

**التقرير السنوي**  
**للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022**

## فهرس المحتويات:

البند:	رقم الصفحة:
رسالة البنك	1
أعضاء مجلس الإدارة	2
كلمة رئيس مجلس الإدارة	7 - 3
الإدارة التنفيذية	8
مدراء الدوائر	9
تقرير مجلس الإدارة	58 - 10
البيانات المالية السنوية المدققة من مدقق الحسابات	165 - 59
تقرير مدقق الحسابات المستقل	171 - 166
إقرارات مجلس الإدارة	172
دليل الحاكمية المؤسسية ودليل إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة	229 - 173
عناوين الفروع	231 - 230

## رسالة البنك

### رؤيتنا:

نتطلع إلى تطوير البنك التجاري الأردني ليكون بنكاً مميزاً في خدماته بما يجعله من أبرز البنوك في تلبية حاجات العملاء من المنتجات والخدمات المصرفية المتطورة حسب أحدث وأفضل وأسلم المعايير المتعارف عليها دولياً.

### أهدافنا:

توفير الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة في قطاعات الشركات والتجزئة والمستثمرين بجودة عالية وأسعار منافسة وبما يلبي احتياجات العملاء المالية المختلفة مع تدعيم هذه الخدمات بحلول مصرفية مناسبة وتقنيات متطورة وشبكات توزيع فعالة ملتزمين بتحقيق العوائد لشركائنا من المتعاملين مع البنك وكذلك المساهمين والعاملين فيه.

### قيمنا:

- موظفونا هم أفضل مواردنا
- أولويتنا القصوى إرضاء المتعاملين معنا وتوسيع قاعدتهم
- الشفافية القصوى أساس مصداقيتنا
- أخلاقيات التعامل ومصداقياتها هي نهجنا
- نلتزم بالتطوير المستمر
- خدمة المجتمع هي واجب كبير لدينا

## أعضاء مجلس الإدارة

1. سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ/ رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)
2. معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي/ نائب رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)
3. سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة/ عضو مجلس إدارة (غير مستقل)
4. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول)/عضو مجلس إدارة ويمثلها:  
i. سعادة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح ابوغوش (غير مستقل)
5. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني)/عضو مجلس إدارة ويمثلها:  
i. سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال (غير مستقل)
6. شركة الأردن الأولى للاستثمار/عضو مجلس إدارة ويمثلها:-  
i. سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني" (غير مستقل)
7. سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور (غير مستقل)
8. سعادة السيد أسامة عمر علي حمد / عضو مجلس إدارة (مستقل)
9. سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام/عضو مجلس إدارة (مستقل)
10. سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح/ عضو مجلس إدارة (مستقل)
11. سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة (مستقلة) اعتبارا من تاريخ 2022/04/18
12. معالي السيد مهند شحاده خليل خليل / عضو مجلس إدارة (مستقل) اعتبارا من تاريخ 2019/12/22 حتى

تاريخ 2022/01/15

كلمة رئيس مجلس الإدارة

## أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعزائي المساهمين الكرام،

يسعدني ان اقدم لكم التقرير السنوي التاسع عشر للبنك التجاري الاردني عن العام 2022، مستعرضا خلال هذا العام ابرز التحديات على مستوى العالم وعلى المستوى المحلي والتي اثرت على الوضع الاقتصادي بشكل عام، وعلى القطاع المصرفي على وجه الخصوص، مع بيان اهم الاجراءات التي تم اتخاذها لمواجهة هذه التحديات، كما وابين ابرز ما حققه البنك التجاري من منجزات مالية وتشغيلية خلال العام.

أظهر القطاع المالي (على المستوى العالمي والمحلي) خلال العام 2022 قدرته على التعامل مع جائحة كورونا وتمتعه بمرونة كبيرة في مواجهة هذه الجائحة (التي عايشها العالم في العامين الماضيين) والخروج منها باقل الاضرار، الا ان الوضع الاقتصادي العالمي رغم ذلك ما زال يشهد تغيرات وتحديات متزايدة وحالة من عدم اليقين وعدم الاستقرار في ضوء ارتفاع المخاطر الجيوسياسية والتي أدت الى ارتفاع معدلات التضخم، وكذلك الارتفاعات الكبيرة على أسعار النفط والمواد الخام الاخرى، وارتفاع أسعار الفائدة، مما اثر على مختلف دول العالم بما فيها الاردن.

هذه التطورات وغيرها ادت الى تغيير الكثير من آليات التعامل وتطويرها في القطاع المالي والمصرفي، كما حدث به الى تقديم منتجات وخدمات جديدة إلى السوق تتناسب مع هذا الوضع، اضافة الى التركيز على الخدمات الالكترونية والتحول الرقمي، مع السعي للاستجابة للتحديات والمخاطر التي رافقت هذه التحولات، مثل حماية المستهلك، والأمن السيبراني، وضرورة التعامل معها.

واضافة الى الجانب المالي، لعب القطاع المصرفي دورا رئيسا في التعامل مع المتطلبات البيئية والاجتماعية ومتطلبات الحوكمة نتيجة التركيز العالمي عليها، مع بحث إمكانية الاستفادة من الفرص التي يوفرها التمويل المستدام، دون اغفال فرص تقليل المخاطر البيئية والمجتمعية.

محليا ما زالت التحديات التي تواجه الاقتصاد المحلي ماثلة للعيان، وما زالت هذه التحديات تؤثر على النشاط الاقتصادي بكافة مكوناته، وعلى الوضع المعيشي للأفراد لديه، هذه التأثيرات -اضافة لاثار الارتفاع المستمر لاسعار الفائدة، والذي جاء استجابة لرفع اسعار الفائدة من قبل المصرف الفيدرالي الامريكي، وذلك بهدف المحافظة على استقرار الدينار، وجاذبيته الادخارية - انعكست على القطاع المصرفي من جهة استقطاب الودائع وكلفها من ناحية، و في منح التسهيلات وسداد الاقساط من ناحية ثانية، رافقها السعي الحكومي ومجهودات البنك المركزي لتخفيف حدة هذه التأثيرات و التعامل معها، ومن ضمنها العمل على اعداد استراتيجيات المدفوعات الوطني، واستراتيجية الشمول المالي، حيث تعزز هذه الاستراتيجيات القطاع المالي، وترفع من مستوى خدماته، وتساعد على سرعة وزيادة نشر الخدمات المالية بين المواطنين والتعامل معها بسهولة ويسر.

على مستوى البنك التجاري الاردني، كان هناك تحسن واضح في نتائج اعماله، حيث انه وللأسفة الثانية على التوالي تشهد ارباح البنك نموا، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد المخصصات والضريبة للعام 2022 مبلغ 11.3 مليون دينار، مقابل 7 مليون دينار للعام 2021، و 0.5 مليون دينار للعام 2020.

