية لعدد من إدارات ودوائر البنك وتعديل بطاقات الوصف الوظيفي، حسب المقتضيات، وبما يضمن تحديثها ومواكبتها لمتطلبات الاعمال واستيفائها لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

واستمراراً لنهجه القائم على التطبيق الدقيق والكامل لتعليمات الهيئات الرقابية وعلى الأخص تعليمات البنك المركزي الأردني، فقد استمر البنك في تنفيذ خطة العمل التنفيذية لتطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وبالشكل الذي أدى الى استيفاء متطلباتها بشكل كامل، حيث تم تحديث جميع السياسات المطلوبة وفقاً لتلك التعليمات ووضعها موضع التطبيق، إضافة الى السير في اتخاذ الخطوات اللازمة لاستيفاء متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

استمرارية الاعمال

يواصل بنك ABC الأردن سعيه في أن يكون أحد البنوك الرائدة من حيث تقديم خدمات مصرفية بشكل مستمر ليتمكن العملاء من الوصول لهذه الخدمات بشكل دائم ودون انقطاع، وذلك من خلال اعتماد البنك استراتيجية خاصة لإدارة الأزمات وضمان استمرارية الاعمال تطوي على مجموعة من الأهداف المنبثقة عن رؤية البنك الاستراتيجية وسيواصل استكمالها خلال العام الحالي.

كما يجرى البنك تحديثاً دورياً على خطة استمرارية الأعمال التي تقوم على مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية التي تضمن الاستجابة

وقد أكد مجلس إدارة البنك على أهمية الدور الرقابي من خلال وجود عدة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة، منها لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق، وتتمتع هذه اللجان بمهام رقابية واضحة تساعد البنك في تقييم الدور الرقابي بشكل دوري.

واستمرت دائرة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢٠ في تطبيق استراتيجية المخاطر الموضوعة والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠، حيث عالجت طرق قياس وإدارة كافة المخاطر بموجب اتفاقية بازل الثانية والثالثة، ومن ضمنها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفوائد، مخاطر التركيز، مخاطر التشغيل، والتأكد من بقاء نتائج الاعمال المتعلقة بتلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المقبولة للبنك.

إضافة إلى ذلك، قام البنك بإدارة رأس المال بصورة فعالة تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق باحتساب نسب كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمتطلبات اتفاقية بازل الثالثة وأجراء اختبارات الدواضع الضاغطة (تحليل الحساسية) واختبارات السيناريوهات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.

وعمل البنك خلال العام ٢٠٢٠ على تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وذلك بتطبيق السياسات والمنهجيات الموضوعة من قبل المؤسسة الأم في البحرين للالتزام بمتطلبات هذا المعيار، واعتماد مجلس إدارة البنك للسياسات والمنهجيات والاسس المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (المخصصات) وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وبما يتماشى مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

التطورات التكنولوجية

رغم أن عام ٢٠٢٠ كان محفوفاً بالمصاعب والتحديات التي ألقت بظلالها على جميع القطاعات والخدمات، إلا أن إدارة أنظمة المعلومات في بنك ABC الأردن أكدت التزامها المستمر في البحث والتطوير لمواجهة التحديات الاستثنائية التي مثلتها الأزمة العالمية لهذا العام، حيث استمرت في تقديم الخدمات التقنية والفنية المطلوبة، كما استطاعت الاستمرار في تبني أفضل الممارسات الدولية والامتثال للمعايير المعتمدة دولياً، وتقديم الدعم والعمل الجاد من خلال فريق تكنولوجيا المعلومات بمختلف دوائره وأقسامه، والحرص على استمرار وديمومة خدمات بنك ABC الأردن المتميزة بشكل مرن، وتبني طرق جديدة للعمل والتكيف السريع مع "الوضع الطبيعي الجديد"، لقد لعبت البنية التحتية التكنولوجية القوية وإدارة الموارد بكفاءة وفاعلية دوراً حيوياً في مساعدة البنك خلال هذه الأزمات لمواصلة أعمال البنك والحفاظ على جودة الخدمات المقدمة للعملاء من جهة وعلى سلامة وصحة الموظفين من جهة أخرى.

التطورات الإدارية والتنظيمية

إيماناً من البنك بأهمية الثروة البشرية باعتباره ركناً أساسياً في نجاح الأعمال، ومواكبة لواقع وظروف السوق وتحدياته في استقطاب الكفاءات، وحرصاً منه على الاحتفاظ بالكفاءات المتميزة، عمد البنك إلى

المباشرة لحالات الطوارئ عند وقوع الأزمات والكوارث من أجل الاستمرار في تقديم خدمات مصرفية يمكن الاعتماد عليها وبكفاءة عالية تنال رضى العملاء، وذلك من خلال مخاطبة المعنيين في دوائر البنك المختلفة لتحديث خطط استمرارية الأعمال ومراجعة نتائج تحليل الأثر على الأعمال للأنظمة وإجراءات البنك.

منذ بداية انتشار فيروس كوفيد-١٩، قام بنك ABC الأردن بإدارة جائحة كورونا من خلال فريق إدارة الأزمات المنبثق عن الإدارة التنفيذية، حيث عمل الفريق على إدارة وتشغيل البنك بما يتوافق مع التوجيهات والإرشادات الصادرة عن البنك المركزي الأردني خلال هذه الجائحة.

وقام فريق إدارة الأزمات في البنك باتخاذ عدد من القرارات والإجراءات التي تضمن استمرارية أنشطة وعمليات البنك من خلال المحاور الرئيسية التالية:

- المرونة التشغيلية: قام البنك بتفعيل خطة الطوارئ الخاصة بجائحة كورونا والتي تشمل تطبيق أفضل الممارسات الصحية والإجراءات الاحترازية ذات الصلة في جميع مباني وفروع البنك. وتنفيذا لتعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الطاقة التشغيلية المسموح بها أثناء الجائحة، قام البنك بتقسيم موظفي البنك الى ثلاثة فرق موزعة على مواقع مختلفة، الفريق الأول يعمل في مبنى الإدارة العامة، الفريق الثاني يعمل في موقع استمرارية الأعمال الخاص بالبنك، والفريق الثالث يعمل عن بعد (من المنزل).
- المرونة المالية وتأثير جائحة كورونا على عملاء البنك: قام البنك بمراقبة الأوضاع المالية وتحديد السيولة، ومراقبة نسب السيولة لضمان بقاءها ضمن حدود المخاطر المقبولة والمحددة من قبل البنك. بالإضافة الى ذلك، قام البنك بالتواصل المستمر مع عملاء البنك لتلبية احتياجاتهم، وتقديم الدعم والتمويل اللازم للعملاء المتضررين تطبيقا لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

أمن المعلومات والأمن السيبراني

إن الأمن السيبراني يعتبر أحد أهم أولويات بنك ABC الأردن، حرصا منه على خلق بيئة مصرفية آمنة لحماية بيانات العملاء والموظفين المالية والشخصية. وتنفيذا لتعليمات المؤسسة الأم في البحرين وامثالاً للقوانين والتشريعات النافذة من الجهات التشريعية ومن البنك المركزي الأردني، فقد اعتمد البنك برنامج (ISSP) بهدف دعم وحماية المرتكزات الرئيسية التي يقوم عليها أمن وحماية المعلومات، وسيتم تنفيذه خلال الفترة القادمة، حيث تمت مراعاة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

ويحرص البنك دوماً على رفد موظفيه بأفضل الدورات التدريبية وورش العمل بهدف تطوير الحس الأمني لديهم، بالإضافة إلى ابتعاث الموظفين المعنيين وذوي العلاقة للمشاركة في المؤتمرات المحلية والدولية الخاصة بأمن وحماية المعلومات، ومن ضمنها مساهمة البنك في ورش العمل خاصة بتطوير استراتيجيته على المستوى الوطني لمواجهة التهديدات السيبرانية.

أداء سهم بنك ABC الأردن خلال العام ٢٠٢٠

سعر الافتتاح	٠,٨٣	أعلى حجم للتداول يومي	٧٠,٣٠٣ سهم
سعر الإغلاق	٠,٦٩	أدنى حجم للتداول يومي	١٤ سهم
نسبة التغير	١٧-%	معدل حجم التداول اليومي	٦,٠٩٠ سهم
أعلى سعر خلال العام	٠,٨٩	عدد أيام الصعود	٤٢
أدنى سعر خلال العام	٠,٦٣	عدد أيام الانخفاض	٤٦
مجموع أحجام التداول	٦٠٧,٠٥١ دينار	بدون تغيير	٥٢
الأسهم المتداولة	٨٥٢,٦٣٢ سهم		
عدد أيام التداول	١٤٠ يوم		

- أغلق سعر سهم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) نهاية العام ٢٠٢٠ على سعر ٠,٦٩ دينار/سهم منخفضاً بمقدار ٠,١٤ دينار/سهم مقارنة بسعر ٠,٨٣ دينار/سهم بداية العام.
- بلغ أعلى سعر تداول للسهم ٠,٨٩ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢ في حين بلغ أدنى سعر ٠,٦٣ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١.
- بلغ حجم التداول على السهم ٦٠٧,٠٥١ دينار في حين بلغ عدد الأسهم المتداولة ٨٥٢,٦٣٢ سهم نفذت من خلال ٧٤٩ عقد تم تداولها خلال ١٤٠ يوم.
- بلغ حجم أعلى معدل تداول يومي ٧٠,٣٠٣ سهم في حين بلغ حجم أدنى معدل تداول يومي ١٤ سهم.
- أغلق سعر السهم على ارتفاع ٤٢ يوم في حين أغلق منخفضاً ٤٦ يوماً وبلغت عدد الأيام التي شهدت ثبات سعر السهم ٥٢ يوماً.

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

يتمتع بنك ABC الأردن بوجود أنظمة رقابة فعالة ومتينة بالإضافة لاتباعه سياسات متحفظة.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

الرقم	النسب المالية	٢٠٢٠ (%)	٢٠١٩ (%)
١	متوسط العائد على حقوق الملكية	٠,٨	١,٢
٢	متوسط العائد على الموجودات	٠,١	٠,٢
٣	نسبة المصروفات التشغيلية / إجمالي الدخل	٥٦,٦	٥٦,٦
٤	نسبة التسهيلات / ودائع العملاء والتأمينات	٨٨,٤	٨٦,٨
٥	نسبة كفاية رأس المال*	٢٠,١٤	٢٠,١
٦	نسبة التسهيلات غير العاملة / إجمالي التسهيلات	٨,٧	٧,٦
٧	ربحية الموظف (بآلاف الدنانير)	٣,٢	٣,٨

* تم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناءً على مقررات لجنة بازل III

يخص أهم المؤشرات المالية فقد بلغ العائد على حقوق المساهمين ٠,٨٪ بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,١٪. أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ١١ فلس أي بنسبة ١,١٪ من القيمة الاسمية للسهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠,١٤٪ متخطية بشكل كبير النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

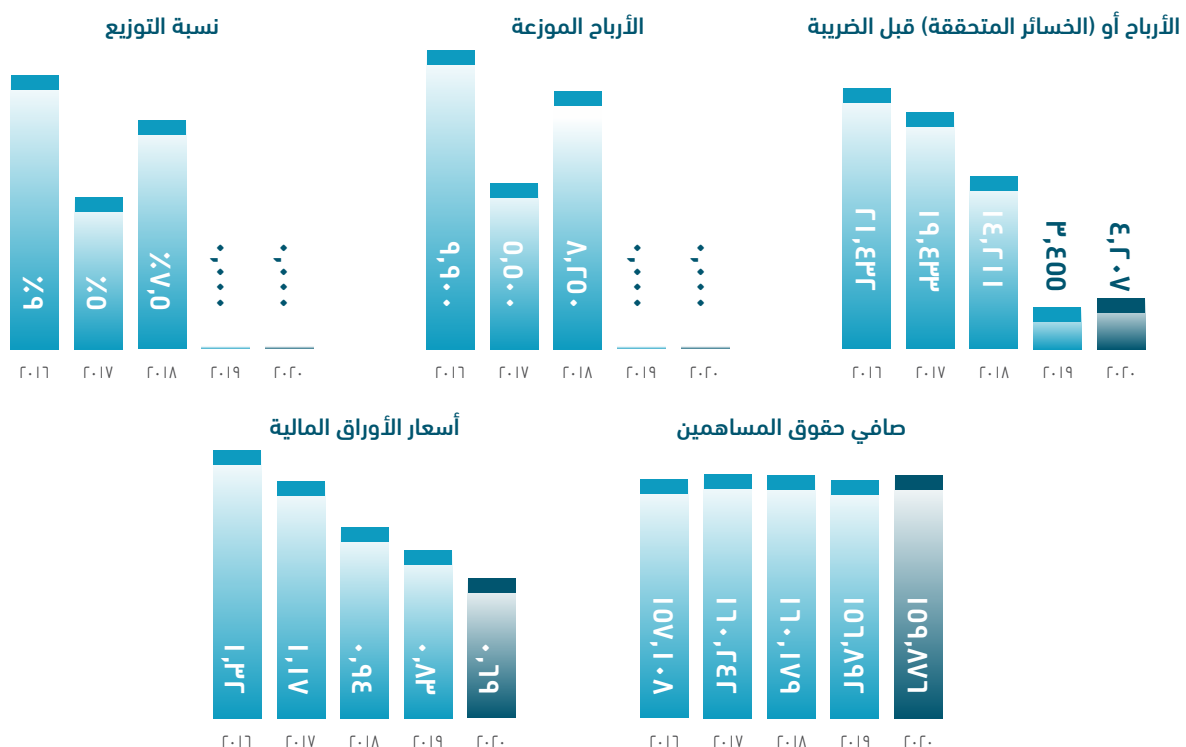
لقد استطاع بنك ABC الأردن تحقيق نتائج جيدة خلال العام ٢٠٢٠ حيث بلغت أرباحه الصافية بعد الضريبة ١,٢ مليون دينار مقارنة مع ١,٩ مليون دينار للعام السابق.

وقد بلغت موجودات البنك لتصل إلى ١,١٨٤ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٠ بالمقارنة مع ١,١٣٩ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٩. وفيما

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (بآلاف الدنانير) خلال الفترة من عام ٢٠١٦-٢٠٢٠

البيان / السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة	٤,٢٠٧	٣,٤٥٥	١٤,٢١١	١٩,٤٣٣	٢١,٤٣٢
الأرباح الموزعة*	-	-	٨,٢٥٠	٥,٥٠٠	٩,٩٠٠
نسبة التوزيع	٠٪	٠٪	٧,٥٪	٥٪	٩٪
صافي حقوق المساهمين	١٥٩,٨٧٦	١٥٦,٨٩٢	١٦٠,١٧٩	١٦٠,٢٤٢	١٥٧,١٠٨
أسعار الأوراق المالية	٠,٦٩	٠,٨٣	٠,٩٤	١,١٧	١,٣٢

* ٢٠٢٠ لا يوجد توزيع أرباح



التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢١

- العمل على تحديث بعض الفروع لتوفير إمكانية أفضل لخدمة العملاء.
- استثمار الشبكة الدولية الواسعة لمجموعة بنك ABC لتوفير حزمة أكبر من الخدمات المصرفية.
- مواصلة العمل على ضبط النفقات مع المحافظة على مستوى عالي من جودة الخدمات.
- متابعة التطور التكنولوجي واستخدام التقنيات الحديثة في سبيل الارتقاء بالخدمات المقدمة.
- الاستمرار في تطوير إدارة المخاطر انسجاماً مع متطلبات بازل والعمل على نشر ثقافة التعامل مع المخاطر المصرفية بكافة أنواعها.
- تحفيز وتعزيز فاعلية وكفاءة مواردنا البشرية وتوفير سبل التطوير المهني المتواصل لهم.
- زيادة نشاطات التدريب والتأهيل في سبيل تحقيق مستوى عالي من الأداء.
- إبراز الكفاءات والقيادات من الموارد البشرية في البنك والعمل على الاحتفاظ بها وتنمية وتطوير وصقل قدراتها ومهاراتها بالصورة المثلى.
- المشاركة في تنمية المجتمع المحلي.

- انسجاماً مع رؤية البنك المستقبلية والاستراتيجية الموضوعة للسنوات القادمة فإن البنك يتطلع نحو تحقيق الاهداف التالية:
- تعظيم حقوق المساهمين وزيادة العائد.
- تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وتدعيم مركزه المالي.
- تنمية قدرة البنك التنافسية وزيادة حصته في سوق القطاع المصرفي.
- بناء قاعدة عملاء واسعة والتركيز على استقطاب الودائع قليلة الكلفة والمستقرة.
- توسيع نشاط البنك في الأردن وزيادة أعماله في كافة مناطق المملكة.
- تنمية محفظة فروض التجزئة وزيادة حصة البنك من السوق في هذا المجال.
- التوسع في الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وزيادة حجم التمويل لأصحاب المهن الحرة.
- التوسع في محفظة تسهيلات الشركات والاستمرار في تحسين نوعية المحفظة وتقليل حجم الديون غير العاملة والمحافظة على مستوى متدني من المخاطر.
- التوسع في تقديم الخدمات الاستثمارية كماً ونوعاً وخدمة المستثمرين في الأسواق المحلية والعالمية.

مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠٢٠

- بلغت اتعاب التدقيق لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مبلغ ١٢,٠٠٧ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بينها كما يلي:
- أتعاب تدقيق الحسابات بقيمة ٨,٥١٠ دينار.
- تدقيق على برامج مكافحة غسل الأموال بقيمة ٣,٤٩٧ دينار.

- بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ٩٩,٩٢١ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بينها كما يلي:
- أتعاب تدقيق بقيمة ٧٩,٢٧٤ دينار.
- استشارات ضريبة دخل ومبيعات بقيمة ١١,٦٠٠ دينار.
- لا يوجد أتعاب تدقيق على برامج مكافحة غسل أموال.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم كما في		الجنسية	المسمى الوظيفي	الاسم
٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١			
		البحرينية الأردنية	رئيس مجلس إدارة	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري
٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	البحرينية التونسية	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار
		البحرينية اللبنانية	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد ايلي نجيب سليم توما
٥٥٠	٥٥٠	الليبية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق
١٢,٤٢٥	١٢,٤٢٥	الأردنية	عضو مجلس إدارة	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
٣٣٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	الأردنية	عضو مجلس إدارة	السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	الأردنية	عضو مجلس إدارة	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي
٥٠٠	٥٠٠	الليبية	عضو مجلس إدارة	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش
٥٠٠	٥٠٠	الأمريكية	عضو مجلس إدارة	السيد عمار فخرالدين خليل
-	٥٠٠	الأردنية	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١	السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي
٦٩٤	٦٩٤	جزر القناة جبرسي اللبنانية	عضو مجلس إدارة	Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان صقر
٥٠٠	٥٠٠	البريطانية	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٠/٧/١	د. فلورانس هادي عيد

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم خلال عام ٢٠٢٠ والأعوام السابقة. كما لا يمتلك الممثلين عن أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم بأسمائهم.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم خلال عام ٢٠٢٠ والأعوام السابقة.

عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من أعضاء مجلس الإدارة.
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من أشخاص الإدارة العليا.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

جميع المبالغ المذكورة بالدينار الأردني

نفقات السفر السنوية							الاسم
اجمالي المزايا السنوية	أخرى (مواصلات، فيزا، تأمين سفر، فندق، مياومات، مصاريف استقبال في البحرين)	تذاكر السفر	بدل حضور اجتماعات	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية عن العام ٢٠١٩	المسمى الوظيفي	
٢٨,١٩٩	٤٨	١,٣٠٠	٨,٥٠٨	١٨,٣٤٣	-	رئيس مجلس الإدارة	السيد صائل فايز عزت الوعري
٢٨,٢٦٩	-	-	٦,٣٨١	٢١,٨٨٨	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق
٣٥,٣٩٩	-	-	٨,٥٠٨	٢٦,٨٩١	-	عضو مجلس إدارة	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
٣٣,٧٣١	-	-	٨,٥٠٨	٢٥,٢٢٣	-	عضو مجلس إدارة	السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
٣٠,٦٤٦	-	-	٧,٠٩٠	٢٣,٥٥٦	-	عضو مجلس إدارة	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
٢٤,٤٤٧	٦	٧١٥	٨,٥٠٨	١٥,٢١٨	-	عضو مجلس إدارة	السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش
٢٤,٥٩٢	-	١,٨١٠	٩,٩٢٦	١٢,٨٥٦	-	عضو مجلس إدارة	السيد عمار فخر الدين خليل
٧,٧١١	-	-	٢,١٢٧	٥,٥٨٤	-	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١	السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي
٢٦,٠٤٤	-	١,١١٠	٩,٩٢٦	١٥,٠٠٨	-	عضو مجلس إدارة	السيد اسماعيل بن إبراهيم مختار
٢١,٣٢٥	-	١,١٤٤	٨,٥٠٨	١١,٦٧٣	-	عضو مجلس إدارة	السيد إيلي نجيب سليم توما
٢٠,٧٥١	-	٥٧٠	٨,٥٠٨	١١,٦٧٣	-	عضو مجلس إدارة	السيد جواد جان صقر
١٥,٧٠١	-	-	٤,٢٥٤	١١,٤٤٧	-	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٠/٧/١	د. فلورنس هادي عيد
٢٩٦,٨١٥	٥٤	٦,٦٤٩	٩٠,٧٥٢	١٩٩,٣٦٠	-	المجموع	

- المكافآت السنوية هي مكافآت الأعضاء عن عام ٢٠١٩ دفعت عام ٢٠٢٠.
- لا يوجد مزايا يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

جميع المبالغ المذكورة بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه	اتعاب حضور اجتماعات	عيدية لموظفي البنك بمناسبة شهر رمضان المبارك	المكافآت السنوية عن عام ٢٠١٩	المكافآت السنوية المرجأة عن عام ٢٠١٩	* اشتراك نوادي	** رسم نقابة	*** اتعاب تدريب	**** أخرى ان وجد مع التحديد	نفقات السفر السنوية (مياومات)	اجمالي المزايا السنوية
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام اعتباراً من ٢٠٢٠/١/٩	٢٤٦,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٠	-	-	-	-	٢٥٠,٤٢٣
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة	١٥٨,٦٢٤	-	-	-	١٢,٣٥٠	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	-	١٧٣,٩٧٤
السيد تاج عمران امين خمش	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتحزئة اعتباراً من ٢٠٢٠/٤/١	١٤١,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٤١,٢٠٠
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	١٢٨,٨٦٤	-	٣,١٨٠	١٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٤,٠٩٤
السيدة نسرين علي جميل حماتي	المراقب المالي	١٤٩,٦٠٠	-	-	١٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٦٠٠
السيد خالد جميل ابراهيم نصراوي	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	١١١,٣٩٢	-	٣,١٨٠	٨,٧٠٠	-	-	-	-	-	٣٨	-	-	١٢٣,٣١٠
السيدة ايمان وجيه محمد ابو حيط	مدير دائرة إدارة المخاطر	١١٦,٩٧٦	-	٣,٠٠٠	٩,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٧٦
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٩٥,٩٣٦	-	-	٧,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٣٨٦
السيد نبيل سليمان داود الفزار	رئيس إدارة الائتمان	٩٦,٠٠٠	-	-	٧,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٥٠٠
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	٩٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٨,٤٠٠
السيد عثمان محمد عبد الرحمن الزهري	رئيس إدارة أنظمة المعلومات	١١٤,٨٦٤	-	-	٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠	-	١٢٩,٨١٤
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	١٢٢,٣٨٩	-	-	٨,٩٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣١,٢٨٩
السيدة عايدة اديب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	٨٦,٠٩٦	-	-	٦,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,٧٩٦
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	رئيس إدارة الخزينة	٧٣,٥٨٤	-	-	٥,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٦٨٤
الأستاذ فيصل حمد يوسف أبوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية	٤١,٣٦٠	-	١١,١٣٠	٣,٢٥٠	-	-	-	-	٤٠٠	-	٣٠٤	-	٥٦,٤٤٤
المجموع		١,٧٧٩,٦٠٨	-	٢٦,٤٩٠	١١٠,٦٥٠	-	-	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٤٠٠	٣٨	٩,٣٠٤	-	١,٩٢٩,٩٩٠

مكافآت ومزايا أخرى

- * اشتراك نوادي
- ** رسم نقابة محاميين
- *** اتعاب تدريب
- **** مدير مركز الطوارئ
- **** بدل استئجار مواقف
- **** امانة سر لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠٢٠

الاسم	البيان
السيد صائل فايز عزت الوعري	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٢٠,٠٠٠ دينار حاصل على بطاقات فيزا لشقيقاته بسقوف ١٤,٠٨٠ دينار
السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٠,٠٠٠ دينار
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٠,٠٠٠ دينار حاصل على بطاقات فيزا لأبنائه بسقوف ٦,٠٠٠ دينار قرض شخصي لابنه منتصر الهلسه بقيمة ٢٢,١٤٣ دينار مقابل تحويل راتب
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٢٠,٠٠٠ دينار حاصل على بطاقات فيزا لوالده بسقوف ٥٨,١٧٠ دينار
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار
السيد عمار فخر الدين خليل	لا يوجد
السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١	لا يوجد
السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	لا يوجد
السيد ايلي نجيب سليم توما	لا يوجد
السيد جواد جان صقر	لا يوجد
د. فلورانس هادي عيد لغاية ٢٠٢٠/٧/١	لا يوجد

ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

مؤشرات تقييم الأداء الكلية معتمداً على الأداء لثلاث سنوات وليس سنة واحدة التزاماً بتعليمات الحاكمية المؤسسة للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ والصادرة عن البنك المركزي الأردني، كما تراعى سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية إرجاء جزء مؤثر وهام من الحوافز الممنوحة ولتصرف حوافز أي عام على ثلاث سنوات (Bonus Deferral) لاحقة وذلك التزاماً بتعليمات الحاكمية المؤسسة للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

تقوم سياسة مكافآت المجلس على تحديد نظام للنقاط يراعى مشاركة كل عضو في لجان المجلس ومراعاة أهمية ودور كل لجنة في هذا الخصوص، وبحيث تكون المزايا الممنوحة وفقاً لذلك مركزة وبشكل أساسي على الجهد المبذول في أعمال ونشاطات المجلس، أما سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والموظفين فتقوم بشكل أساسي على تحقيق النتائج وكفاءة الاداء للموظف المعني، كما يأخذ بعين الاعتبار الأداء الكلي للبنك وقطاعات الأعمال فيه والأداء الكلي للموظف ضمن

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠٢٠

قام البنك بالتبرع خلال العام ٢٠٢٠ بمبلغ ٨١٢,٣٠٠ دينار وذلك حسب التفاصيل المبينة أدناه:

الجهة	المبلغ بالدينار
صندوق تبرعات همة وطن / البنك المركزي الأردني	٧٠٩,٠٠٠
مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية / البنك المركزي الأردني	٤٠,٠٠٠
جمعية هدية الحياة الخيرية GOLLA	٢٥,٠٠٠
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	١٨,٠٠٠
مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية	١٢,٠٠٠
مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة	٤,٠٠٠
جمعية عملية الابتسامة	٣,٠٠٠
الجمعية الملكية لحماية الطبيعة	١,٠٠٠
جامعة آل البيت	٣٠٠
المجموع	٨١٢,٣٠٠

لا يوجد تبرعات ومنح دفعت من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠٢٠.

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة لهذا العام

مهامها في الحفاظ على الحياة البرية في الأردن وتنمية المجتمعات المحلية التي تعيش داخل وحول المحميات الطبيعية بطريقه تضمن استدامتها وتحقق دخل اقتصادي للمجتمعات المحلية.

انطلاقاً من مسؤوليته المجتمعية وحرصه على المشاركة في المبادرات والأنشطة البيئية، فقد واصل بنك ABC الأردن دعمه لبرامج الجمعية الملكية لحماية الطبيعة وذلك لمساعدتها على الاستمرار في تأدية

استمر بنك ABC الأردن في تنمية
خدمة المجتمع المحلي حيث تعتبر
المسؤولية الاجتماعية بالنسبة
للبنك تجسيدا فعليا لهويته
المؤسسية ودوره الاجتماعي
جنباً الى جنب مع دوره المالي
والاقتصادي في السوق المصرفي.



مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

من البنك بأهمية الدعم الذي يقدمه مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة لطلابه الذين يرعاهم، فقد واصل البنك دعمه للمركز والذي تتركز أهدافه في تقديم الخدمة الإنسانية والاجتماعية لذوي الاحتياجات الخاصة وذلك من خلال مواصلة تبني مصاريف أحد طلابه. ويأتي دعم البنك للمركز حرصاً منه على تأدية واجبه الوطني تجاه هذه الفئة من المجتمع بغية مساعدتهم على ان يصبحوا مواطنين مبدعين ومنتجين.

المبادرات التطوعية الإنسانية

انطلاقاً من إيمان موظفي بنك ABC الأردن بأهمية التطوع وأنه جزء لا يتجزأ من مسؤوليتهم الاجتماعية والوطنية اتجاه الوطن الحبيب الأردن، فقد قام عدد من موظفي البنك بالمشاركة في برنامج أصدقاء مؤسسة الحسين للسرطان وذلك للمساهمة في علاج مرضى السرطان.

التبرعات العينية

تعزيزاً للمسؤولية المجتمعية وضمن اهتمامات بنك ABC الأردن في خدمة المجتمع المحلي، فقد قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم للسنة الثالثة على التوالي مع مؤسسة الأميرة عالية ووزارة التربية والتعليم وبرعاية جمعية البنوك في الأردن وذلك لدعم المدارس الحكومية وفي ذات الوقت للمحافظة على البيئة تحت عنوان "بصمات خضراء لإعادة تدوير الورق التالف" والتي يتم من خلالها إعادة تدوير الورق واستبداله بورق جديد وتقوم المؤسسة بتوزيعه على المدارس الحكومية المحتاجة في المملكة مجاناً، حيث قام البنك بالتبرع بـ ١٤٢ ماعون ورق وذلك بقيمة ٣٥٩ دينار.

لم تتبرع شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأي تبرعات عينية خلال العام ٢٠٢٠.

يؤمن بنك ABC الأردن بأهمية المسؤولية الاجتماعية بغرض تحقيق التكامل المجتمعي وتعزيز دوره بالمساهمة في التنمية الاقتصادية، وانطلاقاً من ذلك فإنه يقوم بدعم المبادرات في مجال المسؤولية الاجتماعية في القطاعات الحيوية المختلفة كقطاع التعليم والصحة والبيئة وغيرها.

تأتي مبادرات دعم الخدمات الصحية ضمن أولويات البنك في المسؤولية الاجتماعية، فقد قام بنك ABC الأردن بالتبرع لصندوق "همة وطن" بمبلغ مليون دولار أمريكي استجابة للظروف الاستثنائية التي مر بها وطننا الحبيب والعالم أجمع من تداعيات جائحة كورونا، وتلبية لنداء الوطن وكجزء من مسؤوليته الاجتماعية ولدعم الجهد الحكومي لمواجهة جائحة كورونا وتأكيداً على حرصه للقيام بدوره تجاه مجتمعه ووطنه على أكمل وجه. وقد استمر البنك بتقديم الدعم لجمعية هدية الحياة الخيرية وذلك لمد يد العون للجمعية ولتمكينها من أداء رسالتها وتسهيل الاجراءات العلاجية للأطفال الفقراء الذين يحتاجون لإجراء عمليات جراحة القلب ولإعطاء الأمل لهم ولعائلاتهم والعمل على إدخال الفرحة إلى قلوبهم، كما واصل البنك تقديم الدعم لجمعية عملية الابتسامة وذلك لمساعدة الجمعية في تحقيق أهدافها والتي من أهمها تنظيم الحملات الطبية الجراحية المجانية لعلاج الأطفال الذي يعانون من تشوهات ولادية مثل الشفة الأرنبية وتشوه سقف الحلق والتشوهات الناجمة عن الحروق والحوادث.

إن دعم قطاع التعليم ليس أقل أهمية من القطاع الصحي حيث استمر البنك في دعم عدد من المبادرات / المشاريع التي تعنى بالتعليم ومن أبرزها مبادرة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام من خلال توفير منح دراسية لعدد من الطلاب والطالبات الأيتام لمساعدتهم في استكمال دراستهم الجامعية وليصبحوا افراد منتجين في المجتمع، ومبادرة مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية والتي تعمل على إدخال تكنولوجيا التعليم في المدارس وتوظيف تكنولوجيا المعلومات في التعليم، كما واصل دعمه لمشروع البنك المركزي الأردني "نشر الثقافة المالية المجتمعية" الذي يهدف الى تمكين الطلبة من ادراك المبادئ الأساسية في المجال المالي والمصرفي ونشر الوعي المجتمعي حول إدارة المدخرات والممتلكات الشخصية واستثمارها بشكل أفضل، وإيماناً

معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها

يتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كل من: مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وذلك وفق منهجية متكاملة تعتمد على تحديد حجم ونوعية المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تعنى دائرة إدارة المخاطر في البنك بإدارة وتطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر وبالتنسيق مع الإدارات والدوائر الموجودة لدى البنك وذلك من خلال تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على أداء البنك وسمعته أو أهدافه وضمان أن البنك يحقق العائد الأمثل في العود من المخاطر المتخذة. كما تقوم إدارة المخاطر باتباع أفضل الممارسات والوسائل والاجراءات التي تضمن تطبيق السياسات والاجراءات المعمول بها سواء تلك الصادرة عن البنك المركزي الأردني او عن المؤسسة الأم في البحرين او متطلبات لجنة بازل.

أبرز ما قامت به دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠٢٠

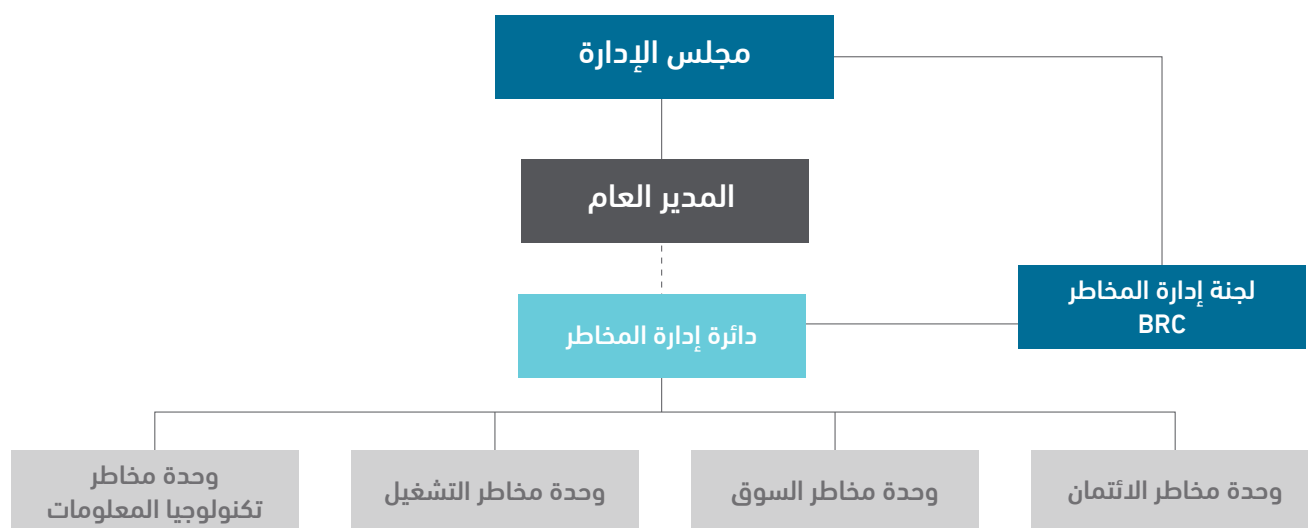
- رفع التقارير الدورية الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ان وجدت منها على سبيل المثال:
 - التقارير المتعلقة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
 - التقارير المتعلقة بنسبة كفاية رأس المال التنظيمي Capital Adequacy Ratio وفقاً لمتطلبات بازل III وكذلك النسب المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والرافعة المالية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر لدى الموظفين بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- توفير المعلومات اللازمة لتقارير المخاطر المطلوبة لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.
- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى اعداد إجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.
- تحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الضوابط الرقابية الملائمة للحد من المخاطر المحتملة.
- مراقبة وتقييم تطبيق الاطار العام المطلوب ضمن إدارة خطة استثمارية الاعمال.
- التنسيق التام مع مجموعة إدارة المخاطر والائتمان لدى المؤسسة الأم في البحرين لغايات احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وبما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS9) وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على نتائج الاحتساب، واعداد

التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن المعيار (9) ورفع التقارير الدورية والمطلوبة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك واللجان المحلية في البنك.

- تحديث او المشاركة في تحديث السياسات المتعلقة بعمل دائرة إدارة المخاطر واعتمادها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة نذكر منها:

- اعتماد سياسات ووثائق ومنهجيات واسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (IFRS9) للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة تابعة).
- اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك خلال عام ٢٠٢٠ وبما فيها الاستثناءات المتعلقة بعدد من محفظة التجزئة وحسابات تسهيلات الشركات والمحفظة الائتمانية الخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- اعتماد نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة والاجراءات المتخذة المتعلقة بها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأثرها على نسب كفاية رأس المال ونسب السيولة القانونية.
- تحديث سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP Policy ووثيقة ICAAP Submission لعام ٢٠٢٠.
- اعتماد وثيقة خطة طوارئ السيولة المحدثة للعام ٢٠٢٠ Contingency Funding plan.
- اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
- استعراض تعليمات البنك المركزي الأردني النهائية الصادرة بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٢٢ والمتعلقة بتطبيق مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية الخاصة "بمعيار نسبة تغطية السيولة LCR".
- اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢٠.
- اعتماد نتائج التقييم الذاتي Top 10 Risks Scan وفق المعيار الوارد من المؤسسة الأم في البحرين والمتعلق بتحديد اهم عشر مخاطر او تهديدات تواجه البنك او يمكن ان تواجه البنك وتؤثر على نتائج اعماله وقدرته على تطبيق استراتيجية وخطة الاعمال المعتمدة والموافقة على قبول نتائج هذا التقييم وقبول المخاطر ومنها على سبيل المثال لـ الحصر المتعلق بمخاطر Cyber Risk والمخاطر المتعلقة بـ Deteriorating Economic Environment.
- اعتماد نتائج الاختبارات والفحوصات المتعلقة بخطة استثمارية العمل التي تمت خلال عام ٢٠١٩.
- اعتماد وتجديد الوثائق المتعلقة بمنتجات محفظة التجزئة وقروض الافراد واجراء التقييم الدوري لمحفظة الافراد لضمان بقائها ضمن مؤشرات المخاطر المقبولة والمحددة لكل منتج.

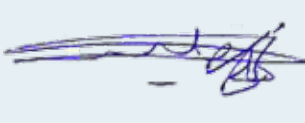
الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الاقراءات

إقرار من مجلس الإدارة

١. يقر مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية المقبلة ٢٠٢١.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
٣. يقر كافة أعضاء مجلس الإدارة بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن سنة ٢٠٢٠.



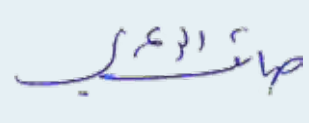
حكم الزايدة
عضو مجلس إدارة



رأفت الهلسه
عضو مجلس إدارة



بشير معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة



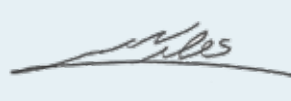
**المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها: صائل الوعري**
رئيس مجلس الإدارة



عمار خليل
عضو مجلس إدارة



عبدالرحيم بريش
عضو مجلس إدارة



معالي م. عامر الحديدي
عضو مجلس إدارة



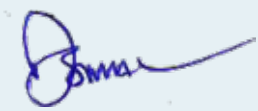
نرمين النابلسي
عضو مجلس إدارة



Varner Holdings Limited
ويمثلها: جواد صقر
عضو مجلس إدارة

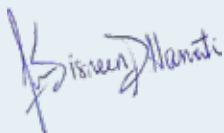


المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها: ايلى توما
عضو مجلس إدارة

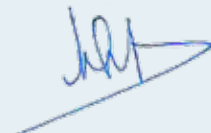


المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها: اسماعيل مختار
عضو مجلس إدارة

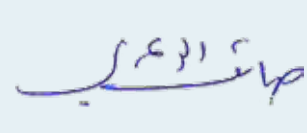
٤. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.



نسرین حماتي
المراقب المالي



جورج صوفيا
المدير العام



صائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة



ابتكار مدعوم بالمرونة

وأداء مالي مستقر

إن النتائج التي تحققت تؤكد على
متانة وضع بنك ABC الأردن وقدرته
على مواصلة النمو وتحقيق المزيد
من الأرباح على الرغم من أن أداء
البنك قد تأثر بالمناخ الاقتصادي
السائد في المملكة بسبب تداعيات
جائحة كورونا والمنطقة بشكل عام.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة	
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
صفحة	
١٤٩-٦٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢٠٣٠
الى مساهمي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة ويشار إليهما بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من 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 الموحدة" 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 الاردن، 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 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.