وهذا النمو في الأرباح انعكس على حقوق المساهمين لدى البنك وادى لارتفاعها حيث بلغت 162 مليون دينار للعام 2022، مقابل 147.2 مليون دينار للعام 2021، و 139 مليون دينار للعام 2020 بمعدلات نمو بلغت 10.2% و 5.5% للعامين 2022، و 2021 على التوالي.

وفيما يتعلق بارصدة الودائع والتسهيلات، فعلى الرغم من تراجع هذه الارصدة للعام 2022 عن العام 2021، إلا أن هذا التراجع يعود الى سعي البنك لرفع جودة كل من محفظة الودائع والتسهيلات، وذلك من خلال توجيهه نحو الودائع منخفضة التكلفة، وتقليل مساهمة الودائع مرتفعة التكلفة ضمن تركيبة الودائع لديه مما انعكس على الربحية، علما بان تكلفة ودائع العملاء لدينا للعام 2022 ارتفعت عن العام 2021 فقط بنسبة 0.03% وهو ارتفاع قليل جدا في ظل الرفع المستمر لاسعار الفائدة محليا، حيث ارتفع سعر الفائدة الرئيسي بمقدار 4% خلال العام 2022. وفيما يتعلق بالتسهيلات فقد تم خفض العديد من ارصدة الحسابات ذات الجودة والربحية المتدنية، كما عمل البنك على خفض نسبة الديون غير العاملة من 9.3% للعام 2021 الى 7.7% للعام 2022، فيما ارتفعت نسبة تغطية التسهيلات غير العاملة من المخصصات من 81.7% للعام 2021 الى 89.1% للعام 2022.

هذا التحسن في المؤشرات المالية لم يكن فقط في مؤشرات جودة محفظة التسهيلات، بل كان هناك تحسنا ملحوظا على مختلف المؤشرات المالية والتشغيلية لكافة أنشطة البنك.

أعزائي المساهمين الكرام،

اضافة الى النتائج المالية الايجابية العديدة التي حققها البنك، فقد كان هناك العديد من الانجازات التشغيلية المتحققة خلال العام 2022 وعلى عدة محاور وكما يلي:

#### محور العملاء:

دائما ما يولي البنك هذا المحور الرعاية والاهتمام الكبيرين، فالعمل وما يقدم له من خدمات هو اساس العملية المصرفية، والركيزة الاساسية فيها، وفي مسعى تحقيق رغبات وحاجات عملائه الحاليين، وتوقعات احتياجات عملائه المستهدفين واحتياجات السوق المصرفي بشكل عام، قام البنك خلال العام 2022 بتطوير عدد من المنتجات لتتناسب مع هذه الاحتياجات والرغبات، وتم طرحها وتقديمها لتنافس في السوق المصرفي، ومن ابرز ما تم انجازه في هذا المجال اضافة العديد من الميزات الجديدة لمنهج البطاقات واطراف خدمات جديدة للصرافات الآلية ومنها، اضافة خاصية السحب اللاتلامسي من خلال اجهزة الصراف الآلي، وعرض فيديوهات على الشاشات الخاصة بالصراف الآلي بدل الصور المتحركة، اضافة الى توفير خاصة الايداع النقدي لمعظم صرافات البنك الآلية.

ايضا حرص البنك على التواصل مع عملائه وبمختلف وسائل التواصل التقليدية والرقمية، مع تركيزه على قنوات التواصل الاجتماعي وقنوات التواصل الالكترونية، حيث كانت هناك زيادة في اعداد العملاء الذين تم التواصل معهم من خلال هذه القنوات.

وفي مجال التوسع والانتشار، حرص البنك على الاستمرار في خطة التوسع والانتشار بهدف الوصول لأكبر عدد من العملاء، ولتغطية أكبر قدر من المناطق، وخاصة المناطق التي تفتقر للخدمات المصرفية او التواجد المصرفي فيها قليل، مع تركيز البنك على التوسع والانتشار من خلال فروع اكسبرس (كونها اقل تكلفة وتخدم فئات مستهدفة في البنك)، حيث تم خلال العام 2022 افتتاح فروع: عبدون-اكسبرس، وشفا بدران-اكسبرس، لتبلغ شبكة فروع البنك 34 فرع تقليدي واكسبرس تغطي مختلف مناطق المملكة.

وايضا عمل البنك على التواجد والانتشار من خلال الصرافات الآلية حيث تم خلال العام 2022 تركيب 14 صراف آلي جديد موزعة على مختلف مناطق المملكة، لتبلغ شبكة الصرافات الآلية لديه 43 صراف آلي خارجي اضافة الى عدد الصرافات المتواجدة في الفروع وذلك في نهاية العام 2022 ليصبح عدد الصرافات 78 صراف آلي.

وفي مسعى البنك تعزيز الصورة الذهنية لدى العملاء وعكس صورة عصرية عنه، وبهدف التواجد في المناطق القريبة من العملاء، وتوافر فيها الخدمات لهم، قام البنك بنقل عدد من الفروع الى مناطق اخرى مثل فرع القويسمة، كما قام البنك بوضع خطة لتحديث عدد من الفروع وتم انجاز بعضها منها، اضافة للفروع التي تم تحديثها سابقا. ونظرا لتوجه البنك بشكل كبير للخدمات الالكترونية

والتحول الرقمي، ويهدف ضبط التكاليف التشغيلية، وتطوير الخدمات المصرفية، قام البنك باغلاق عدد من الفروع ذات الجدوى المالية المتدنية، او تفتقر اماكن تواجدها الى الخدمات المطلوبة من العملاء، ودمج حساباتها مع حسابات فروع اخرى.

#### محور العمليات الداخلية:

السعي الدائم والدؤوب لتطوير المنتجات والخدمات المصرفية وزيادة تنافسيتها في السوق المصرفي في ظل المنافسة الشديدة على استقطاب افضل العملاء، حيث عمل البنك على تطوير عملياته الداخلية وطرق ادائها، وتطوير منظومة التكنولوجيا لديه، وذلك بالتعاون والتنسيق بين كافة دوائر البنك، وفي هذا المجال قام البنك بمراجعة النظام البنكي الرئيسي وانظمة الخدمات التجارية لديه واجراء التحديثات اللازمة عليها، كما قام بمراجعة سياسات واجراءات العمل والمسارات التدريبية، والأوصاف الوظيفية، والهيكل التنظيمية لعدد كبير من الخدمات والانشطة ومحطات العمل والتعديل عليها او تحديثها، وايضا قام البنك بأتمتة عدد كبير من الخدمات والانشطة والانظمة تماشيا مع استراتيجية البنك المتمثلة بالاتمة الشاملة لكافة انشطته وخدماته، اضافة لذلك قام البنك بمراجعة خطة استمرارية العمل، الفحص الدوري لجاهزية الموقع البديل وذلك لضمان تقديم الخدمات للعملاء دون انقطاع او توقف تحت اي ظرف.

هذا اضافة الى قيامه وباستمرار بتجهيز الفروع ومحطات العمل بما تحتاجه من مستلزمات وادوات ومرافق تساعد على اداء مهامها بالشكل الصحيح، وتوفير بيئة عمل سليمة وصحية للموظفين، وذلك كله في سبيل تحسين وتطوير الخدمات والمنتجات وتقديمها للعميل بالشكل المناسب.

#### محور الرقابة والتدقيق:

ولتحقيق اعلى معدلات الضبط والامن والحماية لاصوله، وتطبيق افضل الممارسات المصرفية في الرقابة على اعماله، وتحديد المخاطر التي يتعرض لها وخفضها للحد الادنى، ولضرورة الالتزام والامتثال لتعليمات الجهات الرقابية وتحقيق متطلباتها، وكذلك القيام بعملية التدقيق الداخلي على اعمال البنك وفق افضل المعايير المتعارف عليها، قام البنك ومن خلال الدوائر المسؤولة، وبالتعاون والتنسيق مع لجان البنك المختصة والعمل تحت اشرافها، بمتابعة الاعمال المرتبطة بهذا المحور، واعداد كافة الدراسات والتقارير اللازمة وتوجيهها الى الجهات المسؤولة وذات العلاقة، ليتم متابعة ما يصدر عن هذه الجهات من توصيات وقرارات ومقترحات، سواء البنك المركزي او مجلس ادارة البنك او المدققين الخارجيين او دائرة مراقبة الشركات او هيئة الاوراق المالية او اي من الجهات ذات العلاقة، ليتم اتخاذ وتنفيذ الاجراءات الكفيلة للحد من مختلف المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، واتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة بخصوصها، والاجراءات التي تمنع حدوثها مستقبلا.

ويهدف حماية بيانات عملائه وانظمتهم من العبث والسرقة والاستخدام غير الصحيح، قام البنك برفع وتعزيز مستويات الامن والحماية لها وتطبيق الاجراءات وتوفير الموارد الكفيلة بذلك. ويجدر بالذكر حصول البنك على العديد من شهادات الجودة العالمية والتي تتعلق بامن وسلامة المعلومات، أو ذات العلاقة بجودة الخدمات المقدمة.

#### محور الموظفين:

ان سياسة البنك تعنى بالتركيز والاهتمام بالعنصر البشري، والعمل على تطويره ومنحه كافة المزايا والمنافع التي تحفزه، وتزيد ارتباطه بالبنك وترفع من ادائه، وتقلل الفجوة بينه وبين الموظفين العاملين في نفس المجال ونفس الوظيفة في البنوك الاخرى، وذلك من خلال متابعة ابرز ما هو مطبق في السوق المصرفي، ومجاراته في هذا المجال.



وإدراكاً منه لأهمية العملية التدريبية وأثرها في رفع كفاءة الموظفين، وتطوير الأداء، فقد حرص البنك على التركيز على عملية التدريب واستمرارها، وتوفير أكبر عدد منها للموظفين وخاصة الدورات المختصة والشهادات المهنية، وقد انتهج البنك أكثر من أسلوب في عملية التدريب (وجاهي وإلكتروني وعن بعد)، وتم اعتماد عدد كبير من المراكز المختصة بتقديم الدورات التدريبية، كما ركز البنك على مركز التدريب الداخلي، إضافة إلى اعتماد المنصة الإلكترونية الخاصة به، وذلك لتوفير أكبر عدد من فرص التدريب لموظفيه، وفي هذا الجانب قام البنك بطرح 288 دورة تدريبية، وفرت 5438 فرصة تدريب.

و خلال العام 2022 عمل البنك على رفد كادره البشري الحالي، بخبرات مصرفية مميزة في السوق المصرفي، للعمل سويًا على تبادل الخبرات فيما بينهم وبما يصب في صالح العمل، وذلك كله دون تجاوز عملية الاحلال الوظيفي "بان تكون اولوية تعبئة الوظائف والمراتب الادارية الشاغرة من موظفي البنك الحاليين وحسب الكفاءة والخبرة والاحقية".

### المسؤولية المجتمعية:

يلعب القطاع المصرفي دور فاعل في خدمة المجتمع من خلال التفاعل معه، والمشاركة مع افراده في مختلف الأنشطة والفعاليات التي تخدم المجتمع وافراده بكافة فئاتهم.

والبنك التجاري كعضو فاعل في القطاع المصرفي، ويتحمل مسؤوليته المجتمعية كباقي اعضاء القطاع، فقد قام بالعديد من الأنشطة والمشاركات المجتمعية وفي مختلف المجالات، ولمختلف فئات المجتمع، ومن ابرز ما قام به البنك في هذا المجال، التبرع للعديد من المراكز والجمعيات الخيرية، ومنها على سبيل المثال: توزيع طرود الخير في رمضان، وتوزيع اجهزة حاسوب ومستلزمات دراسية على مدارس ومراكز تعليمية، كما قام البنك برعاية المراكز والجمعيات التي تعنى بالفئات الأكثر حاجة للرعاية والاهتمام، مثل جمعيات ومراكز: الطفل والأسرة، وكبار السن، وذوي الاحتياجات الخاصة، كما تمت رعاية البنك ومشاركته في العديد من الأنشطة والمبادرات التعليمية والرياضية والصحية والثقافية، ذات العلاقة بالمجتمع المحلي.

### أعزائي المساهمين الكرام،

وفي الختام لا يسعني الا ان اتقدم بالشكر الجزيل لكل من ساهم في تحقيق البنك لهذه النتائج وهذه الانجازات، واطمئن بالشكر عملاءنا الكرام على ثقتهم الغالية بتعاملهم مع البنك، كما اتقدم بوافر الشكر للسادة البنك المركزي الاردني، والسادة هيئة الأوراق المالية، على ما قدموه للبنك من ارشادات وتوجيهات ومشورة، والتي كان لها الاثر الكبير في تعزيز مسيرة النجاح للبنك وتحقيقه لهذه النتائج، كما لا يفوتني شكر السادة اعضاء مجلس ادارة البنك الموقر والذين لم يتوانوا عن تقديم الدعم للبنك وللموظفيه، كما اتقدم بالشكر الجزيل لكل اسرة البنك التجاري من ادارة وموظفين والذين كان لدورهم وجهودهم وعملهم كاسرة واحدة اثر على نتائج البنك المميزة.