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الأمور المشار اليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

امور التدقيق الرئيسية

١. انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

تدرج التسهيلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٧٢٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بلغ مخصص

الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ٥٦ مليون دينار كما في هذا التاريخ، والذي يمثل مخصص بحوالي ١٣,٤ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢)، ومخصص بحوالي ٤٢,٥ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٥٥٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٤٠) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (٢).

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم (٩) بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد اخترنا تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل عناصر التحكم ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي:

- نظم الرقابة القائمة على النظام البنكي والبيدوي بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالتسهيلات الائتمانية؛
- نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان.
- نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجريه الإدارة.

ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع إحتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية

والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول حساب الخسائر بافتراض التعثر للتعرضات ذات الانخفاضات الفردية من خلال اختبار قابلية التنفيذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المقدّر عند التعثر.

يتم قياس التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في التسهيلات الائتمانية المدرجة بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي بعد مقارنتها مع تعليمات البنك المركزي الأردني لأحتساب المخصصات وقيد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

كما يرد في الإيضاح رقم (٤٧)، ان أثر جائحة كوفيد ١٩ أثرت بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم أخذها في نتائج نموذج البنك، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوبة الناشئة عن الوباء، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تفوقها البنوك والحكومة، والتي قد لا تخفف بشكل تام الخسائر المستقبلية، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩.

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي بهم.

ولقد قمنا أيضًا بتقييم دقة الإفصاحات الواردة بالقوائم المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لحدث كوفيد ١٩ من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة. بما في ذلك النظر في الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد ١٩؛

التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناجمة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصصة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والواردة في الإيضاح رقم (٤٠) حول القوائم المالية الموحدة.

يتم تقييم محفظة الشركات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقتضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التغاضي عن تحديد الفئات يدويًا ووفقًا لسياسات المجموعة.

يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد والمصنفة ضمن المرحلة (١) والمرحلة (٢) بواسطة النماذج اليدوية.

يتم تصنيف تعرضات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة وفقًا للشروط التعاقدية الأصلية.

لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان امتثاله للحد الأدنى من متطلبات المعيار. ولقد أجرينا اختبارًا للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إجراء عمليات إعادة الاحتساب حسب تعليمات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة (١) والمرحلة (٢)، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييمًا لمدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.

لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بمقارنة الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعلن.

لقد قمنا باختيار عينات من التسهيلات الائتمانية وقيمتها دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا باختيار عينات لبعض المخاطر من التسهيلات الائتمانية التي تم تحديدها على أنها فردية وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقمنا بتقييم معقوليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، لقد فحصنا بشكل دقيق التقديرات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٢. أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

لقد ارتكنا منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية ومن ثم فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الحصول والضوابط المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية.

لقد أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

معلومات أخرى

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية

المحاسبى إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم 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، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبى، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيث حول رأي تدقيقنا.

معين في تقريرنا في حال كان للافصاح 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.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢١

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)


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

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 الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر

قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (أ)	إيضاح	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥	٥٢,٢١٧,٤٨٧	٦٨,٠٤٨,١٢٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٥٩,٢٥٧,٦٦٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٧,٣٤٣,١٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٨	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٤٨,٨٢٢,٢١٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٣٧,٤٦١,٤٦١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة	١١	٦٢,٦٣١,١٥٩	٣٥,٠١٢,٨٠٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٢	٣٠,٠٣٧,٥٦١	٢٢,٤٥٩,٧٨٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٣	١,٥١٩,٨٠٦	١,٦٩٩,٦١١
موجودات حق الاستخدام	١٤	٢,٨٤٤,٦٤٠	٣,٣٥٧,١٦٩
موجودات ضريبية مؤجلة	ب/٢١	٩,٢٢٦,٦١٨	٧,٠٧٨,٤٩٨
موجودات أخرى	١٥	١٥,٤٤٥,٠١٢	٣٢,٢٥٤,٨٠٣
مجموع الموجودات		١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦	١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٧٠,٠١٦,٣٥٢
ودائع عملاء	١٧	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥
تأمينات نقدية	١٨	٥١,٣٢٠,٧٠٣	٤٩,٤٢٤,٠٧٧
أموال مقترضة	١٩	٩٣,٤٨٤,١٤١	٥٧,٨٦٦,٣١٤
مخصصات متنوعة	٢٠	٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٤٤٠,٤٤٨
مخصص ضريبة الدخل	أ/٢١	٦,٤٥٦,٤٥٢	٢,٤٧٨,٦٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	ب/٢١	٣,٠٧٦,١٦٣	١,٩٧٧,٩٣٩
إلتزامات عقود التأجير	١٤	٢,٧٥٥,٣٢٥	٣,٢٢٣,٦٥٩
مطلوبات أخرى	٢٢	٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢٧,٣٧٨,٦٨٤
مجموع المطلوبات		١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	٩٨٢,١٦٧,١٦٩
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك	٢٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٣	٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣
علاوة اصدار	٢٤	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	٢٧,٩٥٨,٩٩٨
احتياطي قانوني	٢٤	١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١
احتياطي اختياري	٢٥	٤,٧٠٥,١٠٧	٢,٩٤٣,٣٠٨
احتياطي القيمة العادلة	٢٦	١٦,٥٢٧,٢٣٠	١٥,٧٢٥,٧٦٦
أرباح مدورة			
مجموع حقوق الملكية		١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (ب)	إيضاح	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
الفوائد الدائنة	٢٨	٦٢,٢٨٢,١٩٦	٧١,٣٧٢,٥٢٥
الفوائد المدينة	٢٩	(٢٨,٥٠٤,٠٥٧)	(٣٨,٣٤٤,٠٠٤)
صافي إيرادات الفوائد		٣٣,٧٧٨,١٣٩	٣٣,٠٢٨,٥٢١
صافي إيرادات العمليات	٣٠	٣,٣٣٥,٦٨٦	٣,٥٦١,٤٦١
صافي إيرادات الفوائد والعمليات		٣٧,١١٣,٨٢٥	٣٦,٥٨٩,٩٨٢
أرباح عملات أجنبية	٣١	٨٢٦,٤٩٨	١,٠٣٦,١٨٧
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢	٣١,٨٧٥	٤٣,٤٣٥
إيرادات أخرى - بالصافي	٣٣	٣,٤٦٤,٦٦٠	٣,٨١٢,١٠٤
إجمالي الدخل		٤١,٤٣٦,٨٥٨	٤١,٤٨١,٧٠٨
المصروفات			
نفقات موظفين	٣٤	١٣,٣٣٥,٠٧٦	١٣,٥٦٩,٥٧١
استهلاكات وإطفاءات	١٤ و ١٣ و ١٢	٢,٣٥٦,٢٩٣	٢,٤٦٥,٥٧٩
مصاريف أخرى	٣٥	٧,٨٢٨,٤٦٥	٧,٤٣١,١٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٢٧	١٣,١١٥,٦٥٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢
(فائض) مخصص تدني عقارات مستملكة	١٥	-	(٥٠٣,٣٠٣)
مخصصات متنوعة	٢٠	٥٩٣,٨٨٤	٢,٦٧٣,٢٢٢
إجمالي المصروفات		٣٧,٢٢٩,٣٦٨	٣٨,٠٢٦,٠٩٠
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)		٤,٢٠٧,٤٩٠	٣,٤٥٥,٦١٨
ضريبة الدخل	أ/٢١	(٢,٩٨٥,٢٧٧)	(١,٥٢٠,٣٤٤)
الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)		١,٢٢٢,٢١٣	١,٩٣٥,٢٧٤
فلس / دينار		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة	٣٦	٠,٠١١	٠,٠١٨

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	قائمة (ج)
١,٩٣٥,٢٧٤	١,٢٢٢,٢١٣	الربح السنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٢٨٦,٠٧٦	١,٦٤٩,١٨٣	بعد الضريبة - ادوات دين
(١٠٠,١٣٦)	(١٠٩,١٩٧)	(خسائر) القيمة العادلة للمشتقات
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦٥,٤٨٤)	٢٢١,٨١٣	بعد الضريبة - ادوات ملكية
٤,٩٥٥,٧٣٠	٢,٩٨٤,٠١٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (د)	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار	علاوة اصدار دينار	الإحتياطيات				
			قانوني دينار	اختياري دينار	القيمة العادلة دينار	أرباح مدورة دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠							
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	١٩٧,٢٨١	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٥,٧٢٥,٧٦٦	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦
المحول من الإحتياطيات	-	-	٤٢٠,٧٤٩	-	-	(٤٢٠,٧٤٩)	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	١,٧٦١,٧٩٩	١,٢٢٢,٢١٣	٢,٩٨٤,٠١٢
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	١٩٧,٢٨١	٤,٧٠٥,١٠٧	١٦,٥٢٧,٢٣٠	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨
٢٠١٩							
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٧,٦١٣,٤٣٦	١٩٧,٢٨١	(٧٧,١٤٨)	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	١٦٠,١٧٨,٧٦٦
المحول من الإحتياطيات	-	-	٣٤٥,٥٦٢	-	-	(٣٤٥,٥٦٢)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٧,٨٠٠	٧,٨٠٠
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	٣,٠٢٠,٤٥٦	١,٩٣٥,٢٧٤	٤,٩٥٥,٧٣٠
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	١٩٧,٢٨١	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٥,٧٢٥,٧٦٦	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٢٢٦,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧,٠٧٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقاً استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (هـ)	ايضاح	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)		٤,٢٠٧,٤٩٠	٣,٤٥٥,٦١٨
تعديلات بنود غير نقدية			
استهلاكات واطفاءات	١٤٥١٣٥١٢	٢,٣٥٦,٢٩٣	٢,٤٦٥,٥٧٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية	٢٧	١٣,١١٥,٦٥٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢
مخصص تدني موجودات مستملكة	١٥	-	(٥٠٣,٣٠٣)
(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		-	(٨,١٥٠)
أرباح بيع موجودات مستملكة		(٣٤,٦٣٠)	(٩٩٥)
فوائد مستحقة		(٤,٢٩٦,٥١٦)	٧٣٣,٢٦٩
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		٤,٩٢٩	(٣,٦٤٨)
مخصص مخصصات متنوعة		٥٩٣,٨٨٤	٢,٦٧٣,٢٢٢
تدني أراضي معدة للبيع		١٥٣,١١٦	-
تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٣٤٩,٧٢٤)	(٥٥٦,٨٠٩)
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		١٥,٧٥٠,٤٩٢	٢٠,٦٤٤,٦٦٥
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر		(٤,٧٣٩,٢٦١)	٢٥,٣٥٢,١٦١
(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة		(٤٢,٣٣٤,٣٨١)	(١٩,٣٤١,٧٣٧)
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى		١٧,٢٩٥,١٥١	(٣,٧٢٧,٦٠٧)
الزيادة في ودائع العملاء		١٧,٩٣٠,٩١٢	١٨,٨٤٢,٨٤٦
الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية		١,٨٩٦,٦٢٦	(٢,١١٠,٦١٤)
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى		(٢,٥٠٨,١٢٣)	٦,٠٨٠,٢٥٩
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة		٣,٢٩١,٤١٦	٤٥,٧٣٩,٩٧٣
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١	(١,١٣٧,١٩٤)	(٤,٥٩٨,٠٣٣)
مخصصات متنوعة مدفوعة	٢٠	(٤٨٨,٩٥٢)	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		١,٦٦٥,٢٧٠	٤١,١٤١,٩٤٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (هـ)	ايضاح	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
الأنشطة الاستثمارية			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٣,١٤٠,٧١١)	(٥٨,٧٤٩,٢٧٧)
بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٩,٤٢١,٦٣٠	١٩,٣١١,١٠٩
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	(٥٤,٠٤٣,١٦٩)	(٥٦,٥٦٥,٠٥٣)
بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠	٦٤,٦٥١,١٤٣	٩٧,٠٢٢,٨٢٥
(شراء) ممتلكات ومعدات		(٨,٨٥٠,٦٣٨)	(٦,٤٥٨,٦٨٨)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٣٢١	٧,١٦٢
(الزيادة) النقص موجودات مرهونة بالتكلفة المطفأة		(٢٧,٦١٨,٣٥٩)	٥,٣٤٨
(الزيادة) في موجودات غير ملموسة		(٢٦٢,٠٢٠)	(٦٤٦,٨٤٣)
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية		(٩,٨٤١,٨٠٣)	(٦,٠٧٣,٤١٧)
الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة على المساهمين		(١٦,٦٥٥)	(٨,٢٧٥,٠٠٧)
الزيادة (النقص) في أموال مقترضة		٣٥,٦١٧,٨٢٧	(٢١,٢٦٤,١٦٢)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية		٣٥,٦٠١,١٧٢	(٢٩,٥٣٩,١٦٩)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٢٧,٤٢٤,٦٣٩	٥,٥٢٩,٣٥٤
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٣٤٩,٧٢٤	٥٥٦,٨٠٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة		(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٧	(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١. معلومات عامة

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٦ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (يشار إليهما معا "بالمجموعة") في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢. أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتأخذ النتائج الأشد.

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

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً 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 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 أول ٢٠١٨ أقر 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 الأردني رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠٪) 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.

- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب).

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.
- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل 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 ام 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 او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او 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 استبعاد المعاملات والأرصدة والادارات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة، يقوم البنك بـ:
 - إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المفيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

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

صافي ايرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و"مصرفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الإقتضاء، 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 بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ فيما يلي:

- شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك، وتمارس إدارة الاستثمار واعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية و يبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار. ان مجموع موجوداتها ٣٩,١٩٦,١١١ دينار ومجموع مطلوباتها ١٤,٨٣٠,٥٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠، و يبلغ مجموع ايراداتها ٣,٩٩٧,٢٢٨ دينار ومجموع مصرفاتها ٢,٢٥١,٩٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايادات والمصرفات فيما بينها وبين البنك.

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

إيراد توزيعات الارباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند 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 الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر 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 بالعملية 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 المستحقوق عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً 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.

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري 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 مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل 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 الأرباح أو الخسائر أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

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

الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي:

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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 للأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقرض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ 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 الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة

بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هنالك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً. ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (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 الأرباح أو الخسائر الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف 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 إنتهاك 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 العهود، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات 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 الإستحقاق 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 الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

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

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

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

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

تعديل وإلغاء 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 تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

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

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر، 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 الأرباح أو الخسائر لاحقاً.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة 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.
- 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 لكل المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

- 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 الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك بإحتساب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. يُصنف 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 تحوط.

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ 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 الأرباح أو الخسائر.

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

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، 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 الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ولإيعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيرًا، 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 بفاقر (١٠٠) 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض

المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. 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 الأرباح أو الخسائر.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهرًا. 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 وفقًا لشروط أداة الدين.

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئيًا بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقًا:

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

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

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

الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (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 تحوط 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 للخطر المتحوط له، والتي تلي عنها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق 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) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

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

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

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

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

التحوط بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر. 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 الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر، 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 الأرباح أو الخسائر بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

تحولات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ١٥	مباني
٩ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٩ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٩ - ١٠	ديكورات وتحسينات عقارية

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم مراجعة العمر 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.
- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الأعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تأجيلها لحين اكتمال المشروع.
- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات.

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 وليست 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين واللائحة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار 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.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

• مشتقات مالية للتحوط

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

• التحوط للتدفقات النقدية

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

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

• التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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 تؤوّل للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فوائده يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائده تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ أقر 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 الأردني رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠٪) 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 غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج والخلاوات على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدل سنوي ٢٠٪.

العملات الأجنبية

- لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.
- يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بالعملة الوظيفية للاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، 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 تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

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 (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، 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)، مطروحة منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ 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.

- تغيير 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 الموحدة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الاعتراف بمصاريف التمويل مباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

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.

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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والرتيبات المستقبلية.

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 عائدي 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 ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

البنك كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائدي ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم الاعتراف بالدخل من الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيّد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبّق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوّطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما أن هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعدّ علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثر علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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، مُدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً إلى حد كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيّق 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.

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 والتغييرات 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.

طبّقت 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

- تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد: التعقيم، ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس حُص إلى أنه قد يكون لإيهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. 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)
- 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.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

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 وتفاصيلها 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)

أول كانون الثاني ٢٠٢١

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 تقديم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣): اندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار إلى حد كبير.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالممتلكات قبل الاستخدام المقصود.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتهيئته 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.
	<p>تُحدد 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).</p>
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	<p>التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ إجراء تعديلات على المعايير التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 المُبلّغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية. 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 (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر. 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. معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب 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.
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<ul style="list-style-type: none"> تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة 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.
أول كانون الثاني ٢٠٢٣	<p>تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).</p> <p>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 لمحااسبة متنسقة 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>

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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 تحديدها 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.
- 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 التعاقدية 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.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الإعراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضًا بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- إعفاء إضافي من عمليات النقل إندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

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.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير 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 (والمفصح عنها أدناه)، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث التدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز

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. إن التقديرات والمستخدمه من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث 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 (٤٠). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

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 إعتباراً 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 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 الأردني رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠٪) 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.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة 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 الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

خيارات التمديد 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.

القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية 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 فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق إدارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الإستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعادت البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج إحصائية التعثر لكل سيناريو.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد لمحاظ الموجودات المالية المعنية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ للسنوات من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٤، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نسبة التغيير المتوقعة في الناتج المحلي الاجمالي (GDP)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
سيناريو الحالة الأساسية	٠,٤٦	٣,٩٠	٦,٧٢	٩,١٥	١١,٦٢
سيناريو عكسي	(٣,٥٩)	(١,٥٤)	١,٢٢	٣,٨٩	٦,٣٣
سيناريو ايجابي	٣,٨٢	٨,١٥	١٠,٩٩	١٣,٢٨	١٥,٧٩

نسبة التغيير المتوقعة في حقوق الملكية (اسعار الاسهم)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
سيناريو الحالة الأساسية	(١٧,٩٣)	(٨,٣٤)	(٢,٦٨)	٠,٥٤	٢,٠٢
سيناريو عكسي	(٣٩,٠٩)	(٢٣,٣٦)	(٩,٢٦)	(٣,٠٣)	(٠,٩٦)
سيناريو ايجابي	(١٠,٢٥)	(٠,٥٧)	(٣,٨٤)	٤,٦٦	٥,٦٥

وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥٪ زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للإحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية لمحفظة تسهيلات الشركات حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪ يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في قائمة المركز المالي الموحدة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دينار	موجودات مالية بالكلفة المطفأة دينار	تسهيلات ائتمانية مباشرة دينار	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة) دينار	موجودات أخرى دينار
الناتج المحلي الإجمالي (GDP)						
%0	٣٠,٨٣٤	٧,٣٠١	١٧,٠٥٨	٦,٠٣٦,٨٦٧	٧٤٢,١٤٢	٢٣,٠٨٥
%٥-	٣٨,٠٩٢	١١,٠٢٦	٢١,٣٢٠	٧,١١٤,٨٣٠	٩٣٠,٤٦٩	٢٥,٦٩٦
حقوق الملكية						
%0	٣٤,٢٢٨	٩,١٢٥	١٩,٢١٩	٦,٥٧٦,٠٤٠	٨٣٦,٦٢٨	٢٤,٤٣٣
%٥-	٣٥,٩٢٠	٩,١٢٥	٢٠,٤٧٥	٦,٩٥٦,٦٠٠	٨٩٦,١٣٥	٢٥,١١٠

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
٦,٦٩٤,٦٣٠	٧,٤٤٠,٢٩٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
١٣,٠٢٠,١٤٦	١٣,٤٥٥,٣١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٥٠٢,٧١١	٤٢,٠٥٢,٥١٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٥,١٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
٤٥,٥٢٢,٨٥٧	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٢,٢١٧,٤٨٧	٦٨,٠٤٨,١٢٩	المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٢,٥٠٢,٧١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٢,٠٥٢,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة المجموع دينار
٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢
-	-	-
(١٥,٠٨٤,٩٧٥)	-	(١٥,٠٨٤,٩٧٥)
٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤١,٨٣٩,٤٤٥	١٨,٧٦٨,٣٨٧	-
٦٠,٦٠٧,٨٣٢	٤١,٨٣٩,٤٤٥	١٨,٧٦٨,٣٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
					البيان
	٢٠,٨٤٨,٨٤٩	٢٤,٧٢٤,٠٩٨	٢٠,٨٤٨,١٤٦	٢٤,٧٢٣,٥٢٣	٧٠٣ ٥٧٥ حسابات جارية وتحت الطلب
	٣٨,٤١٦,٠٦٨	٦٥,٢٩٠,٠٠٣	٢١,٤٤٦,٢٠٣	٢٩,٨٤٠,٠٠٣	١٦,٩٦٩,٨٦٥ ٣٥,٤٥٠,٠٠٠ ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
	٥٩,٢٦٤,٩١٧	٩٠,٠١٤,١٠١	٤٢,٢٩٤,٣٤٩	٥٤,٥٦٣,٥٢٦	١٦,٩٧٠,٥٦٨ ٣٥,٤٥٠,٥٧٥ المجموع
	(٧,٢٥٣)	(٣٥,٠٤٠)	(٢,٨٠٨)	(٥,٩٢٠)	(٤,٤٤٥) (٢٩,١٢٠) مخصص التدني
	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٤٢,٢٩١,٥٤١	٥٤,٥٥٧,٦٠٦	١٦,٩٦٦,١٢٣ ٣٥,٤٢١,٤٥٥ صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,٩٥١,٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥,٥٠٠,٣١٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
	٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٦٤,٩١٧	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	٤٥,٠٨٤,٩١٧ إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
	٢٢,٨٠٦,٨٧٣	٦٢,٩٨١,٣٦٥	-	-	٦٢,٩٨١,٣٦٥ الأرصدة الجديدة خلال السنة
	(٤٨,٥٧١,١٠٢)	(٣٢,٢٣٢,١٨١)	-	(١٤,١٨٠,٠٠٠)	(١٨,٠٥٢,١٨١) الأرصدة المسددة
	٥٩,٢٦٤,٩١٧	٩٠,٠١٤,١٠١	-	-	٩٠,٠١٤,١٠١ المجموع
	(٧,٢٥٣)	(٣٥,٠٤٠)	-	-	(٣٥,٠٤٠) مخصص التدني
	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١ إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
٧,٢٤٩	٢,٨٠٨	-	-	٢,٨٠٨	الرصيد بداية السنة
٤,٤٤٥	٣٥,٠٤٠	-	-	٣٥,٠٤٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤,٤٤١)	(٢,٨٠٨)	-	-	(٢,٨٠٨)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الأرصدة والإيداعات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٧,٢٥٣	٣٥,٠٤٠	-	-	٣٥,٠٤٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤
-	-	-	-	-	-
-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤
-	-	-	-	-	-

البيان

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

اكثر من ٦ اشهر الى ٩ أشهر

اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر

المجموع

مخصص التدني

صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	الليداعات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٣٥٢,١٦١)	(٢,٦٠٣,٨٧٤)	-	-	(٢,٦٠٣,٨٧٤)	الليداعات المسددة
٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٣,١٠٨,٢١١	٢٢,٤٤١,٩٣٠	حسابات جارية مدينة *
٣٠٢,٠٨٧,٣٤٤	٢٦١,٣٤٢,٨٦٥	قروض وكمبيالات **
٣,٨٣٠,٧٠٢	٤,١٢٤,٥٢٥	بطاقات الائتمان
٧٢,١١٨,٤٠٨	٧٥,٤٤١,٣٤٢	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨١,٥٣٧,٧٢٧	٩٧,٢٧٢,٥٤٩	حسابات جارية مدينة *
١٨١,٦٢٠,٠٧٦	١٨٢,٣٦٢,٣١٩	قروض وكمبيالات **
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٤,٨٨٨,٥٨٤	٥,٧٩١,٩٧٦	حسابات جارية مدينة *
٢٠,٦٩٤,٥٣٤	١٣,٧٣٥,٠٦٥	قروض وكمبيالات **
٣٠,١١٩,٤١٧	١١,٧٤٨,٥٠١	الحكومة والقطاع العام **
		المجموع
٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	ينزل: فوائد معلقة
(١٤,١٤٩,٩٠٤)	(١٠,٧١٢,٤٢٥)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٥,٩١٣,١٦٧)	(٤٢,٥٤٥,١٩٣)	
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٤,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٠,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩٠,٢٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٦٢,٨٨٩,٠٩١ دينار أي ما نسبته ٨,٧٣٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥١,٢١٤,٢٧٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٩٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨,٧٣٩,١٨٧ دينار أي ما نسبته ٦,٩٠٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٠,٥٠١,٨٥٢ دينار أي ما نسبته ٦,١٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٠,١١٩,٤١٧ دينار أي ما نسبته ٤,١٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٧٤٨,٥٠١ دينار أي ما نسبته ١,٧٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات:

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٦٥٣,٠٥٧,١٠٧	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	٥١,٢١٤,٢٧٧	٣١,٦٧٣,٧٨١	٦٤,٥٢١,٠٦٠	٣١٣,٥٦١,٦٨٣	٢١٣,٢٩٠,٢٧١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٧,٤١٢,٦٦٥	٢٣٤,٢٥١,٢١٣	٧,٣١٣,٨٣١	٢,٠٧٠,٩٣٣	٢٠,٣٣٧,٨٣٥	١٥٦,٧٢٣,٨٢٦	٤٧,٨٠٤,٧٨٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠٤,٨٧٢,٢٠٥)	(١٨٠,٨٢٠,٢٧٧)	(١,٩١١,٦٤٦)	(٤,٤٦٦,٦٦٧)	(١٩,٥٠٩,٥٦٥)	(١١١,٦٠٢,٣٨٦)	(٤٣,٣٣٠,٠١٣)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢٦٩,٥٦٤)	(٦,٢٤٢,١٤٤)	(٣,٣١٠,٩٥٦)	٦,٥١١,٧٠٨	٣,٣١٠,٩٥٦	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٧٥,١٤٠)	٩,٧٢٢,٦١٠	٤,٢٠٤,٧٨١	(٩,٣٤٧,٤٧٠)	(٤,٢٠٤,٧٨١)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧,٢٤٩,٤٤٢	(٢,٠٤٠,٧٥٨)	(٤,٢٢٤,١١٩)	(٩٨٤,٥٣٦)	(٢٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٥٨,١٨٨)	(٧,٤٤٨,١٧٨)	(٩٣,٢٨٢)	(١,٥١٢,٦٦٦)	(٤,٠٣٦,٣٠٥)	(٥٩١,٢٨٤)	(١,٢١٤,٦٤١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨٧٨,٣٠٧)	(٢٣٨,٨٢٧)	(٢٣٨,٨٢٧)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	٦٢,٨٨٩,٠٩١	٢٩,٢٠٥,٠٨٩	٥٧,٩٨٢,٧٣١	٣٥٤,٢٧١,٥٤١	٢١٥,٦٥٦,٥٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠						
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٤٢,٥٤٥,١٩٣	٣٣,١٩٦,٥٧٦	١,٥٣٨,٧٤٠	٤,٦٧٦,٦٢٩	١,٤٧١,٦٩٧	١,٦٦١,٥٥١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥,٩٢١,٠٩١	١٣,٨٦٩,١٣١	٦,٠٤٢,٦٠٤	١,٠٠٥,١٧١	٤,٩٠٣,١٢٥	١,٠٤٥,٦٧٦	٨٧٢,٥٥٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٣٤١,٥٣٢)	(٤,٤٢٩,٢٨٧)	(١,٥٤٩,٦٧١)	(٢٥٠,٩٥٣)	(١,٧٨٣,٢١٥)	(٥٥٩,٠٦٧)	(٢٨٦,٣٨١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٢,٠١٦)	(٢٦,٧٦١)	(٤٠,٤٠٢)	٢٨,٧٧٧	٤٠,٤٠٢	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤٢,٣٨٦)	٥٥٩,٥١١	٨٣,٠٥٩	(٥١٧,١٢٥)	(٨٣,٠٥٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥,٢٠٨,١١٠	(١,٤٢٢,١٦١)	(٣,٢٠٥,٥٤٠)	(٥٨٠,٣٨٠)	(٢٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠,٢٩٠,٠٨٧	٣,٩٠٠,٢٠١	(٤٠٢,٩٣٦)	٩٥٩,٢٩٦	٢,٢٣٧,١٩٢	١,٠٦٨,٥٦٦	٣٨,٠٨٣	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٧٢٦,٨١١)	٢٧,٩٢٩	٢٧,٩٢٩	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٢,٥٤٥,١٩٣	٥٥,٩١٣,١٦٧	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٢,٣٦٢,٨٤٣	٦,٨٧٠,٨٤٨	١,٩٥٨,١٤٤	٢,٢٤٣,١٢٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة:

الشركات	الفراد دينار	القروض العقارية دينار	الكبرى دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠						
الرصيد كما في بداية السنة	١٨,٤٤٥,٦١٧	٥٦٣,٢٣١	٢١,٧٦٥,١٤١	١,٦٦٢,٢٨١	١٠٨,٩٢٣	٤٢,٥٤٥,١٩٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام	٢,٣٠٦,٢٩٢	١٦٤,١٠٦	١٠,٨٣٩,١٩٠	٥٥٩,٥٤٢	-	١٣,٨٦٩,١٣٠
المقتطع من الإيرادات خلال السنة	(١,٩٦٨,٩٧٨)	(١٢٨,٧٦٤)	(٢,٠٥٢,٧٩٧)	(١١٣,٩٦٦)	(١٠٨,٩٢٣)	(٤,٣٧٣,٤٢٨)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	(٩٥٣,٢٤٦)	(١٠٠,٤٠٦)	(٢٨,٥٧١)	(١٤,١١٥)	-	(١,٠٩٦,٣٣٨)
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦٦٣,٩٥٩)	٥٦,١٧٦	(٣,١٧٦,٩٦٩)	١٤,٠٨٦	-	(٣,٧٧٠,٦٦٦)
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	١,٦١٧,٢٠٥	٤٤,٢٣٠	٣,٢٠٥,٥٤٠	٢٩	-	٤,٨٦٧,٠٠٤
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	١,٥٠٥,٦٧٣	١٢٥,٥٧١	٢,٢٧٣,٢٤٩	(٤,٢٩٢)	-	٣,٩٠٠,٢٠١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	(٢٧,٩٢٩)	-	-	-	-	(٢٧,٩٢٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,٢٦٠,٦٧٥	٧٢٤,١٤٤	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٢,١٠٣,٥٦٥	-	٥٥,٩١٣,١٦٧
٢٠١٩						
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩	١٦,٨١٤,٦١٤	٥٣٧,٨٤٨	١٢,٩٦٧,٤٢٤	١,٠٨٢,٤٧٢	-	٣١,٤٠٢,٣٥٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام	١,٣٥٨,٠٤٢	١٢٥,٥٠٦	٣,٩١٢,٢٩٨	٤١٦,٣٢١	١٠٨,٩٢٣	٥,٩٢١,٠٩٠
المقتطع من الإيرادات خلال السنة	(١,٨٨٥,٧٢٨)	(١٧٦,١٣٨)	(٢,١٨٨,٣٠٤)	(٩١,٣٦٢)	-	(٤,٣٤١,٥٣٢)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	(١,٥٣٣,٧٦٦)	(٤٠,٠٠٠)	(٥٣٤,٢١٨)	(١٦,٩٥٨)	-	(٢,١٢٤,٩٤٢)
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٧٤,٤٦٩)	(٣٥,٧١٦)	(١٠,٨٠٠,٨٠٨)	(٢٦٧,٤٧٠)	-	(١٢,١٧٨,٤٦٣)
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	٢,٦٠٨,٢٣٥	٧٥,٧١٦	١١,٣٣٥,٠٢٦	٢٨٤,٤٢٨	-	١٤,٣٠٣,٤٠٥
الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	٢,٢٩٣,٥٥٨	٧٦,٠١٥	٧,٦٦٥,٦٦٥	٢٥٤,٨٥٠	-	١٠,٢٩٠,٠٨٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٤,٨٦٩)	-	(٥٩١,٩٤٢)	-	-	(٧٢٦,٨١١)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٤٤٥,٦١٧	٥٦٣,٢٣١	٢١,٧٦٥,١٤١	١,٦٦٢,٢٨١	١٠٨,٩٢٣	٤٢,٥٤٥,١٩٣

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٨٦٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (١,٨٠٥,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	الشركات			الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠								
الرصيد في بداية السنة	٦,٩٩٥,٦٥٤	٢٣٨,٨٦٢	٢,٧٤٨,٦٣٨	٧٢٩,٢٧١	١٠,٧١٢,٤٢٥			
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٤٢٦,٣٧٧	٨٧,٦١٤	٢,٣٢٩,٨٥٦	٢٤١,٦٠١	٤,٠٨٥,٤٤٨			
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٣٦٣,٢٦٤)	-	(٦٩,١٠٣)	(٤,٧٠٤)	(٤٣٧,٠٧١)			
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٨٣,٩٩٩)	(٤,٠١٧)	(٢٢,٥٢٢)	(٣٦٠)	(٢١٠,٨٩٨)			
الرصيد في نهاية السنة	٧,٨٧٤,٧٦٨	٣٢٢,٤٥٩	٤,٩٨٦,٨٦٩	٩٦٥,٨٠٨	١٤,١٤٩,٩٠٤			

٢٠١٩								
الرصيد في بداية السنة	٦,٠٢٤,١٥١	١٦١,٩٣٣	١,٤٧١,٢٢٠	٤٦٦,٠٨٣	٨,١٢٣,٣٨٧			
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٤١٧,٢٥٢	١٠٠,٢٨٤	١,٣٣٦,٤٨٥	٣٠٦,٤٨٣	٣,١٦٠,٥٠٤			
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٣٤٢,٧٩٣)	(٢٠,٠٨٩)	(٤٩,٧٧٩)	(٧,٣٠٩)	(٤١٩,٩٧٠)			
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١٠٢,٩٥٦)	(٣,٢٦٦)	(٩,٢٨٨)	(٣٥,٩٨٦)	(١٥١,٤٩٦)			
الرصيد في نهاية السنة	٦,٩٩٥,٦٥٤	٢٣٨,٨٦٢	٢,٧٤٨,٦٣٨	٧٢٩,٢٧١	١٠,٧١٢,٤٢٥			

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)									
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع
	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	
٢٠٢٠										
للأفراد	٢٩١,٣٥٦,٩١٤	(١,٩١٨,٧٣٩)	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	(١,٩٩٤,٩٥٢)	-	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	(١٦,٣٤٦,٩٨٤)	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧	(٧,٨٧٤,٧٦٨)
القروض العقارية	٥٦,١٠٥,٦٢٠	(٢٤,٢٨٥)	-	١٤,٨٢٧,٦٣٣	(٢٦٤,٠٥٩)	-	١,١٨٥,١٥٥	(٤٣٥,٨٠٠)	٧٢,١١٨,٤٠٨	(٣٢٢,٤٥٩)
الشركات الكبرى	١٧٤,٨٨٤,٧١٨	(٢,١٤٥,٧٩٠)	-	٥٥,٣١٩,٣١٠	(٦,٨٥٥,٠٩٠)	-	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	(٢٣,٨٢٣,٩٠٣)	٢٦٣,١٥٧,٨٠٣	(٤,٩٨٦,٨٦٩)
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٧,٤٦١,٤٢٣	(١١٢,٤٥٢)	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	(١١٩,٥٩٠)	-	٣,٨٥٢,٩١٣	(١,٨٧١,٥٢٣)	٢٥,٥٨٣,١١٨	(٩٦٥,٨٠٨)
الحكومة والقطاع العام	٣٠,١١٩,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,١١٩,٤١٧	-
	٥٦٩,٩٢٨,٠٩٢	(٤,٢٠١,٢٦٦)	-	٨٧,١٨٧,٨٢٠	(٩,٢٣٣,٦٩١)	-	٦٢,٨٨٩,٠٩١	(٤٢,٤٧٨,٢١٠)	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	(١٤,١٤٩,٩٠٤)

٢٠١٩										
للأفراد	٢٤٦,٨٢٥,٨١٧	(١,٤٣٩,٨٦٧)	-	١٧,٩١٩,٥٧٥	(١,٣٦٠,٤٣٢)	-	٢٣,١٦٣,٩٢٨	(١٥,٦٤٥,٣١٨)	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	(١٨,٤٤٥,٦١٧)
القروض العقارية	٦٢,٠٠٨,٦٠٦	(٢٣,٠٧٦)	-	١٢,١١٦,٠١٢	(٨٧,١٦٧)	-	١,٣١٦,٧٢٤	(٤٥٢,٩٨٨)	٧٥,٤٤١,٣٤٢	(٢٣٨,٨٦٢)
الشركات الكبرى	١٩٣,٤٢٧,٥٩٨	(١,٤٩٦,٩٤٩)	-	٦٣,١٩٢,٢٤٤	(٤,٦٨٨,٨٢٨)	-	٢٣,٠١٥,٠٢٦	(١٥,٥٨٩,٣٦٤)	٢٧٩,٦٣٤,٨٦٨	(٢١,٧٦٥,١٤١)
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٢,٨٤١,٤٣٢	(٦٤,٤٣٣)	-	٢,٩٦٧,٠١٠	(٨٨,٩٤٢)	-	٣,٧١٨,٥٩٩	(١,٥٠٨,٩٠٦)	١٩,٥٢٧,٠٤١	(١,٦٦٢,٢٨١)
الحكومة والقطاع العام	١١,٧٤٨,٥٠١	(١٠٨,٩٢٣)	-	-	-	-	-	-	١١,٧٤٨,٥٠١	(١٠٨,٩٢٣)
	٥٢٦,٨٥١,٩٥٤	(٣,١٣٣,٢٤٨)	-	٩٦,١٩٤,٨٤١	(٦,٢١٥,٣٦٩)	-	٥١,٢١٤,٢٧٧	(٣٣,١٩٦,٥٧٦)	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	(٤٢,٥٤٥,١٩٣)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:						
١	-	١١,٣١٤,٥٦٥	-	٩٧,٩٢٧	-	١١,٤١٢,٤٩٢
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	١,٤٤٩,٩٣٨	-	١٧,٢٥٥	-	١,٤٦٧,١٩٣
٤	-	٢٨,٨٩٩,٤٥٨	-	٣٢٩,٧٥٩	-	٢٩,٢٢٩,٢١٧
٥	-	٢٢١,٢٨٤,٦٠٤	-	٢,٣٨١,٦٢٩	-	٢٢٣,٦٦٦,٢٣٣
٦	-	٢٨,٢٠٠,٩٣١	-	٤,٠٢٠,٨٧٤	-	٣٢,٢٢١,٨٠٥
٧	-	١٥٠,٢٦٣	-	٥,٤٩٧,٣٣٩	-	٥,٦٤٧,٦٠٢
٨	-	٥٧,١٥٥	-	٤٢٧,٣١٢	-	٤٨٤,٤٦٧
٩	-	-	-	-	١,٣١٦,٨٦٨	١,٣١٦,٨٦٨
١٠	-	-	-	-	٧٣٦,٣٠١	٧٣٦,٣٠١
١١	-	-	-	-	٢٢,٨٤٤,٠٧٩	٢٢,٨٤٤,٠٧٩
المجموع		٢٩١,٣٥٦,٩١٤	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة						
	-	٢٤٦,٨٢٥,٨١٧	-	١٧,٩١٩,٥٧٥	٢٣,١٦٣,٩٢٨	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠
التعرضات الجديدة خلال السنة						
	-	١٤٩,٤٨٨,٩٤١	-	١,٦١٥,١٧٦	٩١٤,٧٨٠	١٥٢,٠١٨,٨٩٧
التعرضات المسددة خلال السنة						
	-	(١٠٤,٤٨٣,٥٩٨)	-	(٣,٣٣٧,٠٦٤)	(١,١٦٩,٤٥١)	(١٠٨,٩٩٠,١١٣)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى						
	-	٤,٤٧٤,٥٩١	-	(٤,٢٠٥,٠٢٧)	(٢٦٩,٥٦٤)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية						
	-	(٣,٦٦٣,٧٣١)	-	٣,٩٣٧,٦٤٠	(٢٧٣,٩٠٩)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة						
	-	(٩٨٤,٥٣٦)	-	(١,٨٢٧,٠٨٥)	٢,٨١١,٦٢١	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل						
	-	(٢١٩,١٧٢)	-	(٣٨٨,٤٩١)	(٦٨,٢٢٩)	(٦٧٥,٨٩٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات						
	-	(٨١,٣٩٨)	-	(٩٤٢,٦٢٩)	-	(١,٠٢٤,٠٢٧)
التعرضات المعدومة						
	-	-	-	-	(٢١١,٩٢٨)	(٢١١,٩٢٨)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف						
	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة		٢٩١,٣٥٦,٩١٤	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	١,٤٣٩,٨٦٧	-	١,٣٦٠,٤٣٢	١٥,٦٤٥,٣١٨	١٨,٤٤٥,٦١٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١,٠٣٥,٤٠٠	-	٨٥١,٥٠٨	٤١٩,٣٨٤	٢,٣٠٦,٢٩٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٥٥٧,٤٦٥)	-	(٢٠٦,١٣١)	(١,٢٠٥,٣٨٢)	(١,٩٦٨,٩٧٨)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢٧,٦٥٢	-	(٢٥,٦٣٦)	(٢,٠١٦)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤١٥,٩٠٦)	-	٤٥٦,٤٨٩	(٤٠,٥٨٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٨٠,٣٨٠)	-	(١,٣٧٦,١٢٨)	١,٩٥٦,٥٠٨	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٩٦٩,٥٧١	-	٩٣٤,٤١٨	(٣٩٨,٣١٦)	١,٥٠٥,٧٣٣
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٢٧,٩٢٩)	(٢٧,٩٢٩)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	١,٩١٨,٧٣٩	-	١,٩٩٤,٩٥٢	١٦,٣٤٦,٩٨٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥
١٨,٤٤٥,٦١٧						