واخيرا، فاني لاسأل الله العليّ القدير ان يديم علينا نعمة الامن والامان، وان يحمل قادم الايام في طياته المزيد من التقدم والازدهار لمؤسستنا العزيزة علينا ولوطننا الغالي، وان يحفظ الله وطننا وملكنا وولي عهده من كل سوء.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

ميشيل الصايغ

رئيس مجلس الإدارة

## الإدارة التنفيذية:

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	
المسمى الوظيفي	الإسم
المدير العام	سيزرهاني عزيز قولاجن
نائب المدير العام	علاء "محمد سليم" عبد الغني القحف
مساعد مدير عام الإئتمان	محمد علي محمد القرعان
مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد وفروع	سليم نايف سليم صوالحه
مساعد مدير عام مالية	عبدالله محفوظ ثيودور كاشك
مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات	وائل "محمد يوسف" عارف رابيه
المدير التنفيذي للخزينة والاستثمار	أنس ماهر راضي عايش
المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات (اعتبارا من تاريخ 2022/01/02)	انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح *
المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية	سامي نمر سالم النابلسي
مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	
المسمى الوظيفي	الإسم
مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	وليد خالد ضيف الله القهيوي *
مدراء الدوائر الرقابية**	
المسمى الوظيفي	الإسم
مدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	محمود ابراهيم محمود محمود
المدقق العام	أجود شرف الدين علي الروسان
مدير دائرة المخاطر	ناديا فهد فريد كنعان اعتبارا من تاريخ 2022/01/10
مسؤول قسم المساهمين	
المسمى الوظيفي	الإسم
مسؤول قسم المساهمين	هيثم أمين خليل حموري *

\*المدراء من غير الإدارة التنفيذية العليا.

مدراء الدوائر:

مدراء الدوائر في البنك	
الإسم	المسمى الوظيفي
ابراهيم عمر ابراهيم العلي	مدير دائرة المتابعة والتحصيل (إعتباراً من 2022/10/02)
جمال حسين عبطان الرقاد	مدير دائرة الإتصال المؤسسي
ربي جهاد عطية شهاب	مدير دائرة تسهيلات التجزئة
زياد احمد داود الرمحي	مدير دائرة التخطيط الإستراتيجي
ساجد محمود حسني أبو طوق	مدير دائرة الأعمال المصرفية للشركات الكبرى
سلام فواز سليمان مزهر	مدير دائرة المبيعات المباشرة
ضياء الدين محمد احمد جابر	مدير دائرة الفروع
طارق فضل الله جبر انيل قبعين	مدير دائرة الخدمات التجارية
علاء صابر احمد شويكي	مدير دائرة معالجة الإئتمان وإسترداد الديون
لانا محمد شعبان ابو خضره	مدير دائرة العمليات المركزية
ماهر نايف سليمان هلسه	مدير الدائرة الإدارية
محمد احمد محمد عبيدات	المدير التنفيذي لدائرة التحليل الإئتماني والمراجعة (إعتباراً من 2022/12/20)
نورا وليد محمد الجيطان	مدير دائرة تخطيط وتطوير الموارد البشرية
هاني عبد الرحمن محمود درويش	مدير دائرة الخزينة
هيثم فيصل محمد الشمالية	مدير دائرة هندسة العمليات (إعتباراً من 2022/10/2)
ياسر فوزي يوسف القسوس	مدير الدائرة الهندسية

## تقرير مجلس الإدارة

## ب. تقرير مجلس الإدارة

يلتزم البنك بنود الحوكمة المؤسسية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني ودليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة المدرجة في البورصة عن الإفصاح في التقرير السنوي طبقاً لتعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية وتطبيق أحكام ونود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقواعد حوكمة الشركات، وتمت الإشارة لكافة البيانات الواردة والمطلوبة بموجب التعليمات في التقرير السنوي، وبهذا يكون البنك ملتزماً بتطبيق قواعد الحوكمة بالشكل الأمثل، وفيما يلي بيانات الإفصاح وتقرير الحوكمة:

### (1) أ: أنشطة البنك الرئيسية:

توفير الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة لقطاعات الشركات والتجزئة والخزينة والاستثمار بجودة عالية وأسعار منافسة وبما يلبي احتياجات العملاء المالية المختلفة ومن خلال تطوير واستحداث المنتجات والخدمات الخاصة به، كما يعمل البنك على تعزيز تواجده وانتشاره الجغرافي في مختلف مناطق المملكة لتوسيع قاعدة عملائه.

### (1) ب: أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

1. العنوان الرئيسي لمبنى الإدارة العامة: الدوار الثامن - شارع الملك عبدالله الثاني - حي الرونق - عمارة رقم: (384).
2. يبلغ عدد موظفي البنك (681) موظفاً كما في 2022/12/31 مقسماً كالتالي وحسب التواجد الجغرافي:

عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع
5	فرع الهاشمي الشمالي	482	الإدارة العامة
7	فرع الجببية	12	الفرع الرئيسي
4	فرع الفحيص	7	فرع ضاحية الياسمين
7	فرع شارع وصفي التل	2	فرع إكسبرس ضاحية النخيل
4	فرع السلط	3	فرع إكسبرس أبو السوس
6	فرع معدي	6	فرع مرج الحمام
6	فرع الزرقاء	5	فرع المدينة الرياضية
6	فرع الرصيفة	6	فرع المجمع التجاري
12	فرع أم أذينة	3	فرع جبل عمان
8	فرع مأدبا	6	فرع جبل الحسين
7	فرع العقبة	6	فرع شارع مكة
7	فرع الكرك	7	فرع الشميساني
10	فرع إربد	6	فرع الإذاعة والتلفزيون
7	فرع شارع الحصن	6	فرع ماركا
2	فرع إكسبرس الحي الشرقي	3	فرع إكسبرس طبربور
7	فرع الرمثا	2	فرع إكسبرس العبدلي
9	فرع المفرق	2	فرع إكسبرس عبدون
681	المجموع	3	فرع إكسبرس شفا بدران

- لا يوجد للبنك فروع خارج الأردن.

(1) ج: حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك: بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك 24,234,480 دينار والتي تمثل صافي الموجودات الثابتة والغير ملموسة.

(2): لا يوجد شركات تابعة لشركة البنك التجاري الأردني.

(3) أ: أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:  
أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة، وعضويات مجالس الإدارة التي يشكلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة، مؤكدين على انه لا يوجد لدى البنك أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تنفيذي:

#### 1- سعادة السيد ميشيل فائق إبراهيم الصايغ

رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2004/02/16

ولد بتاريخ 1946/1/1، حصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية عام 1971 ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة الصايغ منذ عام 1979 والتي تضم تحت مظلتها 33 شركة منتشرة في الوطن العربي وأوروبا الشرقية والغربية وآسيا في مختلف المجالات كالكيماويات والهندسة والأدوات المنزلية والعقارات والخدمات المصرفية والإعلام، والتي توفر للمستهلك خدمات ومنتجات وسلع عديدة ومتنوعة وتضم في كوادرها 1,500 موظف وموظفة.

- حاصل على وسام القبر المقدس من قداسة المتروبوليت فينيدكتوس – بطريركية الروم الأرثوذكس في عام 2002
- حاصل على وسام الحسين للعطاء المميز من الدرجة الأولى في عام 2007.

#### الخبرات العملية:

السيد ميشيل الصايغ رئيس وعضو مجلس إدارة ورئيس فخري لعدة شركات وجمعيات وأندية منها:

- رئيس مجلس الإدارة لكافة شركات مجموعة الصايغ.
- رئيس مجلس إدارة شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار التجاري 2014 ولغاية الآن.
- رئيس مجلس إدارة شركة البحر الأحمر لتجارة الغاز.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الدهانات/ فلسطين.
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.
- نائب رئيس مجلس إدارة الإتحاد العربي لصناعة البويات والدهانات.
- رئيس هيئة المديرين الجمعية الأردنية للكون الطبي للفلسطينيين.
- عضو مجلس إدارة في بنك الجزيرة السوداني الأردني / السودان.
- رئيس هيئة المديرين جمعية يافا للتنمية الإجتماعية.
- الرئيس الفخري للنادي الأرثوذكسي- الفحيص.
- عضو في المجلس المركزي الأرثوذكسي.
- مؤسس ورئيس هيئة المديرين لمؤسسة فلسطين الدولية للأبحاث والخدمات.

كما أن السيد ميشيل الصايغ رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة الحاكمية المؤسسية.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

2- معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي

نائب رئيس مجلس الإدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2004/2/16

ولد بتاريخ 1949/2/20، حصل على شهادة البكالوريوس في التاريخ عام 1972، عمل في وزارة الخارجية، وفي عام 1993 تم تعيينه رئيساً للتشريعات الملكية، وفي عام 1999 عين نائباً لرئيس الوزراء، وتقلد منصب وزير الشباب والرياضة ومنصب وزير الإعلام. وفي عام 2002 أصبح عضو مجلس إدارة بنك الأردن والخليج وأعيد انتخابه عام 2004 ليشغل منصب نائباً لرئيس مجلس إدارة البنك التجاري الأردني، تم انتخابه نائباً في البرلمان الأردني كما منحت له رئاسة اللجنة المالية في مجلس النواب الأردني عام 2010-2012، عضو في مجلس النواب الأردني اعتباراً من 2020/11/10.

#### الخبرات العملية:

معالي السيد أيمن المجالي رئيس ونائب مجلس إدارة في عدة شركات:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.
- رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة السوداني الأردني .
- رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الدولية لأعمال خدمة التواصل.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي - الأولى للتأمين.

كما أن معالي السيد أيمن المجالي رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة تسويات المديونيات والعقارات.
- عضو لجنة التسهيلات.

### 3- سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2012/06/28

ولد بتاريخ 1958/8/1، حصل على شهادة بكالوريوس اقتصاد - جامعة اليرموك عام 1986، عمل السيد شريف الرواشدة كمدقق داخلي في البنك الأردني الكويتي (1981-1987). وشغل منصب مدير القروض في بنك المشرق- الإمارات العربية المتحدة (1987-1988). كما أنه عمل رئيساً لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ومدير المركز الرئيسي / البنك السعودي للاستثمار – الرياض / السعودية منذ عام 1988 ولغاية 2010. وهو عضو سابق في مجلس النواب الأردني السادس عشر/ عضو لجنة الصحة والبيئة ولجنة الطاقة (2010-2011)، وحاصل على شهادة J.I.O.D (Jordan Institute Of Directors) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

#### الخبرات العملية:

السيد شريف الرواشدة رئيس ونائب وعضو مجلس إدارة في كل من:

- رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من تاريخ 2022/07/28.
- رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار منذ عام 2006 حتى تاريخ 2019/04/01.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر 4/2016 حتى تاريخ 2020/07/01.
- رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية (2012 – 2015).
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين منذ عام 2012 ولغاية 6/2016.
- عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من 2020/07/29 حتى تاريخ 2022/07/28.
- عضو مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من تاريخ 2019/04/01.
- عضو مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م. منذ عام 2002 ولغاية 4/2014.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الألمنيوم (آرال) اعتباراً من تاريخ 2017/04/30.
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر 4/2012 ولغاية 2014/4.
- عضو مجلس الأمناء جامعة مؤتة لغاية عام 2018.
- رئيس هيئة المديرين في شركة المدارس الكندية العالمية.
- عضو هيئة المديرين لجمعية رجال الأعمال الأردنيين الكنديين.
- عضو الهيئة الإدارية لنادي الطيران الشرعي الملكي الأردني.
- عضو مجلس أمناء جامعة آل البيت اعتباراً من تاريخ 2022/06/27.

كما أن السيد شريف الرواشدة رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة المخاطر والإمتثال.
- عضو لجنة التدقيق
- عضو لجنة تسويات المديونيات والعقارات.
- عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.



#### 4- سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2020/07/09 بصفته الشخصية

علما بأن تم تسمية السيد عبد النور عبد النور ممثلاً " لشركة مصانع الأصباغ الوطنية المحدودة بتاريخ 2015/10/25 ولغاية تاريخ 2020/07/09.

ولد بتاريخ 1972/9/14، حصل على شهادة الماجستير MBA في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ليدز/بريطانيا في عام 1997، حصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة من الجامعة الأردنية في عام 1994، وهو عضو مجلس إدارة معتمد من قبل مؤسسة التمويل الدولية IFC، وحاصل على شهادة J.I.O.D (Jordan Institute of Directors) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

#### الخبرات العملية:

السيد عبد النور عبد النور يشغل حالياً:

- المدير العام بالوكالة لشركة برنسلي انتربرايز من عام 2010 ولغاية الآن.
- شريك / شركة تدريبات لتطوير المهارات.
- رئيس مجلس إدارة شركة الحياة للأشعة التشخيصية.
- عضو مجلس إدارة مختبرات بيولاب الطبية.
- عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين اعتباراً من شهر 2022/3.
- عضو مجلس إدارة في شركة الأردن الأولى للاستثمار.

#### وهو حاصل على عدة دورات أهمها:

- التخطيط الاستراتيجي للبنوك – يورو موني – لندن.
- شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من البنك الدولي.
- التحليل المالي والإداري والموازنات التقديرية.
- مهارات التفاوض وإدارة الوقت والالتزامات.
- عدة دورات في معهد الدراسات المصرفية والمتعلقة بالبنوك والمؤسسات التجارية.