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

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
١	-	١,٦٩٧,٤٧٦	-	٢٠٤,٢٧٥	-	١,٩٠١,٧٥١
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	١,٨٩٠,٩٦٦	-	٢٠٨,٢٥٤	-	٢,٠٩٩,٢٢٠
٤	-	٥,٤٢٥,٣٤٤	-	٣٦٧,٧٦٣	-	٥,٧٩٣,١٠٧
٥	-	٤١,٥٤١,٦١٦	-	٣,٣٦٩,٨٧٤	-	٤٤,٩١١,٤٩٠
٦	-	٥,٤٦٧,٣٠٠	-	٨,٧٥١,٩١٥	-	١٤,٢١٩,٢١٥
٧	-	٨٢,٩١٨	-	١,٧٥١,٧٧٧	-	١,٨٣٤,٦٩٥
٨	-	-	-	١٧٣,٧٧٥	-	١٧٣,٧٧٥
٩	-	-	-	-	٥٧,٨٩١	٥٧,٨٩١
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	١,١٢٧,٢٦٤	١,١٢٧,٢٦٤
المجموع	-	٥٦,١٠٥,٦٢٠	-	١٤,٨٢٧,٦٣٣	١,١٨٥,١٥٥	٧٢,١١٨,٤٠٨
٧٥,٤٤١,٣٤٢						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	-	٦٢,٠٠٨,٦٠٦	-	١٢,١١٦,٠١٢	١,٣١٦,٧٢٤	٧٥,٤٤١,٣٤٢
٧,٣٧٥,٠٧١	-	٥,٠٣١,٠٦٤	-	١٦١,٥٤١	٤٦,٤٨٠	٥,٢٣٩,٠٨٥
(١٠,٧٥٥,١٧٤)	-	(٦,٨٣٧,٥٥٣)	-	(١,٠٥٩,٥١٤)	(٢٦١,٤٢١)	(٨,١٥٨,٤٨٨)
-	-	١,٨٧٧,٩٥٦	-	(١,٨٧٧,٩٥٦)	-	-
-	-	(٥,٦٨٣,٧٣٩)	-	٥,٧٨٤,٩٧٠	(١٠١,٢٣١)	-
-	-	-	-	(٢١٣,٦٧٣)	٢١٣,٦٧٣	-
(٤٢٩,٦٥٨)	-	(٢٩٠,٧١٤)	-	(٨٣,٧٤٧)	(٢٥,٠٥٣)	(٣٩٩,٥١٤)
-	-	-	-	-	-	-
(٣,٢٦٦)	-	-	-	-	(٤,٠١٧)	(٤,٠١٧)
-	-	-	-	-	-	-
٧٥,٤٤١,٣٤٢	-	٥٦,١٠٥,٦٢٠	-	١٤,٨٢٧,٦٣٣	١,١٨٥,١٥٥	٢,١١٨,٤٠٨
إجمالي التعرضات في نهاية السنة						

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٧,٨٤٨	-	٢٣,٠٧٦	-	٨٧,١٦٧	٤٥٢,٩٨٨	٥٦٣,٢٣١
١٢٥,٥٠٦	-	٤,١٩٠	-	٩٤,٣٧٧	٦٥,٥٣٩	١٦٤,١٠٦
(١٧٦,١٣٨)	-	(١,٥٧٠)	-	(٤,٨٥٧)	(١٢٢,٣٣٧)	(١٢٨,٧٦٤)
-	-	٨١٣	-	(٨١٣)	-	-
-	-	(١٠١,٢١٩)	-	١٠٣,٠٢٢	(١,٨٠٣)	-
-	-	-	-	(٤٦,٠٣٣)	٤٦,٠٣٣	-
٧٦,٠١٥	-	٩٨,٩٩٥	-	٣١,١٩٦	(٤,٦٢٠)	١٢٥,٥٧١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٦٣,٢٣١	-	٢٤,٢٨٥	-	٢٦٤,٠٥٩	٤٣٥,٨٠٠	٧٢٤,١٤٤
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

	٢٠٢٠						٢٠١٩
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع دينار
	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار	
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	٤٠,٦٢٦,٩٦٥	-	-	-	-	٤٠,٦٢٦,٩٦٥	٥٩,٦٢٦,٢١٧
٦	١٥٧,٥٦٨,١٧٩	-	٢٥,٧٥٩,٦٠٤	-	-	١٨٣,٣٢٧,٧٨٣	١٨٠,٧٢٣,٥٣٠
٧	-	٦,٨٠٨,٩٩١	٤,٩٤٢,٦٦٧	١,٦٠٥,٣٦٢	-	١٣,٣٥٧,٠٢٠	٢٣,٧٠٨,٠٣٩
٨	-	-	٢٣,٠١١,٦٧٧	-	-	٢٣,٠١١,٦٧٧	٤,٣١٠,٥٥٧
٩	-	-	-	-	٢,٧٠٠,٧٨٠	٢,٧٠٠,٧٨٠	٥,٢٦٦,٨٥٩
١٠	-	-	-	-	٥,٦٧٢,٥٥٤	٥,٦٧٢,٥٥٤	١١,٧١٦,٩٤٩
١١	-	-	-	-	٢٤,٥٨٠,٤٤١	٢٤,٥٨٠,٤٤١	٦,٠٣١,٢١٨
المجموع	١٩٨,١٩٥,١٤٤	٦,٨٠٨,٩٩١	٥٣,٧١٣,٩٤٨	١,٦٠٥,٣٦٢	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

	٢٠٢٠						٢٠١٩
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع دينار
	إجمالي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار	
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٠٠,٤٤٨,٨٣٩	٤,٧٢٧,٢٦٠	٦١,٥٥٤,٠٤٩	١,٦٣٨,١٩٥	٢٣,٠١٥,٠٢٦	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩	٢٧٨,٠٨٠,٦٧١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٩,٣٤٦,٧٩٠	٢,٢٠٣,٨٠٦	١٨,٠٥٢,٥٧٨	٢٩٤,٢١٥	٦,٠٢٧,٠٣٤	٦٥,٩٢٤,٤٢٣	٧٩,٤٤٤,٥٤٥
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٠,٣٨١,٧٧٣)	(٢٨١,٢٣٦)	(١٨,٢٣٤,٥٣٣)	(٧٠,٠٨٩)	(٢٨٩,٨٨٢)	(٥٩,٢٥٧,٥١٣)	(٦٦,٤٣٥,٦٦٤)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٨٨٢,٥٩٦	١٥٩,١٦١	(٢,٨٨٢,٥٩٦)	(١٥٩,١٦١)	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٤٤٠,٢٠٩)	-	٣,٤٤٠,٢٠٩	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(٤,٢٢٤,١١٩)	-	٤,٢٢٤,١١٩	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦٦١,٠٩٩)	-	(٣,٩٩١,٦٤٠)	-	-	(٤,٦٥٢,٧٣٩)	٨٩٥,٠٤٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	(٩٧,٧٩٨)	-	(٩٧,٧٩٨)	-
التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٢٢,٥٢٢)	(٢٢,٥٢٢)	(٦٠١,٢٣٠)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	١٩٨,١٩٥,١٤٤	٦,٨٠٨,٩٩١	٥٣,٧١٣,٩٤٨	١,٦٠٥,٣٦٢	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠					
المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
١٢,٩٦٧,٤٢٤	٨,٧٥٦	٤,٥٨٧,٦٩٠	٩١,١٣٨	١٥,٥٨٩,٣٦٤	٢١,٨٧٤,٠٦٤	١٢,٩٦٧,٤٢٤
٣,٩٣٣,٩٠١	٦,٠٨٤	٤,٨٣٨,٨٦١	٥٩,٢٨٥	٥,١٣٩,٣٦٠	١٠,٨٣٩,١٩٠	٣,٩٣٣,٩٠١
(٢,١٠٠,٩٨٤)	(٣٢)	(١,٧٤٦,٠٨٠)	(٣٩,٩٦٥)	(١١٠,٣٦١)	(٢,١٦١,٧٢٠)	(٢,١٠٠,٩٨٤)
-	٣١٢	(٣٩,٠٠٩)	(٣١٢)	-	-	-
-	-	٦٧,٥٨٠	-	-	-	-
-	-	(٣,٢٠٥,٥٤٠)	-	٣,٢٠٥,٥٤٠	-	-
٧,٦٦٥,٦٦٥	-	٢,٢٤٧,٧٦٠	(٦,٣١٨)	-	٢,٢٧٣,٢٤٩	٧,٦٦٥,٦٦٥
-	-	-	-	-	-	-
(٥٩١,٩٤٢)	-	-	-	-	-	(٥٩١,٩٤٢)
-	-	-	-	-	-	-
٢١,٨٧٤,٠٦٤	١٥,١٢٠	٦,٧٥١,٢٦٢	١٠٣,٨٢٨	٢٣,٨٢٣,٩٠٣	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٢١,٨٧٤,٠٦٤
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة						

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs):

٢٠٢٠	٢٠٢٠						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢,٠٠٠,٠٠١	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
٤٩٠,٠٩٣	٢,٩٧٣,٩٨٧	-	-	-	-	٢,٩٧٣,٩٨٧	٥
١٢,١١٨,٩٦٧	١٧,١١٦,٩٩٦	-	-	٢,٦٢٩,٥٦٠	-	١٤,٤٨٧,٤٣٦	٦
١,١٩٩,٣٨١	١,٦٣٩,٢٢٢	-	-	١,٦٣٩,٢٢٢	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
٣٦,٤٣٩	١٠٥,٦٤٢	١٠٥,٦٤٢	-	-	-	-	٩
٨١٥,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	١٠
٢,٨٦٦,٧٠١	٣,٧٤٧,٢٧١	٣,٧٤٧,٢٧١	-	-	-	-	١١
١٩,٥٢٧,٠٤١	٢٥,٥٨٣,١١٨	٣,٨٥٢,٩١٣	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	-	١٧,٤٦١,٤٢٣	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموعة دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١٩,٦١٨,٧٦٢	١٩,٥٢٧,٠٤١	٣,٧١٨,٥٩٩	-	٢,٩٦٧,٠١٠	-	١٢,٨٤١,٤٣٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٦,٩١٠,٢٤١	١١,٠٦٨,٨٠٨	٣٢٥,٥٣٧	-	٢,٢٨٥,٢٥٧	-	٨,٤٥٨,٠١٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٠٧٨,٣١٨)	(٤,٤١٤,١٦٤)	(١٩٠,٨٩٢)	-	(١,٢٧٥,٠٣٢)	-	(٢,٩٤٨,٢٤٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	(٤٢٨,٣٦٠)	-	٤٢٨,٣٦٠	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٧٦٤,٥٧٢	-	(٧٦٤,٥٧٢)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٩	-	-	-	(٢٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٢,٣٤٢	٥٩٨,٢٠٧	-	-	(٤٤,٦٦٥)	-	(٥٥٣,٥٤٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغييرات الناتجة عن تعديلات
(٣٥,٩٨٦)	(٣٦٠)	(٣٦٠)	-	-	-	-	للتعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	لتعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٩,٥٢٧,٠٤١	٢٥,٥٨٣,١١٨	٣,٨٥٢,٩١٣	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	-	١٧,٤٦١,٤٢٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠					
المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	المجموع دينار
١,٠٨٢,٤٧٢	٦٤,٤٣٣	-	٨٨,٩٤٢	-	١,٥٠٨,٩٠٦	١,٦٦٢,٢٨١
٤١٦,٣٢١	٧٦,٩٥٥	-	٦٤,٢٦٥	-	٤١٨,٣٢٢	٥٥٩,٥٤٢
(٩١,٣٦٢)	(٢١,٠٩٧)	-	(٣٧,١٣٥)	-	(٥٥,٧٣٤)	(١١٣,٩٦٦)
-	١,٣٩٣	-	(١,٣٩٣)	-	-	-
-	(١٥,٤٧٩)	-	١٥,٤٧٩	-	-	-
-	(٢٩)	-	-	-	٢٩	-
٢٥٤,٨٥٠	٦,٢٧٦	-	(١٠,٥٦٨)	-	-	(٤,٢٩٢)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٦٦٢,٢٨١	١١٢,٤٥٢	-	١١٩,٥٩٠	-	١,٨٧١,٥٢٣	٢,١٠٣,٥٦٥

إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٩- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
٥٩٧,٠٠٤	٨٦٩,٨٤٤	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢,٠٢٣,٦٨٨	٢,٣٦٨,٢٦٧	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
١٣٥,٥٢٨,٣٤١	١١٧,٩٤١,٠٢١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	٧,٠١٨,٥٨٦	أذونات خزينة أردنية
١٠,٦٩٣,٧٤٣	٧,٣٨١,٨٧٤	سندات مالية أخرى
١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	مجموع
(٢٠,٥٦٣)	(٩,١٢٥)	ينزل: مخصص تدني
١٤٨,٨٢٢,٢١٣	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٩٧,٩٦٤	٢٠,٥٦٣	-	-	٢٠,٥٦٣	الرصيد بداية السنة
١,٥٥٩	٤,٠٢٧	-	-	٤,٠٢٧	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(٨,٧٨٣)	(١٥,٤٦٥)	-	-	(١٥,٤٦٥)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
(٧٠,١٧٧)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
٢٠,٥٦٣	٩,١٢٥	-	-	٩,١٢٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٠٤,٣٥٥,٤٤٤	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	-	-	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	الرصيد بداية السنة
٥٨,٧٤٩,٢٧٦	١٣,١٤٩,٨٣٤	-	-	١٣,١٤٩,٨٣٤	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(١٩,٢٨١,٩٧٨)	(٣٤,٣٢٤,٦٤٧)	-	-	(٣٤,٣٢٤,٦٤٧)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
٤,٨٩٣,٨٩٤	٧,٩١١,٦٢٩	-	-	٧,٩١١,٦٢٩	التغير بالقيمة العادلة
١٢٦,١٤٠	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	-	-	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأه

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١٢٢,٤٧١,٥٩٠	١١١,٨٦٣,٦٠٦	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أخرى
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٢٦,٨٦٣,٦٠٦	
(١٠,١٢٩)	(١٩,٨٦٨)	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	
		تحليل السندات:
١٣٠,٤٧١,٥٩٠	١١٩,٨٦٣,٦٠٦	ذات عائد ثابت
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٢٦,٨٦٣,٦٠٦	المجموع
		تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٢٦,٨٦٣,٦٠٦	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٢٦,٨٦٣,٦٠٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	-	-	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	الرصيد في بداية السنة
٥٦,٥٦٥,٠٥٣	٥٤,٠٤٣,١٦٩	-	-	٥٤,٠٤٣,١٦٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٩٧,٠٢٢,٨٢٥)	(٦٤,٦٥١,١٤٣)	-	-	(٦٤,٦٥١,١٤٣)	الاستثمارات المستحقة *
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٢٦,٨٦٣,٦١٦	-	-	١٢٦,٨٦٣,٦١٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجوات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٦٠,٨٠٠	١٠,١٢٩	-	-	١٠,١٢٩	الرصيد في بداية السنة
-	١٩,٨٦٨	-	-	١٩,٨٦٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٥٠,٦٧١)	(١٠,١٢٩)	-	-	(١٠,١٢٩)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٠,١٢٩	١٩,٨٦٨	-	-	١٩,٨٦٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٦٢,٦٣١,١٥٩	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٦٢,٦٣١,١٥٩	

- قام البنك بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٤,٨٧٣,٨٥٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٢٩٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١.
- قام البنك بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠١٨ ببيع سدين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٩,٧٧٣,٧٨٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٥٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠٢١.
- قام البنك بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠٢٠ ببيع سند من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٧,١٠١,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٧,٣١٧,٠٧١ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٧,٢٨٠,٥٨٦ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٢,٠٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠٢١.
- قام البنك بتاريخ ٢٩ كانون الاول ٢٠٢٠ ببيع سدين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٢,١٩٩,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٢,٢٧٢,٧٢٧ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٢,٢٦٣,٣١٢ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٢,٠٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١.
- قام البنك بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٠ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٨,٢٨٦,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٨,٣٣٣,٣٣٣ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٨,٣٢٠,٥٤٨ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٢٩٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,١٥٤,٠٢٩	٥٠٤,٦٠٠	٣,٧٠٤,٧٣٧	٢٤,٢٢٦,٧٦١
إضافات	-	-	٢٩١,٤١٩	-	٤٩٣,٣١٤	٣,٠٨٠,٧٧٤
استبعادات	-	-	(٣٣,٥٤١)	-	(١٦٨,٨٦٢)	(٢٠٥,٦٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,٤١١,٩٠٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٨٩٨,٦٨٩	٢٧,١٠١,٩٣٥
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٧٤٣,١٠٦	٤,٢٩١,٨١٧	٣٦٢,٣٦٩	٣,١٣٦,١٨٩	١٥,٦٨٩,٢٧٨
إستهلاك السنة	-	٨١,٤٦٥	٦١٨,٣٣٨	٤٥,٤٧١	٢٢٩,١٣٣	١,٢٦٧,٦١٧
استبعادات	-	-	(٣٠,١٢٩)	-	(٢٧,٦٦٨)	(٢٠٠,٣٥١)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٣,٨٢٤,٥٧١	٤,٩٨٠,٠٢٦	٤٠٧,٨٤٠	٣,٤٢٦,٦٣١	١٦,٧٥٦,٥٤٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥,٤٧٣,٣٣٠	٢,٠٨٤,٩٨٢	١,٥٣١,٨٨١	٩٦,٧٦٠	٤٧٢,٠٥٨	١٠,٣٤٥,٣٩١
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٩٧٠,٠٦٩	-	٤,٧٧٥	٩٧٤,٨٤٤
مشاريع تحت التنفيذ *	-	١٦,٢٠٣,١٦٠	١,٨٦٠,٢١٧	-	٦٤٩,٣١٠	١٨,٧١٧,٣٢٦
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٨,٢٨٨,١٤٢	٤,٣٦٢,١٦٧	٩٦,٧٦٠	١,١٢٦,١٤٣	٣٠,٠٣٧,٥٦١
٢٠١٩						
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	٥,٩٣٤,٢٦٨	٥,٩٨٥,٣٧٨	٤٩٧,٦٧٥	٣,٦٦٤,٠٩٧	٢٤,٣٦٨,٦٧٨
إضافات	-	-	٤٦٥,٨٠٢	٢١,٧٥٠	٢٢٣,٩١٦	٧١١,٤٦٨
استبعادات	-	(٢٤,٧١٥)	(٢٩٧,١٥١)	(١٤,٨٢٥)	(١٨٣,٢٧٥)	(٨٥٣,٣٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,١٥٤,٠٢٩	٥٠٤,٦٠٠	٣,٧٠٤,٧٣٨	٢٤,٢٢٦,٧٦١
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٦٨٦,٥٧٥	٤,٠١٤,٩٦٣	٣٣٠,٨٢٧	٢,٩٨٠,٥١٧	١٥,٢٢٩,٤٢٩
إستهلاك السنة	-	٨١,٢٤٣	٥٧١,٦٤٣	٤٦,٣٦٥	٣٣٧,٨٤٦	١,٣٠٨,٣٨٣
استبعادات	-	(٢٤,٧١١)	(٢٩٤,٧٨٩)	(١٤,٨٢٣)	(١٨٢,١٧٥)	(٨٤٨,٥٣٤)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٣,٧٤٣,١٠٧	٤,٢٩١,٨١٧	٣٦٢,٣٦٩	٣,١٣٦,١٨٨	١٥,٦٨٩,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,٣٧٤,٤٣٨	٢,١٦٦,٤٤٦	١,٨٦٢,٢١٢	١٤٢,٢٣١	٥٦٨,٥٥٠	٨,٥٣٧,٤٨٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١٣٨,١٧٨	-	١,٨٧٩	٤٨٨,٣٩٩
مشاريع تحت التنفيذ *	-	١٣,١٧٢,٩٠٧	٢١١,٠٠٠	-	-	١٣,٤٣٣,٩٠٧
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	١٥,٣٣٩,٣٥٣	٢,٢٦١,٣٩٠	١٤٢,٢٣١	٥٧٠,٤٢٩	٢٢,٤٥٩,٧٨٩
نسبة الإستهلاك السنوية %	-	١٥-٢	٢٠-٩	١٥	٢٥-٩	١٠-٩

* يمثل بند مشاريع تحت التنفيذ المبالغ المدفوعة على مشروع بناء مبنى الإدارة الجديد الواقع في الشميساني والذي تبلغ الكلفة المتوقعة لإنجازه ٢٧,٥ مليون دينار ويتوقع الإنتهاء منه في شهر كانون الأول ٢٠٢١.

• بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٥٠٧,١٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩,٨٧١,٩٥٤ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
١,٦٩٩,٦١٢	١,٤٩٤,٢٠٢	رصيد بداية السنة
٢٦٢,٠٢٠	٦٤٦,٨٤٢	إضافات
(٤٤١,٨٢٦)	(٤٤١,٤٣٣)	الإطفاء للسنة
١,٥١٩,٨٠٦	١,٦٩٩,٦١١	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك باستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، ان متوسط مدة الإيجار 0 سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
٣,٣٥٧,١٦٩	٣,٩٤٧,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٨٨٥	١٦٣,٧١١	يضاف: إضافات خلال السنة
(٦٠٧,٠٢٣)	(٧٠٨,٠٠١)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(٤٢٧,٣٩١)	(٤٦,٤٨٤)	عقود ملغاة
٢,٨٤٤,٦٤٠	٣,٣٥٧,١٦٩	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
(٦٤٦,٨٥٠)	(٧١٥,٧٦٣)	الإستهلاك للسنة
(١٦٤,٥٤٣)	(٢٠٢,٩٢٩)	الفائدة خلال السنة
(٨١١,٣٩٣)	(٩١٨,٦٩٢)	مصرف إيجار خلال السنة

إلتزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
٣,٢٢٣,٦٥٩	٣,٩٤٧,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة
٥٢١,٨٨٥	١٦٣,٧١١	يضاف: إضافات خلال السنة
١٦٤,٥٤٣	٢٠٢,٩٢٩	الفائدة خلال السنة
(٧٨٩,١٨٦)	(١,٠٥٤,٩٠١)	يطرح: المدفوع خلال الفترة
(٣٦٥,٥٧٦)	(٣٦,٠٢٣)	عقود ملغاة
٢,٧٥٥,٣٢٥	٣,٢٢٣,٦٥٩	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
٦,٣٢٦,٨٥٢	٧,٠٧١,٤٥٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦٢٥,٣٨٩	٦١١,٤٥٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٤٢٩,٢١١	٢,٤٤٩,٥٥٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٢١٣,٠٣٢	٨٥,٤٦٨	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٧٤,٣٣٨	٥١٩,١٦٧	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
١٨,٥٩٣,٨٣٤	٧٢٤,١٠٧	اعتمادات مخصصة
٢,١٤٢,٢٩٧	٢,٢٨٧,٠٧٣	اخرى
٣٢,٢٥٤,٨٠٣	١٥,٤٤٥,٠١٢	المجموع

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

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

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
١,٧٩٤,٧٠٢	٢,٤٢٩,٢١١	رصيد بداية السنة
١٦٤,٥٤٦	٢٢٧,٧١٤	اضافات
(٣٣,٣٤٠)	(٢٠٧,٣٧٠)	استبعادات
٥٠٣,٣٠٣	-	وفر/ (مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
٢,٤٢٩,٢١١	٢,٤٤٩,٥٥٥	رصيد نهاية السنة

بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ١٠٠,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٠,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات.

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	
١١,٩٥٩,٦٤٩	١١,٩٥٩,٦٤٩	-	١,٧٤٧,٤٧٩	١,٧٤٧,٤٧٩	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٨,٠٥٦,٧٠٣	١٥٦,٦٩٢,٢٩٣	١,٣٦٤,٤١٠	١٥٥,٤١٣,٠٥٢	١٢٩,١٠٣,٨٠٢	٢٦,٣٠٩,٢٥٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
١٧٠,٠١٦,٣٥٢	١٦٨,٦٥١,٩٤٢	١,٣٦٤,٤١٠	١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٣٠,٨٥١,٢٨١	٢٦,٣٠٩,٢٥٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

الأفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠				
٤٩,٥٤٦,٦٩٧	١٦,٥٥٠,٠٨٥	١٣,٦١٥,٠٠٨	٧٧٥,٦٨٥	٨٠,٤٨٧,٤٧٥
٢٩,٦٤٨,٥٧٣	٣٦٤,٥٠١	٢١٦,٢٩١	٢٠١,٩٨٧	٣٠,٤٣١,٣٥٢
٢٩٧,٢٣٩,١٣٠	١٩٧,٩٠٤,٠٨٤	١١,٣٣٩,٩٢١	٦٦,٨٨٩,٩٨٥	٥٧٣,٣٧٣,١٢٠
٣٧٦,٤٣٤,٤٠٠	٢١٤,٨١٨,٦٧٠	٢٥,١٧١,٢٢٠	٦٧,٨٦٧,٦٥٧	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧
٢٠١٩				
٤٤,٤٨٦,٥٧٢	١٤,٨٨٩,٩٦٨	١٣,٢٢٠,١٩٦	١,٠٢٣,٨٧٨	٧٣,٦٢٠,٦١٤
٢٨,١٦٦,٠٨٢	١٨٠,٨٩٣	٤٣٧,٥٧٥	٣٣٦,١٠٩	٢٩,١٢٠,٦٥٩
٢٩٢,٧٥٢,١٧٥	١٩٠,٨١٦,٠٣٦	٦,٢٢٤,٥٢١	٧٣,٨٢٧,٠٣٠	٥٦٣,٦١٩,٧٦٢
٣٦٥,٤٠٤,٨٢٩	٢٠٥,٨٨٦,٨٩٧	١٩,٨٨٢,٢٩٢	٧٥,١٨٧,٠١٧	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٧,٨٦٧,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٩,٩١٨٪ من إجمالي الودائع (٧٥,١٨٧,٠١٧ دينار أي ما نسبته ١١,٢٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٨,٩١٠,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٢,٩٩٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٨,٣١٣,١٣٤ دينار أي ما نسبته ١١,٧٥٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٩٦,٥٥٩,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,١١١٪ من إجمالي الودائع (٩٢,٢١٥,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٣,٨٣٩٪).
- بلغت الودائع الجامدة ٢٠,١٨٩,٩٦٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠ (١٢,٣٢٦,٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٤٣,٥١٢,٢٥٩	٤٠,٨٢٦,١٣٠
٥,٠٢٠,٦٩٣	٥,٧٧٥,٠٣٦
٢,٧٨٧,٧٥١	٢,٨٢٢,٩١١
٥١,٣٢٠,٧٠٣	٤٩,٤٢٤,٠٧٧
المجموع	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٩-أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط	المبلغ دينار	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض	
٢٠٢٠							
١٤,٥٧٦,٣٧٣	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي الأردني	٠,٢٩٠%	اقتراض من البنك العربي *	
١٩,٣٧٨,٣٠٤	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي الأردني	٠,٥٠٠%	اقتراض من البنك العربي **	
٦٨٩,٤٨٩	٣٠	١٧	نصف سنوية	-	٢,٥٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني ***	
٦٠٧,٨٨٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	٣,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني ****	
٢٣,٦٦٦	٣٠	١٣	شهرية	-	١,٧٥%	اقتراض من البنك المركزي الأردني	
٥٠٨,٤١١	٢٣٦	٢٤	شهرية	-	٦,٨٥٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٤,٢٥٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	
٥,٠٠٠,٦٩٢	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٥,٠٥٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	
٧,٢٨٠,٥٨٦	١	١	ربع سنوية	-	٢,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني *****	
٨,٣٢٠,٥٤٨	١	١	شهرية	-	٢,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني *****	
١٢,٢٦٣,٣١٢	١	١	شهرية	-	٢,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني *****	
٦,٦٤٤,٣٧٢	٧٩٢	٧٧٧	شهرية	-	٠,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني *****	
٣,١٩٠,٥٠٠	١	١	أسبوعين	-	١,٠٠٠%	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) *****	
المجموع							٩٣,٤٨٤,١٤١

٢٠١٩						
١٤,٥٧٦,٣٧٣	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي الأردني	٥,٢٩٠%	اقتراض من البنك العربي *
١٩,٣٧٨,٣٠٤	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي الأردني	٥,٥٠٠%	اقتراض من البنك العربي **
٨٧٧,٥٩٨	٣٠	٢٢	نصف سنوية	-	٢,٥٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني ***
٤٣٩,٧٥٢	٣٤	٣٤	نصف سنوية	-	٣,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني ****
٥٦,٨٣٨	٣٠	٢٥	شهرية	-	١,٧٥%	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٧٦٢,٦٨٩	٢٣٦	٣٦	شهرية	-	٦,٨٥٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****
١٥,٠٠٢,٢٦٠	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٥,٥٠٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٦,٠٠٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١,٧٧٢,٥٠٠	١	١	أسبوعين	-	١,٩٥٠%	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) *****
٥٧,٨٦٦,٣١٤ المجموع						

* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٥ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٢٠ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠٢١.

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٦٨٩,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٨٧٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٦٠٧,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٤٣٩,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

***** بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ٥٠٨,٤١١ دينار وبمعدل سعر فائدة ٦,٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٧٦٢,٦٨٩ دينار وبمعدل فائدة ٦,٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٧,٢٨٠,٥٨٦ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٧,١٠١ مليون

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

دينار حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠٢١. ***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٨,٣٢٠,٥٤٨ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٨,٢٨٦ مليون دينار حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢١. ***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ١٢,٢٦٣,٣١٢ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٢,١٩٩ مليون دينار حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١. ***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٦,٦٤٤,٣٧٢ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كورونا. ***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٣,١٩٠,٥٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

٢٠- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	المحول من المخصصات دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٢٠٢٠					
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى	٦٣٨,٤١٣	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
مخصصات أخرى	٢,٨٠٢,٠٣٥	٥٩٣,٨٨٤	(٦٤١,٥٠٠)	١٥٢,٥٤٩	٢,٩٠٦,٩٦٨
المجموع	٣,٤٤٠,٤٤٨	٥٩٣,٨٨٤	(٦٤١,٥٠٠)	١٥٢,٥٤٩	٣,٥٤٥,٣٨١
٢٠١٩					
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى	٦٣٨,٤١٣	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
مخصصات أخرى	١,٢٨,٨١٣	٢,٦٧٣,٢٢٢	-	-	٢,٨٠٢,٠٣٥
المجموع	٧٦٧,٢٢٦	٢,٦٧٣,٢٢٢	-	-	٣,٤٤٠,٤٤٨

٢١ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
٢,٤٧٨,٦٦١	٤,٩٩٨,٩٥٥	رصيد بداية السنة
(١,١٣٧,١٩٤)	(٤,٥٩٨,٠٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,١١٤,٩٨٥	٢,٠٧٧,٧٣٩	ضريبة الدخل المستحقة
٦,٤٥٦,٤٥٢	٢,٤٧٨,٦٦١	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
٥,١١٤,٩٨٥	٢,٠٧٧,٧٣٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢,١٧٦,٠٥٥)	(١,٧٧٠,٧١٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٦,٣٤٧	١,٢١٢,٨٦٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٤٥٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٢,٩٨٥,٢٧٧	١,٥٢٠,٣٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠١٩	
رصيد بداية السنة دينار	المحررة دينار	المضافة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار
موجودات ضريبية مؤجلة			
٩,٠٥٧	-	-	٣,٤٤٢
مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة			
١٤٦,٦٢١	-	١٧٦,١٢٥	١٢٢,٦٤٣
خسائر تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع			
٢,٩٣٣,٥٩٤	-	١,٤٦٧,٩٤٥	١,١١٤,٧٦٥
فرق مخصص تسهيلات ائتمانية			
٣٠٦,٧٥٧	(١٢٧,٦٧٢)	-	٦٨,٠٥٢
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم			
١٤,٢٨٤,٩٥٨	-	٣,٥٠٠,٩٩٤	١٧,٧٨٥,٩٥٢
موجودات ضريبية مؤجلة على أثر تطبيق معيار رقم (٩) من الأرباح المدورة			
١٥٢,٥٤٧	(١٥٢,٥٤٧)	٢٠٥,١٣٩	٢٠٥,١٣٩
مخصص مكافآت الموظفين			
١,٩٠٣,٧٣٤	-	٥٩٣,٨٨٥	٢,٤٩٧,٦١٩
أخرى			
١٩,٧٣٧,٢٦٨	(٢٨٠,٢١٩)	٥,٩٤٤,٠٨٨	٢٥,٤٠١,١٣٧
المجموع			
٧,٠٧٨,٤٩٨			
مطلوبات ضريبية مؤجلة			
٤,٤٥٣	-	-	١,٦٩٢
أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)			
٥,٢٠٠,٦٥١	-	٢,٦٥٩,٩٧٢	٢,٩٨٧,٠٣٧
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
-	-	٢٣٠,٠٩١	٨٧,٤٣٤
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم من خلال الدخل الشامل الآخر			
٥,٢٠٥,١٠٤	-	٢,٨٩٠,٠٦٣	٨,٠٩٥,١٦٧
المجموع			
١,٩٧٧,٩٣٩			

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

٢٠٢٠		٢٠١٩	
موجودات دينار	المطلوبات دينار	موجودات دينار	المطلوبات دينار
٧,٠٧٨,٤٩٨	١,٩٧٧,٩٣٩	٦,٤٠١,٣٠٧	٦,٨٩٤
رصيد بداية السنة			
٢,٢٤٢,٩٨٢	١,٠٩٨,٢٢٤	١,٩٢٧,٨٥٤	١,٩٧٦,٧٠٣
المضاف			
(٩٤,٨٦٢)	-	(١,٢٥٠,٦٦٣)	(٥,٦٥٨)
المستبعد			
٩,٢٢٦,٦١٨	٣,٠٧٦,١٦٣	٧,٠٧٨,٤٩٨	١,٩٧٧,٩٣٩
رصيد نهاية السنة			

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٠		٢٠١٩	
الربح المحاسبي	الربح الضريبي	الربح المحاسبي	الربح الضريبي
٤,٢٠٧,٤٩٠	(٢,٦٧٥,٩١٢)	٣,٤٥٥,٦١٦	(٥,٧٢٧,٠٨٦)
ارباح غير خاضعة للضريبة			
٦,٧٤٧,٠١٨	-	٥,٩٢٩,٥٣٩	-
مصرفات غير مقبولة ضريبيا			
-	-	٧,٨٠٠	-
أرباح متحققة في الأرباح المدورة			
٨,٢٧٨,٥٩٦	٣,٦٦٥,٨٦٩	٨,٢٧٨,٥٩٦	٣,٦٦٥,٨٦٩
الربح الضريبي			
٨٣,٧٧٪	٥٤,٦٩٪	٨٣,٧٧٪	٥٤,٦٩٪
نسبة ضريبة الدخل الفعلية			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة ٢٤٪ و ٤٪ مساهمة وطنية.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٦، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لعام ٢٠١٩ بإستثناء العام ٢٠١٥ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي لذلك العام وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار، إلا أن الشركة التابعة قامت بالاعتراض على قرار المقدّر لدى هيئة الاعتراض، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدّر، وعليه قامت الشركة التابعة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة امام تلك المحكمة.