كما أن السيد عبد النور عبد النور رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التخطيط الاستراتيجي.
- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة تسويات المديونيات والعقارات.
- عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

## 5- شركة الأردن الأولى للاستثمار

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2011/04/20

ويمثلها سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني"

علماً بأن سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني" تم تسميته ممثلاً عن شركة الأردن الأولى للاستثمار بتاريخ 2018/7/29، وتم إعادة تسميته ممثلاً عن شركة الأردن الأولى للاستثمار بتاريخ 2020/07/09.

ولد بتاريخ 1966/10/15، حصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1989، حصل على شهادة البكالوريوس في الإدارة الدولية والعلوم السياسية من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1988، وحاصل على شهادة J.I.O.D (Jordan Institute Of Directors) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية/ صندوق النقد الدولي.

### الخبرات العملية:

- عمل رئيساً لمجلس مفوضي هيئة المناطق التنموية (2008-2010).
- عمل مفوضاً لشؤون الاستثمار والتنمية الاقتصادية في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة (2005-2008).
- عمل رئيساً لمجلس إدارة شركة تطوير البحر الميت.
- شغل عدداً من المناصب في كلا القطاعين العام والخاص.
- شغل منصب عضو مجلس إدارة في البنك التجاري الأردني بصفته ممثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بتاريخ 2010-2-15.
- شغل عضو مجلس إدارة في البنك التجاري الأردني بصفة مستقلة بتاريخ 2012-6-28.
- شغل منصب مستشار التطوير في مؤسسة عبد الحميد شومان من 2013/4 ولغاية 2020/9.
- عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من 2020/07/29
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار م.ع.م اعتباراً من تاريخ 2022/04/24.

كما أن السيد صالح الكيلاني عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة تسويات المديونيات والعقارات.
- عضو لجنة المخاطر والإمتثال.
- عضو لجنة التخطيط الإستراتيجي.

#### 6- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول)

عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

تاريخ العضوية – 2004/05/10 ويمثلها:

سعادة السيد فادي عبد الوهاب عبدالفتاح أبوغوش (اعتباراً من تاريخ 2020/9/8)

ولد بتاريخ 1979/3/5 وحصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة آل البيت عام 2001 وحصل على شهادة مدقق داخلي معتمد CIA عام 2007 وشهادة محاسب قانوني أردني مجاز JCPA عام 2012 .

#### الخبرات العملية:

- انضم الى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي كممدقق داخلي عام 2005 ، ويشغل حالياً وظيفة مدير وحدة التدقيق الداخلي.
- عمل موظفاً في البنك العربي الإسلامي الدولي خلال الأعوام (2002-2005)
- عمل محاسباً في شركة مستودع أدوية الصباغ خلال العام 2005 .
- عمل كضابط تطبيقات مالية في شركة هيوستن ليمتد في عمان عام 2001 .
- محاضراً في عدد من الشهادات المهنية (JCPA ، CPA ، ACCA ، CMA ، CIA) بالإضافة الى عدد من المواضيع المتعلقة بالتدقيق الداخلي، ومكافحة غسل الأموال والإحتيال، والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية.

كما أن السيد فادي عبد الوهاب ابوغوش عضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة المخاطر والامتثال.
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي.

#### 7- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني) عضو مجلس إدارة (غير مستقل)

سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال

تاريخ العضوية – 2015/10/25 ويمثلها:

سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال اعتباراً من تاريخ 2019/11/10.

ولد بتاريخ 1982/4/07، حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك عام 2004 وحاصل على شهادة محاسب إداري معتمد (CMA) من (Institute of Management Accountants - IMA) عام 2014، حاصل على شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) من (American Institute of Certified Public Accountant - AICPA) عام 2018، حاصل على شهادة الدبلوم المهني المتخصص في معايير الإبلاغ المالي الدولي (DiplFR) من (Association of Chartered Certified Accountants - ACCA) عام 2019، وحاصل على شهادة J.I.O.D (Jordan Institute Of Directors) شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من مؤسسة التمويل الدولية صندوق النقد الدولي.

## الخبرات العملية:

- رئيس قسم شؤون الشركات في صندوق اموال الضمان الإجتماعي منذ 2020/07/01 ولغاية الآن
- رئيس قسم المخاطر الاستثمارية في صندوق الاستثمار من كانون ثاني 2019 ولغاية 2020/06/30.
- رئيس قسم التسويات ونائب المدير المالي في صندوق الاستثمار من أيار 2006 ولغاية 2018/12/31.
- عضو مجلس ادارة سابق في بنك الاتحاد للفترة من تشرين ثاني 2017 ولغاية تشرين ثاني 2019
- عضو مجلس ادارة سابق في الشركة الاردنية للصحافة والنشر – الدستور للفترة من ابريل 2017 ولغاية تشرين ثاني 2017.
- محاضر في شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وشهادة المحاسب الإداري (CMA)

كما أن السيد مؤنس عبدالعال عضوفي اللجان المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وهي:

- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

## 8- سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح

عضو مجلس ادارة - مستقل

تاريخ العضوية : 2020/07/09

ولد بتاريخ 1972/12/4، حاصل على شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية من الجامعة الأردنية – عمان 1995 وحاصل على وسام الاستقلال من جلالة الملك عبدالله الثاني في 2017 وجائزة الشيخ محمد بن راشد لأفضل مشروع خدماتي في الوطن العربي دبي 2018 . تم اختياره كريادي في منظمة إنديفر الأمريكية Endeavor 2014، وهو عضو منظمة الرياديين الأمريكية (EO) في الأردن، عضو ومؤسس في جمعية الريادة والإبداع الأردني ، فاز بريادي العام 2013 من شركة إرنست أند ينغ E&Y ، كما أنه حاصل على جائزة الملكة رانيا للريادة عمان 2012.

## الخبرات العملية:

- يعمل حاليا رئيس مجلس ادارة شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني .
- يعمل حاليا رئيس مجلس ادارة التقنية البريطانية لتطوير الخبرات في حلول الدفع والأمن السيبراني.
- شغل عدة مناصب كنائب رئيس تنفيذي، رئيس تقنية المعلومات واستشاري في عدة شركات وبنوك عربية وأجنبية ( Accenture, Microsoft, eDATA, AlRajhi Bank, USAID ...).

كما أن المهندس ناصر صالح رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الحاكمية المؤسسية.
- عضو لجنة التخطيط الإستراتيجي.

## 9- سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام

عضو مجلس إدارة – مستقل

تاريخ العضوية: 2020/07/09

ولد بتاريخ 1949/12/20 ويعمل الدكتور هنري عزام حالياً أستاذاً في المالية ومديراً لبرنامج الماجستير في المالية، كلية العليان لإدارة الأعمال ( OSB ) الجامعة الأمريكية في بيروت منذ يناير 2014. وهو حاصل على دكتوراه في الإقتصاد والتمويل من جامعة جنوب كاليفورنيا ، لوس انجلوس عام 1977 وحاصل على الماجستير في الإقتصاد والتمويل من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1972 وحاصل على البكالوريوس في الإقتصاد والتمويل من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1970.

### الخبرات العملية:

- يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة رسملة للاستثمار(دبي)
- شغل هنري عزام منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لصندوق استثمار الضمان الاجتماعي الأردني خلال الفترة من أغسطس 2012 إلى سبتمبر 2013.
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لدويتشه بنك لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من مايو 2007 حتى أكتوبر 2010 ، حيث كان يشرف على فريق مكون من 250 موظفًا يعملون في فروع البنك في دبي ، أبو ظبي والرياض والدوحة والبحرين والقاهرة والجزائر.
- كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة لدويتشه بنك لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من نوفمبر 2010 حتى 31 يوليو 2012 .
- أسس "شركة أموال إنفست" وعمل رئيساً تنفيذياً لها خلال الفترة (2005- 2006).
- شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة جورد إنفست (2001-2004) .
- شغل منصب رئيس مجلس إدارة "بورصة دبي العالمية" خلال الفترة (2001- 2004).
- شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة موبيلكم (عمان) خلال الفترة (1998-2003).
- شغل هنري عزام العضو المنتدب لمجموعة الشرق الأوسط للاستثمار ، عمان خلال الفترة (1998-2001).
- شغل منصب مساعد المدير العام وكبير الاقتصاديين في "البنك الأهلي التجاري السعودي" ، جدة المملكة العربية السعودية (1990-1998)
- شغل منصب نائب الرئيس وكبير الاقتصاديين في بنك الخليج الدولي ، البحرين (1983-1990).
- شغل منصب عضو مجلس إدارة في البنك العربي الأردني للاستثمار كعضو مستقل-2017.
- شغل منصب عضو مجلس إدارة مستقل في كل من شركة إقبال للاستثمار (عمان) ، بنك الاستثمار العربي الأردني (عمان) ، الخطوط الجوية الملكية الأردنية (عمان) ، مجموعة نقل (عمان) ، أرامكس (دبي) ، ماجد الفطيم (دبي) ، أرابتك (دبي).
- شغل منصب عضو في المجلس الإستشاري لسوق الأسهم السعودية (تداول).

كما أن الدكتور هنري عزام رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة التخطيط الإستراتيجي.
- عضو لجنة المخاطر والإمتثال.

10- سعادة السيد أسامة عمر علي حمد  
عضو مجلس إدارة (مستقل)

تاريخ العضوية – 2019/06/11

ولد بتاريخ 1974/9/21، حاصل على شهادة الماجستير في قانون البنوك والتمويل من كلية الملك في جامعة لندن – المملكة المتحدة عام 2000 وحاصل على شهادة دبلوم الممارسة الدولية في الائتلافات الدولية من كلية القانون لبريطانيا وويلز – المملكة المتحدة عام 2001 وحاصل على بكالوريوس قانون – الأردن / عمان الأهلية عام 1996 وحاصل على العديد من الدورات التدريبية من العديد من الجامعات و المراكز الدولية، وهو حالياً محام و مستشار قانوني وهو الشريك المدير لمكتب حمد ومشاركوه – محامون مستشارون.

الخبرات العملية:

- خبرة واسعة في أعمال البنوك وعمليات التمويل وتمويل المشاريع و مشاريع الطاقة والبنية التحتية ومشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص و عمليات اندماج الشركات وأعمال الصناديق الاستثمارية في الأردن والعديد من دول المنطقة والعالم.

كما أن السيد أسامة حمد رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية.
- عضو لجنة التسهيلات.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

## 11- سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة

عضو مجلس إدارة مستقلة

تاريخ العضوية : 2022/04/18

ولدت بتاريخ 1963/4/28 ، حصلت على شهادة البكالوريوس في العلوم السياسية والادارة العامه من الجامعة الأميركية في بيروت / لبنان عام 1984.

### الخبرات العملية :

الأنسة لينا البخيت لديها خبرة مصرفية لدى البنوك الأردنية ستة وثلاثون عاماً في كافة مجالات قطاعات الأعمال من العام 1985 ولغاية 2021:

- شغلت منصب مدير قطاع الأعمال /نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من عام 1998 ولغاية 2021/07/31.
- مدير ادارة الخزينة والإستثمار والمؤسسات المالية /نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من 2010-2018.
- شغلت منصب مدير إدارة الخزينة والاستثمار في البنك الاستثماري خلال الفترة (1990 - 1998) .
- عملت في إدارة الخزينة والاستثمار في بنك البتراء خلال الفترة (1985 - 1989).
- شغلت منصب نائب رئيس هيئة المديرين/ شركة الأهلي للتمويل الأصغر 2015-2022.
- شغلت منصب رئيس مجلس ادارة/ شركة الأهلي للوساطة المالية 2010-2015.
- شغلت منصب عضو هيئة مديري شركة الأهلي للتمويل الأصغر 2001-2010.
- تشغل منصب عضو هيئة مديري شركة المطاحن ومعامل المعكرونة الحديثة ذ.م.م من العام 2004.

كما أن الأنسة لينا البخيت رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي :

- رئيس لجنة التدقيق
- عضو لجنة الحاكمية المؤسسية
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي

12- معالي السيد مهند شحاده خليل خليل

عضو مجلس إدارة (مستقل)

تاريخ العضوية – 2019/12/22 حتى تاريخ 2022/01/15

ولد بتاريخ 1970/8/25، حصل على شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من "جامعة لونكولن" الولايات المتحدة الأمريكية عام 1994، حصل على شهادة بكالوريوس في علوم الحاسوب "جامعة لونكولن" الولايات المتحدة الأمريكية عام 1992.