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٤,٣٧٥,٧٣٣	٧,٩٢٧,٦٤٦
٨٠,٠٩٢	٢١٠,١١٥
٩,٥٧١,٨٢٩	٩,٠٢٦,٣٠٩
١,٠٤٣,٢٢٧	١,١٦١,٣٠١
٣٧٢,٨١٢	١٨٧,٢٢٨
٦٢١,١٥٢	٢,٤٨٣,٠٤٧
٩٠٣,٩٩٥	١,٢١٦,٧٧١
١٤٠,٥٠٠	٨٠,٠٠٠
٣,٠٥٣,٢٥٥	٧٠١,٦١١
٥٢,٦٨٥	٧٦,١٠٠
١,٤١٨,٣٩٥	٤,٣٠٨,٥٥٦
٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢٧,٣٧٨,٦٨٤
المجموع	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
	المجموعة	المجموعة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
تجميعي	تجميعي	تجميعي
إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار
١٦١,٤٢٥,٠٥٤	٧,٩٢٥,٦٨٣	٧,٢٩٣,٤٤٢
٨٤,٧٤١,٩٦١	١,٠٥٧,١٨١	٢,٣٢٠,٢٧٤
(١٠٢,٦٤٩,١٤٩)	(١,٦١٣,٢٢٩)	(٤,٤١٣,٧٤٠)
١,٢٢٤,٣٠٦	١١٦	(١,٢٢٤,٣٠٦)
(٢,٤٦٤,٣١٤)	(٣,٠٤٠)	٢,٤٦٤,٣١٤
(٧١٥,٩٢٦)	-	(٢٥١,٩٥٥)
(١٥٠,٦٥٨)	٥٧٨	١٦٦,٨٦٠
١٤١,٤١١,٢٧٤	٧,٣٦٧,٢٨٩	٦,٣٥٤,٨٨٩
٢,٦٨٨	٤,٩١٤,٠٥٥	١٦٠,٠٥١,١٩٥
١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٩	٢٠٢٠						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
٥٤٩,٨٨٤	٦٥٩,١١٦	١٤,٢٤٨	٥٤٣,٤٠٢	٥	-	١,٢١٦,٧٧١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٩,٤٨٦	٤٣٩,٩١٥	٢٤,٤٧٠	٦٧,٨٥٥	١٣٢	-	٥٣٢,٣٧٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٣١,٠٦٥)	(٤١٣,٦٥٤)	(٢,٤٥١)	(٤٠٨,٦٩٤)	(٣)	-	(٨٢٤,٨٠٢)	التعرضات المستحقة
-	١٩,٢٦٧	١	(١٩,٢٦٧)	(١)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١,٠٤٢)	(٣٤٤)	١١,٠٤٢	٣٤٤	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩٨,٤٦٦	٢,٥٥٤	٣٣٩	(٢٣,٢٣٧)	(٢)	-	(٢٠,٣٤٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٢١٦,٧٧١	٦٩٦,١٥٦	٣٦,٢٦٣	١٧١,١٠١	٤٧٥	-	٩٠٣,٩٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠						
	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية		
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
١٤,٩٢٥	١٢,٤٢٥	-	-	-	-	١٢,٤٢٥	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٠٠٠	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
٦٦,٤٩٢,٧١٦	٥٩,٥٣٧,٦٤١	-	-	١١٠,٥١٦	-	٥٩,٤٢٧,١٢٥	٥
٤٣,٤٢٠,٢٤٧	٣٤,٧٨١,٤٩٣	-	-	٢,٥٧١,٥٠٤	-	٣٢,٢٠٩,٩٨٩	٦
٧٢٢,١٣٩	٥٠٢,٢٩٧	-	-	٣١,٥٠٠	-	٤٧٠,٧٩٧	٧
٩٤٨,٦٦٣	٥٤,٥٠٠	-	-	٥٠٠	-	٥٤,٠٠٠	٨
١٥,٠٠٠	٩٦٧,٨٨١	٩٦٧,٨٨١	-	-	-	-	٩
٣,٧١٦,٠٨٣	-	-	-	-	-	-	١٠
٢١٥,٠٩١	٣,٩٤٦,١٧٤	٣,٩٤٦,١٧٤	-	-	-	-	١١
١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٩٩,٨٠٤,٤١١	٤,٩١٤,٠٥٥	-	٢,٧١٤,٠٢٠	-	٩٢,١٧٦,٣٣٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٩٤,٤٤١,١٢٦	١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٣,٩٤٦,١٧٤	-	١,٧٦٠,٢٠٧	-	١٠٩,٨٤٠,٤٨٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٩٥٤,٥٨٣	٥٣,٩٩٧,٦٩٢	-	-	٢٠,٠٠٠	-	٥٣,٩٧٧,٦٩٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣١,٥٣٢,٩٣٣)	(٦٩,٥٩٦,٤٥٩)	-	-	(٥٤٦,٢٧٦)	-	(٦٩,٠٥٠,١٨٣)	التعرضات المسددة
-	-	-	-	(٦٦٤,٣٠٠)	-	٦٦٤,٣٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢,٣٩٦,٣٤٤	-	(٢,٣٩٦,٣٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٩٦٧,٨٨١	-	(٢٥١,٩٥٥)	-	(٧١٥,٩٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣١٥,٩١٢)	(١٤٣,٦٨٦)	-	-	-	-	(١٤٣,٦٨٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٩٩,٨٠٤,٤١١	٤,٩١٤,٠٥٥	-	٢,٧١٤,٠٢٠	-	٩٢,١٧٦,٣٣٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢٠٣,٧١٢	٢٠٤,٤١٥	-	-	٢٧,٢٣٥	-	١٧٧,١٨٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٣,٧٤١	٩٦,٤٧٧	-	-	١,١٦٧	-	٩٥,٣١٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٠,٥١٧)	(١٦٨,٧٣٣)	-	-	(٢٠,١٠٥)	-	(١٤٨,٦٢٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	-	(٢,٢٧٩)	-	٢,٢٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١٠,٤٥٣	-	(١٠,٤٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٥٢١)	(٥٢٦)	-	-	(٣,٣٣٣)	-	٢,٨٠٧	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٠٤,٤١٥	١٣١,٦٣٣	-	-	١٣,١٣٨	-	١١٨,٤٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
٨٥٤,٠٤٦	٨٤٢,٦٨٩	-	-	-	٨٤٢,٦٨٩	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
٢٣٠,٢٥٠	٢٢٨,٩٢٤	-	-	-	٢٢٨,٩٢٤	-	٣
٣١٣,٧٣٦	٢٩٣,٥١٥	-	-	-	٢٩٣,٥١٥	-	٤
٩,٧١٧,٩٢١	٧,٤١٧,٠٣٩	-	٣,٥٠٥	-	٥,٣٨٨,٦٨٢	٢,٠٢٤,٨٥٢	٥
٣٨,٤٨٩,١٩٤	٣٣,٥٠١,٧٣٥	-	-	٢,١١٢,٤٧٨	١,٥٤١,٢٣٧	٢٩,٨٤٨,٠٢٠	٦
٣٢٩,٣٠٢	٦١٨,٣٨٢	-	٢,٩١٨	٦١٤,٧٢٦	٧٣٨	-	٧
١٩١,٦١٤	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-	-	١١
٥٠,١٢٦,٠٦٣	٤٢,٩٠٢,٢٨٤	-	٦,٤٢٣	٢,٧٢٧,٢٠٤	٨,٢٩٥,٧٨٥	٣١,٨٧٢,٨٧٢	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٥٣,٩٢٢,٧٦٩	٥٠,١٢٦,٠٦٣	-	١٤٠	٤,٨٣١,٥٤٤	٧,٩٢٥,٦٨٣	٣٧,٣٦٨,٦٩٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٠,٥٥٧,٤٩٠	١٧,٤٢٨,٠٤٨	-	٣,٣٨٣	١,٤١٤,٩٥٣	١,٩٨٥,٦٧٧	١٤,٠٢٤,٠٣٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٤٠٦,٧٩٧)	(٢٤,٨١٢,٣٤٤)	-	(٧٥)	(٣,١٩٤,١١٧)	(١,٦١٣,٢٢٩)	(٢٠,٠٠٤,٩٢٣)	التعرضات المسددة
-	-	-	(١١٦)	(٥٦٠,٠٠٦)	١١٦	٥٦٠,٠٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٠٤٠	٦٧,٩٧٠	(٣,٠٤٠)	(٦٧,٩٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٢,٦٠١	١٦٠,٥١٧	-	٥١	١٦٦,٨٦٠	٥٧٨	(٦,٩٧٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٠,١٢٦,٠٦٣	٤٢,٩٠٢,٢٨٤	-	٦,٤٢٣	٢,٧٢٧,٢٠٤	٨,٢٩٥,٧٨٥	٣١,٨٧٢,٨٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموعة دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢٤٣,٨٦٦	٩٦٢,٠٢٥	-	٥	٥٠٨,٩٥٤	١٤,٢٤٨	٤٣٨,٨١٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٨٧,٣٠١	٣٧٥,٦٦٦	-	١٣٢	٦٠,٣٠٥	٢٤,٤٧٠	٢٩٠,٧٥٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٠,١٣٠)	(٦٠٥,٨٤٢)	-	(٣)	(٣٨١,٣٨٥)	(٢,٤٥١)	(٢٢٢,٠٠٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	(١)	(١٦,٩٨٨)	١	١٦,٩٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٤٤	٥٨٩	(٣٤٤)	(٥٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠٠,٩٨٧	(١٩,٨٢٠)	-	(٢)	(١٩,٩٠٤)	٣٣٩	(٢٥٣)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٦٢,٠٢٤	٧١٢,٠٢٩	-	٤٧٥	١٥١,٥٧١	٣٦,٢٦٣	٥٢٣,٧٢٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
							فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
٤,٨٢٣,٦٥٣	٨,٤٩٧,٦٤٢	-	-	-	-	٨,٤٩٧,٦٤٢	٥
٩,٩٤٨,٠٣٥	٨,٨٤٦,٨٥٨	-	-	٩١٣,٦٦٩	-	٧,٩٣٣,١٨٩	٦
١٤٥,٨٧٩	-	-	-	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-	-	١١
١٤,٩١٧,٥٦٧	١٧,٣٤٤,٥٠٠	-	-	٩١٣,٦٦٩	-	١٦,٤٣٠,٨٣١	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٣٣,٨٢٠,٥٧٣	١٤,٩١٧,٥٦٧	-	-	٧٠١,٦٩٤	-	١٤,٢١٥,٨٧٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٧٩٨,٤٤٥	١٦,٦٩٤,٣٢٤	-	-	٨٨٥,٣٢١	-	١٥,٨٠٩,٠٠٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٩,٧٠١,٤٥١)	(١٤,٢٦٧,٣٩١)	-	-	(٦٧٣,٣٤٦)	-	(١٣,٥٩٤,٠٤٥)	التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٩١٧,٥٦٧	١٧,٣٤٤,٥٠٠	-	-	٩١٣,٦٦٩	-	١٦,٤٣٠,٨٣١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠١٩	٢٠٢٠						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١٠٢,٣٠٦	٥٠,٣٣٢	-	-	٧,٢١٤	-	٤٣,١١٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٨,٤٤٤	٦٠,٢٢٨	-	-	٦,٣٨٢	-	٥٣,٨٤٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠٠,٤١٨)	(٥٠,٢٢٧)	-	-	(٧,٢٠٤)	-	(٤٣,٠٢٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٠,٣٣٢	٦٠,٣٣٣	-	-	٦,٣٩٢	-	٥٣,٩٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

٢٤- الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ هي كما يلي:

أ- احتياطي قانوني

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

ب- احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠				٢٠١٩
	أسهام دينار	سندات دينار	مشتقات التحوط دينار	المجموع دينار	
الرصيد في بداية السنة	(١٩٠,١٩٠)	٣,٢٢٤,٤٠٣	(٩٠,٩٠٥)	٢,٩٤٣,٣٠٨	(٧٧,١٤٨)
أرباح (خسائر) غير متحققة	٣٥٧,٧٦٣	٢,٦٥٩,٩٧٢	(١٧٦,١٢٥)	٢,٨٤١,٦١٠	٤,٨٧١,٧٠٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٨٧,٤٣٤)	(١,٠١٠,٧٨٩)	-	(١,٠٩٨,٢٢٣)	(١,٩٧٠,٥٨٩)
موجودات ضريبية مؤجلة	(٤٨,٥١٥)	-	٦٦,٩٢٧	١٨,٤١٢	١١٩,٣٤١
الرصيد في نهاية السنة	٣١,٦٢٤	٤,٨٧٣,٥٨٦	(٢٠٠,١٠٣)	٤,٧٠٥,١٠٧	٢,٩٤٣,٣٠٨

- يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٨,٤١٢ دينار وتقاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٠٩٨,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١١٩,٣٤١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وتقاس المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٩٧٠,٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٦- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
٢٢,٣٧٨,٢٥٤	١٥,٧٢٥,٧٦٦	الرصيد في بداية السنة
٧,٨٠٠	-	أرباح بيع اسهم من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٩٣٥,٢٧٤	١,٢٢٢,٢١٣	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
(٣٤٥,٥٦٢)	(٤٢٠,٧٤٩)	المحول خلال السنة الى الاحتياطات
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة إلى الاحتياطات
١٥,٧٢٥,٧٦٦	١٦,٥٢٧,٢٣٠	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٢٢٦,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧,٠٧٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

٢٧ - مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
٤	٢٧,٧٨٧	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٧٧,٤٠١)	(١١,٤٣٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٥٠,٦٧١)	٩,٧٣٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١,٨٦٩,٦٤٦	١٣,٣٩٥,٩٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٨,٤٧١)	(١٥,٥٢٤)	اعتمادات مخصصة
(١١٢)	٢١,٩٥٩	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦٦٦,٨٨٧	(٣١٢,٧٧٦)	بنود خارج المركز المالي
١٢,٣٨٩,٨٨٢	١٣,١١٥,٦٥٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٨٢,٠٧٠	١٦١,٠١٩	حسابات جارية مدينة
٢٣,٨٦٤,٩٠٣	٢١,٨١٠,٩١٣	قروض وكمبيالات
٧٦٣,٠٢٣	٦٦٦,٥١٥	بطاقات الإئتمانية
٥,٩٦٢,٦٤٤	٤,٧٠٧,٧٠٠	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦,٣٠٩,٣٥٤	٤,٠٠٢,٢٠٩	حسابات جارية مدينة
١٢,٠٨٣,٧٧٠	٩,٩٤٧,٥٣٨	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٣٩,٢٠٥	٣٧٨,٣٥٦	حسابات جارية مدينة
٨٧٦,٤٠٤	٨٥٦,٧٧٤	قروض وكمبيالات
١٤٥,٢٣٣	١,٠٣٥,٢٦٩	الحكومة والقطاع العام
١٠٧,٤٥٣	١٣٥,٦٦٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٦٧٦,٧١٤	٥٨٢,٧٦٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٤٦٨,٩٣٢	٦,٩٥٠,١٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩,٤٩٧,٦٢٦	٨,٢٥٦,٧٨٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٥١,٧٧٨	٢,٥٨٣,٠١٦	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٤٤٣,٤١٦	٢٠٧,٤٩٨	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٧١,٣٧٢,٥٢٥	٦٢,٢٨٢,١٩٦	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
٢,٥٤٤,٤٥٣	٥,٧٧٢,٦٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٣,٠٨٦	٤٨,١٠١	ودائع عملاء
٢٤,٠٨٨	١٨٨,٨٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,١٦٧,٧٩٩	٢٤,٨٥٠,٨١٤	ودائع توفير
١,٤٥٦,١٣٦	١,٣٧٣,٣٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣,٤٥٤,٧٥٧	٤,٣٠١,٥٧٧	تأمينات نقدية
٨٦٥,٦٧٨	٨٢١,٤٧٩	أموال مقترضة
١٦٤,٥٤٣	٢٠٢,٩٢٩	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٧٨٣,٥١٧	٧٨٤,٢٩٤	الفوائد على عقود التزامات (إيجارات)
٢٨,٥٠٤,٠٥٧	٣٨,٣٤٤,٠٠٤	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
١,٩٣٦,٠٠٧	٢,١٠٠,٥٨٩	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٣٩٩,٦٧٩	١,٤٦٠,٨٧٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٣٣٥,٦٨٦	٣,٥٦١,٤٦١	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
٤٧٦,٧٧٤	٤٧٩,٣٧٨	ناتجة عن التداول / التعامل
٣٤٩,٧٢٤	٥٥٦,٨٠٩	ناتجة عن التقييم
٨٢٦,٤٩٨	١,٠٣٦,١٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٣١,٨٧٥	٣٥,٢٨٦
-	٨,١٤٩
٣١,٨٧٥	٤٣,٤٣٥

٣٣ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
١,٣٨٨,٤٠٨	٩٢٠,٤٠٠
٤٦٩,١١٨	٧٦٦,٤٦٠
١٤,٥٣٧	١٩,٥٧٢
١٦٣,٣٩٨	٢٠٣,٣٣٩
١١٧,٤٢٣	٢٢٧,١٨١
٢٩,٧٠٢	٤,٦٤٣
١٩,٢١٦	٦٥,٥٧١
٢٨٧,٣٧٩	٢٩٢,٧٣٢
٥٢٤,٠٢٧	٦١٦,٧٦٥
٤٥١,٤٥٢	٦٩٥,٤٤١
٣,٤٦٤,٦٦٠	٣,٨١٢,١٠٤

٣٤- نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
١٠,٨٦١,٥١٨	١١,٠٠٩,٨٥٦
٢٨٩,٨٥٨	٣٢٧,٧٤٥
١,٣٦١,٧٨٩	١,٣٦٣,١٣٦
٥٨٥,٧٠٣	٥٤٤,٢٤٠
٦٣,٩٣٥	٨٩,٠٢٧
٦,٦٥١	٣٠,٨٣٧
١٦٥,٦٢٢	٢٠٤,٧٣٠
١٣,٣٣٥,٠٧٦	١٣,٥٦٩,٥٧١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣٥- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
٦٦٨,٧٧٠	٦٨٠,٣٣٧	رسوم وضرائب
١,٤٢٠,٦٦٧	١,٢٢٦,٩٠٠	مصاريف الحاسب الآلي
١,٠٣٣,٤٣٤	٤٤١,٢٩٢	مصاريف ترويج و اعلان
٢,٣٧٣	٧٦,٣٠١	مصاريف سفر
٢٣٨,٥٠٩	٣١٥,٩٤٠	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٦٢,١٥٤	٩٤٦,٣٥١	مصاريف اتصالات
٥٩٩,١٤٨	٥٨٧,٦٠٢	خدمات ومنافع مباني
٤٠٢,٢١٣	٤٩٣,٥٩٦	أتعاب مجلس الادارة
٣٧٩,٤٧١	٤٢١,٠٠٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٤٢٥,٨١٢	٥٣٠,٤٩٥	نفقات معاملات المقترضين
٦٦,١٥٢	٨٨,٣٥٢	نفقات دراسات استشارية
٨,٩٦٥	١١,٢٩٦	صحف ومجلات واشتراكات
٤٢٧,٩٢٢	٥٥٥,٩٠٧	مصاريف مهنية وقانونية
٨٥,٥٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢١٣,٠٥٧	٢٢٢,٥٥٥	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٥٣,١١٦	-	مخصص تدني اراضي معدة للبيع
١٩٤,١٥٨	٢١٥,٧٥٧	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٤٧,٠٤٤	٥٣٧,٤٥٨	اخرى
٧,٨٢٨,٤٦٥	٧,٤٣١,١٣٩	

٣٦- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	
١,٢٢٢,٢١٣	١,٩٣٥,٢٧٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
-/٠.١١	-/٠.١٨	أساسي ومخفض

- إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣٧- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
٦٨,٠٤٨,١٢٩	٥٢,٢١٧,٤٨٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٩,٢٦٤,٩١٧	٩٠,٠١٤,١٠١	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٧٠,٠١٦,٣٥٢)	(١٥٧,١٦٠,٥٣١)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	

٣٨- المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب آجالها.

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق				مجموع القيمة الإسمية دينار	قيمة عادلة سالية دينار	قيمة عادلة موجبة دينار	
أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة إلى ٣ سنوات دينار	من ٣ - ١٢ شهر دينار	خلال ٣ أشهر دينار				
٢٠٢٠							
-	-	-	٨٧,٠١٢	٨٧,٠١٢	٥٠	٨٥	مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	-	٧,٠٩٠	٣٢٣	-	عقود مقايضة فوائد
					٣٧٣	٨٥	
٢٠١٩							
-	-	١٣٨,٥٣٦	٧٦,٦٣٥	٢١٥,١٧١	٤١	٢١٣	مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥	١٠,٦٣٥	١٤٧	-	عقود مقايضة فوائد
					١٨٨	٢١٣	

تدل القيمة الإعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

٣٩- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة والإدارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة					
الشركة الأم والشقيقة دينار	الإدارة التنفيذية العليا دينار	موظفي البنك دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:					
-	١,٨٤٩,٦٥٢	٩,٧٨٩,٠٦٨	٦,٩٣٨	١١,٦٤٥,٦٥٨	١٠,٥٥٦,٦٤٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة					
١١,٩٨٧,٧٦١	-	-	-	١١,٩٨٧,٧٦١	١٧,٣٢٢,١٥٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٣٧,٤٥٢,٨٣٠	-	-	-	٣٧,٤٥٢,٨٣٠	٥٣,٩٨٧,٨٨٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
-	٢,٠٣٣,٦١٤	١,٩٦٤,٦٣٠	١,٥٢٦,٦٣١	٥,٥٢٤,٨٧٥	٤,٧٠٥,٣٢٤
ودائع العملاء					
٣,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	٣,١٩٠,٥٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠
أموال مقترضة					
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
٤١,٥٤٩,٨٨٢	-	-	-	٤١,٥٤٩,٨٨٢	٤١,١٧٨,٠٥٥
كفالات					
٣,٨١٥,٧٩٠	-	-	-	٣,٨١٥,٧٩٠	١٠,٤٨٢,٨٩١
اعتمادات					
٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
عقود مقايضة فوائد					
٣٢,٠١٨,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٠١٨,٠٠٠	٧٦,١١١,٣٠٠
عقود مقايضة عملات					
عناصر قائمة الدخل الموحدة:					
٦٢٨,٥٦٥	٨٤,٤٧٠	٣٩٩,٨٣٦	-	١,١١٢,٨٧١	١,٩٠١,٥٢٣
فوائد وعمولات دائنة					
(٥٤٥,٢٠٤)	(٦٨,٣١٩)	(٤١,٧٩٨)	(٥٥,٥٤٤)	(٧١٠,٨٦٥)	(١,٨١٠,٣٠٢)
فوائد وعمولات مدينة					

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ إلى ٧,٥٪ وتتراوح أسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠١٪ إلى ٤,٥٪.

** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٤,١٢٠,٣٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والبالغ عددهم ١٣١ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٢,٢٧٦,٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات ما بين ٢٪ إلى ١٤٪ وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥٪ إلى ١٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٢,٣٧٢,٢٢٩	٢,٨٣٦,٤٥٩
رواتب ومكافآت	
٢,٣٧٢,٢٢٩	٢,٨٣٦,٤٥٩
المجموع	

٤٠- إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها البنك في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني وكذلك السياسات والإجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الأم في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية وأحدث الوسائل والاساليب المتبعة في إدارة المخاطر. ومما يجدر الإشارة إليه أن إدارة المخاطر في البنك ترتبط بشكل مباشر بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك.

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر ومقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الإشارة إلى أنه تم خلال عام ٢٠٢٠ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية والنسب الأخرى بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

كما استطاع البنك المحافظة على نسبه كفاية رأس المال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسباً لأي أوضاع ضاغطة قد تطرأ وللحفاظ على متانة البنك حسب متطلبات ICAAP وبازل III ومواكبة أية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing، فقد قام البنك بإعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات واعتماد سياسة وإجراءات العمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً في عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات فهي:

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Profile) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية.
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة.

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث، حيث تم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

حاکمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكمل وأساسياً من منظومة الحاکمية المؤسسية وحاکمية المخاطر وثقافة إدارة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر.

دور مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق المجلس المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد السياسات والإجراءات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

دور الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Appetite) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

دور إدارة المخاطر:

- تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- أن تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة أن وجدت.
- أن تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على أنواع المخاطر المختلفة.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد أعمال البنك والمخاطر المرتبطة به.
- أن يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
- أن تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Sensitivity Analysis وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis)، علماً أن الجزء المتعلق باختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حيث يتم مشاركة إدارة الامتثال، إدارة التدقيق، إدارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، إدارات الأعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة مخاطر التشغيل المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

إن دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم الإطار العام لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل حيث يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الإشارة إلى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة إذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

هذا وقد قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بالاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث قد تم احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمراحل تصنيف الموجودات ضمن المراحل المحددة ضمن هذا المعيار وفقاً للبيانات المالية للبنك للعام ٢٠٢٠، وتم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وكذلك اللجنة المحلية في البنك. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية:

أولاً: تعريف تطبيق البنك للتعرض وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والخاص بتصنيف الحسابات غير العاملة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً لتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

١) تطبيق البنك للتعرض:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الأردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الأكثر تحفظاً وشدة.

٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني.
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي.

مع الاخذ بعين الاعتبار مراعاة تعليمات البنك المركزي الأردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك ايهما اشد ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات غير العاملة	فئة التصنيف
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيلها
١١	هالكة

ثانياً: شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية بحيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج أنشطة اعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية او مراجعة او التعديل على سقوف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محددة على النظام، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة، اما درجات التصنيف (٩، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
1	Exceptional
2	Excellent
3	Superior
4	Good
5	Satisfactory
6	Adequate
7	Marginal/ Watch list
8	Special Mention
NPLs (9, 10 & 11)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

ثالثاً: الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المعتمدة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حده

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة او من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي على أدوات الدين وفقاً لنموذج اعمال ادارة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- تستثني أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

رابعاً: حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- يتوجب على مجلس إدارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات وأسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالإطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والالاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على اية استثناء وحالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.
- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في البنك برئاسة السيدة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء قطاعات الاعمال المختلفة، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار (٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.
- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من

ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.

- تم تطبيق متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's.

خامساً: تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

- وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
- الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.
- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر وفقاً لما ورد في تعليمات البنك المركزي الأردني وكما يلي: القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، الكفالات المالية، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، السقوف المباشرة غير المستغلة، آخذين بعين الاعتبار بأن معامل التحويل الائتماني للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماده بنسبة ١٠٠٪ لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.
- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية واجراء المراجعة المطلوبة لنماذج أنظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجداول التالي:

التصنيف المعتمد لشركة Moody's	الدرجة NOTCH	التصنيف الداخلي للبنك
Aaa	1	1
Aa1	2	2+
Aa2	3	2
Aa3	4	2-
A1	5	3+
A2	6	3
A3	7	3-
Baa1	8	4+
Baa2	9	4
Baa3	10	4-
Ba1	11	5+
Ba2	12	5
Ba3	13	5-
B1	14	6+
B2	15	6
B3	16	6-
Caa1	17	7+
Caa2	18	7
Caa3	19	7-
Ca	20	8
	Sub-Standard	9
	Doubtful	10
	Loss	11

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.
- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظه التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهة وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار (٩)، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل، حيث يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات وفقاً لهذه التعليمات ويتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ حيث يؤخذ ايهما اشد.

سادساً: محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية لتسهيلات عملاء الشركات والمؤسسات المالية (البنوك) بكافة أنواعها ليتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، المحفظة الاستثمارية، الالتزامات غير المباشرة على مستوى افرادى، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) كما يلي:-
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقرض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقرض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +0 او أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقرض تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكله الالتزامات)
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة الى الحسابات التي تم هيكلتها.

سابعاً: سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظه التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهة وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).
- تم استخدام منهجية Roll Rate Approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدة وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.
- تم مؤخراً استحداث منهجية مستقلة وأكثر تفصيلاً من أجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك "شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الأولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنه كامله للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى في حين تم إضافة ٤ سنوات للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور، اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٠٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

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

قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم.

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب ادارتها:

٤٠/أ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي الى

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في إيضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح (٤٠)

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 مرحلة ثانية، وقد بلغ إجماليها ٥٢٧,٩٧٧ دينار خلال ٢٠٢٠ مقابل ٧٢١,٣٣٤ دينار خلال ٢٠١٩.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ١٦,٠٣٧,٢٣٠ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٩,٣٧٤,٢٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل ٣٠,٤٠٢,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٨,٥٥٧,٢٩٥ دينار.

حدوث خسائر، يعتمد البنك على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات والمؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات الشركات الكبرى والشركات متوسطة الحجم بالإضافة إلى تسهيلات التجزئة والتي تضم القروض الشخصية وقروض الإسكان ومنتجات أخرى مثل بطاقات الائتمان وقروض السيارات الشخصية، وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كلاً حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم CreditLens لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Scoring Credit لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنويع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الأجل الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية راس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الصاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة مدى كفاية مخصص التدني المرصود مقابل التسهيلات الائتمانية

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف وفق مؤسسات	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%
١	Aaa	ديون عاملة	١٤,١٣٩,٨٠٥	١٧,٢٥١	من ٠,٠٠٠١ - الى ٠,٠٠٠٢	١٣,٣١٤,٢٤٣	من ٠,٠٠٢ - الى ٠,٥٠٧١
٢	Aa1, Aa2, Aa3	ديون عاملة	٣٠,٨٨٦,٩٢٨	١,١١٨	من ٠,٠٠٠٣ - الى ٠,٠٠٠٦	٣٠,٨٨٨,٠٤٦	من ٠,٢٩٢٦ - الى ٠,٤٥٢٩
٣	A1, A2, A3	ديون عاملة	٢٠,٢٠٠,٠١٤	٢٠,٨٨٣	من ٠,٠٠٠٥ - الى ٠,٠٠٣٦	١٩,٩٩١,٩٧٣	من ٠,٠٠٢ - الى ٠,٤٩٢٧
٤	Baa1, Baa2, Baa3	ديون عاملة	٤١,١٩٩,٥٨٤	٢٨٢,٠١٤	من ٠,٠٠١٤ - الى ٠,٠٠٨٣	٤١,١٨٨,٠٨٣	من ٠,٠٠٢ - الى ٠,٥٠٨٣
٥	Ba1, Ba2, Ba3	ديون عاملة	٣٧٦,٠٧٠,٦٥٠	٢,٣٠٩,٩٥٥	من ٠,٠٠٦٧ - الى ٠,٠٤٧٢	٣٢١,٦٢٢,١٤٢	من ٠,٠٠٢ - الى ٠,٦٠٢
٦	B1, B2, B3	ديون عاملة	٧٥٣,٨٦٦,٧٤٧	٥,٠٥٤,١١٣	من ٠,٠٠٢١ - الى ٠,١١٦١	٧٢٨,٨٤٧,١٨٤	من ٠,٠٠٢ - الى ٠,٥٣٥٣
٧	Caa1, Caa2, Caa3	ديون عاملة	١٥,٠٤٦,٨٤٥	١,٥٨٧,٣٣٣	من ٠,٠٠٦٤٥ - الى ٠,١٨٥٦	١٩,٣٣٠,٨٦٦	من ٠,٠٠٢ - الى ٠,٥٤٣
٨	Ca	ديون عاملة	١٩,١٦١,٧٣٨	٥,١٥٥,١٠٣	من ٠,٢٣٧٤ - الى ٠,٢٦	٢٤,٢٦٠,٨٤٢	من ٠,٠٠٢ - الى ٠,٥٢٧
المجموع			١,٢٧٠,٥٧٢,٣١١	١٤,٤٢٧,٧٧٠		١,١٩٩,٤٤٣,٣٧٩	
تعرضات غير عاملة							
٩	غير عامل		١,٨٠١,٨١١	٣,١٧١,٣٩٤	١٠٠	٤,٩٧٣,٢٠٥	
١٠	غير عامل		٨١٨,٨٦٨	٥,٢٥٦,٩٦٨	١٠٠	٦,٠٧٥,٨٣٥	
١١	غير عامل		٨,٥٥٤,٣٥٧	٣٤,٠٤٩,٨٤٨	١٠٠	٤٢,٦٠٤,٢٠٥	
المجموع			١١,١٧٥,٠٣٦	٤٢,٤٧٨,٢١٠		٥٣,٦٥٣,٢٤٥	
المجموع الكلي			١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٥٦,٩٠٥,٩٨٠		١,٢٥٣,٠٩٦,٦٢٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠									
	إجمالي دينار	إجمالي دينار	خدمات دينار	حكومة وقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	تجارة دينار	صناعة دينار
٦٠,٦٠٧,٨٣٢	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١
٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥
٢٢١,٠٠٣,٤٥٤	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٥١,٨٨٩,٨١٣	٣٠,١١٩,٤١٧	٢٨٢,٧٦٥,٩٣٧	٢٦,٤٢٠,٣٦٧	١,٤٦٢,٩٠٨	٨٦,٠٥٩,٠٠٢	٤٧,٤٤١,٨٨٩	١١٣,٢٠٧,٣٥٦	١٠,٥٧٥,٢٤٣
سندات وأسناد وأدوات وكما يلي:										
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	-	١١١,٨٦٣,٦١٦	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٨٠,١٣٢
١٤٦,٢٠١,٥٢١	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	-	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٧٤٩
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,١١٨,٨٨٥	٨,٠٠٥,٨٩٩	٢٤,٧٤٥	٤,٨٣٢,٩١٧	٩٣٩,٣٥١	-	١١٦	١٨١,٨٦٥	٣٢٤,٧٧١	٧٦٥,٣٧٤	٩٣٦,٧٦٠
١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	٥١,٩١٤,٥٥٨	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣	٢٨٣,٧٠٥,٢٨٨	٢٦,٤٢٠,٣٦٧	١,٤٦٣,٠٢٤	٨٦,٢٤٠,٨٦٧	٤٧,٧٦٦,٦٦٠	١١٣,٩٧٢,٧٣٠	١٣١,١٨٧,٠٨٠
١١٥,٣٤٢,٤٤٩	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	١٢,١٨٨,٩٧٦	-	-	-	٥٩,٧٥٧	١١,٤٨٢,٢٣١	٩,٩٧٢,٣٠٠	٥,٦١٥,١٦٥	٦٠,٣٥٤,٣٤٩
١٤,٨٦٧,٢٣٥	١٧,٢٨٤,١٦٧	١,٦٧٧,٩٥٦	-	-	-	-	-	٦,٦٤٦,٣٩٦	٨,٥١٠,٥٢٤	٤٤٩,٢٩١
٤٩,١٦٤,٠٣٨	٤٢,١٩٠,٢٥٥	٥,٨٩٩,٤٥٠	-	٧,٣٣٦,١٥٤	٩٢٩,١٦٣	١٩٨,٨١١	٣,٢٥٨,٠٣٠	١٣,٣٦٤,٤٨٩	٤,١٠٩,٨٢٢	٧,٠٩٤,٣٣٦
١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٧١,٦٨٠,٩٤٠	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣	٢٩١,٠٤١,٤٤٢	٢٧,٣٤٩,٥٣٠	١,٧٢١,٥٩٢	١٠٠,٩٨١,١٢٨	٧٧,٧٤٩,٨٤٥	١٣٢,٢٠٨,٢٤١	١٩٩,٠٨٥,٠٥٦

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
مالي	١٩٨,٩٨٤,١٤٧	-	٤٩,٣٥٨	-	٥١,٥٥١	١٩٩,٠٨٥,٠٥٦
صناعة	١٠٠,٤٧١,١١٧	-	٢٧,١٨٣,٦٠٧	-	٤,٥٥٣,٥١٧	١٣٢,٢٠٨,٢٤١
تجارة	٥١,٨٤١,٨٤٥	-	٢٥,٤٣٤,٥٢١	-	٤٧٣,٤٧٩	٧٧,٧٤٩,٨٤٥
عقارات	٢٢,٤٣٨,٥١٦	٥٦,٠٨١,٣٢٥	٣,٣٤٧,٢٨٣	١٤,٥٦٣,٥٨٧	٤,٥٥٠,٤١٧	١٠٠,٩٨١,١٢٨
زراعة	٨٥٩,٠٧٥	-	٣٣,٥٦٧	-	٨٢٨,٩٥٠	١,٧٢١,٥٩٢
أسهم	-	٢٣,٠٣٣,٥٥٤	-	٤,٣١٧,٩٩٢	(٢,٠١٦)	٢٧,٣٤٩,٥٣٠
أفراد	٨٩٠,٤٦٣	٢٨١,٥٠٦,٧٧٩	-	٧,٩٦٦,٦١٧	٦٧٧,٥٨٣	٢٩١,٠٤١,٤٤٢
حكومة وقطاع عام	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣	-	-	-	-	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣
خدمات	٧٠,٣٩٢,٠٥٨	-	١,٢٤٧,٣٢٨	-	٤١,٥٥٤	٧١,٦٨٠,٩٤٠
المجموع	٨٢٥,٨٠٦,٧٩٤	٣٦٠,٦٢١,٦٥٨	٥٧,٢٩٥,٦٦٤	٢٦,٨٤٨,١٩٦	١١,١٧٥,٠٣٥	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

٢٠١٩	٢٠٢٠								
	إجمالي دينار	إجمالي دينار	دول أخرى دينار	أمريكا دينار	إفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	
٦٠,٦٠٧,٨٣٢	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	١٧,٢٣٥,٥٩٩	١٥٠,١٢٠	٥٣٩,٤٠٣	٨,٨٨٠,٨٨٦	٢٧,٧٥٧,٥١٨	٣٥,٤١٥,٥٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	-	٣,٥٥٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٧٩٨,١٣٥	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:									
١٤٦,٢٠١,٥٢١	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٧٤٩	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	٦٢,٦٣١,١٥٩	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٥,١١٨,٨٨٥	٨,٠٠٥,٨٩٩	-	٤,٩٦٣	-	٥٧٩	-	٨٦٩,١٣٨	٧,١٣١,٢١٩	الموجودات الأخرى
١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	-	٢٠,٧٨٥,٥٦٢	١٥٠,١٢٠	٥٣٩,٩٨٢	٨,٨٨٠,٨٨٦	٣٩,٧٩٧,٥٤٠	١,٠٥٢,٤٤٦,٠٥٧	الإجمالي
١١٥,٣٤٢,٤٤٩	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٦,٨٩٣,١٤٦	٤,٧٠٦,٧٩٦	٣٧,٥٥٤	-	٣٨,٨٣٥,٠٩٢	٩,٤٩٧,٣٥٧	٣٩,٧٠٢,٨٣٣	الكفالات المالية
١٤,٨٦٧,٢٣٥	١٧,٢٨٤,١٦٧	-	-	١٦٤,١٢٨	-	-	٢٨٥,١٦٣	١٦,٨٣٤,٨٧٦	الإعتمادات المستندة
٤٩,١٦٤,٠٣٨	٤٢,١٩٠,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	٤٢,١٩٠,٢٥٥	الإلتزامات الأخرى
١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٦,٨٩٣,١٤٦	٢٥,٤٩٢,٣٥٨	٣٥١,٨٠٢	٥٣٩,٩٨٢	٤٧,٧١٥,٩٧٨	٤٩,٥٨٠,٠٦٠	١,١٥١,١٧٤,٠٢١	المجموع

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

٢٠١٩	٢٠٢٠						
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
١,١٢٤,٨٦٩,٥٥٩	٦٩٥,٢٣٣,٤٦٨	٣٦٠,٦٢١,٦٥٨	٥٧,٢٩٥,٦٦٤	٢٦,٨٤٨,١٩٦	١١,١٧٥,٠٣٥	١,١٥١,١٧٤,٠٢١	داخل المملكة
٥١,٩٢١,٥٤٩	٤٩,٥٨٠,٠٦٠	-	-	-	-	-	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥٧,٣٦٣,٢١٣	٤٧,٧١٥,٩٧٨	-	-	-	-	-	أوروبا
٢٢,٠٠٤,٩٤٥	٥٣٩,٩٨٢	-	-	-	-	-	آسيا
٣٠٤,٥٠٤	٣٥١,٨٠٢	-	-	-	-	-	إفريقيا
١٠,١٧٧,٤٤٣	٢٥,٤٩٢,٣٥٨	-	-	-	-	-	أمريكا
-	٦,٨٩٣,١٤٦	-	-	-	-	-	دول أخرى
١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٨٢٥,٨٠٦,٧٩٤	٣٦٠,٦٢١,٦٥٨	٥٧,٢٩٥,٦٦٤	٢٦,٨٤٨,١٩٦	١١,١٧٥,٠٣٥	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

أ- إجمالي التعرضات الإثمانية التي تم تصنيفها:

ابتكار مدعوم بالمرونة | أداء مالي مستقر ١٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة دينار
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١٣,٢٨٤,٨٢١	١,٦٢٥,٤٢٦	١٤,٩١٠,٢٤٧	٨٣,٠٥٩	٥٥٩,٥١٠	٤,٩١١,٤٠٦	٢٩٦,٧٠٣	٥,٨٥٠,٦٧٨
المجموع	١٣,٢٨٤,٨٢١	١,٦٢٥,٤٢٦	١٤,٩١٠,٢٤٧	٨٣,٠٥٩	٥٥٩,٥١٠	٤,٩١١,٤٠٦	٢٩٦,٧٠٣	٥,٨٥٠,٦٧٨
الكفالات المالية	٢,٣٨٥,٨٩١	٩٦٧,٨٨١	٣,٣٥٣,٧٧٢	١٠,٤٥٣				١٠,٤٥٣
الإعتمادات المستندية								-
الالتزامات الأخرى	٧٠,٧٧٨	-	٧٠,٧٧٨	٩٤٠				٩٤٠
المجموع الكلي	١٥,٧٤١,٤٩٠	٢,٥٩٣,٣٠٧	١٨,٣٣٤,٧٩٧	٩٤,٤٥٢	٥٥٩,٥١٠	٤,٩١١,٤٠٦	٢٩٦,٧٠٣	٥,٨٦٢,٠٧١
٢٠١٩								
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢١,٣٦٥,٤٣٢	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٥٥٩,٩٤٩	٥٤٣,٧٠٨	١٤,٣٣٠,٣٦٩	-	١٥,٤٣٤,٠٢٧
المجموع	٢١,٣٦٥,٤٣٢	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٥٥٩,٩٤٩	٥٤٣,٧٠٨	١٤,٣٣٠,٣٦٩	-	١٥,٤٣٤,٠٢٧
الكفالات المالية	٢٥٧,٨٢٩	٣,٩٤٦,١٧٤	٤,٢٠٤,٠٠٣	١,١٧١	-	-	-	١,١٧١
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٩٦٠,٨١٦	-	٩٦٠,٨١٦	١٠٤,٧١٨	-	-	-	١٠٤,٧١٨
المجموع الكلي	٢٢,٥٨٤,٠٧٧	٩,٧١٥,٨١٢	٣٢,٢٩٩,٨٨٩	٦٦٥,٨٣٨	٥٤٣,٧٠٨	١٤,٣٣٠,٣٦٩	-	١٥,٥٣٩,٩١٦

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٠,٦٠٧,٨٣٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩,٢٥٧,٦٦٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٦٠٣,٨٧٤
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي:	
للأفراد	٢٦٢,٤٦٨,٠٤٩
القروض العقارية	٧٤,٦٣٩,٢٤٩
للشركات:	
الشركات الكبرى	٢٥٥,١٢١,٠٨٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٧,١٣٥,٤٩٣
للحكومة والقطاع العام	١١,٦٣٩,٥٧٨
سندات واسناد وأذونات:	
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٤٦,٢٠١,٥٢١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٣٧,٤٦١,٤٦١
الموجودات المالية المرهونة	٣٥,٠١٢,٨٠٠
مشتقات أدوات مالية	-
الموجودات الأخرى	٢٥,١١٨,٨٨٥
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	
كفالات	١١٥,٣٤٢,٤٤٩
اعتمادات	٨,٥٤٥,٨٤١
قبولات	٦,٣٢١,٣٩٤
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٤٩,١٦٤,٠٣٨
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	١٧٩,٣٧٣,٧٢٢
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣

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 المجموعة تقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الموجودات المالية المعدلة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠٢٠، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية حوالي ٥٢٧,٩٧٧ دينار مقابل حوالي ٧٢١,٣٣٤ مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

٦- الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٢٠٢٠:

البند	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٠٤٠	-	-	-	-	٣٥,٠٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢,٢٤٣,١٢٢	١,٩٥٨,١٤٤	٦,٨٧٠,٨٤٨	٢,٣٦٢,٨٤٣	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٥,٩١٣,١٦٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩,٨٦٨	-	-	-	-	١٩,٨٦٨
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩,١٢٥	-	-	-	-	٩,١٢٥
كفالات مالية	١١٨,٤٩٥	-	١٣,١٣٨	-	-	١٣١,٦٣٣
سقوف غير مستغلة	٥٢٣,٧٢٠	٣٦,٢٦٣	١٥١,٥٧١	٤٧٥	-	٧١٢,٠٢٩
اعتمادات مستندية	٥٣,٩٤١	-	٦,٣٩٢	-	-	٦٠,٣٣٣
أخرى	٤,٢٧٨	-	٢٠,٥٠٧	-	-	٢٤,٧٨٥
المجموع	٣,٠٠٧,٥٨٩	١,٩٩٤,٤٠٧	٧,٠٦٢,٤٥٦	٢,٣٦٣,٣١٨	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٦,٩٠٥,٩٨٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٢٠١٩:

البند		المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٨٠٨	-	٤,٤٤٥	-	-	-	٧,٢٥٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٦٦١,٥٥١	١,٤٧١,٦٩٧	٤,٦٧٦,٦٢٩	١,٥٣٨,٧٤٠	٣٣,١٩٦,٥٧٦	٤٢,٥٤٥,١٩٣	٤٢,٥٤٥,١٩٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠,١٢٩	-	-	-	-	-	١٠,١٢٩
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠,٥٦٣	-	-	-	-	-	٢٠,٥٦٣
كفالات مالية	١٧٧,١٨٠	-	٢٧,٢٣٥	-	-	-	٢٠٤,٤١٥
سقوف غير مستغلة	٤٣٨,٨١٧	١٤,٢٤٨	٥٠٨,٩٥٤	٥	-	-	٩٦٢,٠٢٤
اعتمادات مستندية	٤٣,١١٩	-	٧,٢١٣	-	-	-	٥٠,٣٣٢
أخرى	١٧,٩٦١	-	٣٨٩	-	-	-	١٨,٣٥٠
المجموع	٢,٣٧٢,١٢٨	١,٤٨٥,٩٤٥	٥,٢٢٤,٨٦٥	١,٥٣٨,٧٤٥	٣٣,١٩٦,٥٧٦	٤٣,٨١٨,٢٥٩	٤٣,٨١٨,٢٥٩

الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الاخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٢٨٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٢٦٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). قيمة الضمانات المحتفظ بها

في نهاية فترة التقرير هي ١٨٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٨٥,١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). حيث لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

البند	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية متداولة	اسهم مقبولة	كفالات بنكية عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠																
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٣٥,٠٣٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	-
التسهيلات الائتمانية																
للأفراد	٣٠٠,٨٩٠,٨١٤	٢٢,٧٢١,١٧٩	١٨,٩٠٥,٣٣١	-	١١٢,٨٠٧	٣٩٩,٥٢١	٣,٠٥٩	٤٢,١٤١,٨٩٧	٢٥٨,٧٤٨,٩١٧	٢٠,٢٦٠,٦٧٥						
القروض العقارية	٧١,٠٧١,٨٠٥	٦٠٢,٩٨١	-	-	٦٧,٩٥٨,٧٨٦	-		٢,٨٣٨,٣٩١	٧١,٤٠٠,١٥٨	(٣٢٨,٣٥٣)						
للشركات																
الشركات الكبرى	٢٢٥,٣٤٦,١٥١	٤,٨٢٠,٢٥٦	١١,٣٥٤,٩٧٩	١٠,١٠٩	١٥,٣٣٢,٨٩٨	٧,٨٢٨,١٠٩	٢١٢,٨٥٤	٣٩,٥٥٩,٢٠٥	١٨٥,٧٨٦,٩٤٦	٣٢,٧١٥,٨٦٠						
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢,٥١٣,٧٤٥	٦,٥٦٦,٩٢٧	-	-	٦,٠٠٢,٨٤٠	٤٥٠,٩٢٦	٥,٦٥٦,٩٢١	١٨,٦٧٧,٦١٤	٣,٨٣٦,١٣١	٢,١٠٣,٥٦٥						
للحكومة والقطاع العام	٣٠,١١٩,٤١٧	٥٢٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	٥٢٩,٧٥٤	٢٩,٥٨٩,٦٦٣	١٠٨,٩٢٣						
سندات وأوراق وأذونات وكما يلي:																
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	٩,١٢٥						
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٩,٨٦٨						
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٦٣١,١٥٩	-						
الموجودات الأخرى	٨,٠٠٥,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٠٥,٨٩٩	٢٤,٧٨٥						
المجموع	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	٣٥,٢٤١,٠٩٧	٣٠,٢٦٠,٣١٠	١٠,١٠٩	٨٩,٤٠٧,٣٣١	٨,٦٧٨,٥٥٦	٨,٧١١,٢٢٥	١٧٢,٣٠٨,٦٢٨	٩٥٠,٢٩١,٥١٩	٥٦,٠٠١,٩٨٤						
الكفالات المالية	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٤,٨٧٩,٤٧٢	-	-	٤,٠١١,٨٩١	-	-	-	٩٠,٧٨١,٤١٥	١٣١,٦٣٣						
الإعتمادات المستندية	١٧,٢٨٤,١٦٧	١٤٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	١٧,١٤٠,٨٢٣	٦٠,٣٣٣						
الالتزامات الأخرى	٤٢,١٩٠,٢٥٥	١,٦٨١,٩٦١	-	-	١,٧٧٩,٢٥٨	٢٢,٩٤٩	٣٦٥,٨٧١	٣,٨٥٠,٠٣٩	٣٨,٣٤٠,٢١٦	٧١٢,٠٢٩						
المجموع الكلي	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٤١,٩٤٥,٨٧٤	٣٠,٢٦٠,٣١٠	١٠,١٠٩	٩٥,١٩٨,٤٨٠	٨,٧٠١,٥٠٥	٩,٠٧٧,٠٩٦	١٨٥,١٩٣,٣٧٤	١,٠٩٦,٥٥٣,٩٧٣	٥٦,٩٠٥,٩٧٩						
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٤٠,٦١٣,٢١٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	١٤٧,٧٢٥	١٠٤,٤٢١,٤٣٧	٨,٤٣٠,٥٢٨	٣,٥٥٧,١٩٣	١٨٥,٦٥٥,٨٨٣	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٣٠	٤٣,٨١٨,٢٥٩						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

البند	إجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	إجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠١٩										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٧,٢٥٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٠٣,٨٧٤	-
التسهيلات الائتمانية										
للأفراد	٢٦٢,٤٦٨,٠٤٩	١٩,٨٨٩,٤٩٠	١٩,٠٥٠,١٨٢	-	٧٩,٩٦٠	٥٧٤,٩٩٧	-	٣٩,٥٩٤,٦٢٩	٢٢٢,٨٧٣,٤٢٠	١٨,٤٤٥,٦١٧
القروض العقارية	٧٤,٦٣٩,٢٤٩	١٧٧,٧٩٢	-	١٠١,٠٠٦	٧١,٢٩٢,٩٤٥	-	٣,٢٣٣,٧٧٧	٧٤,٨٠٠,٥٤٠	(١٦٦,٢٩١)	٥٦٣,٢٣١
للشركات										
الشركات الكبرى	٢٥٥,١٢١,٠٨٥	٥,٤٩٣,٤٠٠	٩,٤٣٥,٦٠٣	٤٦,٦٩٩	٢١,٨١٥,٤٢٨	٧,٤٧٠,٧٨٨	-	٤٤,٦٦١,٩١٨	٢١٠,٨٥٩,١٦٧	٢١,٧٦٥,١٤١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٧,١٣٥,٤٩٣	٦,٤٩٩,٣٥٨	-	-	٥,٩٧٦,٦٢٨	٣٦٢,٥١٨	٣٢٣,٤١٦	١٣,١٦١,٩٢٠	٣,٩٧٣,٥٧٣	١,٦٦٢,٢٨١
للحكومة والقطاع العام	١١,٦٣٩,٥٧٨	٧٨٣,٩٨٦	-	-	-	-	-	٧٨٣,٩٨٦	١٠,٨٥٥,٥٩٢	١٠٨,٩٢٣
سندات وأوراق وأدوات وكما يلي:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤٦,٢٠١,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٢٠١,٥٢١	٢٠,٥٦٣
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٣٧,٤٦١,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٠,١٢٩
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-
الموجودات الأخرى	٢٥,١١٨,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١١٨,٨٨٥	١٨,٣٥٠
المجموع	١,٠٨٧,٦٦٧,٤٩١	٣٢,٨٤٤,٠٢٦	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	١٤٧,٧٢٥	٩٩,١٦٤,٩٦١	٨,٤٠٨,٣٠٣	٣,٥٥٧,١٩٣	١٧٢,٦٠٧,٩٩٣	٩١٤,٦٥٩,٤٩٨	٤٢,٦٠١,٤٨٨
الكفالات المالية	١١٥,٣٤٢,٤٤٩	٤,٨٠٣,٨٢٩	-	-	٣,٧٤٨,٤١٦	-	-	٨,٥٥٢,٢٤٥	١٠٦,٧٩٠,٢٠٤	٢٠٤,٤١٥
الاعتمادات المستندية	١٤,٨٦٧,٢٣٥	٩١٧,٠٠٤	-	-	-	-	-	٩١٧,٠٠٤	١٣,٩٥٠,٢٣١	٥٠,٣٣٢
الالتزامات الأخرى	٤٩,١٦٤,٠٣٨	٢,٠٤٨,٣٥٦	-	-	١,٥٠٨,٠٦٠	٢٢,٢٢٥	-	٣,٥٧٨,٦٤١	٤٥,٥٨٥,٣٩٧	٩٦٢,٠٢٤
المجموع الكلي	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٤٠,٦٦٣,٢١٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	١٤٧,٧٢٥	١٠٤,٤٢١,٤٣٧	٨,٤٣٠,٥٢٨	٣,٥٥٧,١٩٣	١٨٥,٦٥٥,٨٨٣	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٣٠	٤٣,٨١٨,٢٥٩
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	٣٧,٠٨٥,٠٣٧	٢٦,٧٨٧,٧٠٧	-	١٠٠,١٢٥,٠٢١	٨,٢٦٠,١٩٠	٥,١١٤,٦٦٤	١٧٧,٣٧٢,٦١٩	١,١٠٨,٩٨٨,٥١٤	٣٢,١٥٥,١٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة:

البند	القيمة العادلة للضمانات								إجمالي قيمة التعرض دينار
	تأمينات نقدية دينار	أسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	إجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢٠									
أرصدة لدى بنوك مركزية							-	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							-	-	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							-	-	
التسهيلات الائتمانية:									
للأفراد	٦٧٥,٤٩٧	-	٣٩	-	-	٥٨,٩١٥	٥٨,٩٥٤	٦١٦,٥٤٣	١٦,٣٤٦,٩٨٤
القروض العقارية	٤٢٦,٨٩٧	١٠٤,٤٢٨	-	-	٦١٣,١٨٦	-	٧١٧,٦١٤	(٢٩٠,٧١٧)	٤٣٥,٨٠٠
للشركات									
الشركات الكبرى	٤,١٤٣,٠٠٥	١,٣٣٨	-	-	٣٧,٥٠٠	٥,٤٥٢,٧٠١	٥,٤٩١,٥٣٩	(١,٣٤٨,٥٣٤)	٢٣,٨٢٣,٩٠٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١,٠١٥,٥٨٣	٥٢,٣٤٥	-	١٠,١٠٩	١,٧٠٠,١٨٩	-	١,٧٦٢,٦٤٣	(٧٤٧,٠٦٠)	١,٨٧١,٥٢٢
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل							-	-	
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة							-	-	
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)							-	-	
الموجودات الأخرى							-	-	
المجموع	٦,٢٦٠,٩٨٢	١٥٨,١١١	٣٩	١٠,١٠٩	٧,٧٦٦,٠٧٦	٩٦,٤١٥	٨,٠٣٠,٧٥٠	(١,٧٦٩,٧٦٨)	٤٢,٤٧٨,٢١٠
الكفالات المالية	٤,٩١٤,٠٥٥	٨٢٤,٥٥٠			٧٥,٨٤٥		٩٠٠,٣٩٥	٤,٠١٣,٦٦٠	-
الإعتمادات المستندية							-	-	-
الالتزامات الأخرى							-	-	-
المجموع الكلي	١١,١٧٥,٠٣٧	٩٨٢,٦٦١	٣٩	١٠,١٠٩	٧,٨٤١,٩٢١	٩٦,٤١٥	٨,٩٣١,١٤٥	٢,٢٤٣,٨٩٢	٤٢,٤٧٨,٢١٠
المجموع الكلي للسنة السابقة	١١,٢٥١,٤٥٠	٢٠٩,٧١١	٣٤٤,٧٦٤	١٤٧,٧٢٥	٧,٧٧٢,٢٢٩	٩٨,٤١٣	٨,٥٧٢,٨٤٢	٢,٦٧٨,٦٠٨	٣٣,١٩٦,٥٧٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٧- سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف S&P):

درجة التصنيف	٢٠٢٠			
	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة دينار	الاجمالي دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,٧١٦,١٨٨	-	٣,٧١٦,١٨٨
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	٣,٦٥٦,٥٦١	-	٣,٦٥٦,٥٦١
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	١٤,٩٨٠,١٣٢	١٤,٩٨٠,١٣٢
حكومية او مكفولة من الحكومة	٦٢,٦٣١,١٥٩	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	١١١,٨٦٣,٦١٦	٢٩٩,٤٥٤,٣٨٢
الاجمالي	٦٢,٦٣١,١٥٩	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	٣٢١,٨٠٧,٢٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة دينار	الاجمالي دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,00٣,١٨٩	-	٣,00٣,١٨٩
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	٣,0٨٧,٠٠٨	-	٣,0٨٧,٠٠٨
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	٣,0٣٢,٩٨٣	-	٣,0٣٢,٩٨٣
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	١٤,٩٨٩,٨٧١	١٤,٩٨٩,٨٧١
حكومية او مكفولة من الحكومة	٣0,٠١٢,٨٠٠	١٣0,0٢٨,٣٤١	١٢٢,٤٧١,0٩٠	٢٩٣,٠١٢,٧٣١
الاجمالي	٣0,٠١٢,٨٠٠	١٤٦,٢٠١,0٢١	١٣٧,٤٦١,٤٦١	٣١٨,٦٧0,٧٨٢

إن جميع السندات أعلاه ضمن المرحلة الأولى.

٤٠/ب - مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (Value at Risk) VaR والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً

وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب أثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point (BPV) Value المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01).

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

للعام ٢٠٢٠

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٧٢,٤٥٩)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٢,٠٥٤
شهادات الإيداع	-

للعام ٢٠١٩

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٧٧,٠٣٥)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	١,٣٥٤
شهادات الإيداع	-

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار العملات بواقع نقطة اساس واحدة:

للعام ٢٠٢٠

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٤٣٨)
جنيه إسترليني	(١٣٩)

للعام ٢٠١٩

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٦١٨)
جنيه إسترليني	(١٠٥)

(٤٠/ج) - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسهيل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة ادارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل آجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك والمراسلة والمؤسسات التابعة والطيفة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

هذا ويتبع البنك استراتيجية لإدارة السيولة معتمدة من قبل مجلس الادارة تهدف الى تطبيق مفهوم شامل لإدارة مخاطر السيولة والتبعيات المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية، كما تأخذ بالاعتبار التنويع والتوزيع المناسب ما بين مصادر الأموال واستخداماتها.

تم وضع واعتماد خطة الطوارئ لتمويل السيولة وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر السيولة، والتي يتم تفعيلها حيثما يلزم للإدارة مخاطر السيولة وفي حال تعرض البنك لأية سحبيات غير متوقعة لودائع العملاء وتجاوز نسب السيولة القانونية عن حدود المخاطر المقبولة.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الأردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الأردني.

هذا وقد قام البنك خلال الفترة الماضي بإجراء الدراسات المتعلقة باحتساب حجم ودائع العملاء المستقرة Core Deposits وفقاً للسلوك التاريخي لودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية، وعكس هذه نتائج هذه الدراسة ضمن التقارير المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

	من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٦ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير	ألف الدنانير
٢٠٢٠								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,٩١١	٦٢,٥١١	-	-	-	-	-	١٥٧,٤٢٢
ودائع عملاء	٣٣٤,١٣٤	١٦٨,٨٧٣	٩٨,٧٦٢	٨٦,٨٥١	-	-	-	٦٨٨,٦٢٠
تأمينات نقدية	٣٨,٥٤١	٤٨١	٦٤٠	٢,١١٠	٩٩٨	٩,٢٦٢	-	٥٢,٠٣١
أموال مقترضة	٣٦,٣٩٤	٦٧١	٩١١	٣٧,٣٤٩	٢٠,٢١٥	٧٩٤	-	٩٦,٣٣٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥
مخصص ضريبة الدخل	٥,٩٩٣	١٥٨	٣٠٦	-	-	-	-	٦,٤٥٦
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	٣,٠٧٦	-	-	-	٣,٠٧٦
عقود التزامات (إيجارات)	٢٥٥	١٨٥	٣١	٤٧٥	١,٠٤٣	٢,٠٥٢	-	٤,٠٤٢
مطلوبات أخرى	١٥,٠٧٠	١,٦٥٢	١,٢٠٦	٢,٤٧٠	١١	١,٢٢٥	-	٢١,٦٣٤
المجموع	٥٢٥,٢٩٩	٢٣٤,٥٣١	١٠١,٨٥٥	١٣٢,٣٣٢	٢٢,٢٦٧	١٦,٨٧٨	-	١,٠٣٣,١٦٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٢٦,٨٩٣	١٠٤,٥٩٩	٨٥,٤٧٣	٩٤,٢٦٤	٢٤٢,٩٣١	٣٩٧,٨٨٣	٣١,٥٥٧	١,١٨٣,٦٠٠
٢٠١٩								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,٠٠١	٦٥,٥٩٨	-	-	-	-	-	١٧٠,٥٩٩
ودائع عملاء	٣٠١,٠٩٤	١٣٣,٥٢٢	١٠٥,٤١٩	١٣٤,٥٨٤	-	-	-	٦٧٤,٦١٩
تأمينات نقدية	٢١,٤٩٥	١,٧٨٢	١,٩٧٥	٣,١٥٨	٦,٠٧٦	١٦,٦٤٠	-	٥١,١٢٦
أموال مقترضة	٦,٨٠٠	١٣٨	٦٥	١٥,٨٥١	٣٨,٦٦٢	٨١٣	-	٦٢,٣٢٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٤٤٠	-	٣,٤٤٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٢٣٦	-	٢٤٢	-	-	-	-	٢,٤٧٨
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	١,٩٧٨	-	-	-	١,٩٧٨
عقود التزامات (إيجارات)	-	٣٠٦	٩٦	٢٣٥	١,١٣٧	٢,٤٦٣	-	٤,٢٣٧
مطلوبات أخرى	١٧,١٣٣	٢,٣٤٦	٢,٥٢٥	٣,٨٩٨	١١٤	١,٣٦٣	-	٢٧,٣٧٩
المجموع	٤٥٣,٧٥٩	٢٠٣,٦٩٢	١١٠,٣٢٢	١٥٩,٧٠٤	٤٥,٩٨٩	٢٤,٧١٩	-	٩٩٨,١٨٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٨٣,٤٨٠	١١٥,٢٩٧	٨٦,٧٠٧	١٥١,٢٧٦	٢٠٧,٣١٣	٣٧٠,٨٢٧	٢٤,١٥٩	١,١٣٩,٠٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

أقل من شهر دينار	من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى سنة دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	عناصر بدون فائدة دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠							
الموجــــــــودات							
-	-	-	-	-	-	٥٢,٢١٧,٤٨٧	٥٢,٢١٧,٤٨٧
٥٥,٤٠٢,٧٧٢	٢٩,٦٢٥,٠١١	-	-	-	-	٤,٩٥١,٢٧٨	٨٩,٩٧٩,٠٦١
-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥
٢٠,٠٢٨,٦٧٩	-	٧,٠١٨,٥٨٦	١٠,١٣٩,١٧٦	٢٨,٤٣٥,٢٠٠	٦٦,٧١٠,٧١٥	٣,٢٣٨,١١١	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧
٣٣٦,٥٢٧,٥٣١	١٧١,٧٧٠,٣٢٩	١٣٣,٠٣٥,٤٣٩	٢,٠٤٨,٩٥٠	٦٤,٢٩٨	٢٣٤,٤٠٥	٦,٢٦٠,٩٨٠	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٣,٩٣٢	٢,٩٩٧,٨٦٩	٤٣,٧٢٤,٤٢٣	٦٨,٩٩٧,٥٢٤	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨
-	-	٧,١١٠,٦٧٦	-	٤٩,٣١٩,٦٦٦	٦,٢٠٠,٨١٧	-	٦٢,٦٣١,١٥٩
-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٣٧,٥٦١	٣٠,٠٣٧,٥٦١
-	-	-	-	-	-	١,٥١٩,٨٠٦	١,٥١٩,٨٠٦
-	-	-	-	-	-	٩,٢٢٦,٦١٨	٩,٢٢٦,٦١٨
-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,٨٤٤,٦٤٠
٢٢٥,٨٣٣	٤٩٨,٦٧٢	-	-	-	-	١٤,٧٢٠,٥٠٧	١٥,٤٤٥,٠١٢
٤١٢,١٨٤,٨١٥	٢٠٨,٨٩٤,٠١٢	١٥٨,٦٣١,٧٦٨	١٥,١٨٥,٩٩٥	١٢١,٥٤٣,٥٨٧	١٤٢,١٤٣,٤٦١	١٢٥,٠١٦,٩٨٨	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦
إجمالي الموجودات							
المطلوبات							
٩٤,٧٩٨,٠٨٢	٦٢,٣٦٢,٤٤٩	-	-	-	-	-	١٥٧,١٦٠,٥٣١
٢٤٤,٤٥١,٩١٨	١٦٨,٠٩٧,٦١٣	٩٧,٧٤٧,٠١٠	٨٥,٠٨٥,٠٥٧	-	-	٨٨,٩١٠,٣٤٩	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧
٤٣,١٣٥,٥٩٥	-	-	-	-	-	٨,١٨٥,١٠٨	٥١,٣٢٠,٧٠٣
٣٦,٠٧٦,٧٣٩	١٣٦,٨٧٥	٦٣,٥٦٢	٣٤,١٩٩,٩٦٨	١٥,٦٣٢,٢٤٨	٧٣٠,٣٧٧	٦,٦٤٤,٣٧٢	٩٣,٤٨٤,١٤١
-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٥٤٥,٣٨١
-	-	-	-	-	-	٦,٤٥٦,٤٥٢	٦,٤٥٦,٤٥٢
-	-	-	-	-	-	٣,٠٧٦,١٦٣	٣,٠٧٦,١٦٣
-	-	-	٦٨٢	٣٢٦,٥٦٢	٢,٤٢٨,٠٨١	-	٢,٧٥٥,٣٢٥
-	-	-	-	-	-	٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢١,٦٣٣,٦٧٥
مطلوبات أخرى							
٤١٨,٤٦٢,٣٣٤	٢٣٠,٥٩٦,٩٣٧	٩٧,٨١٠,٥٧٢	١١٩,٢٨٥,٧٠٧	١٠,٩٥٨,٨١٠	٣,١٥٨,٤٥٨	١٣٨,٤٥١,٥٠٠	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨
(٦,٢٧٧,٥١٩)	(٢١,٧٠٢,٩٢٥)	٦٠,٨٢١,١٩٦	(١٠٤,٠٩٩,٧١٢)	١٠٥,٥٨٤,٧٧٧	١٣٨,٩٨٥,٠٠٣	(١٣,٤٣٤,٥١٢)	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

٢٠١٩							
٣٦٣,٩٧٨,٢٣٨	٢٠٨,١٠٥,١٦١	١٤٦,٨٤٦,٧٢٣	٣٧,١٥٩,٠١٦	٩٩,٣٦٣,٣٠٦	١٢٢,٢٠٧,٦٩٩	١٢١,٣٩٩,٣٢٢	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥
٣٧٣,٣٠٣,٣٠٩	١٩٧,٩٤٠,٤٢٧	١٠٣,٧٣٤,٠٦٢	١٤٥,٤٢٢,٤٩٢	٣٥,١٥٦,٦٥٦	٣,٧٠٨,٦٦٩	١٢٢,٩٠١,٩٥٤	٩٨٢,١٦٧,١٦٩
(٩,٣٢٥,٠٧١)	١٠,١٦٤,٧٣٤	٤٣,١١٢,٦٦١	(١٠٨,٢٦٣,٤٧٦)	٦٤,٢٠٦,٦٥٠	١٥٨,٤٩٩,٤٣٠	(١,٥٠٢,٢٣٢)	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠						
الموجودات						
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٤,٤٦٥,٥٣٠	٨,٩٤٠,٠٧٥	٦٩,٥١٣	-	١٠,١٦٥	٢٣,٤٨٥,٢٨٣
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨,٨٣٨,٦٩٨	١٣,٧٥٠,٠١٦	٤,٥٧٠,٩٦٨	٥٣٩,٤٠٤	١,٥١١,٥١٣	٨٩,٢١٠,٥٩٩
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	٢,٨٩٨,١٣٥	-	-	٦,٤٤٣,١٣٥
تسهيلات إئتمانية المباشرة	٨١,٣٦٣,٠٢٦	-	-	-	-	٨١,٣٦٣,٠٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤,٤٠٠,٤٦٠	٥٤,٠٦٣	-	-	-	١٤,٤٥٤,٥٢٣
موجودات اخرى	١,٤٧٨,٨٦٢	١,٨٦٢	٩,٥٩٥	-	٩٦٢,٩٦٧	٢,٤٥٣,٢٨٦
مجموع الموجودات	١٨٤,٠٩١,٥٧٦	٢٢,٧٤٦,٠١٦	٧,٥٤٨,٢١١	٥٣٩,٤٠٤	٢,٤٨٤,٦٤٥	٢١٧,٤٠٩,٨٥٢
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٢,٧٤٦,٥٥٨	٢٨,٣٢٨	-	-	٣٧٨,٠٦٠	٧٣,١٥٢,٩٤٦
ودائع العملاء	١٢٩,٤٧٨,٣٩١	٢٧,٤٦٢,٨٧٠	٥,٣٢٤,٣٠٧	٥٣٥,١٦٣	١٣٧,١٩٢	١٦٢,٩٣٧,٩٢٣
تأمينات نقدية	٢,٢٩٧,٤٠٥	١,٤٧١,٨٠٦	١	-	-	٣,٧٦٩,٢١٢
أموال مقترضة	٣,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	-	٣,١٩٠,٥٠٠
مطلوبات اخرى	٥,٣٥٧,٤٩٧	٢,٥١٦,٢٣٨	٢,٢٤٢,٩٤٢	-	١,١١١,١٢٨	١١,٢٢٧,٨٠٥
مجموع المطلوبات	٢١٣,٠٧٠,٣٥١	٣١,٤٧٩,٢٤٢	٧,٥٦٧,٢٥٠	٥٣٥,١٦٣	١,٦٢٦,٣٨٠	٢٥٤,٢٧٨,٣٨٦
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٨,٩٧٨,٧٧٥)	(٨,٧٣٣,٢٢٦)	(١٩,٠٣٩)	٤,٢٤١	٨٥٨,٢٦٥	(٣٦,٨٦٨,٥٣٤)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩٠,٧٨٠,٠٨٢	١٧,٠٨٣,٣٢٠	-	-	٢,٢١٠,٩٢٨	١١٠,٠٧٤,٣٣٠
٢٠١٩						
اجمالي الموجودات	١٨٢,٣٧٥,٧٠٢	٢٣,٨٨٢,٦٣٥	٧,١٥٦,٥٣٠	١,٨٠٥	٢,١٢٥,١٤٧	٢١٥,٥٤١,٨١٩
اجمالي المطلوبات	٢٢٩,٤١٦,٩١٢	٣٠,٧٨١,٧٧٦	٧,٠٢٦,٥٢١	١,٢٠٦	٢,١٥٨,١٨٢	٢٦٩,٣٨٤,٥٩٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٤٧,٠٤١,٢١٠)	(٦,٨٩٩,١٤١)	١٣٠,٠٠٩	٥٩٩	(٣٣,٠٣٥)	(٥٣,٨٤٢,٧٧٨)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩٧,٣٧٢,٥٢٠	١٣,٤٢٧,٢٤٥	٤٨,١٧٤	-	٣,٢٩٤,٣٢٢	١١٤,١٤٢,٢٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية:

(أ) المشتقات المالية / المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التقاص) وتشمل:

١- مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلة، عقود خيارات أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الاخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيارات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	اجمالي دينار
----------------------------------	--------------------------------	-----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------	-----------------

٢٠٢٠

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	(١٢٠,٢٠١)	(٢٠٢,٥٤٥)	(٣٢٢,٧٤٦)
المجموع	-	-	-	(١٢٠,٢٠١)	(٢٠٢,٥٤٥)	(٣٢٢,٧٤٦)

٢٠١٩

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	(٢٧,٠١٣)	-	-	(١٠١,١٠٣)	(١٨,٥٠٥)	(١٤٦,٦٢١)
المجموع	(٢٧,٠١٣)	-	-	(١٠١,١٠٣)	(١٨,٥٠٥)	(١٤٦,٦٢١)

(ب) المشتقات المالية / المطلوبات التي يتم تسويتها بالجمالي وتشمل:

١- مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	اجمالي دينار
----------------------------------	--------------------------------	-----------------------------	-----------------------------------	-----------------------------	-----------------

٢٠٢٠

البيان

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٨٦,٩٧٤,٩٤٨	-	-	-	-	٨٦,٩٧٤,٩٤٨
التدفق الداخل	٨٧,٠١١,٩٣٤	-	-	-	-	٨٧,٠١١,٩٣٤
مجموع التدفقات الخارجة	٨٦,٩٧٤,٩٤٨	-	-	-	-	٨٦,٩٧٤,٩٤٨
مجموع التدفقات الداخلة	٨٧,٠١١,٩٣٤	-	-	-	-	٨٧,٠١١,٩٣٤

٢٠١٩

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٧٦,٦٢٣,٢٩٨	٧٤,٤٩٧,٥٨٩	٦٣,٨٢٦,٥٠٠	-	-	٢١٤,٩٤٧,٣٨٧
التدفق الداخل	٧٦,٦٣٤,٥٠٧	٧٤,٦٠٩,٢٨٤	٦٣,٩٢٦,٩٥٠	-	-	٢١٥,١٧٠,٧٤١
مجموع التدفقات الخارجة	٧٦,٦٢٣,٢٩٨	٧٤,٤٩٧,٥٨٩	٦٣,٨٢٦,٥٠٠	-	-	٢١٤,٩٤٧,٣٨٧
مجموع التدفقات الداخلة	٧٦,٦٣٤,٥٠٧	٧٤,٦٠٩,٢٨٤	٦٣,٩٢٦,٩٥٠	-	-	٢١٥,١٧٠,٧٤١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية 0 سنوات دينار	اكثر من 0 سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠			
١٧,٢٨٤,١٦٧	-	-	١٧,٢٨٤,١٦٧
الإعتمادات والقبولات			
٤٢,١٩٠,٢٥٥	-	-	٤٢,١٩٠,٢٥٥
السقوف غير المستغلة			
٩٣,٢٣١,٦٩٧	٦,٤٤١,٠٨١	-	٩٩,٦٧٢,٧٧٨
الكفالات			
١٥٢,٧٠٦,١١٩	٦,٤٤١,٠٨١	-	١٥٩,١٤٧,٢٠٠
المجموع			
٢٠١٩			
١٤,٣٤٣,٥٥١	٥٢٣,٦٨٤	-	١٤,٨٦٧,٢٣٥
الإعتمادات والقبولات			
٤٩,١٦٤,٠٣٨	-	-	٤٩,١٦٤,٠٣٨
السقوف غير المستغلة			
١١٠,١٩٨,٧٤٧	٥,١٤٣,٧٠٢	-	١١٥,٣٤٢,٤٤٩
الكفالات			
١٧٣,٧٠٦,٣٣٦	٥,٦٦٧,٣٨٦	-	١٧٩,٣٧٣,٧٢٢
المجموع			

(٤٠/د) مخاطر التشغيل

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية باستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهتها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

يقوم قسم مخاطر التشغيل بالعمل المستمر والتنسيق بشكل وثيق مع جميع مسؤولي دوائر الإدارة العامة للتأكد من الإستمرار بتطبيق مفهوم الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال وذلك من خلال تطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة والتي تحدد المهام والمسؤوليات لجميع دوائر البنك خاصة فيما يتعلق بتنفيذ ومتابعة ومراقبة تنفيذ المهام اليومية لدى خط الدفاع الأول.

كما يتم الاستمرار بتجميع بيانات الأحداث والخسائر التشغيلية إضافة إلى مؤشرات المخاطر التشغيلية بواسطة نظام إدارة مخاطر التشغيل GRC-Tool والعمل على مراقبتها وتحديثها والتأكد من وضع أية خطط تصحيحية حولها أينما لزم، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواء دوائر الأعمال، المخاطر، الامتثال إضافة إلى التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

هذا ويتم الاستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعية مقابلها من حيث اجراء المراجعة على مستوى الدوائر، إضافة إلى تطبيق المعايير الواردة من المؤسسة الأم في البحرين والتي تحدد الضوابط المطلوب تطبيقها من قبل وحدات المجموعة ووفق أفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص، وذلك من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما

هو مطلوب تطبيقه وليصار الى وضع خطط التطبيق والحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

(٤٠/هـ) مخاطر تكنولوجيا المعلومات

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك كنتيجة لامتلاك واستخدام مصادر تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عمليات البنك والتي قد تؤدي الى خسائر مادية أو قانونية أو التأثير السلبي على سمعة البنك أو الخدمات المقدمة للعملاء وأصحاب العلاقة.

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠١٩ فقد تم خلال العام ٢٠٢٠ انجاز ما يلي:

١. تجديد وإعادة اعتماد السياسات والإجراءات التالية:

- سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة
- الية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات

٢. تحديث إجراءات عمل وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بحيث تم إضافة المزيد من التفاصيل ذات العلاقة بدور وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بمراقبة وتحليل وتقييم المخاطر التي تتم إدارتها من قبل كل من إدارة تكنولوجيا المعلومات ووحدة أمن المعلومات ووحدة استمرارية العمل.

٣. تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

٤. اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٥. حرصا على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات،
التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات
وفقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية والدورات

٤١- التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع		أخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار	البيان
٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار					
٧٩,٨٢٥,٧١٢	٦٩,٩٤٠,٩١٥	٧٠,٩٤٠	٢٠,٨٥٥,٠٣٥	١٨,١٥٨,٧٨٩	٣٠,٨٥٦,١٥١	إجمالي الإيرادات
(١٢,٣٨٩,٨٨٢)	(١٣,١١٥,٦٥٠)	-	(٣٣٤,٢٦٦)	(١١,٠٤٢,٦٣٣)	(١,٧٣٨,٧٥١)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٦٦,٤١٨,٦٠٤	٢٧,٧٢٧,٣٢٤	(٨٢,٦٩٠)	٩,٧٤٤,٠٥٠	(٢,٢٩٤,٠٦٧)	٢٠,٣٦٠,٠٣١	نتائج أعمال القطاع
(٢٢,٩٦٢,٩٨٦)	(٢٣,٥١٩,٨٣٤)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
٣,٤٥٥,٦١٨	٤,٢٠٧,٤٩٠					الربح للسنة قبل الضرائب
(١,٥٢٠,٣٤٤)	(٢,٩٨٥,٢٧٧)					ضريبة الدخل
١,٩٣٥,٢٧٤	١,٢٢٢,٢١٣					الربح للسنة
٧,١٠٥,٥٣١	٩,١١٢,٦٥٨					مصاريف رأسمالية
٢,٤٦٥,٥٧٩	٢,٣٥٦,٢٩٣					استهلاكات واطفاءات

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار					
معلومات اخرى						
٣٦٣,٧٩٥,٦٦٧	٢٧٢,٩٧٢,٤٣٥	٥٠٤,٠٦٦,١٥٤	-	١,١٤٠,٨٣٤,٢٥٦	١,١٠٥,٣٥٨,٣٠٨	موجودات القطاع
-	-	-	٤٢,٧٦٦,٣٧٠	٤٢,٧٦٦,٣٧٠	٣٣,٧٠١,١٥٧	موجودات غير موزعة على القطاعات
٣٦٣,٧٩٥,٦٦٧	٢٧٢,٩٧٢,٤٣٥	٥٠٤,٠٦٦,١٥٤	٤٢,٧٦٦,٣٧٠	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	مجموع الموجودات
٥٩٥,٨٧٠,٢٦٤	١٧٤,٧٨٦,٨٢٨	٢٣٦,٣٢٦,٨٧٨	-	١,٠٠٦,٩٨٣,٩٧٠	٩٦٩,٩٦٨,٥٦٠	مطلوبات القطاع
-	-	-	١٦,٧٤٠,٣٤٨	١٦,٧٤٠,٣٤٨	١٢,١٩٨,٦٠٩	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٥٩٥,٨٧٠,٢٦٤	١٧٤,٧٨٦,٨٢٨	٢٣٦,٣٢٦,٨٧٨	١٦,٧٤٠,٣٤٨	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	٩٨٢,١٦٧,١٦٩	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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 دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٦٧,٢٦٦,٨٠٣	٧٦,٩٠٠,٩١٥	٢,٦٧٤,١١٢	٢,٩٢٤,٧٩٧	٦٩,٩٤٠,٩١٥	٧٩,٨٢٥,٧١٢
٩,٠٥٣,٩٢٢	٦,٤٧٩,٥٩٥	٥٨,٧٣٦	٦٢٥,٩٣٦	٩,١١٢,٦٥٨	٧,١٠٥,٥٣١
إجمالي الإيرادات					
المصرفيات الرأسمالية					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
١,١١٣,٦٦٠,٩٢٤	١,٠٦٤,٥٥٥,٦٣٤	٦٩,٩٣٩,٧٠٢	٧٤,٥٠٣,٨٣١	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥
مجموع الموجودات					

٤٢- ادارة رأس المال

أ. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢.

ب. متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للأسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج. كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه

المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د. كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

١. تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
٢. التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
٣. استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
٤. نسب حدود الائتمان "تركيزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
٥. قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩ آلاف الدنانير	٢٠٢٠ آلاف الدنانير	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٥,٧٢٣	١٦,٥٢٤	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٢,٩٤٣	٤,٧٠٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علوّة الاصدار
٢٧,٩٥٩	٢٨,٣٨٠	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٥٦,٨٨٩	١٥٩,٨٧٣	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١,٧٠٠)	(١,٥٢٠)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٧,٠٧٨)	(٩,٢٢٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٨,١١١	١٤٩,١٢٦	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
١٤٨,١١١	١٤٩,١٢٦	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
٣,٨٥٨	٥,٠٠٢	مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩
		تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
٣,٨٥٨	٥,٠٠٢	إجمالي رأس المال المساند
١٥١,٩٦٩	١٥٤,١٢٨	رأس المال التنظيمي
٧٥٦,٧٠٣	٧٦٥,٤٦٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال
%٢٠,٠٨	%٢٠,١٤	
		نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%١٩,٥٧	%١٩,٤٨	

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بناء على مقررات لجنة بازل III.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٣- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	اكثّر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٠٢٠			
الموجودات:			
٥٢,٢١٧,٤٨٧	-	٥٢,٢١٧,٤٨٧	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٣٤٣,١٣٥	-	٧,٣٤٣,١٣٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	٩٥,١٤٥,٩١٤	٤٠,٤٢٤,٥٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٣٦٤,٨٥٨,٠٨٥	٢٨٥,٠٨٣,٨٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١١٢,٧٢١,٩٤٧	١٤,١٢١,٨٠١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٢,٦٣١,١٥٩	٥٥,٥٢٠,٤٨٣	٧,١١٠,٦٧٦	موجودات مالية مرهونة
٣٠,٠٣٧,٥٦١	٢٨,٧٧٠,٥٦١	١,٢٦٧,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٥١٩,٨٠٦	١,٠٧٧,٨٠٦	٤٤٢,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٩,٢٢٦,٦١٨	-	٩,٢٢٦,٦١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,١٩٧,٧٩٠	٦٤٦,٨٥٠	موجودات حق الاستخدام
١٥,٤٤٥,٠١٢	٩,٧٢٦,٢٢٨	٥,٧١٨,٧٨٤	موجودات اخرى
١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	٦٧٠,٠١٨,٨١٤	٥١٣,٥٨١,٨١٢	اجمالي الموجودات
المطلوبات:			
١٥٧,١٦٠,٥٣١	-	١٥٧,١٦٠,٥٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	-	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	ودائع العملاء
٥١,٣٢٠,٧٠٣	٩,٦٥٨,٢٨٠	٤١,٦٦٢,٤٢٣	تأمينات نقدية
٩٣,٤٨٤,١٤١	١٩,٦١٦,٣٩٨	٧٣,٨٦٧,٧٤٣	اموال مقترضة
٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٥٤٥,٣٨١	-	مخصصات متنوعة
٦,٤٥٦,٤٥٢	-	٦,٤٥٦,٤٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٣,٠٧٦,١٦٣	-	٣,٠٧٦,١٦٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٥٥,٣٢٥	٢,٥٩٠,٧٨٢	١٦٤,٥٤٣	عقود التزامات (ايجارات)
٢١,٦٣٣,٦٧٥	١,٤٠٠,٤٠٣	٢٠,٢٣٣,٢٧٢	مطلوبات اخرى
١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	٣٦,٨١١,٢٤٤	٩٨٦,٩١٣,٠٧٤	اجمالي المطلوبات
١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	٦٣٣,٢٠٧,٥٧٠	(٤٧٣,٣٣١,٢٦٢)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٢٠١٩			
الموجودات:			
٦٨,٠٤٨,١٢٩	-	٦٨,٠٤٨,١٢٩	نقد وإرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	إرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٠٣,٨٧٤	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٨,٨٢٢,٢١٣	١٢٢,٤١١,٣٦٢	٢٦,٤١٠,٨٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٣٠٧,٠١٥,٧٣١	٣١٣,٩٨٧,٧٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٠٠,٤٦١,٥٤٦	٣٦,٩٩٩,٩١٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٢٢,٤٥٩,٧٨٩	٢١,١٤٢,٧٨٩	١,٣١٧,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٦٩٩,٦١١	١,٢٥٥,٦١١	٤٤٤,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٧,٠٧٨,٤٩٨	-	٧,٠٧٨,٤٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٥٧,١٦٩	٢,٦٤١,٤٠٦	٧١٥,٧٦٣	موجودات حق الاستخدام
٣٢,٢٥٤,٨٠٣	٩,٨٨١,١٤٧	٢٢,٣٧٣,٦٥٦	موجودات أخرى
١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	٥٩٩,٨٢٢,٣٩٢	٥٣٩,٢٣٧,٠٧٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات:			
١٧٠,٠١٦,٣٥٢	-	١٧٠,٠١٦,٣٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	-	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	ودائع العملاء
٤٩,٤٢٤,٠٧٧	٢١,١٥٢,٩٧١	٢٨,٢٧١,١٠٦	تأمينات نقدية
٥٧,٨٦٦,٣١٤	٣٥,٦٤٨,٢٦٤	٢٢,٢١٨,٠٥٠	أموال مقترضة
٣,٤٤٠,٤٤٨	٣,٤٤٠,٤٤٨	-	مخصصات متنوعة
٢,٤٧٨,٦٦١	-	٢,٤٧٨,٦٦١	مخصص ضريبة الدخل
١,٩٧٧,٩٣٩	-	١,٩٧٧,٩٣٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٢٢٣,٦٥٩	٣,٠٢٠,٧٣٠	٢٠٢,٩٢٩	عقود التزامات (إيجارات)
٢٧,٣٧٨,٦٨٤	١,٦٨٠,٤٠٠	٢٥,٦٩٨,٢٨٤	مطلوبات أخرى
٩٨٢,١٦٧,١٦٩	٦٤,٩٤٢,٨١٣	٩١٧,٢٢٤,٣٥٦	إجمالي المطلوبات
١٥٦,٨٩٢,٢٩٦	٥٣٤,٨٧٩,٥٧٩	(٣٧٧,٩٨٧,٢٨٣)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٤ - إرتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
		اعتمادات:
٣٨,٤٨٦,٨٣٥	٢٤,٩٠٨,٥١٧	واردة
٥,٨٠٦,٨١٨	١٣,٨٠٦,٨٥٢	صادرة
٦,٣٢١,٣٩٤	٣,٠٨٥,٧٤٦	قبولات
		كفالات:
٣٣,١١٥,٢٨٤	٢٢,١٤٠,٢٥٩	دفع
٦٠,١٤٤,٣٥٦	٥١,٦٥٢,٧١٧	حسن تنفيذ
٢٢,٢٨٧,٢٢٤	٢٦,٠١١,٤٣٥	أخرى
٥٠,١٢٦,٠٦٣	٤٢,٩٠٢,٢٨٤	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢١٥,١٧٠,٧٤٠	٨٧,٠١١,٩٣٤	عقود اجلة بالعملة الاجنبية
١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	عقود مقايضة فوائد
٤٤٢,٠٩٣,٧١٤	٢٧٨,٦٠٩,٧٤٤	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	
-	١,١٩٨,٩٧٥	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٨,١٨٩,٨٥٥	٤,٩٢٤,١٧٠	عقود مشاريع انشائية
٨,١٨٩,٨٥٥	٦,١٢٣,١٤٥	المجموع

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٣٩٤,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٧٥٠,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وفي

تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٦- مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة غير ملموسة	مدخلات هامة غير ملموسة	لا ينطبق	لا ينطبق
	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار					
الموجودات المالية							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:							
سندات مالية							
لا ينطبق	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم متوفر لها اسعار سوقية							
لا ينطبق	٨,٢٤٢,٥٩٣	١١,٢٧٠,١٨٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية							
لا ينطبق	٢,٣٦٨,٢٦٧	٢,٠٢٣,٦٨٨	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع							
١٤٨,٨٢٢,٢١٣ ١٣٥,٥٧٠,٤٦٧							
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة							
أرباح موجودات مالية غير متحققة							
لا ينطبق	٨٥,٤٦٨	٢١٣,٠٣٢	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المطلوبات المالية							
خسائر مشتقات مالية غير متحققة							
لا ينطبق	٣٧٢,٨١٢	١٨٧,٢٢٨	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة							
١٨٧,٢٢٨ ٣٧٢,٨١٢							

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الائتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٤٧- حدث انتشار فايروس كورونا

إن حدث انتشار فايروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيته في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما أن هذا الحدث شهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة المجموعة إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال المجموعة داخل المملكة وخارجها، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة.

قام البنك خلال فترة العام ٢٠٢٠ بإجراء تحسينات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تضمين نماذج الاحتساب بالفرضيات اللازمة لاحتساب المخاطر المحتملة الناتجة عن حدث انتشار فايروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) وعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى على هذه النماذج، إن أهم هذه التعديلات موضحة ضمن الإيضاح ٤٧.

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ والصادر بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ وقام 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 وبلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي ٦٠ مليون دينار خلال العام ٢٠٢٠.



القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٥٣	قائمة المركز المالي
١٥٤	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل
١٥٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٥٦	قائمة التدفقات النقدية

قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (أ)	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
الموجودات		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٩,٦٨٧,٧٨٧	٩,٠٠٧,٨٢٤
ذمم عملاء مدينة - نقدي	١,٩٦١,٨٠٨	٣,١٧٢,٨٨٧
ذمم عملاء مدينة - هامش	٢٤,٤٥٨,٥٥٨	٢١,٥٨٤,١٨٧
أرصدة مدينة أخرى	١٣٧,٢٧٢	١٢٣,٧٨٠
أراضي معدة للبيع	١,٦٩٦,٧٣٤	١,٨٤٩,٨٥٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١,١٩٢,٢٨٠	١,١٨٠,٦٥٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٤٤,٠٧٥	٢٠,٢١٥
موجودات غير ملموسة	١٧,٥٩٧	١٣,٨٣٥
مجموع الموجودات	٣٩,١٩٦,١١١	٣٦,٩٥٣,٢٣٧
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات:		
بنوك دائنة	٣,٤١٨,٤٤٢	١,٧٧٢,٥٠٠
ذمم دائنة - وساطة مالية	٩,٤١٠,٩٦٤	٨,٤٠٧,٥٦١
أرصدة دائنة أخرى	١,٤١٥,١٣٨	١,٦٣٥,٩٣١
تأمينات نقدية	١٢٢,٢٩٧	٤٩٢,١٩١
مخصص ضريبة الدخل	٤٦٣,٧٥٨	٣٣٧,٤٨٦
مجموع المطلوبات	١٤,٨٣٠,٥٩٩	١٢,٦٤٥,٦٦٩
حقوق الملكية - قائمة (ج):		
رأس المال	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	٥,٨٥٠,٦٢٢	٥,٦٧٦,٠٩٢
أرباح مدورة	٢,٩١٤,٨٩٠	٣,٠٣١,٤٧٦
مجموع حقوق الملكية	٢٤,٣٦٥,٥١٢	٢٤,٣٠٧,٥٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٩,١٩٦,١١١	٣٦,٩٥٣,٢٣٧

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩ دينار	٢٠٢٠ دينار	قائمة (ب)
الإيرادات:		
٩١٧,٦٣٨	١,٣٨٨,٣٩٧	عمولات التداول
٢,٦٨٩,٩٠٤	٢,٦٠٦,٠٢٨	فوائد دائنة
١,٩٣٧	(١٣,٢٨٨)	أرباح (خسائر) فروقات عملة
١٣,٩٤٢	١٦,٠٩١	إيرادات أخرى
٣,٦٢٣,٤٢١	٣,٩٩٧,٢٢٨	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
١,٦٩٧,٦٠٧	١,٧٢٥,٩٨٠	مصاريف إدارية
(١١٩,٧٨٦)	٣٠٨,١٧٨	(وفر) مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
-	١٥٣,١١٦	مخصص تدني أراضي معدة للبيع
٨٩,٠٥٥	٤٦,٣٨١	أعباء التمويل
٢١,٣١٢	١٨,٢٦٩	استهلاكات واطفاءات
١,٦٨٨,١٨٨	٢,٢٥١,٩٢٤	مجموع المصاريف
١,٩٣٥,٢٣٣	١,٧٤٥,٣٠٤	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥٤٧,٣٧٦)	(٥١٤,٧٠٩)	ضريبة الدخل
١,٣٨٧,٨٥٧	١,٢٣٠,٥٩٥	ربح السنة / إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (ج)	رأس المال	إحتياطي إجباري	ارباح مدورة	المجموع
للعام ٢٠٢٠				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٧٦,٠٩٢	٣,٠٣١,٤٧٦	٢٤,٣٠٧,٥٦٨
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	١,٢٣٠,٥٩٥	١,٢٣٠,٥٩٥
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	١٧٤,٥٣٠	(١٧٤,٥٣٠)	-
توزيعات أرباح - إيضاح (١٣)	-	-	(١,١٧٢,٦٥١)	(١,١٧٢,٦٥١)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٦٢٢	٢,٩١٤,٨٩٠	٢٤,٣٦٥,٥١٢
للعام ٢٠١٩				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٤٨٢,٥٦٩	٣,١١٨,٩٠٨	٢٤,٢٠١,٤٧٧
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	١,٣٨٧,٨٥٧	١,٣٨٧,٨٥٧
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	١٩٣,٥٢٣	(١٩٣,٥٢٣)	-
توزيعات أرباح - إيضاح (١٣)	-	-	(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,٢٨١,٧٦٦)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٥,٦٧٦,٠٩٢	٣,٠٣١,٤٧٦	٢٤,٣٠٧,٥٦٨

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٩٢,٢٨٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق النقدية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة (د)	٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)	١,٧٤٥,٣٠٤	١,٩٣٥,٢٣٣
تعديلات:		
استهلاكات واطفاءات	١٨,٢٦٩	٢١,٣١٢
(وفر) مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة	٣٠٨,١٧٨	(١١٩,٧٨٦)
مخصص تدني أراضي معدة للبيع	١٥٣,١١٦	-
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل	٢,٢٢٤,٨٦٧	١,٨٣٦,٧٥٩
التغير في بنود رأس المال العامل:		
النقص (الزيادة) في ذمم مدينة	(١,٩٧١,٤٧٠)	١,٨٣٠,٩٩١
النقص في ارصدة مدينة اخرى	(١٣,٤٩٢)	٤٠,٢٩٤
الزيادة (النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية	١,٠٠٣,٤٠٣	٣,١١٢,٢٤٦
الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى	(١١١,٦٧٨)	٤٢,٢٩٤
الزيادة في تأميمات نقدية	(٣٦٩,٨٩٤)	١٧٠,٠٧٧
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة	٧٦١,٧٣٦	٧,٠٣٢,٦٦١
الضرائب المدفوعة	(٤٠٠,٠٥٨)	(٤٣١,٥٤١)
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل	٣٦١,٦٧٨	٦,٦٠١,١٢٠
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٣٦,٩٣٢)	(٦,١٢٧)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(٨,٩٥٩)	(٣,٣٢٥)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار	(٤٥,٨٩١)	(٩,٤٥٢)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
توزيعات ارباح	(١,٢٨١,٧٦٦)	(٢,١٤٧,٦٥٦)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل	(١,٢٨١,٧٦٦)	(٢,١٤٧,٦٥٦)
صافي الزيادة (النقص) في النقد	(٩٦٥,٩٧٩)	٤,٤٤٤,٠١٢
النقد وما في حكمه - بداية السنة	٧,٢٣٥,٣٢٤	٢,٧٩١,٣١٢
النقد وما في حكمه - نهاية السنة	٦,٢٦٩,٣٤٥	٧,٢٣٥,٣٢٤
عمليات غير نقدية:		
عمليات التمويل		
توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك	١,١٧٢,٦٥١	١,٢٨١,٧٦٦



ابتكار مدعوم بالمرونة والتفوق التشغيلي

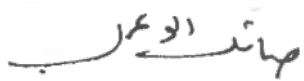
يولي مجلس إدارة البنك والإدارة
التنفيذية اهتماماً كبيراً في الالتزام بأعلى
معايير الحاکمية المؤسسية السليمة.

تقرير الحوكمة

تقرير الحوكمة

مدى التزام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
في تطبيق بنود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة لسنة ٢٠١٧
خلال عام ٢٠٢٠

رئيس مجلس الإدارة
صائل فايز عزت الوعري



تقرير الحوكمة

الحاكمة المؤسسية

يولي مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية اهتماماً كبيراً في الالتزام بأعلى معايير الحاكمة المؤسسية السليمة استناداً لتعليمات الجهات الرقابية وبما يتوافق مع الأطر التشريعية والقانونية وبيئة العمل المصرفي في الأردن بهذا الخصوص.

تم إعداد دليل الحاكمة المؤسسية للبنك واعتماده من قبل السادة مجلس إدارة البنك، حيث تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ وتعديلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وتعديلاتها، وبما يتواءم مع احكام قانون الشركات الأردني وقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، آخذين بعين الاعتبار تعليمات الحاكمة المؤسسية السليمة المطبقة لدى المؤسسة الأم في البحرين واحكام عقد التأسيس والنظام الاساسي للبنك وبما ينسجم مع احتياجات البنك وسياسته وأهدافه التي تصب في مصلحة العمل وتطويره وتسهيل إيجاد عملية رقابة فعالة، وبحيث يعبر الدليل عن نظرة البنك للحاكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها.

يبين الدليل الدور الهام والفعال لمجلس الإدارة ومسؤولياته، واللجان المنبثقة عنه وأسس تشكيلها ومهامها وكذلك العلاقات ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بتفويض وتحديد وفصل الصلاحيات، كما يؤكد الدليل على تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين، موظفي البنك، العملاء الدائنين والمدنيين والموردين وغيرهم) وعلى تجنب تضارب المصالح، وضمان الشفافية في الإفصاح بشكل يمكن كافة الجهات المعنية ذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأدائه المالي وكافة الأمور الجوهرية وأساليب الحاكمة المؤسسية لديه.

يطبق الدليل على البنك والشركة التابعة وان جميع الاشخاص ذوي العلاقة مسؤولين عن الالتزام بما جاء في بنوده.

يتم مراجعة دليل الحاكمة المؤسسية ومرفقاته وتطويره وتعديله من وقت الى آخر او كلما دعت الحاجة لذلك بهدف مواكبة التغيرات في تعليمات الجهات الرقابية او في احتياجاته و/او التغيرات في السوق المصرفي، حيث تم إجراء مراجعة عليّة بشهري شباط وتشيرين اول للعام ٢٠٢٠ وتم تجديد اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك ونشرة على الموقع الالكتروني للبنك، ويمكن الاطلاع عليه من خلال الرابط التالي:

<https://www.bank-abc.com/world/Jordan/En/Financial/Compliance/Pages/default.aspx>

مدى التزام البنك في تطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة

الالتزام من البنك بمتطلبات الشفافية والافصاح استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بضرورة الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى الالتزام بتلك التعليمات والتي نبينها على النحو التالي:

أولاً: الالتزام بتطبيق بنود الإفصاح كما في دليل الحاكمة المؤسسية حسب تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

- يتمتع البنك بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وذلك من خلال توفر اجراءات عمل وسياسات وميثاق اخلاقيات العمل حيث تنظم هذه القواعد والاجراءات العمليات مع الاطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه وأعضاء مجلس الإدارة أو الاطراف ذوي الصلة بهم، حيث يتم تحديثها دورياً وتعميمها على كافة الموظفين للالتزام بها.
- يتوفر لدى البنك انظمة ضبط ورقابة داخلية كفؤة وفعالة.
- يتوفر لدى البنك سياسة للمكافآت التي يتم دفعها إلى الإدارة التنفيذية بما في ذلك (الرواتب والمنافع الاخرى) كما ان سياسة المكافآت والرواتب لدى البنك كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، كما ان سياسة المكافآت لا تعتمد على نتائج السنة الحالية بل تستند الى أداء الإداري في المدى المتوسط والطويل لثلاثة سنوات.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية للمجلس باعتماد المكافآت حيث ان من مهامها تعيين وترقيته كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة البنك والمساهمين. كما تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتحديد والتحقق من استقلالية العضو حسب ما جاء في التعليمات.
- لا يوجد لاي عضو من أعضاء مجلس الإدارة او ل احد أقربائهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات أو تقديم الاستشارات التي تعقد مع البنك أو الشركات التابعة / الحليفة التي تساوي أو تزيد عن ٥٠ ألف دينار.
- لا يوجد أي صلة قرابة أو علاقة قرابة لاي من أعضاء مجلس الإدارة مع المدير العام للبنك حتى الدرجة الثالثة ولا يوجد صلة قرابة مع شاغلي المراكز العليا في البنك حتى الدرجة الأولى.

تقرير الحوكمة

شكاوى العملاء

- يوجد لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) دائرة مستقلة لمعالجة شكاوى العملاء وتتبع الى دائرة مراقبة الامثال.
- تم اعداد سياسات وإجراءات عمل داخلية معتمدة لمعالجة شكاوى العملاء كما يوجد نظام آلي لادخال ومعالجة كافة شكاوى العملاء.
- تم خلال العام ٢٠٢٠ استلام عدد من الشكاوى بلغت (١٧٥) شكوى وتم معالجتها جميعاً واتخاذ الإجراءات اللازمة حولها.
- وفيما يلي كشف تفصيلي يبين الشكاوى مصنفة حسب نوعها:

تصنيف الشكاوى لسنة ٢٠٢٠	عدد الشكاوى
اجهزة الصراف الآلي / تكرار قيد حركات السحب	٥
خدمة الرسائل القصيرة/SMS	١
الرسوم والعمولات الفائدة / العوائد المفروضة على الخدمات والمنتجات والبطاقات الائتمانية	١٣
ممارسات التحصيل	٤
عدم تجاوب الموظف في تقديم الخدمة / سلوكيات الموظفين	٢٠
الدفع من البطاقات الدائنة و/أو البطاقات المدينة في المحال التجارية ونقاط البيع	٤
الاتفاقية أو العقود	٧
الحركات على الحساب / الفوائد المترتبة على تأجيل الأقساط	٣٩
عدم الموافقة على منح المنتج	٢٠
التأخير في الحصول على الخدمة/ صعوبة الاتصال مع مزود الخدمة	٥٢
مكان العمل	١
الاستعلام الائتماني	٢
الإجراءات المتعلقة بإصدار كتب الالتزامات وبراءة الذمة	٢
أخرى	٥
المجموع	١٧٥

• تجدر الإشارة إلى ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) قد التزم بتطبيق كافة بنود الدليل المعتمد.

تقرير الحوكمة

مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه مجلس الإدارة:

- **تشكيلة المجلس:** - يتألف مجلس إدارة البنك من ١١ عضواً، تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات وبما يتفق وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، علماً بأن تركيبة المجلس تتألف من سبعة أعضاء غير تنفيذيين (غير مستقلين) وأربعة أعضاء غير تنفيذيين (مستقلين)، ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات العملية والمؤهلات العلمية التي تؤهلهم لمعرفة الأمور الإدارية والإلمام بالتشريعات ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.
- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين الحاليين والمستقبليين خلال العام ٢٠٢٠:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٠	تاريخ انتهاء العضوية	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها العضو في الشركات المساهمة العامة
١	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٤	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٥	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٦	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٧	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٨	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٩	شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان صقر	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٠	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد ايلى نجيب سليم توما	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١١	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٠/١٠/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٢	د. فلورانس هادي عيد	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢٠/٧/١	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد

تقرير الحوكمة

- **اجتماعات المجلس:-** عقد المجلس كما يقتضي نظام عمله وحسب المتطلبات القانونية ستة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠.
- **حضر جميع الأعضاء جميع اجتماعات مجلس الإدارة باستثناء كل من التالية أسماؤهم:**

- السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق: تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٣/٢/٢٠٢٠ بعذر مشروع أثناء فترة عضويته.
- معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي: تغيب عن اجتماع بتاريخ ٢٣/٢/٢٠٢٠ بعذر مشروع أثناء فترة عضويته.

- **أبرز القرارات المتخذة من قبل مجلس الإدارة:-**

١. الموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في اجتماعها العادي المنعقد خلال شهر نيسان ٢٠٢٠، بعدم توزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك والإبقاء على رصيد الأرباح القابلة للتوزيع في رصيد الأرباح المدورة.
٢. اعتماد مفردات التقرير السنوي للبنك عن العام ٢٠١٩.
٣. الموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٠.
٤. مراجعة واعتماد علامة تقييم الأداء الفردي السنوي والخاصة بالسيد المدير العام للبنك عن العام ٢٠١٩.
٥. الموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير تحليل أداء وتداول سهم البنك ووضعه المالي خلال سنة ٢٠١٩ والمعروض على المجلس، ونشره على الموقع الخاص بالبنك، استيفاء لمتطلبات الحاكمية المؤسسية للبنوك.
٦. الاطلاع على قائمة التبرعات المقترحة للعام ٢٠٢٠ وكشف مساهمات المسؤولية الاجتماعية للبنك عن العام ٢٠١٩.
٧. التبرع بمبلغ مليون دولار أمريكي للمساهمة من قبل البنك في صندوق تبرعات همّة وطن، علماً بأن الأثر على صافي أرباح البنك سيكون بمبلغ ٦٢٠ ألف دولار أمريكي. حيث يعتبر هذ التبرع مقبول ضريبياً بنسبة ٣٨٪.
٨. إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
٩. الاطلاع على خطة تحديث فروع البنك.
١٠. الاطلاع على تقارير المراقب المالي حول واقع الأداء المالي للبنك خلال العام ٢٠٢٠.
١١. الموافقة على تعيين السيد "تاج عمران امين خمش" ليشغل الموقع الوظيفي "رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة".
١٢. الموافقة على قبول استقالة د. فلورانس هادي عيد/ عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل) من عضوية مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وذلك اعتباراً من مساء يوم الأربعاء الموافق ١/٧/٢٠٢٠.
١٣. الموافقة على قيام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بالمساهمة في (صندوق الاستثمار في الشركات الحيوية) وبمبلغ حوالي ٦,٥٧٧,٢٨٤ دينار أردني.
١٤. الاطلاع على العرض المرئي المقدم من قبل الإدارة التنفيذية لمجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة بخصوص الأعمال المنجزة لقطاع الأعمال المصرفية بالتجزئة في ظل الظروف الحالية الناتجة عن انتشار جائحة كورونا.

١٥. الموافقة على طلب البنك المركزي الأردني الإلزامي بقيام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بتملك عدد من حصص أسهم الشركة الأردنية لضمان القروض من الأفراد والشركات بما يعادل حوالي ٤٩,٥٢١ سهم وبالقائمة الاسمية للسهم (دينار/سهم) وبقيمة إجمالية ٤٩,٥٢١ دينار أردني ليصبح إجمالي مساهمة البنك في الشركة ٤٧٨,٠٠٩ سهم (أي ما نسبته ١,٦٤٪ من رأسمال الشركة) بدلا من ٤٢٨,٤٨٨ سهم، مع تفويض المدير العام للبنك بالتوقيع على جميع الوثائق اللازمة لإتمام تنفيذ تلك المساهمة وحسب الأصول.
١٦. الموافقة على إغلاق فرعي البنك (وادي صقرة، سقف السيل) شريطة الحصول على موافقة السادة البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لنقل حسابات العملاء الى فروع البنك الأخرى وحسب الأصول.
١٧. الموافقة على تكليف السادة شركة (NCR) بتوريد وتركيب أجهزة صراف آلي (ATMs) عدد (٥٤) جهاز بمبلغ إجمالي مقداره ٩٥٨,٠٠٠ تسعمائة وثمانية وخمسون ألف دولار أمريكي، شامل التوريد والتكيب وغير شامل الضريبة العامة على المبيعات، بكفالة الأجهزة (Hardware) لمدة ثلاثة أعوام وكفالة البرامج (Software) لمدة عام واحد من تاريخ التشغيل.
١٨. الموافقة على تعيين السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وبصفة (عضو مستقل).
١٩. الموافقة على الربط بنظام التحويلات الفورية (Cliqu) مع السادة البنك المركزي الأردني والتبعيات اللازمة لذلك.
٢٠. الإطلاع على نتائج تحليل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠١٩، والمضمنه نتائج متقدمة ومرضية ولم يسترع انتباه لجنة الترشيحات والمكافآت وجود أي تقصير أو تراخ في ذلك الأداء.
٢١. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٠.
٢٢. الاطلاع على الملامح الدولية لميزانية واهداف البنك للعام ٢٠٢١.
٢٣. المصادقة على وإعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي (لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات)، بخصوص كافة المواضيع التي بحثتها تلك اللجان في اجتماعاتها خلال العام ٢٠٢٠.
٢٤. متابعة موضوع سير أعمال مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد بالإضافة الى أهم المشاريع المنفذة في البنك.
٢٥. إقرار البيانات المالية للبنك الربعية والنصف سنوية للعام ٢٠٢٠.
٢٦. الموافقة والمصادقة على اعتماد تقرير الحاكمية المؤسسية للعام ٢٠١٩ والمطلوب تضمينه في التقرير السنوي للبنك عن العام ٢٠١٩، استنادا الى أحكام القانون.
٢٧. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على نظام منح التسهيلات الائتمانية لموظفي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
٢٨. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص المصادقة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.

تقرير الحوكمة

٢٩. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية بخصوص اعتماد والمصادقة على دليل السلوك واللاخلاقيات/ مجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ABC Group Code of Conduct).

٣٠. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص الموافقة والمصادقة على ما تم اتخاذه من إجراءات

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

• اسم رئيس وأعضاء لجنة الحاكمية المؤسسية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٠	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٠/١٠/١٨	قائمة لتاريخه	عضو
٧	د. فلورانس هادي عيد	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢٠/٧/١	عضو

• **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية في البنك من ستة أعضاء بما فيهم رئيس المجلس منهم أربعة أعضاء مستقلين وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

• اهداف اللجنة:

- اعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الادارة.
- وضع الاجراءات اللازمة لتطبيق احكام تعليمات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية.
- الاشراف وتوجيه عملية إعداد وتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومراجعتها وتحديثه سنوياً حسب متطلبات الجهات الرقابية.
- مساعدة مجلس الإدارة في وضع ومتابعة سياسات وممارسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتقييم مدى الالتزام بها.
- التوصية للمجلس بشأن عدد وأسماء ومسؤوليات رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس ويشمل هذا تقديم النصح للمجلس بشأن استمرار العضوية أو إنهاؤها والتعاقب عليها في اللجان المنبثقة عن المجلس، ويشمل ذلك الأعضاء ورؤساء اللجان.
- دراسة أية ملاحظات من الجهات الرقابية (هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني) بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

• **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظامها اجتماعين خلال العام ٢٠٢٠ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة هذه الاجتماعات باستثناء:

- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق: حيث تغيب عن حضور اجتماع واحد بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٣ بعذر مشروع.
- معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي: حيث تغيب عن حضور اجتماع واحد بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٣ بعذر مشروع.
- السيد صائل فايز عزت الوعري: حيث تغيب عن حضور اجتماع واحد بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٧ بعذر مشروع.

بخصوص تجديد التعاقد مع السادة شركة الشرق العربي للتأمين للعام ٢٠٢٠ لتقديم الخدمات الطبية لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وعائلاتهم المشمولين بالتغطية التأمينية.

٣١. الموافقة والمصادقة على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص تحديد أسعار فوائد حسابات ودائع موظفي البنك.

• اهم قرارات اللجنة:

- ١. مراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة الموقر و/أو ذوي الصلة بهم خلال العام ٢٠٢٠.
- ٢. مراجعة كشف أسماء ممثلي البنك في الشركات التابعة وتلك التي يساهم بها البنك والمنظمات الأهلية خلال العام ٢٠٢٠.
- ٣. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٠.
- ٤. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير الحوكمة الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام ٢٠١٩.
- ٥. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على دليل السلوك واللاخلاقيات/ مجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ABC Group Code of Conduct).
- ٦. الاطلاع على تشكيلة عدد من لجان الإدارة التنفيذية والتي يمتلك مجلس الإدارة صلاحيات تشكيلها ووفقاً لمقتضيات مصلحة العمل.
- ٧. اعتماد عدد من السياسات الناطمة للعمل في البنك، وبما تقتضيه مصلحة أعمال البنك.
- ٨. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
- ٩. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنك.
- ١٠. الاطلاع على الردود الواردة في نموذج قياس مدى التزام البنك لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ وبما جاء فيها، والتوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على الردود الواردة فيه، ليتم إرساله الى السادة هيئة الأوراق المالية.
- ١١. الاطلاع على رسالة التأكيد حول إنجازات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٩.

تقرير الحوكمة

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت:

• اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٠	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٠/٢/٢٤	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٠/١٠/١٨	قائمة لتاريخه	عضو
٧	د. فلورانس هادي عيد	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢٠/٧/١	عضو

• **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الترشيحات في البنك من ستة أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم أربعة أعضاء مستقلين بما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

• **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل اللجنة مساعدة المجلس بالقيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المزايا والتعيينات والترقيات المتعلقة في تعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك (بنك المؤسسة العربية المصرفية-الأردن) وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة المساهمين.

• **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٠ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء التالية:

- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق: حيث تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٣ بعذر مشروع.
- معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي: حيث تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٣ بعذر مشروع.

• **اهم قرارات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المكافآت والتعيينات والترقيات المتعلقة بتعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر وبالقدر الذي يوافق عليه مجلس الادارة وبما يخدم مصلحة المساهمين. وإيفاء بهذه المتطلبات فقد قامت اللجنة بالانجازات التالية:

١. مراجعة واعتماد علامات تقييم الأداء الوظيفي للإدارة التنفيذية في البنك عن العام ٢٠١٩.
٢. اعتماد الاستبيان الخاص بتقييم أداء عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه للعام ٢٠١٩.
٣. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ملئ شاغر رئيس مجموعة الاعمال المصرفية بالتجزئة.

٤. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالصادقة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
٥. مراجعة القرارات الموقعة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وبما يفيد تأكيد استقلاليتهم للعام ٢٠٢٠.
٦. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٠.
٧. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على نظام منح التسهيلات الائتمانية لموظفي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
٨. الاطلاع على تحديد أسعار فوائد حسابات ودائع موظفي البنك.
٩. الاطلاع على نتائج الدراسة التحليلية لاستهلاك التأمين الطبي الخاص بموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
١٠. الاطلاع على معدل الدوران الوظيفي (Staff Turnover) في البنك للعام ٢٠١٩.
١١. الاطلاع على أسعار الفوائد على القروض التجارية الممنوحة للموظفين (الشخصية والسكنية).
١٢. الاطلاع على نتائج تحليل تقييم الأداء لكل من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠١٩ والتوصية بعرضها على مجلس الإدارة للاطلاع عليها مع التوصية بالمصادقة على قرارات اللجنة أعلاه بهذا الخصوص وعلى نتائج عملية التقييم تلك، وإبلاغ البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بذلك استناداً إلى احكام تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
١٣. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على تعيين السيدة نرمين إسماعيل حسن النابلسي كعضو مستقل في مجلس إدارة البنك.
١٤. الاطلاع على نتائج تحليل دراسة المزايا الوظيفية لموظفي القطاع المصرفي الأردني، والتي تم إعدادها من قبل السادة شركة Korn Ferry ومقارنتها مع المزايا الوظيفية لموظفي البنك.

تقرير الحوكمة

ج. لجنة إدارة المخاطر:

• اسم رئيس وأعضاء لجنة إدارة المخاطر:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٠	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو- نائب رئيس اللجنة
٣	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد جواد جان صقر	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد ايلي نجيب سليم توما	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

• **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من سبعة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم عضو مستقل وبرئاسة رئيس مجلس الإدارة

• **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو وضع سياسة ادارة المخاطر لدى البنك ومراجعة السياسات والاستراتيجيات والخطط اللازمة لمواجهة تلك المخاطر بشكل سنوي، وكذلك التأكد من أن كافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك تتم ادارتها ومراجعتها ومراقبتها بالشكل المطلوب، والتحقق من ان نظام الرقابة الداخلي فعال في التقليل من المخاطر لتبقى ضمن المستوى المقبول.

كما تقوم اللجنة بوضع الاستراتيجية السنوية لحدود المخاطر المقبولة للإدارة التنفيذية في البنك والأهداف والخطط التي ترغب الإدارة التنفيذية في تحقيقها ومراجعة السقوف المقبولة للمخاطر بما فيها سقوف القطاعات الاقتصادية المقدمة من إدارة المخاطر في البنك ومن ثم الموافقة عليها.

• **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٠ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.

• **اهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:

١. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، والاستمرار في اخذ مخصصات إضافية على عدد من الحسابات ضمن محفظة الشركات وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وضمن المنهجية المعتمدة، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وشركة التعاون العربي.

٢. اعتماد المنهجية والآلية المستخدمة حالياً من قبل المؤسسة الأم (البحرين) وفقاً لوثيقة المعيار المعتمدة من المجموعة 9 IFRS Impairment Standard فيما يتعلق باحتساب استحقاق القروض الدوارة والارصدة غير المستغلة والاعتماد على سعر الفائدة التعاقدية CIR بدلاً من سعر الفائدة الفعلي EIR وفقاً لملاحظات دائرة التدقيق الداخلي بهذا الخصوص والمتعلقة بتعليمات البنك المركزي الأردني.

٣. وافقت اللجنة على التوصية المقدمة من قبل البنك والمتفق عليها مع مجموعة الرقابة المالية في المؤسسة الأم (البحرين) واعتماد عدم توزيع الأرباح على المساهمين وفقاً للبيانات المالية للعام ٢٠١٩.

٤. اعتمدت اللجنة وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢٠.

٥. وافقت اللجنة على المذكرة المتعلقة بطلب زيادة حدود المخاطر المقبولة المقترحة لسقف قطاع الخدمات والواقع ضمن القطاعات الاقتصادية المتعلقة بتوزيع المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات ليصبح ٢٥٪ بدلاً من ٢٠٪.

٦. اعتمدت اللجنة وثيقة ABCJ IFRS 9 Impairment standard وإجراءات العمل والتعديلات المتعلقة بها والتي عكست المعايير الخاصة والمعتمدة في البنك في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واحتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٧. وافقت اللجنة الموقرة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية H03C في المؤسسة الأم (البحرين) على منتجات التجزئة (القروض الشخصية)/القطاع العام، البطاقات الائتمانية/حزمة القروض الشخصية).

٨. اعتماد السياسة الائتمانية ووثائق منتجي التمويل بالهامش والتمويل النقدي المحدثة للعام ٢٠٢٠ لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

٩. اطلعت اللجنة على النتائج الأولية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك كما في نهاية شهر ٢٠٢٠/٣ مقارنة بنتائج نهاية العام ٢٠١٩، وكذلك الإجراءات المتخذة من قبل المجموعة في احتساب حجم الخسائر المتوقعة والتعديل على المنهجيات المستخدمة في Macroeconomic Stress Testing نتيجة تعرض دول العالم الى أزمة انتشار فيروس كورونا وأثر تداعيات هذه الازمة على المؤشرات الاقتصادية بشكل عام وعلى القطاعات الاقتصادية وأداء نشاط اعمال عملاء المحافظ الائتمانية بشكل خاص.

١٠. اطلعت اللجنة على نتائج تقييم اختبارات الأوضاع الضاغطة التي تم اجراؤها من قبل البنك في ضوء تداعيات أزمة كورونا وبيان الآثار الناجمة عنها على مستوى إدارة السيولة وعلى مستوى المحافظ الائتمانية حيث تم تقييم أثر تبعيات أزمة كورونا على أداء عملاء محفظة تسهيلات الشركات والاخذ بنتائج اختبارات الأوضاع

تقرير الحوكمة

- الضاغطة لوضع وتطبيق منهجية محددة للتعامل المستقبلي مع عملاء تسهيلات الشركات وفقاً لنتائج هذا التقييم.
١١. اعتماد تجديد منتجات التجزئة قروض الأفراد الشخصية / القطاع العام.
١٢. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠، والاستمرار في اخذ مخصصات إضافية على عدد من الحسابات ضمن محفظة الشركات وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وضمن المنهجية المعتمدة للشركة بهذا الخصوص، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وشركة التعاون العربي.
١٣. اعتماد نتائج اختبارات الازدحام الضاغطة وفقاً للبيانات المالية ٢٠١٩/١٢/٣١ استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني والإجراءات المتخذة من قبل البنك لمواجهة المخاطر المرتبطة بنتائج اختبارات الازدحام الضاغطة، واعتماد إجراءات عمل اختبارات الازدحام الضاغطة والمحدثة وفق الاجراء التصويب لملاحظات التدقيق الداخلي.
١٤. اعتماد نتائج التقييم الذاتي Top 10 Risks Scan وفق المعيار الوارد من المؤسسة الأم (البحرين) والمتعلق بتحديد اهم عشرمخاطر او تهديدات تواجه البنك او يمكن ان تواجه البنك وتؤثر على نتائج اعماله وقدرته على تطبيق استراتيجية وخطة الاعمال المعتمدة والموافقة على قبول نتائج هذا التقييم وقبول المخاطر المتعلقة بمخاطر Cyber Risk والمخاطر المتعلقة بـ Deteriorating Economic Environment.
١٥. اعتماد التعديلات المتعلقة بسياسة التقييم الذاتي لكفاية رأس المال وسياسة إدارة مخاطر التشغيل والتي تم تعديلها وفق الاجراء المتفق عليه لتصويب ملاحظات التدقيق الداخلي.
١٦. اعتماد التعديلات الحاصلة على منتجات التجزئة والإطار الزمني للتجديد.

١٧. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠، والاستمرار في اخذ مخصصات إضافية على حساب شركة حديد الاردن وعدد من حسابات شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفق المنهجية المعتمدة لدى الشركة، والموافقة على الاجراء المتخذ overrides على تعديل تصنيف عدد من حسابات محفظة التجزئة وحسابات الشركات وشركة التعاون العربي.
١٨. المصادقة على القرار المتخذ من قبل مجلس إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية فيما يتعلق بالملاحظة الواردة ضمن تقرير Management Letter والمعد من قبل المدقق الخارجي Deloitte & Touche، بخصوص الإبقاء على الاجراء الحالي كما هو وارد في منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 المعتمدة دون تعديل وعدم تطبيق (Cool Off Period) عند نقل الحسابات من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى وقبول المخاطر المتعلقة بذلك، كون هذه المخاطر مأخوذة للاعتبار عند اعتماد المنهجية نظراً لطبيعة نشاطات واعمال الشركة ومنتجاتها وعلى ان يتم عرض الحسابات التي سيتم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى على لجنة التسهيلات بالشركة للحصول على الموافقات اللازمة.
١٩. المصادقة على المنهجية المعتمدة في البنك في احتساب حجم سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة واعتماد التعديلات الحاصلة على المنهجية والدراسة المتعلقة في احتساب معامل التحويل الائتماني للمحافظ الائتمانية المباشرة وحسب طبيعة التسهيلات وذلك بعد مراجعة النسب من قبل الإدارة في البحرين لاعتمادها بشكل نهائي.
٢٠. اعتماد تجديد منتجات التجزئة قروض الأفراد تمويل السيارات والقروض السكنية.

تقرير الحوكمة

د. لجنة التدقيق:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٠	تاريخ الانتهاء	الرئيس والأعضاء	المؤهلات والخبرات
١	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧ - عضو غير تنفيذي ومستقل تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/١/١٠
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none">ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٨٤ / الجامعة الأردنية.عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / ٢٠٠٤ (محل مخاطر معتمد).					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none">٢٠١٣ - ٢٠١٥ نائب رئيس رئيسي- رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني.٢٠١٢/١ - ٢٠١٢/١٢ نائب رئيس رئيسي- رئيس مخاطر الاعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني.٢٠٠٨ - ٢٠١١ نائب رئيس رئيسي- رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني.٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ رئيس إدارة الائتمان والمخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).١٩٧٧ - ٢٠٠١ عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع.					
العضويات الأخرى:					
<ul style="list-style-type: none">٢٠١٨/٨/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثلاً لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).١٩٩٩ - ٢٠٠١ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثلاً للبنك العربي (الأردن)).					
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معنوق	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٢/٢٨.
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none">ماجستير في الادارة المالية / ١٩٩٤ / جامعة هال / بريطانيا.بكالوريوس في المحاسبة / ١٩٩٠ / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none">٢٠١٢ لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.٢٠٠٤ - ٢٠١٢ نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.١٩٩٨ - ٢٠٠٤ رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Co.١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).					
العضويات الأخرى:					
<ul style="list-style-type: none">٢٠١٩/١١/٣ رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.٢٠١٥/٤/٢٧ نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).٢٠١٤ - ٢٠١٩/١١/٢ نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.٢٠١٢ عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Co.سابقاً - عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.سابقاً - عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).سابقاً - عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفندقة.سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund.					

تقرير الحوكمة

٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨ - عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/١.
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس مالية / ١٩٩٤ / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية. 					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٤/١ لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبك الحديدي محدودة المسؤولية. ١٩٩٧ - ٢٠١٢/٥ رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب. ٧ - ١٩٩٦/١٢ تسويق الدولي / Banque Francaise De L'Orient United Kingdom. ١٩٩٥/٦ - ١٩٩٦/٦ متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom. ١ - ١٩٩٥/٥ موظف ائتمان / Banque Francaise De L'Orient London - United Kingdom. 					
العضويات الأخرى:					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/٥/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. ٢٠٠٧/١٠ - ٢٠١٥/٩ عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب. ٢٠٠٦/٨ - ٢٠١٠/٥ عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل. ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية. 					
٤	السيد إسماعيل بن ابراهيم مختار	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل / ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/١٣.
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none"> شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف. شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصرف / اقتصاد وتصرف / ١٩٩٧ / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس. ماجستير في الإدارة / ١٩٩٦ / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس. بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس. 					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمي للشرق الأوسط وشمال إفريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٥ - ٢٠١٧ منسق مشاريع / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٢ - ٢٠١٥ نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠١١ - ٢٠١٥ رئيس إدارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الادارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٦ - ٢٠١١ منسق لدى الادارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠١ - ٢٠٠٧ مهام مختلفة بإدارة الاعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاه الخزينة وادارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس). 					
العضويات الأخرى:					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٦/٣/١ - ٢٠١٨/٤/٣٠ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. 					

تقرير الحوكمة

0	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠ - عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٦/٥.
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none">بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠ / جامعة بريدجپورت / الولايات المتحدة الامريكية.					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none">٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية.٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية.٢٠١١ - ٢٠١٢ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العامر.٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة.٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ امين عام وزارة النقل.٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة.١٩٩٩ - ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام.١٩٩١ - ١٩٩٩ مدير فني / بنك الانماء الصناعي.					
٦	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٠/١/١ ولغاية ٢٠٢٠/٧/١٢ من تاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٤/١٨.
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none">ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩ / جامعة فوردھام نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية.بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية الفنون التطبيقية / الولايات المتحدة الأمريكية.					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none">٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي (الامارات العربية المتحدة).٢٠١٥ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط / ناتيكيسيس دبي (الامارات العربية المتحدة).٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك اتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال افريقيا.٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك الكويت الوطني (الكويت).٢٠٠١ - ٢٠٠٦ نائب رئيس / رئيس للأعمال المصرفية لمجلس التعاون الخليجي / بنك نيويورك (نيويورك).٢٠٠٠ - ٢٠٠١ نائب رئيس / بنك المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك).١٩٩٤ - ٢٠٠٠ نائب رئيس / البنك العربي الأمريكي UBAF (نيويورك).١٩٩٢ - ١٩٩٣ مهندس في قسم الطاقة النووية / Gilbert / Commonwealth Corporation, Reading, Pa.١٩٩١ - ١٩٩٢ مهندس في قسم الهندسة النووية / ABB Impell Corporation, King of Prussia, Pa.					

تقرير الحوكمة

٧	السيدة نيرمين إسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٠/١٠/١٨	قائمة لتاريخه	عضو	عضو غير تنفيذي مستقل. تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١٠/١٨. تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٩/١٠.
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none"> دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية. بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية. 					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٧ - حالياً عضو / الهيئة الإدارية لجمعية الشابات المسلمات (كلية الأميرة ثروت الجامعية المتوسطة، مركز البنيات للتربية الخاصة). ٢٠١٣ - ٢٠١٧ رئيس تنفيذي / مبادرة التعليم الأردنية (أحدى مؤسسات جلالة الملكة رانيا العبدالله). ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام / شركة الأفق للاستشارات البنكية. ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام، العمليات واللائحة / كابيتال بنك. ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان وتوثيق العقود/ بنك القاهرة عمان. ١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان وتوثيق العقود ومستشار قانوني داخلي/ بنك القاهرة عمان. ١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات القانونية / بنك القاهرة عمان. ١٩٨٧ - ١٩٩٠ موظف ائتمان / بنك الأردن. ١٩٨٦ - ١٩٨٧ رئيس الدائرة القانونية / مشروع مطار الملكة علياء الدولي - وزارة النقل. ١٩٨٤ - ١٩٨٦ محامي متدرب / مكتب المحامي د. حنا نده. ١٩٨٣ - ١٩٨٤ موظف ضريبة دخل / دائرة ضريبة الدخل / وزارة المالية. 					
٨	د.فلورانس هادي عيد	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢٠/٧/١	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧ لغاية ٢٠٢٠/٧/١ - عضو غير تنفيذي ومستقل تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/١٠/٣
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه في الاقتصاد / ٢٠٠٠ / معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا / الولايات المتحدة الأمريكية. 					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none"> د. فلورانس عيد هي المؤسسة والرئيسة التنفيذية لأرابيا مونيتر، سابقاً تولت مهام نائب الرئيس لمنطقة الشرق الأوسط في مؤسسة جيه بي مورغان، وعملت مع البنك الدولي في أمريكا اللاتينية وشمال أفريقيا، كما كانت بروفيسور في الاقتصاد والمالية الجامعة الأمريكية (لبنان)، وپروفيسور زائر في INSEAD and HEC Paris. 					
العضويات الأخرى:					
<ul style="list-style-type: none"> د. عيد عضو مجلس إدارة لبنك المؤسسة العربية المصرفية في لندن وعضو مجلس إدارة The Arab Bankers Association of North America في نيويورك وعضو في المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل- المملكة العربية السعودية وسابقاً كانت د. عيد عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في باريس وعضو في المجلس الاستشاري لكيو فينانس. كما أنها راعية لجمعية الفنون المعاصرة في لندن وعضو Young Arab Leaders and Presidents Organization. 					

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة التدقيق في البنك من رئيس وستة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غالبيتهم من الأعضاء المستقلين، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠، حيث حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين ديلويت آند توش جميع الاجتماعات الخاصة بمناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك وعددها أربعة اجتماعات.
- حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء:
 - السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق، حيث تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٢ و ٢٠٢٠/٧/٦ من اجتماعات اللجنة بعذر مشروع.
- معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي، حيث تغيب عن اجتماع بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٢ من اجتماعات اللجنة بعذر مشروع.
- **أهم إنجازات اللجنة:** التزاماً بأغراضها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية على البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الادارة ودائرة التدقيق الداخلي ومدققي الحسابات الخارجيين للبنك بما يعزز استقلالية التدقيق الداخلي والخارجي ويؤمن لمجلس الادارة مصدراً موضوعياً للمعلومات مبنياً على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لفعالية أنظمة وإجراءات وضوابط الرقابة الداخلية في البنك وكذلك الأسس والمعايير الخاصة

تقرير الحوكمة

- متابعة أعمال السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك: ناقشت اللجنة مع السادة مدققي الحسابات ديوليت أند توش ما يلي:
 - أن المدقق الخارجي قد أنجز أعماله بكامل الاستقلالية والحيادية عند قيامه بأعمال التدقيق على البيانات المالية، ومن أنه قد تم توفير كافة وسائل التعاون له لإنجاز أعمال التدقيق المطلوبة.
 - ارتياح السادة مدققي الحسابات لعمليات فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك في اعداد البيانات المالية.
 - البيانات المالية للبنك والشركة التابعة، حيث تأكدت اللجنة من انها مطمئنة ومنسجمة مع المعايير المحاسبية ولا توجد عليها أية ملاحظات جوهرية وتعكس بشكل عادل الوضع المالي للبنك، مما سمح للجنة بالتوصية الى مجلس الادارة باعتماد هذه البيانات المالية للبنك والشركة التابعة.
- متابعة اداء محفظة التسهيلات: حيث قامت اللجنة بالتحقق من وجود إجراءات رقابية كافية وبيئة ضبط كفؤة للمحافظة على محفظة تسهيلات ذات جودة عالية في البنك والشركة التابعة، كما قامت اللجنة بالتأكد من كفاية المخصصات المقابلة لمحفظة التسهيلات وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية من خلال التقارير والتأكدات المعروضة من قبل الدوائر والجهات المعنية في البنك، حيث عزز السادة مدققو الحسابات انتفاء أية تحفظات لديهم على المخصصات الموضوعة خلال عام ٢٠٢٠.

- الداخلي المطبقة فيه وعملها وفقاً للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، سعياً لخلق بيئة عمل متممة بالانضباط ومناوئة للانحراف وذلك حماية لأصول البنك واستثمارات المساهمين فيه وأموال المودعين، واستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:
 - تقييم المخاطر التي قد تواجه البنك: قامت اللجنة بمتابعة مجموعة من المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك وذلك من خلال استعراضها لتقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير الجهات الرقابية.
 - الإجراءات التصويبية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصويبية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي ومدققي المؤسسة الأم في البحرين، وتقارير الجهات الرقابية، بالإضافة إلى تقديم التوصيات ومتابعتها بما يضمن تعزيز بيئة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، وقد ادى ذلك بصفة عامة الى الحفاظ على بيئة الالتزام العالية الموجودة في البنك.
 - إشراف اللجنة على أعمال التدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال: قامت اللجنة باعتماد خطط العمل لعام ٢٠٢١ الخاصة بالتدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال، وقد تابعت اللجنة نشاط كلا الدائرتين للتأكد من قيامهما بالمهام والمسؤوليات المطلوبة منهما وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال.
 - التوصية الى الهيئة العامة لمساهمي البنك لترشيح المدقق الخارجي للبنك والشركة التابعة للعام ٢٠٢٠.

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

• اسم رئيس وأعضاء لجنة اللجنة:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٠	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد إسماعيل بن ابراهيم مختار	٢٠٢٠/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٠/٧/١٢	٢٠٢٠/١٠/١٧	عضو
٥	د. فلورانس هادي عيد	٢٠٢٠/١/١	٢٠٢٠/٧/١	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من أربعة أعضاء من أعضاء المجلس منهم عضو مستقل وبرتاسة رئيس مجلس الإدارة.
- **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٠ ثلاثة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- **اهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:
 - قامت اللجنة باعتماد موازنة أنظمة المعلومات في الأردن لعام ٢٠٢٠.
 - اطلعت اللجنة على تطورات مشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019)، كما اطلعت على نتائج تقييم كفاءة تطبيق عمليات COBIT2019.
- اطلعت اللجنة على نتائج نتائج التدقيق لشركة KPMG على عمليات الأمن السيبراني في البنك ضمن نطاق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.
- اطلعت اللجنة على نتائج الالتزام والامتثال لمعايير أداء تحقيق أهداف حاكمية أنظمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اطلعت اللجنة على تطورات مشروع تطبيق تعليمات السيبرانية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- اطلعت اللجنة على التطورات على اهم مشاريع دائرة أنظمة المعلومات في البنك، التطورات على موازنة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك التطورات على ملاحظات التدقيق الداخلي على أنظمة المعلومات في البنك.
- قامت اللجنة باعتماد السياسات الخاصة بأنظمة وامن المعلومات في البنك.
- قامت اللجنة باعتماد أهمية وترتيب أولوية الأهداف ودراسة تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات للعام ٢٠٢٠.

تقرير الحوكمة

ثانياً: أسماء أعضاء الإدارة العليا والمناصب التي يشغلونها خلال العام ٢٠٢٠:

اسم الشخص	المناصب التي يشغلها	تاريخ التعيين في البنك
السيد جورج فرح جريس صوفيا	القائم بأعمال المدير العام اعتباراً من ٢٠١٩/١١/١ لغاية ٢٠٢٠/١/٩ المدير العام من تاريخ ٢٠٢٠/١/٩	٢٠٠٩/٨/٤
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	نائب رئيس تنفيذي / مجموعة الدعم والمساندة	٢٠٠٩/٢/١
السيد تاج عمران امين خمّش	نائب رئيس رئيسي / مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة	٢٠٢٠/٤/١
السيدة نسرين علي جميل حماتي	نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية	٢٠١٦/٤/٣
السيد خالد جميل إبراهيم النصاروين	نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال	٢٠٠٤/١١/٧
السيد عثمان محمد عبد الرحمن الأزهرى	نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات	١٩٩٧/٥/٢٤
السيد خلدون نعيم إبراهيم الزيادات	نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي	٢٠٠٦/٦/١
السيد حسام كامل محمد لصوي	نائب رئيس رئيسي / إدارة العمليات	٢٠١٥/٥/١١
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	نائب رئيس رئيسي / دائرة إدارة المخاطر	٢٠١٣/٣/١٩
السيدة عايدة ادب فرحان سعيد	نائب رئيس رئيسي / إدارة قروض الأفراد	١٩٩٥/٢/١
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	نائب رئيس رئيسي / مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٢٠١٠/٧/١
السيدة يارا عصام قاسم بدار	نائب رئيس رئيسي / إدارة الموارد البشرية	٢٠١٢/١٢/٥
السيد نبيل سليمان داود القزاز	نائب رئيس رئيسي / إدارة الائتمان	٢٠١٢/٤/١٢
السيد فهد محمد عبد الستار إبراهيم	نائب رئيس أول / إدارة الخزينة	١٩٩٨/٤/١١
السيد فيصل حمد يوسف أبو زينة	نائب رئيس دائرة الشؤون القانونية / أمين سر مجلس الإدارة	٢٠٠٦/٢/٢٢
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مساعد نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي	٢٠٠٦/١/٨

ثالثاً: ضابط ارتباط الحوكمة:

تم تعيين السيد خالد جميل إبراهيم النصاروين نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال كضابط ارتباط الحوكمة لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

رئيس مجلس الإدارة
صائل فايز عزت الوعري

صائل الوعري

دليل الحاكمية المؤسسية

١. المقدمة:

إن الحاكمية المؤسسية (Corporate governance) تعني الطريقة التي يتم فيها توجيه وإدارة العمل في البنك من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتي تشتمل على تحديد الأهداف المؤسسية والاستراتيجيات للبنك وتحقيقها، ومراقبة أداء البنك، وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية، الأمر الذي يستدعي البنك والشركات التابعة له بالمحافظة على سمعته الجيدة والحصول على درجة عالية من ثقة المودعين والمستثمرين بأدائه.

٢. نطاق التغطية:

ينطبق هذا الدليل على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين وذوي المصالح من مساهمين والعملاء الدائنين والمقرضين والموردين.

٣. الهدف من دليل الحاكمية المؤسسية:

يهدف دليل الحاكمية المؤسسية إلى دعم الثقة في أنشطة البنك بكفاءة ومهنية عالية وتوضيح آليات الاتصال بين الدوائر والأنشطة ومجلس إدارة البنك وبما يتلاءم مع أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال ويرتكز الدليل على أربع مبادئ إرشادية وهي:

- تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين موظفي البنك العملاء الدائنين والمدنيين والموردين).
- الشفافية في الإفصاح بشكل يمكن كافة الجهات المعنية وذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأدائه المالي.
- تحديد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأنشطة ودوائر البنك والموظفين وذوي المصالح.
- تفويض وتحديد وفصل صلاحيات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي البنك فيما يتعلق بدليل الحاكمية المؤسسية.

٤. المسؤوليات:

إن إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية تتحمل كامل المسؤولية وتتخذ الإجراءات لتحديد المبادئ الواجب إتباعها من قبل كافة موظفي البنك وتكون المسؤوليات كما يلي:

١,٤ مسؤولية الموظف المعني بمتابعة دليل الحاكمية المؤسسية:

يتحمل الموظف كامل مسؤولية المراجعة والتحديث الدوري لهذا الدليل بما يتفق مع القوانين والتعليمات السارية وتوزيعه على كافة الدوائر والأنشطة المعنية في البنك.

٢,٤ مسؤولية مجلس الإدارة:

يقوم مجلس الإدارة بالاطلاع والموافقة على دليل الحاكمية المؤسسية دورياً أو كلما دعت الحاجة بعد أن يتم عرضه وأخذ الموافقة من قبل لجنة الحاكمية المؤسسية.

٣,٤ مسؤولية الإدارة التنفيذية:

تقوم الإدارة التنفيذية ممثلة بالمدير العام بالموافقة على دليل الحاكمية المؤسسية وعلى التحديثات الدورية التي تتم عليه.

٤,٤ مسؤولية موظفي البنك:

تكون مسؤولية موظفي البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية المؤسسية.

٥. تشكيلة مجلس الإدارة وأدائه:

١,٥ حجم مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس إدارة البنك من (١١) عضو كحد أدنى، وكما هو منصوص عليه في عقد التأسيس للبنك، ويحق للمجلس من وقت إلى آخر مراجعة حجم المجلس وتحديد عدد الأعضاء اللازم توفرهم في المجلس وبما لا يتعارض مع قانون الشركات وتعليمات الحاكمية المؤسسية شريطة أن لا يقل عدد الاعضاء في أي وقت من الدورات عن (١١) عضو.

٢,٥ تشكيلة المجلس والأعضاء المستقلين:

١,٢,٥ يرى مجلس الإدارة ضرورة التنوع في الخبرات العملية والمهنية والمهارات المتخصصة بين أعضاء المجلس، وذلك من أجل الحصول على أفضل مزيج من المهارات والخبرات.

٢,٢,٥ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

٣,٢,٥ لا يجوز أن يكون من بين أعضاء المجلس أعضاء تنفيذيين (أعضاء من الإدارة التنفيذية في البنك).

٤,٢,٥ يجب أن لا يقل عدد الاعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء مستقلين، وأن لا يزيد عدد الأعضاء المستقلين عن نصف عدد أعضاء المجلس، ويعرف العضو المستقل حسب ما ورد في تعليمات الحاكمية المؤسسية (رقم ١٦/٦٣) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

٥,٢,٥ يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري.

٣,٥ ملائمة أعضاء المجلس:

١,٢,٥ على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

٢,٣,٥ يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

١,٢,٣,٥ أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٢,٢,٣,٥ 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.

٣,٢,٣,٥ أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

٤,٢,٣,٥ 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 الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

دليل الحاكمية المؤسسية

٢,٧,٥ في حال شغور مركز عضو في مجلس الإدارة لأي سبب من الأسباب فيخلفه عضو ينتخبه مجلس الإدارة من المساهمين الحائزين على مؤهلات العضوية ويشارك الشخص المعنوي في هذا الانتخاب ويتبع هذا الاجراء كلما شغل مركز في مجلس الإدارة، ويبقى تعيين العضو بموجبه مؤقتاً حتى يعرض على الهيئة العامة للبنك في اول اجتماع تعقده لتقوم باقراره او انتخاب من يملأ المركز الشاغر بمقتضى احكام هذا القانون، وفي هذه الحالة يكمل العضو الجديد مدة سلفه في عضوية مجلس الإدارة.

٣,٧,٥ إذا لم يتم اقرار تعيين العضو الموقت او انتخاب غيره من قبل الهيئة العامة في اول اجتماع تعقده، فتعتبر العضوية المؤقتة لذلك الشخص منتهية، وعلى مجلس الإدارة تعيين عضواً آخر على ان يعرض تعيينه على الهيئة العامة للبنك في اول اجتماع لاحق تعقده ووفق الاحكام المبينة في هذه الفقرة.

٤,٧,٥ لا يجوز ان يزيد عدد الاعضاء الذين يعينون في مجلس الإدارة بمقتضى هذه المادة على نصف عدد اعضاء المجلس فاذا شغل مركز في المجلس بعد ذلك فتدعى الهيئة العامة لانتخاب مجلس ادارة جديد.

٨,٥ رئاسة مجلس الإدارة: تعيين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي:

تنص سياسة مجلس الإدارة على فصل دور رئيس مجلس الإدارة عن دور الرئيس التنفيذي للبنك، وعلى أن يتم تعيين رئيس مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس، وعلى أن لا ترتبط أي قرابة دون الدرجة الثالثة بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي، وحتى الدرجة الأولى في حالة شاغلي المراكز العليا في البنك، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما دعت الحاجة.

٩,٥ تعريف العضو المستقل:

يتم تعريف العضو المستقل كما هو محدد من وقت لآخر في قواعد البنك المركزي الأردني وعلى أن يتضمن المتطلبات التالية:

١,٩,٥ أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٢,٩,٥ أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٣,٩,٥ 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.

٤,٩,٥ 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 الثاني أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا 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.

٥,٩,٥ 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.

٥,٢,٣,٥ أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٦,٢,٣,٥ أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.

٧,٢,٣,٥ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المؤسسات المالية أو الأنشطة المشابهة بحيث لا تقل عن خمس سنوات.

٨,٢,٣,٥ على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (١) يحفظ لدى البنك ونسخة منه ترسل إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٩,٢,٣,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

١٠,٢,٣,٥ لا يجوز ان يترشح لعضوية مجلس ادارة البنك او يكون عضواً فيه اي شخص حكم عليه من محكمة مختصة بعقوبة جنائية او جنحة في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرقة والتزوير وسوء استعمال الامانة والشهادة الكاذبة او اي جريمة اخرى مخلة بالآداب والاخلاق العامة، او ان يكون فاقداً للأهلية المدنية او بالإفلاس ما لم يرد له اعتباره.

٤,٥ عمر المجلس:

يتم تشكيل اعضاء مجلس الإدارة وتعيينهم لمدة أربع سنوات حسب عمر المجلس ويكون الأعضاء مسؤولين عن إجراء مراجعة سنوية للمهارات والميزات والتي يجب أن تتوفر بأعضاء مجلس الإدارة في سياق التشكيلة للمجلس.

٥,٥ ملكية الأعضاء للأسهم:

يقتضي القانون وبموجب عقد تأسيس البنك أن يكون الأعضاء من مالكي أسهم البنك، ويشترط في هذه الاسهم ان لا تكون محجوزة او مرهونة او مقيدة بأي قيد آخر يمنع التصرف المطلق بها.

٦,٥ الحدود الزمنية لفترة الخدمة:

الحدود الزمنية قد تساعد على ضمان توفر أفكاراً جديدة ووجهات نظر جديدة للمجلس، إلا أن مجلس الإدارة ارتأى بعدم وضع حدوداً زمنية لفترات الخدمة في مجلس الإدارة، وذلك بسبب عدم الرغبة بفقدان أحد الأعضاء الذين تمكنوا وخلال فترة عضويتهم في المجلس من التطور من حيث الإلمام بعمليات وأعمال البنك الأمر الذي يساعد المجلس باتخاذ القرارات وتحسين أداء البنك، كما يمكن في حال انتهاء عضوية المجلس أن يتم إعادة الترشح لأي من الأعضاء لفترات عضوية أخرى غير محددة ما دام ان ذلك الترشح والاختيار يتم وفقاً لاسس الكفاءة والفعالية ولا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية.

٧,٥ شغور مركز أحد الاعضاء:

١,٧,٥ لعضو مجلس ادارة البنك من غير ممثل الشخص الاعتباري العام ان يقدم استقالته من المجلس على ان تكون هذه الاستقالة خطية وتعتبر نافذة المفعول من تاريخ تقديمها الى المجلس ولا يجوز الرجوع عنها.

دليل الحاكمية المؤسسية

٦,٩,٥ أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاتها التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٧,٩,٥ أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكًا لها أو مساهمًا رئيسيًا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامنًا لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

٨,٩,٥ أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

٩,٩,٥ يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استقلالية كل عضو مستقل من وقت إلى آخر في ضوء المصالح التي كشف عنها العضو للمجلس وحسب المعايير الواردة في (تعريف العضو المستقل) كما يتعين على كل عضو مستقل تزويد المجلس بجميع المعلومات اللازمة لهذا الغرض وتحديثها.

٦. مجلس الادارة:

١,٦ اجتماعات مجلس الإدارة:

١,١,٦ يجتمع مجلس إدارة البنك بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه الى رئيس المجلس ربع اعضائه على الاقل يبينون فيه الاسباب الداعية لعقد الاجتماع فاذا لم يوجه رئيس المجلس او نائبه الدعوة للمجلس الى الاجتماع خلال سبعة ايام من تاريخ تسلمه الطلب فللأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.

٢,١,٦ على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، ويجوز لأعضاء مجلس إدارة البنك حضور الاجتماعات بواسطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصاحق رئيس المجلس وامين السر على محضر الاجتماع ونصايه القانوني.

٣,١,٦ على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

٤,١,٦ على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كاف تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

٥,١,٦ يحق لمجلس الإدارة دعوة أي من أعضاء الادارة العليا في البنك لحضور اجتماعاتهم. وفي حالة رغبة الرئيس التنفيذي للبنك بحضور اجتماعات المجلس على أساس منتظم الاقتراح لمجلس الإدارة للحصول على موافقته.

٢,٦ عدد الاجتماعات:

على مجلس الإدارة أن يعقد على الأقل ستة اجتماعات دورية (سنوياً) منتظمة على فترات يعتبرها المجلس ملائمة لأداء مسؤوليات المجلس وذلك حسب ما جاء في قانون الشركات، بالإضافة للاجتماعات المجدولة بانتظام يمكن للمجلس الدعوة لعقد اجتماعات غير مجدولة بناءً على حاجة المجلس لمناقشة أي مواضيع طارئة ذات علاقة بأعمال البنك، وعلى أن توجه الدعوة للاجتماع قبل فترة زمنية مناسبة.

٣,٦ مكان الاجتماعات:

يعقد مجلس إدارة البنك اجتماعاته بحضور الاكثريّة المطلقة لأعضاء المجلس في مركز البنك الرئيسي او في اي مكان آخر داخل المملكة

إذا تعذر عقده في مركزها الا انه يحق للبنك اعقد اجتماعين على الاكثر لمجلس ادارته في السنة خارج المملكة، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع وإذا تساوت الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

٤,٦ تحديد بنود جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة:

١,٤,٦ يقوم رئيس مجلس الإدارة بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للبنك، لوضع جدول أعمال لكل اجتماع للمجلس.

٢,٤,٦ يحق لكل عضو من أعضاء المجلس اقتراح إضافة بند على جدول الأعمال، كما يحق طلب حضور أي عضو من الإدارة التنفيذية للبنك أو طلب تقديم تقرير من قبل أي عضو من الإدارة التنفيذية، أو مناقشة أية مواضيع ليست على جدول أعمال الاجتماع.

٥,٦ تزويد أعضاء المجلس بجدول الأعمال مسبقاً:

١,٥,٦ يجب أن يتوفر للمجلس معلومات دقيقة وكاملة لأداء مهامه، حيث أن نوعية المعلومات والتقارير التي يحصل عليها المجلس تؤثر بشكل مباشر على قدرته على أداء مهمة الإشراف بفعالية، كما ينبغي أن يُزوّد أعضاء المجلس بالمعلومات اللازمة من مصادر متنوعة بما في ذلك الإدارة التنفيذية للبنك، ولجان المجلس والمستشارين والخبراء الخارجيين، والتقارير المقدمة من المدققين وتقارير المحللين والإعلام، حسب ما هو ملائم.

٢,٥,٦ يجب أن تقدم جميع المعلومات والبيانات الضرورية التي تساعد أعضاء المجلس على فهم سير العمل خطياً وقبل كل اجتماع بوقت كافٍ، وعلى أن تكون هذه البيانات مختصرة قدر الإمكان.

٣,٥,٦ يجب إبقاء أعضاء مجلس الإدارة على إطلاع مستمر على شؤون البنك في الفترات ما بين اجتماعات المجلس من خلال الاتصالات الفردية المباشرة مع الإدارة العليا للبنك، كما يساعد أمين سر المجلس في ترتيب وتيسير هذه الاتصالات عندما يطلب منه ذلك.

٤,٥,٦ يحق لأي من أعضاء المجلس ولجانه في حال اقتضت الحاجة، الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه، مثل طلب الحصول على استشارة مستقلة مهنية / قانونية أو غيرها تتعلق بمواضيع ذات علاقة بالعمل وعلى نفقة البنك.

٦,٦ فقدان العضوية:

١,٦,٦ يفقد رئيس مجلس إدارة البنك وأي من أعضائه عضويته من المجلس إذا تغيب عن حضور أربعة اجتماعات متتالية للمجلس دون عُذر يقبله المجلس أو إذا تغيب عن حضور اجتماعات المجلس لمدة ستة أشهر متتالية ولو كان هذا التغيب بعُذر مقبول، ويبلغ مراقب الشركات القرار الذي يصدره المجلس بمقتضى أحكام هذه الفقرة. ويجب أن يتم تثبيت عدد الحضور لكل اجتماع وأسماء الأعضاء الذين تغيبوا عن الحضور في محضر اجتماعات المجلس.

٢,٦,٦ تسقط تلقائياً عضوية أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك إذا نقص عدد الأسهم التي يجب أن يكون مالكا لها بمقتضى أحكام قانون الشركات، لأي سبب من الأسباب أو في حال تثبيت حجز عليها بحكم قضائي اكتسب الدرجة القطعية أو تم رهنها خلال مدة عضويته، ما لم يكمل الأسهم التي نقصت من أسهم التأهيل الخاصة به خلال مدة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. ولا يجوز له أن يحضر أي اجتماع لمجلس الإدارة خلال حدوث النقص في أسهمه.

دليل الحاكمية المؤسسية

٧. لجان المجلس

١,٧ تفويض الصلاحيات:

١,١,٧ إن كافة أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين أو منفردين مسئولون عن الالتزام بمهام ومسؤوليات مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، ويمكن للمجلس بهدف زيادة فعاليته في الإشراف على البنك بتشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفوضها الصلاحيات لمساعدته في القيام بواجباته ومهامه المختلفة، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته المتعلقة بالبنك، وينبغي أن تتخذ القرارات بشأن عضوية اللجان من قبل كامل المجلس، بناء على توصيات لجنة الحاكمية المؤسسية للبنك.

٢,١,٧ يكون لكل لجنة ميثاق خطي (Charter) يحدد فيها مهام واجبات ومسؤوليات وصلاحيات كل لجنة، يتم مراجعته بصورة دورية واعتماده من قبل المجلس.

٣,١,٧ تقوم كل لجنة بتقديم تقارير دورية إلى المجلس فيما يتعلق بأنشطتها ونتائجها وتوصياتها بعد كل اجتماع.

٤,١,٧ تقوم كل لجنة بممارسة مهامها حسب الميثاق المعتمد لها من قبل المجلس.

٥,١,٧ يجب أن يُعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢,٧ عدد وهيكلية واستقلالية اللجان:

يحق للمجلس ومن وقت لآخر إذا رغب بتشكيل لجنة جديدة أو حل لجنة حالية (باستثناء اللجان المنصوص عليها حسب القوانين) حسب ظروف ومتطلبات العمل، واللجان الحالية المشكلة من قبل المجلس هي: لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر.

٣,٧ لجنة الحاكمية المؤسسية:

- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
- تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على اعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديث مراقبة تطبيقه.

٤,٧ لجنة التدقيق:

١,٤,٧ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تشكل اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لآلية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢,٤,٧ يجب 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.

٣,٤,٧ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

٤,٤,٧ نطاق عمل ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

٥,٤,٧ القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

٦,٤,٧ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، علماً إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٧,٤,٧ تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٨,٤,٧ يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.

٩,٤,٧ تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

١٠,٤,٧ تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

١١,٤,٧ لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

٥,٧ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. تتولى اللجنة المهام التالية:

١,٥,٧ تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

٢,٥,٧ ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

٣,٥,٧ التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل او ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

٤,٥,٧ تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في المادة (٥/٦) من هذه التعليمات، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

٥,٥,٧ إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً ومقارن مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص أية تغيرات مقترحة.

٦,٥,٧ توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

دليل الحاكمية المؤسسية

٨. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

١,٨ يمثل مجلس الإدارة اهتمام المالكين في استمرارية العمل الناجح، بما في ذلك تعظيم العوائد المالية على الأمد الطويل، وهذه مسؤولية تتطلب موقفاً مبادراً من أعضاء المجلس لتحمل كافة المسؤوليات المتعلقة بالبنك وسلامته المالية، والتأكد من تلبية المتطلبات الرقابية ومصالح المساهمين والمودين والدائنين والموظفين والتأكد من أن البنك يدار بالطريقة التي تضمن هذه النتيجة، كذلك على المجلس مسؤولية التأكد من أن الإدارة التنفيذية قادرة على تنفيذ مسؤولياتها في كل الأوقات، وتشمل مسؤوليات المجلس الرئيسية ما يلي:

١,١,٨ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا.

٢,١,٨ يعتبر رئيس مجلس الإدارة رئيساً للبنك ويمثلها لدى الغير وامام جميع الجهات بما في ذلك الجهات القضائية المختصة والجهات الرقابية وله ان يفوض من يمثله امام هذه الجهات ويمارس رئيس المجلس الصلاحيات المخولة له بموجب احكام هذا القانون والانظمة الصادرة بمقتضاه والانظمة الاخرى المعمول بها في البنك ويتولى تنفيذ قرارات مجلس الادارة بالتعاون مع الجهاز التنفيذي في البنك.

٣,١,٨ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

٤,١,٨ اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (SLPK) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

٥,١,٨ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

٦,١,٨ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

٧,١,٨ تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو انتهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو انتهاء خدمات أي منهم، ولبنك المركزي الأردني استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو انتهاء الخدمات.

٨,١,٨ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

٢,٨ اعتماد استراتيجية المخاطر للبنك:

١,٢,٨ على مجلس الادارة اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً 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.

٧,٥,٧ التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وبحيث تضمن أن تكون الرواتب/ المكافآت كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل والاحتفاظ بهم بشكل يتماشى مع الرواتب والمكافآت الممنوحة من قبل البنوك الأخرى والتأكد من الالتزام بتطبيق هذه السياسة.

٨,٥,٧ التوصية الى المجلس بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

٩,٥,٧ التأكد من وجود خطة إطلال للإدارة التنفيذية العليا.

٦,٧ لجنة إدارة المخاطر:

١,٦,٧ يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٢,٦,٧ مسؤولية المجلس تكمن في مراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك ومراقبة أن كان نظام الرقابة الداخلية فعال في التقليل من كافة المخاطر الى مستوى مقبول، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.

٣,٦,٧ تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

٤,٦,٧ تتولى اللجنة المهام التالية:

١,٤,٦,٧ مراجعة بالهيكل التنظيمي لإطار إدارة المخاطر في البنك المعد من قبل الإدارة التنفيذية في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة.

٢,٤,٦,٧ مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

٣,٤,٦,٧ مراجعة المستوى المقبول للمخاطر والتوصية للمجلس بالموافقة عليه.

٤,٤,٦,٧ مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

٥,٤,٦,٧ التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

٦,٤,٦,٧ 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 إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

٧,٤,٦,٧ مراجعة الوضع السياسي والاقتصادي المحيط ومدى تأثيره على سير العمل، وعلى مستوى المخاطر المقبولة

٧,٧ دورية اجتماعات اللجان:

يجوز لأي عضو من أعضاء مجلس الادارة ليس عضواً في لجنة معينة أن يحضر أي اجتماع لها بعد أخذ موافقة رئيس اللجنة أو موافقة أغلبية أعضاء اللجنة.

دليل الحاكمية المؤسسية

والعلاقات ما بين الوحدات والمؤسسة الأم، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة مع الموازنة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للمؤسسة الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.

٣,٢,٣,٨ تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس. ٤,٢,٣,٨ يحق للمجلس فيما اذا رغب تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى "لجنة تسهيلات" للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١. ان لا يقل عدد اعضاء اللجنة عن خمسة اعضاء، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.

٢. ان تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الادارة التنفيذية المشار اليها أعلاه.

٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح او تعديل او تجديد او هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الادارة بالخصوص.

٤. ان يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور اربعة اعضاء على الاقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد اعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. ان ترفع الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

٦. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية مع ضرورة اطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

٤,٨ اعتماد المكافآت المالية للأعضاء وللإداريين:

على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

٢,٢,٨ يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، 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. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٣,٢,٨ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

٤,٢,٨ على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.

٥,٢,٨ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

٦,٢,٨ 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:

٧,٢,٨ أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وعلى البنك توفير أوضاعه خلال فترة سنة واحدة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات. ٨,٢,٨ أن تستند الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٣,٨ اعتماد هيكل تنظيمي للبنك:

١,٣,٨ على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.

٢,٣,٨ على مجلس إدارة البنك العامل ضمن مجموعة بنكية التقييد بما يلي:

١,٢,٣,٨ في حال كان البنك المحلي هو البنك الأم، فعلى المجلس اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن ان تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذه التعليمات، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية او الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

٢,٢,٣,٨ الاضاطة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط

دليل الحاكمية المؤسسية

١,٢,٥,٨ تقييم الكيفية التي يعمل بها المجلس..

٢,٢,٥,٨ تقييم أداء كل لجنة من لجان المجلس في ضوء أهدافها ومسؤولياتها المحددة.

٣,٢,٥,٨ مراجعة نشاط كل عضو وحضوره في المجلس واجتماعات اللجنة، ومدى مشاركته البناءة في المناقشات وصنع القرار.

٩ ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

١,٩. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

٢,٩. على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.

٣,٩. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

٤,٩. على المجلس إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

٥,٩. على المجلس إقرار خطة إحتلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

٦,٩. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١,٦,٩ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٢,٦,٩ أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

٣,٦,٩ أن يكون حاصلًا 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.

٤,٦,٩ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

٥,٦,٩ يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم ٢ وعلى البنك تزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

١,٤,٨ على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها.

٢,٤,٨ يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

١,٢,٤,٨ أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

٢,٢,٤,٨ أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.

٣,٢,٤,٨ أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.

٤,٢,٤,٨ أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).

٥,٢,٤,٨ أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.

٦,٢,٤,٨ تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب/رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.

٧,٢,٤,٨ أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرة ونشاطات الإداري المعني.

٨,٢,٤,٨ أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٥,٨ تقييم أداء المجلس واللجان العاملة المنبثقة عنه:

١,٥,٨ على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١,١,٥,٨ وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

٢,١,٥,٨ تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

٣,١,٥,٨ التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٤,١,٥,٨ دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.

٥,١,٥,٨ دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٢,٥,٨ تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانته ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم. وبحيث يشمل التقييم ما يلي:

دليل الحاكمية المؤسسية

١٠. تقييم أداء المدير العام واداري البنك:

١.١٠ على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

٢.١٠ على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى.

٣.١٠ أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمي

٤.١٠ أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

٥.١٠ عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

١١. تعارض المصالح:

١.١١ ينبغي ألا يقوم أعضاء المجلس عند ممارستهم لمهامهم الإدارية بالسعي وراء مصالح شخصية لهم أو لأطراف ذات علاقة ضد مصلحة البنك، ومن مسؤولية كل عضو أن يقوم في أقرب فرصة بتبليغ رئيس المجلس بشأن أي وضع ينطوي على تعارض مصالح محتمل لدى البنك أو لدى شركات أخرى لها مصالح مع البنك ويتم الموافقة عليه من قبل كافة أعضاء المجلس.

٢.١١ على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

٣.١١ على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

٤.١١ على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

٥.١١ على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٦.١١ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

٧.١١ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٨.١١ أن يضع البنك الإجراءات التي تضمن بموجبها للموظفين الإبلاغ بسرية عن أي مخاوف من وجود مخالفات محتملة، كما يمكن التحقيق بهذه الشكاوى ومتابعتها بصورة مستقلة حسب سياسة التبليغ المعتمدة في البنك وبحيث يتم الإشراف عليها ومراقبتها من قبل لجنة التدقيق.

٩.١١ ينبغي على المجلس أن يضمن أن البنك يحافظ على مستوى

عالي من النزاهة في عملياته وذلك من خلال تطبيق أفضل سياسات ومعايير أخلاقيات العمل التي تتفق مع المعايير المهنية والقيم المثلى. واعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:

١،٩،١١ عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

٢،٩،١١ قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

٣،٩،١١ الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٤،٩،١١ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

٥،٩،١١ يجب أن لا يدخل العضو في منافسة مع البنك.

٦،٩،١١ عدم قبول هدايا قيمة له أو لأقربائه أو استخدام موجودات البنك لمصلحته.

٧،٩،١١ عدم استغلال وضعة كشخص مطلع بحكم عضويته على القيام بأعمال قد تعود في المصلحة عليه أو على أتباعه.

٨،٩،١١ يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك والمدير

العام وأي موظف فيه ان يتعامل باسهم البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة بناء على معلومات اطلع عليها بحكم منصبه أو عمله في البنك كما لا يجوز ان ينقل هذه المعلومات لأي شخص آخر بقصد احداث تأثير في اسعار اسهم هذا البنك أو أي شركة تابعة أو قابضة أو حليف للبنك التي هو عضو أو موظف فيها أو اذا كان من شأن النقل احداث ذلك التأثير، ويقع باطلاً كل تعامل أو معاملة تنطبق عليها احكام هذه المادة ويعتبر الشخص الذي قام بذلك مسؤولاً عن الضرر الذي احدثه بالبنك أو بمساهميها أو بالغير اذا اثير بشأنها قضية.

٩،٩،١١ ضرورة الإفصاح في التقرير السنوي عن أي تضارب مصالح وعن الإجراءات المتخذة من قبل المجلس لمعالجتها.

١٠،٩،١١ على كل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك، وعلى كل من

المدير العام والمديرين الرئيسيين في البنك ان يقدم الى مجلس الادارة في اول اجتماع يعقده بعد انتخابه اقراراً خطياً بما يملكه هو وكل من زوجته واولاده القاصرين من أسهم في البنك، واسماء الشركات الاخرى التي يملك هو وكل من زوجته واولاده القاصرين حصصاً أو اسهماً فيها اذا كان البنك مساهماً في تلك الشركات الاخرى وان يقدم الى المجلس اي تغيير يطرا على هذه البيانات خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ وقوع التغيير.

١٢. حقوق أصحاب المصالح:

على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

١،١٢ اجتماعات الهيئة العامة.

٢،١٢ التقرير السنوي.

٣،١٢ تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

٤،١٢ الموقع الإلكتروني للبنك.

٥،١٢ قسم علاقات المساهمين.

دليل الحاكمية المؤسسية

٦,١٢ على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

٧,١٢ الحقوق العامة للمساهمين:

يتوجب على البنك الاحتفاظ بسجلات خاصة بملكيات المساهمين تتضمن المعلومات الخاصة بمساهمتهم بما في ذلك أسماؤهم وعدد الأسهم التي يملكوها كل منهم وأية قيود ووقوعات على الملكية، والتغيرات التي قد تطرأ عليها.

يحق للمساهمين ما يلي:

١. الاطلاع على سجل المساهمين فيما يخص مساهمته لأي سبب كان، والاطلاع على المعلومات والوثائق الخاصة بالشركة الحصول على المعلومات الدورية وغير الدورية المفصّل عنها وفق التشريعات النافذة والمشاركة والتصويت في اجتماع الهيئة العامة للشركة أصالة ووكالة بعدد أصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها المساهم وموكل بها والحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال خمسة وأربعين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.

٢. أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين، ما لم يتنازل المساهمون عن هذه الأولوية بموجب قرار من الهيئة العامة غير العادية للشركة.

٣. إقامة دعوى قضائية في مواجهة مجلس الإدارة أو أي من أعضائه والمدير العام أو أي موظف يطالب فيها بالتعويض عن ما لحقه من ضرر نتيجة مخالفة التشريعات النافذة أو النظام الأساسي للشركة أو الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة، أو اللجوء إلى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم بما يوفق والتشريعات النافذة.

٤. طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠٪ من أسهم الشركة المكتتب بها وطلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ٢٠٪ من أسهم الشركة المكتتب بها، باستثناء الأعضاء الممثلين للأسهم الحكومة أو أي شخص اعتباري عام.

٥. طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٠٪ من أسهم الشركة المكتتب بها.

٦. إقامة دعوى قضائية للطعن في قانونية أي اجتماع عقدته الهيئة العامة أو الطعن في القرارات التي اتخذتها فيه وذلك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ عقد الاجتماع، وفق التشريعات النافذة.

٧. الاطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة للشركة

٨. توفير الشركة قسم يتولى تنفيذ المهام المتعلقة بإدارة علاقة المساهمين بالشركة.

٨,١٢ الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة:

تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها ما يلي:

١. مناقشة مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة.
٢. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
٣. انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتعيينها.
٤. إقرار تعاملات الأطراف ذوي العلاقة قبل إبرامها.
٥. المصادقة على البيانات المالية للشركة.

١٣. حدود للمسؤولية والمساءلة:

١,١٣ رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون تجاه البنك والمساهمين والغير عن أي قرارات اتخذها مجلس الإدارة وأدت إلى الأضرار بمصالح البنك، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على إبراء ذمة مجلس الإدارة دون الملاحقة القانونية لرئيس وأعضاء المجلس عن أي مخالفات ترتكب من قبلهم ووفقاً لأحكام القانون.

٢,١٣ تكون المسؤولية المنصوص عليها في الفقرة أعلاه من هذه المادة اما شخصية تترتب على عضو أو أكثر من أعضاء مجلس إدارة البنك او مشتركة بين رئيس وأعضاء المجلس ويكونون جميعهم في هذه الحالة الاخيرة مسؤولين بالتضامن والتكافل عن التعويض عن الضرر الذي نتج عن المخالفة أو الخطأ، على أن لا تشمل هذه المسؤولية أي عضو أثبت اعتراضه خطياً في محضر الاجتماع على ذلك القرار الذي تضمن المخالفة أو الخطأ وفي جميع الاحوال لا تسمع الدعوى بهذه المسؤولية بعد مرور خمس سنوات على تاريخ اجتماع الهيئة العامة الذي صادقت فيه على الميزانية السنوية والحسابات الختامية للبنك.

٣,١٣ على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة ملزمة وعلى ان يتم الالتزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

٤,١٣ على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الاقل المستويات الرقابية التالية:

١,٤,١٣ مجلس الإدارة.

٢,٤,١٣ إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس اعمال تنفيذية يومية.

٣,٤,١٣ وحدات / موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان Middle Office).

٥,١٣ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.

٦,١٣ على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

٧,١٣ على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

دليل الحاكمية المؤسسية

- ٨,١٣ على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
- ١,٨,١٣ تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- ٢,٨,١٣ تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- ٣,٨,١٣ تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
- ٤,٨,١٣ توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- ٥,٨,١٣ توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- ٦,٨,١٣ إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- ٧,٨,١٣ إدارة العمليات اليومية للبنك.
- ١٤. السرية:**
- يحظر على رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك ومديره العام او اي موظف يعمل فيه ان يفشي الى اي مساهم في البنك او الى غيره اي معلومات او بيانات تتعلق بالبنك وتعتبر ذات طبيعة سرية بالنسبة له وكان قد حصل عليها بحكم منصبه في البنك او قيامه باي عمل لها او فيها وذلك تحت طائلة العزل والمطالبة بالتعويض عن الاضرار التي لحقت بالبنك، ويستثنى من ذلك المعلومات التي تجيز القوانين واللائحة المعمول بها نشرها، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على ابراء رئيس واعضاء مجلس الادارة من هذه المسؤولية.
- ١٥. خدمة المجتمع المحلي والبيئة:**
- يدرك بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن) كونه جزء من المجتمع بمسؤوليته اتجاه المجتمع والبيئة وذلك من خلال ما يلي:
- ١,١٥ دعم المؤسسات التي لا تهدف الى الربح:
- ١,١,١٥ من خلال دعم الكيانات التي تعنى بالشؤون الاجتماعية ودعم عمليات الشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي التي تعود بالنفع على المجتمع.
- ٢,١,١٥ تبني المبادرات التي تخدم القطاعات الفقيرة.
- ٣,١,١٥ تشجيع البرامج التي من شأنها تحقيق الرفاهية الاجتماعية.
- ٢,١٥ إقامة حوار مع المؤسسات التي تمثل اصحاب المصالح:
- ١,٢,١٥ يرى البنك ان إقامة الحوار مع المؤسسات المختلفة له اهمية استراتيجية لتحقيق النمو الدائم في نشاطه كما ان الحفاظ على قنوات اتصال مفتوحة مع المؤسسات التي تمثل اصحاب المصالح تساعد على تحقيق المصالح المشتركة.
- ٣,١٥ دعم المجتمع من خلال المساهمات ورعاية الانشطة: يحدد البنك احتياجات المجتمع ويسعى للمساهمة بها من خلال تقديم المنح ورعاية الانشطة.
- ٤,١٥ يمثل حماية البيئة أحد جوانب المسؤولية الاجتماعية للبنك في حصة في مجال الحفاظ على البيئة.
- ١٦. دور رئيس المجلس: على رئيس المجلس أن يظطلع بما يلي كحد أدنى:**
- ١,١٦ أن يترأس اجتماعات المجلس، والعمل على خلق ثقافة تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد عليها تباين في وجهات النظر، والعمل على زيادة الوعي فيما يخص النقاشات والتصويت على المواضيع المطروحة على المجلس.
- ٢,١٦ العمل على توطيد العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
- ٣,١٦ التأكد من وجود معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.
- ٤,١٦ الاتصال الدائم مع الرئيس التنفيذي للبنك وتقديم الدعم المستمر له.
- ٥,١٦ التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس وإلى المحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- ٦,١٦ التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ٧,١٦ التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- ٨,١٦ التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- ٩,١٦ مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- ١٠,١٦ تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- ١١,١٦ تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ١٢,١٦ 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.
- ١٣,١٦ على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ١٤,١٦ 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:
- ١.٤.١٦ البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ٢.١٤.١٦ الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ٣.١٤.١٦ الأوضاع المالية للبنك.
- ٤.١٤.١٦ هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

دليل الحاكمية المؤسسية

١٥,١٦ واجبات اعضاء المجلس: على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

١,١٥,١٦ الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

٢,١٥,١٦ حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

٣,١٥,١٦ عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

٤,١٥,١٦ تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح، والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

٥,١٥,١٦ يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية شريطة موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة، مع التأكيد على عدم قيام أي من اعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الادارة التنفيذية الـ من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس او اللجان المنبثقة عنه.

٦,١٥,١٦ تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/ منظمات...الخ.

١٦,١٦ دور أمين سر المجلس:

يرى مجلس الادارة أن دور أمين سر المجلس هو دور مهم وفعلّ وعلى المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

١,١٦,١٦ حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس. التأكيد من توفر النصاب القانوني لكافة اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه.

٢,١٦,١٦ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣,١٦,١٦ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٤,١٦,١٦ تبليغ قرارات وتوصيات المجلس / اللجنة للجهات المعنية ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥,١٦,١٦ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة والمستندات الخاصة بعضوية أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وتبليغ الجهات الرسمية بأية تعديلات تطر على عضوية الأعضاء.

٦,١٦,١٦ اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٧,١٦,١٦ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨,١٦,١٦ تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٩,١٦,١٦ إعداد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من حيث إعداد اجندة الاجتماع وإرسالها للأعضاء قبل موعد الاجتماع بفترة مناسبة.

١٠,١٦,١٦ المحافظة على السرية فيما يتعلق بقرارات المجلس ونتائج اجتماعاته، وعدم الإفصاح عنها إلا في الحدود التي تطلبها عملية تبليغ تلك القرارات ضمن القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

١١,١٦,١٦ متابعة قرارات الهيئة العامة والحصول على الموافقات اللازمة فيما يتعلق بقرارات توزيعات الأرباح.

١٢,١٦,١٦ متابعة التغييرات في القوانين والأنظمة ذات العلاقة بعمل المجلس.

١٧. التدريب:

١,١٧ على أعضاء مجلس الإدارة أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية.

٢,١٧ أن يقوم المجلس بتشجيع أعضائه على حضور الندوات والاجتماعات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

١٨. المسائلة، التدقيق والامثال:

١,١٨ علاقة المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا:

١,١٨,١٨ يمكن لأعضاء المجلس ولجانه المختلفة الاتصال المباشر مع إدارة البنك التنفيذية في أي وقت من الأوقات.

٢,١٨,١٨ أن يتم التأكد من قبل مجلس الإدارة بأن اتصال أحد الأعضاء مع الإدارة التنفيذية لا ينعكس سلباً على عمليات البنك مع ضرورة إعلام رئيس المجلس أو الرئيس التنفيذي بالاتصال سواء كان خطياً أو شفوياً.

٣,١٨,١٨ يقوم مجلس الإدارة بالطلب من الرئيس التنفيذي للبنك من وقت لآخر بدعوة بعض المدراء التنفيذيين لحضور اجتماعات المجلس، والذي يرى الرئيس التنفيذي أنهم (١) قادرين على تقديم معلومات إضافية حول بنود جدول الأعمال التي سيتم مناقشتها و/أو (٢) المدراء الذين لديهم إمكانيات وتطلعات مستقبلية ترى الإدارة العليا بأن على المجلس الاضطلاع عليها.

٢,١٨ العلاقة مع المدققين الخارجيين:

على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.

دليل الحاكمية المؤسسية

- ١,٢,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- ٢,٢,١٨ على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة او الحليفة او المرتبطة بها باي شكل من الاشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.
- ٣,٢,١٨ تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ٤,٢,١٨ تكون السنة الاولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- ٥,٢,١٨ لا يجوز اعادة انتخاب المكتب القديم مرة اخرى قبل مرور سنتين على الاقل من تاريخ اخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- ٦,٢,١٨ على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
- ٧,٢,١٨ يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره عن اعمال البنك، وكذلك تزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من أي تقرير عن أي مهام يكلف فيها.
- ٣,١٨ العلاقة مع التدقيق الداخلي:
- ١,٣,١٨ على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
- ٢,٣,١٨ التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
- ٣,٣,١٨ التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- ٤,٣,١٨ تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- ٥,٣,١٨ مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- ٦,٣,١٨ مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- ٧,٣,١٨ التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
- ٨,٣,١٨ 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.
- ٩,٣,١٨ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
- ١,٩,٣,١٨ إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
- ٢,٩,٣,١٨ متابعة توصيب ملاحظات التدقيق.
- ٣,٩,٣,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- ٤,٩,٣,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- ٥,٩,٣,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ٦,٩,٣,١٨ على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities)
- ١٠,٣,١٨ على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- ١١,٣,١٨ على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ١٢,٣,١٨ على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- ١٣,٣,١٨ تكون إدارة التدقيق مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي، كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح، وتوثيق وتعميم مهام وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي داخل البنك.
- ٤,١٨ العلاقة مع إدارة مراقبة الامتثال:
- ١,٤,١٨ على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- ٢,٤,١٨ على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ٣,٤,١٨ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- ٤,٤,١٨ ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه - إن وجدت- مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
- ٥,٤,١٨ تقوم إدارة الامتثال بوضع سياسة الامتثال للبنك والتي تعتمد من قبل مجلس الإدارة، وإعداد البرامج الفعالة لضمان التأكد من التزام البنك في كل الأوقات بالأنظمة والقوانين والتعليمات والتشريعات النافذة.
- ٥,١٨ العلاقة مع دائرة إدارة المخاطر:
- ١,٥,١٨ على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ٢,٥,١٨ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ٣,٥,١٨ على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.

دليل الحاكمية المؤسسية

٨,١٨ كما يعتبر أعضاء المجلس أن الرئيس التنفيذي للبنك يحق له التحدث بالنيابة عن البنك، وكما يجوز لأي فرد من أعضاء المجلس من وقت إلى آخر وبناء على طلب الرئيس التنفيذي، الالتقاء مع أو التواصل بطريقة أخرى مع عملاء متنوعين تربطهم علاقة عمل مع البنك.

١٩. الاجتماع السنوي للمساهمين:

١,١٩ يجب أن يتأكد أعضاء مجلس الإدارة بأن الدعوة الموجهة للمساهمين لحضور الاجتماع السنوي قد تمت حسب التعليمات القانونية الواردة في قانون الشركات وتعليمات الهيئة. ٢,١٩ يجب أن يحضر كافة أعضاء المجلس ورؤساء اللجان اجتماع الهيئة العامة السنوي لمساهمي البنك. ٣,١٩ يقوم البنك باتخاذ خطوات نشطة لتشجيع المساهمين، على الأخص صغار المساهمين، للمشاركة في اجتماع الهيئة العامة السنوي، وكذلك في التصويت، إما شخصياً أو غيابياً بالوكالة، على كل موضوع منفصل يتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة السنوي.

٤,١٩ يجب أن يقوم ممثلين عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الرد على الأسئلة المتعلقة بالتدقيق والتقرير الخاص بهم.

٥,١٩ يراعي التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حده.

٦,١٩ يتم انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وكذلك انتخاب المدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي وفقاً لقانون الشركات.

٢٠. وسائل التواصل مع المساهمين:

يتواصل البنك مع المساهمين من خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي، بالإضافة إلى طرق أخرى مثل النشرات الإخبارية وبيانات الصحف والتقارير السنوية، وينبغي أن تكون التعليمات صادقة وواضحة وذات توقيت ملائم، كما ينبغي أن تعطي للمستثمرين صورة واقعية للوضع المالي للبنك ونتائج عملياته.

٢١. التواصل الفعال والصادق:

تقع على البنك مسؤولية التواصل بفعالية وصدق مع المساهمين، وينبغي أن يكون الهدف من التواصل مع المساهمين هو مساعدة المساهمين على فهم العمل ودرجة المخاطر والوضع المالي والأداء التشغيلي واتجاهات البنك.

بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة السنوي يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين على كافة الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها ورد الإدارة التنفيذية عليها ونتائج الاجتماع والقرارات الصادرة بما في ذلك نتائج التصويت.

٢٢. الشفافية والإفصاح:

١,٢٢ يجب أن يتخذ المجلس إجراءات مقبولة للاطمئنان بأن البيانات المالية للبنك والإفصاحات الأخرى للمساهمين وللعموم، تُمثل بدقة الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته، وينبغي أن تقدم البيانات المالية تقييماً مفهوماً ومتوازناً لوضع وآفاق البنك المستقبلية.

٢,٢٢ على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.

٣,٢٢ يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير.

وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

٤,٥,١٨ على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي 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 برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

٥,٥,١٨ على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

٦,٥,١٨ على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

٧,٥,١٨ على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك،

٨,٥,١٨ تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١,٨,٥,١٨ مراجعة اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

٢,٨,٥,١٨ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٣,٨,٥,١٨ تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

٤,٨,٥,١٨ رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

٥,٨,٥,١٨ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٦,٨,٥,١٨ دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

٧,٨,٥,١٨ تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

٨,٨,٥,١٨ توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

٩,٨,٥,١٨ تقديم توصيات للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.

٦,١٨ العلاقة مع المساهمين:

٧,١٨ يعتبر كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ممثل للمساهمين، وعليه أن يتصرف تبعاً لذلك بما يضمن حماية مصالحهم وحقوقهم آخذين بعين الاعتبار مصالح صغار المساهمين.

دليل الحاكمية المؤسسية

١,١٢,٧,٢٢ بيان مسؤولية الإدارة عند إعداد التقارير المالية للبنك، وعن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقارير.

٢,١٢,٧,٢٢ بيان يحدد إطار العمل المستخدم لتقييم فعالية الضوابط الداخلية من قبل الإدارة التنفيذية.

٣,١٢,٧,٢٢ تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو وارد في تاريخ البيانات المالية المشمولة في التقرير السنوي.

٤,١٢,٧,٢٢ الإفصاح عن أية مواطن ضعف ذات أثر مادي وجوهري في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٥,١٢,٧,٢٢ توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك من خلال قسم العلاقات العامة وقسم المساهمين وكما يتم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وبشكل محدث.

٦,١٢,٧,٢٢ نسبة مساهمة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك أو أي من أقاربهم أو ذوي الصلة بهم في رأس المال للبنك.

٧,١٢,٧,٢٢ ملخص عن الهيكل التنظيمي للبنك وملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ووصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر وعدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.

٨,١٢,٧,٢٢ يجب أن يتم تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن دائرة إدارة المخاطر حول هيكلها وطبيعتها عملها والتطورات التي طرأت عليها.

٩,١٢,٧,٢٢ على البنك تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (٤/١ ، ٤/٢ ، ٤/٣) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

٢٣. تنفيذ التوجيهات:

١,٢٣ على المجلس التأكد من توفير وتطبيق معايير عالية من الحاكمية المؤسسية والمنصوص عليها في الدليل، وفي حال تبين أن أي من التوجيهات المنصوص عليها ليست مطبقة بالكامل، يتخذ المجلس الإجراءات التي يعتبرها ضرورية لضمان الامتثال الكامل بالسرعة الممكنة.

٢٤. المراجعة:

هذا الدليل قابل للمراجعة والتطوير والتعديل سنوياً وكلما اقتضت الحاجة وحسب ما يراه المجلس مناسباً.

السياسات ذات العلاقة:

- تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣ وتعديلاتها.
- تعليمات الحوكمة للشركات المساهمة لعام ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.
- قانون معدل لقانون الشركات رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٧.
- تعليمات الاشراف على تنفيذ الإجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركة المساهمة العامة.
- النظام الداخلي وعقد التأسيس لبنك المؤسسة العربية المصرفية.
- قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨/٢٠٠٠.

٤,٢٢ على المجلس اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٥,٢٢ على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

٦,٢٢ على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٧,٢٢ على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- ١,٧,٢٢ ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ٢,٧,٢٢ ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- ٣,٧,٢٢ المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- ٤,٧,٢٢ معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به
- ٥,٧,٢٢ معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- ٦,٧,٢٢ عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- ٧,٧,٢٢ أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

٨,٧,٢٢ ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

٩,٧,٢٢ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

١٠,٧,٢٢ 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.

١١,٧,٢٢ تقرير للجمهور ضمن التقرير السنوي يبين فيه مدى التزام إدارة البنك بتطبيق بنود الدليل، وفي حال عدم الالتزام بتطبيقها يجب ذكر أسباب ذلك.

١٢,٧,٢٢ يقوم مجلس الإدارة بتضمين مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة ومدى ملائمة الضوابط الداخلية للبنك على التقارير المالية في التقرير السنوي للبنك، وينبغي أن يتضمن البيان ما يلي:

دليل الحاكمية المؤسسية

مرفق رقم (١)

العضو المستقل:

عضو مجلس الإدارة الذي لا تربطه بالشركة أو بأي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا فيها أو بأي شركة حليفة أو بمدقق الشركة أي مصلحة مادية أو أي علاقة غير تلك المتعلقة بمساهمته في الشركة، قد يتكون في ظلها شبهة بجلب أي منفعة سواء مادية أو معنوية لذلك العضو قد تؤدي إلى التأثير على قراراته أو استغلال لمنصبه في الشركة.

وتنتفي صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في حال كان عضو مجلس الإدارة الطبيعي أو الاعتباري أو ممثل العضو الاعتباري تنطبق عليه أي من الحالات التالية:-

١. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ انتخابه.
٣. 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.
٤. 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.
٥. ألا يكون العضو أو أحد أقربائه شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا 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.

٦. 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.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على أثمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة
٩. إذا كان للعضو أو لممثل العضو الاعتباري سيطرة على الشركة من خلال تملك ١٠٪ أو أكثر من رأسمال الشركة.
١٠. إذا كان أحد أقربائه يعمل أو كان قد عمل في الإدارة التنفيذية لدى الشركة أو أي شركة حليفة خلال السنوات الثلاث الأخيرة السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
١١. إذا كان للعضو أو لأحد أقربائه مصلحة مباشرة أو غير مباشر في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع الشركة أو أي شركة حليفة أو تابعة، والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ خمسين ألف دينار.
١٢. إذا كان أحد اقرباء العضو من مساهمي الشركة الذين يمتلكون مانسيته ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها.
١٣. إذا كان العضو يمتلك ما نسبته ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها أو شركاتها الحليفة أو التابعة.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

أولاً: التعريفات:

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع إلى قانون البنوك بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذا الدليل وغير مدرجة في هذه المادة:

البنك: بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

المجلس: مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل المجلس والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموازنة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.

أهداف الحاكمية والإدارة: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللائمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (أهداف التوافق): مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.

الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذا الدليل.

الإدارة التنفيذية العليا: تشمل المدير العام، نواب الرئيس التنفيذي، نواب الرئيس الرئيسيين، رئيس التدقيق الداخلي، رئيس مراقبة الامتثال ومدير دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى أي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

التكيف السيبراني: قدرة الشركة على توقع، تحمل، احتواء والتعافي بشكل سريع من الهجوم.

الأمن السيبراني: الحفاظ على سرية وتكاملية وتوافرية المعلومات وأصول المعلومات التابعة للشركة ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات بهذا الخصوص.

ثانياً: المقدمة:

تعتبر موارد تكنولوجيا المعلومات مرتكزاً مهماً من حيث الحجم النسبي ومن حيث التأثير على قدرة البنوك في تسيير عملياتها وبالتالي تحقيق أهدافها، كما وتلعب دوراً حساساً في التأثير على تنافسية منتجات وخدمات البنوك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، وهذا يبرر حجم الاستثمارات الضخمة في قطاع تكنولوجيا المعلومات من قبل المؤسسات المصرفية.

وبناءً عليه وتنفيذاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٦٥/٢٠١٦) والتعديلات اللاحقة لها رقم (١٠-٦٨٤) فقد كان من الضروري خلق إطار عام لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليتمكن البنك من إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف.

ثالثاً: المسؤوليات:

١ - مسؤولية مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باعتماد دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتماد تحديثه كلما دعت الحاجة إلى ذلك، بناءً على توصية من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٢ - مسؤولية الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة التنفيذية من خلال اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بمراجعة دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحديثه والتوصية إلى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات للموافقة على اعتماده والتأكد من التزام جميع من له علاقة من موظفي البنك بمتطلبات هذا الدليل.

رابعاً: نطاق التطبيق والأطراف المعنية:

يشمل نطاق تطبيق تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح المعنية بتطبيق التعليمات كل بحسب دوره وموقعه، ولتسهيل عملية التطبيق يتم البدء من خلال مشروع / برنامج (مجموعة مشاريع ذات صلة) يدار من قبل البنك لإيجاد وتوفير البيئة اللازمة وتحقيق متطلبات التعليمات، وعلى وجه التحديد الأطراف التالية:

١. رئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين المستعان بهم: تولي مسؤوليات التوجيه العام للمشروع / البرنامج والموافقة على المسؤوليات ضمن المشروع، والدعم وتقديم التمويل اللازم.
٢. المدير العام ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع: تولي مسؤوليات تسمية الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

٣. مدير دائرة أنظمة المعلومات ولجان تكنولوجيا المعلومات التوجيهية ومدراء المشاريع: تولي مسؤوليات إدارة المشروع / البرنامج وتوجيهه والإشراف عليه بشكل مباشر والتوصية بتوفير الموارد اللازمة لإتمامه، والتأكد من الفهم الصحيح من قبل كافة الأطراف بمتطلبات وأهداف التعليمات.
٤. التدقيق الداخلي: تولي مسؤولياته المناطة به بموجب التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الأمور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام المشروع / البرنامج.
٥. إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانونية: تولي مسؤوليات المشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الإدارات، والتأكد من تمثيل المشروع / البرنامج من قبل كافة الأطراف المعنية.
٦. المتخصصين وحملة الشهادات الفنية والمهنية المستعان بهم من داخل البنك وخارجه: تولي دور المرشد لنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية التطبيق.

خامساً: مبادئ حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تتضمن حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تطبيق مجموعة من السياسات والممارسات والإجراءات المدعومة بالهيكل التنظيمية، والمهام الوظيفية المحددة والمكاملة لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات في البنك، والتي تنبثق من أهداف البنك الاستراتيجية مع توفير الضوابط التي تمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة، أو اكتشافها بسرعة واحتوائها.

وترتكز حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على ستة مبادئ أساسية للنظام وهي على النحو الآتي:

١. تحقيق القيمة المرجوة التي تلبي احتياجات أصحاب المصالح.
٢. المنهجية الشاملة: يتم بناء نظام الحاكمية المؤسسي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال عدد من عناصر التمكين التي يمكن أن تكون من أنواع مختلفة وتعمل معاً بطريقة شمولية.
٣. نظام حاكمية (دينامي) – مرنة وقابل للتطور ومواكبة التغيرات في المؤسسة: هذا يعني أنه وفي حال تغير واحد أو أكثر من عوامل تصميم هذا الإطار (على سبيل المثال تغير في استراتيجية المؤسسة أو التكنولوجيا) يمكن النظر في تأثير هذه التغيرات على نظام الحاكمية في البنك وتحديثه لمواكبة واستيعاب هذه التغيرات وتلبية الاحتياجات الجديدة.
٤. فصل الحاكمية عن الإدارة.
٥. تصميم إطار عمل ضخم وتمّ تكييفه ليلبي احتياجات البنك، وذلك من خلال استخدام مجموعة من عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019 - Design Factors).
- لتكثيف وترتيب أهمية وأولوية عناصر تمكين.
٦. نظام حاكمية متكامل.

سادساً: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تهدف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها إلى تحقيق ما يلي:

١. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما

يضمن:

- أ. توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
- ب. إدارة حصة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد.
- ج. توفير بنية تحتية تكنولوجية داعمه تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- د. الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
- هـ. إدارة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات توفر الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- و. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
- ز. تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
- ح. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
- ط. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.
٢. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم كنقطة انطلاق يتم التركيز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
٤. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يساهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

سابعاً: اللجان:

١. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:
 - أ. تشكيل اللجنة وآلية عملها:
 - يتم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من قبل المجلس.
 - تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة و/أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى أشخاص يتمتعون بالمهارات والمعارف المناسبة لفهم وإدارة المخاطر السيبرانية.
 - يحق للجنة الاستعانة عند اللزوم بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 - للجنة دعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
 - يتم اعتماد ميثاق من قبل المجلس يحدد فيه أهداف اللجنة ومهامها وصلاحياتها.
 - تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس.
 - تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل.
 - تحتفظ اللجنة بمحاضر اجتماعات موثقة.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا 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.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص، يتوافق ويحقق أهداف ومتطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (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 عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019 - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية الفرعية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
- اعتماد الموازنة الكلية لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات من خلال اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- الاطلاع على أهم الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات من خلال لجنة التدقيق ومتابعة اتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- اعتماد سياسة الأمن السيبراني.
- اعتماد برنامج الأمن السيبراني.
- فحص الامتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.

٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

أ. تشكيل اللجنة وآلية عملها:

- يتم تشكيل لجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك رئيس دائرة أنظمة المعلومات ومدير دائرة إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، بالإضافة لرئيس التدقيق الداخلي.
- يمكن للجنة دعوة أي موظف لحضور اجتماعاتها.
- تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.

ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:

- مراجعة الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
- ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019 - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- رفع توصية بمخرجات العملية أعلاه إلى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات للموافقة والاعتماد.
- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق أهداف الحاكمية والإدارة والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب..
- ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول.

٣. لجنة المرونة التشغيلية:

أ. تشكيل اللجنة وآلية عملها:

- يتم تشكيل لجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك رئيس دائرة أنظمة المعلومات ومدير دائرة إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، بالإضافة لرئيس التدقيق الداخلي.
- يمكن للجنة دعوة أي موظف لحضور اجتماعاتها.
- تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
- توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.

ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:

- ضمان تطبيق وتحديث سياسة الأمن السيبراني.
- ضمان تطبيق برنامج الأمن السيبراني بحيث يكون متكامل مع الإطار العام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات والاستمرار بتحديثه بشكل مستمر.
- ضمان وجود سجل شامل خاص بالمخاطر السيبرانية وتحديثه بشكل مستمر بحيث يتوافق مع ملف مخاطر تكنولوجيا المعلومات.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. واعتبار تلك المنظومة حدا أدنى، وعلى أن يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.

- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد مصفوفة المؤهلات وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات أهداف الحاكمية والإدارة.
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات.

٢. مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق:

- على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية ونموذج إطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه.
- على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى، وبما يتوافق ويغطي هذه التعليمات.

٣. مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية.
- الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق أهداف الحاكمية والإدارة.
- تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

٤. مهام ومسؤوليات الإدارات والدوائر المعنية في البنك:

تكون مسؤولية موظفي الإدارات والدوائر المعنية في البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية، مع الالتزام الكامل والتام بأحكام هذا الدليل. وتتوزع هذه المسؤولية على إدارات ودوائر البنك على النحو الآتي:

• إدارة أنظمة المعلومات:

- « تقديم خدمات تكنولوجيا معلومات تلبي متطلبات عمليات البنك.
- « تنفيذ المشاريع ضمن إطار إدارة المشاريع من حيث الزمن والموازنة المالية وتحت مظلة القواعد والمعايير الدولية المتبعة بهذا الخصوص.
- « التأكد من تكامل البرمجيات التطبيقية وموارد التكنولوجيا ضمن عمليات البنك.
- « تطبيق الأنظمة الخاصة بأمن وحماية المعلومات وأفضل الممارسات الدولية وكذلك سياسات وإجراءات البنك.

- اعتماد قوائم الصلاحيات المتعلقة بإدارة الأمن والمخاطر السيبرانية.

- مراجعة ومراقبة مستوى المخاطر السيبرانية بشكل مستمر.

- تتولى اللجنة الإشراف على ما يلي:

- أ. الأمن السيبراني وحماية البيانات.
- ب. إدارة الأسناد الخارجي والموردين.
- ج. إدارة حوادث تكنولوجيا المعلومات.
- د. تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطر الإنترنت والاحتيال.
- هـ. استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وإدارة الأزمات.
- و. مخاطر البيانات عبر الحدود والمتطلبات التنظيمية.
- ز. أثر التقنيات التخريبية والابتكار التقني.

ثامناً: مهام ومسؤوليات الجهات المعنية في البنك:

١. مهام ومسؤوليات المجلس:

- رصد الموازنات الكلية الكافية وتخصيص الأدوات والموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit).
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات أهداف الحاكمية والإدارة.
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وأهداف الحاكمية والإدارة.
- على المجلس اعتماد الهياكل التنظيمية الهرمية واللجان وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات أهداف الحاكمية والإدارة.
- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرکز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه أو الإدارة التنفيذية باعتماد منظومة المعلومات والتقارير مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير.
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق أهداف الحاكمية والإدارة..
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانه والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

• أمن المعلومات:

- « الإشراف بشكل مباشر على وضع برنامج وسياسة الأمن السيبراني وضمان تنفيذهما والعمل على مراجعتها وتحديثهما باستمرار.
- « تقييم مدى كفاية وكفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني.
- « مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- « تحديد وتقييم المخاطر السيبرانية.
- « التوصية بتطبيق أفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأمن المعلومات بما يتفق مع سياسات واستراتيجية البنك بهذا الخصوص.

• مدير خطة استمرارية العمل:

- « تطوير الخطط الخاصة باستمرارية العمل في البنك.
- « الإشراف على تنفيذ خطة استمرارية العمل.
- « إعداد تقارير نتائج الفحوصات الدورية ومتابعة حل المشاكل الناتجة.
- « إنشاء وتحديث سياسة إدارة استمرارية العمل.
- « تطوير خطة استمرارية العمل للحوادث السيبرانية وفحصها بشكل مستمر.

• إدارة الموارد البشرية:

- « رفع مستوى المهارات التنافسية لكوادر البنك بشكل عام وكوادر تكنولوجيا المعلومات بشكل خاص من خلال التدريب، وذلك لغايات تحقيق أهداف دائرة تكنولوجيا المعلومات.
- « التنسيق مع الدوائر المعنية بتكنولوجيا المعلومات من أجل توفير البرامج التدريبية المناسبة.
- « توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ مشاريع تكنولوجيا المعلومات بشكل عام وما تتطلبه "تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها" بشكل خاص، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة مثل (ISO, PMP, CISA).

- « توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ برنامج الأمن السيبراني، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية بهذا الخصوص مثل، ISO, CISSP, NIST, CEH, CISM, 27001/2.

- « التنسيق مع مدير أمن المعلومات لتوعية وتدريب جميع الموظفين بخصوص الأمن السيبراني وأنواع التهديدات السيبرانية وخطط الطوارئ وطرق الاستجابة لحوادث الاختراق السيبراني.

• دائرة إدارة المخاطر:

- « إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات لعمليات البنك.
- « الشفافية في الإفصاح عن تكاليف ومنافع ومخاطر تكنولوجيا المعلومات.

• دائرة الامتثال

- « ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات للسياسات الداخلية المعتمدة لدى البنك والقوانين المعمول بها وتعليمات الجهات الرقابية.
- « ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات ومساهمتها في امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات المتبعة.

• دائرة التدقيق الداخلي

- « التأكد من تطبيق التعليمات ورفع التقارير اللازمة للجهات المعنية وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة.
- « التأكد من توفر الكفاءات البشرية اللازمة والأنظمة المساعدة والتي تمكن الدائرة من القيام بدور التدقيق الخاص بهذا المجال على أكمل وجه.

شبكة الاتصال

البحرين

المكتب الرئيسي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٠٠٠ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٣ ١٦٣ (٩٧٣)
www.bank-abc.com
webmaster@bank-abc.com

الرئيس التنفيذي للمجموعة

د. خالد كعوان

هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٦١ (٩٧٣)

نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة

صائل الوعري

هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٢١٠ (٩٧٣)

بنك ABC الإسلامي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٢٨٠٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٤٢ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٦ ٣٧٩ - ٥٣٣ ٩٧٢ (٩٧٣)

بنك إلى - فرع تجزئة

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ١٢٣ ٤٥٦ (٩٧٣)
www.ilabank.com
support@ilabank.com

الأردن

ص. ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٦ ٥٦٣ ٣٥٠٠ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥٦٨ ٦٢٩١ (٩٦٢)
info@bank-abc.com

مصر

التسعين الشمالي - قطعة ٣٩ ب
التجمع الخامس - الرقم البريدي ٤٦
القاهرة الجديدة
هاتف: ٢٥٨٦١١٩٩ / ٢٥٨٦١٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨١١١٥٥٥ (٢٠٢)
abcegypt@bank-abc.com

الجزائر

ص. ب ٣٦٧
٥٤ شارع الأخوة بو عديو
بئر مراد رايس - الجزائر العاصمة - الجزائر
هاتف: ٢٣٥٦ ٩٥٢٣ (٢١) (٢١٣)
فاكس: ٢٣٥٦٩٢٠٨ (٢١) (٢١٣)
information@bank-abc.com

تونس

مبنى بنك ABC
نهج بحيرة أناسي، ١٠٥٣ ضفاف البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٧١ ٨٦١٨٦١ (٢١٦)
فاكس: ٧١ ٩٦٠٤٢٧/٩٦٠٤٠٦/٨٦٠٩٢١/٨٦٠٨٣٥ (٢١٦)
abc.tunis@bank-abc.com

ليبيا

المكتب التمثيلي لبنك ABC
شارع البلدية (مقابل مبنى الأمم المتحدة)
الظهره، طرابلس، دولة ليبيا
ص. ب ٩١١٩١ طرابلس، ليبيا
هاتف: ٢١٣ ٣٣٦٠٨٢/٦٥/٥٩ (٢١٨)
فاكس: ٣٣٥٠٠٢٢٩ (٢١) (٢١٨)
ABCRepLibya@bank-abc.com

المملكة المتحدة

Arab Banking Corporation House
1-5 Moorgate, London EC2R 6AB, UK
هاتف: ٢٠ ٧٧٧٦ ٤٠٠٠ (٤٤)
فاكس: ٢٠ ٧٦٠٦ ٩٩٨٧ (٤٤)
ABCLondon@bank-abc.com

فرنسا

Arab Banking Corporation SA
8 rue Halévy
75009 Paris, France
هاتف: ١ ٤٩٥٢ ٥٤٠٠ (٣٣)
فاكس: ١١ ٤٧٢٠ ٧٤٦٩ (٣٣)
ABCParis@bank-abc.com

المانيا

Neue Mainzer Strasse 75
60311 Frankfurt am Main Germany
هاتف: ٦٩ ٧١٤٠ ٣٠ (٤٩)
فاكس: ٦٩ ٧١٤٠ ٣٢٤٠ (٤٩)
ABCFrankfurt@bank-abc.com

إيطاليا

Via Amedei, 8, 20123 Milan, Italy
هاتف: ٠٢ ٨٦٣ ٣٣١ (٣٩)
فاكس: ٠٢ ٨٦٤٥٠ ١١٧ (٣٩)
ABCMilan@bank-abc.com

تركيا

Eski Büyükdere Cad. Ayazaga Yolu Sok
Iz Plaza No: 9 Kat:19 D:69
34398 Maslak, Istanbul, Turkey
هاتف: ٢١٢ ٣٢٩ ٨٠٠٠ (٩٠)
فاكس: ٢١٢ ٢٩٠ ٦٨٩١ (٩٠)
ABCistanbul@bank-abc.com

الإمارات العربية المتحدة

مكتب ١٢٠٣، الطابق ١٢، برج ضمان
ص. ب ٥٠٧٣١١، مركز دبي المالي العالمي، دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٩٣٠٠ ٤٢٤٧ (٩٧١)
فاكس: ٩٥٧٨ ٤٤٠١ (٩٧١)

البرازيل

Banco ABC Brasil
Av. Cidade Jardim, 803 - 2nd floor
Itaim Bibi - São Paulo-SP
CEP: 01453-000, Brazil
هاتف: ١١ ٣١٧ ٠٢٠٠٠ (٥٥)
فاكس: ١١ ٣١٧ ٠٢٠٠١ (٥٥)
www.abcbrazil.com.br

الولايات المتحدة الأمريكية

140 East 45 Street, 38th Floor
New York, NY 10017, USA
هاتف: ٢١٢ ٥٨٣ ٤٧٢٠ (١)
فاكس: ٢١٢ ٥٨٣ ٠٩٢١ (١)

سنغافورة

9 Raffles Place, #40-01 Republic Plaza
Singapore 048619
هاتف: ٦٥٣ ٥٩٣٣٩ (٦٥)
فاكس: ٦٥٣ ٢٦٢٨٨ (٦٥)

الشركات التابعة

شركة الخدمات المالية العربية ش. م. ب (م)
ص. ب ٢١٥٢ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٢٩٠ ٣٣٣ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٢٩١ ٣٢٣ (٩٧٣)