#### الخبرات العملية:

- يعمل حالياً المدير العام التنفيذي لشركة الأردن الدولية للتأمين اعتباراً من تاريخ 2021/09/01.
- يشغل منصب حالياً عضو مجلس إدارة محطة الإعلام العام المستقلة اعتباراً من تاريخ 2021/10/24.
- شغل منصب رئيس مجلس إدارة الاستثمارات الحكومية (غير متفرغ).
- رئيس الدائرة الإستثمارية وتطوير الأعمال – مكتب جلالة الملك عبدالله الثاني.
- شغل منصب وزير الدولة لشؤون الإستثمار (رئيس هيئة الإستثمار) وعضو في فريق الإقتصادي الحكومي.
- شغل منصب مدير عام الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة لفرعي الأردن وفلسطين.
- شغل منصب مدير أول الخدمات المالية الشخصية وإدارة الثروات – اتش اس بي سي بنك الأردن .
- شغل منصب نائب مدير عام بنك الإسكان للتجارة والتمويل .
- شغل منصب رئيس تنفيذي صندوق الإئتمان العسكري .
- شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة صندوق الأئتمان العسكري .
- لديه خبرة 23 عام في المؤسسات المالية والإستثمارية في كلا القطاعين العام والخاص ، يتخللها مجموعة من الأدوار القيادية في كل من الأردن ، لبنان ، مصر ، فلسطين.

كما أن معالي السيد مهند شحاده رئيس وعضو في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وهي:

- رئيس لجنة التدقيق
- عضو لجنة الحاكمية المؤسسية
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
- عضو لجنة التخطيط الاستراتيجي



(3)ب: أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

1. السيد سيزرهاني عزيزقولاجن

المدير العام

• تاريخ التعيين : 2015/04/01.

• تاريخ الميلاد : 1964/08/22.

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) / التمويل من جامعة دالاس/تكساس – الولايات المتحدة الأمريكية عام (1999) .

الخبرات العملية:

- نائب مدير عام – بنك الاسكان للتجارة للتمويل – (2012 – 2015) .
- مساعد مدير عام - بنك الاسكان للتجارة والتمويل – (2008 – 2012) .
- رئيس تنفيذي - شركة أبرام للإستثمار الصناعي والتجاري/المملكة العربية السعودية – (2006-2008) .
- مساعد مدير عام - البنك السعودي الأمريكي (سامبا) – (2004 – 2006) .
- مدير رئيسي - شركة ارثر اندرسن/ المملكة العربية السعودية – (1999 – 2004) .
- المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – (1989 – 1997) .

2. السيد علاء "محمد سليم" عبد الغني القحف

نائب المدير العام

• تاريخ التعيين : 2004/07/01.

• تاريخ الميلاد : 1973/03/17.

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية عام (2012) .

الخبرات العملية :

- مديراً لخدمات العملاء والمنتجات - شركة دي اتش أل العالمية منذ عام (1995 – 2004) .

### 3. السيد محمد علي محمد القرعان

مساعد مدير عام الإنتمان

- تاريخ التعيين : 2007/06/19.
- تاريخ الميلاد : 1971/10/20.

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

حاصل على درجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة اليرموك عام (1995).

الخبرات العملية :

- بنك الإنماء الصناعي – (2003-2004).
- شركة دار الخبرة للإستشارات – (2002-2003).
- الشركة الأردنية لضمان القروض – (2000-2002).
- البنك العقاري المصري – (1997-2000).
- شركة العاربة الدولية – (1996-1997).

### 4. السيد سليم نايف سليم صوالحة

مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد وفروع

- تاريخ التعيين : 2016/03/01.
- تاريخ الميلاد : 1975/09/20.

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

- حاصل على درجة البكالوريوس في الإقتصاد من جامعة اليرموك عام (1997).
- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال والتسويق والمشاريع الصغيرة من جامعة كاليفورنيا California State University, East Bay في الولايات المتحدة الأمريكية عام (2001).

الخبرات العملية :

- المدير الاقليمي – فيزا انترناشونال – الأردن والعراق وفلسطين – (2014-2016).
- مدير الفروع المحلية – بنك الإتحاد – (2008-2014).
- مدير فرع – Wachovia Bank – (2007-2008).
- مدير فرع – Washington Mutual – (2004-2008).

5. السيد عبدالله محفوظ ثيودور كاشك

مساعد مدير عام المالية

• تاريخ التعيين : 2015/06/14 .

• تاريخ الميلاد : 1967/08/05 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

• حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة والش – الولايات المتحدة الأمريكية عام (1990) .

• محاسب قانوني (CPA) عام (1991) .

الخبرات العملية :

• مساعد المدير العام / المالية لدى بنك الاتحاد (الأردن) – (2009 – 2015) .

• مساعد المدير العام / المالية لدى بنك الجزيرة (المملكة العربية السعودية) – (2003 – 2009) .

• مدير أول إستشارات مالية لدى شركة آرثر أندرسن (المملكة العربية السعودية) – (1993 – 2003) .

• محاسب لدى شركة شريدر بورتير الهندسية (أمريكا) – عام (1992) .

6. السيد وائل "محمد يوسف" عارف رابيه

مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات

• تاريخ التعيين : 2014/08/24 .

• تاريخ الميلاد : 1977/11/07 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

• حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الزيتونة عام (1999) .

• حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية عام (2004) .

الخبرات العملية :

• بنك المؤسسة العربية المصرفية – (2006 – 2014) .

• البنك الأهلي الأردني – (2004 – 2006) .

• بنك الأردن – (2000 – 2004) .

7. السيد أنس ماهر راضي عايش  
المدير التنفيذي للخزينة والاستثمار

- تاريخ التعيين : 2017/11/12 .
- تاريخ الميلاد : 1979/10/12 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

درجة البكالوريوس في الإقتصاد والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك عام (2001) .

الخبرات العملية :

- مدير أول، رئيس استثمار - بنك صفوه الإسلامي - (2011-2017) .
- مدير دائرة الخزينة - بنك الإستثمار العربي الأردني (قطر) - (2007-2011) .
- مدير دائرة الخزينة - بنك الإستثمار العربي الأردني (الأردن) - (2006-2007) .
- مسؤول دائرة الخزينة - بنك سوستيه جنرال (الأردن) - (2005-2006) .
- بنك المال الأردني (سابقاً بنك الصادرات والتمويل) - (2001-2005) .

8. السيد انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح  
المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات

- تاريخ التعيين : 2022/01/02 .
- تاريخ الميلاد : 1974/10/20 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

حاصل على درجة البكالوريوس في علم الحاسوب من جامعه الأميرة سمية للتكنولوجيا عام (1995) .

الخبرات العملية :

- مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات - بنك سوستيه جنرال الأردن - (2021) .
- مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات - بنك عودة (فروع الأردن) - (2004 - 2021) .
- شركة عالية / الخطوط الجوية الملكية الأردنية - (2002 - 2004) .
- الملكية الأردنية - (1998 - 2002) .
- البنك البريطاني للشرق الأوسط HSBC - (1995 - 1998) .

9. السيد سامي نمر سالم النابلسي  
المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية

- تاريخ التعيين : 2013/10/20 .
- تاريخ الميلاد : 1976/12/20 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

- حاصل على درجة الماجستير في المصرفية والمالية من جامعة شيفيلد هالام عام (2001) .
- حاصل على درجة البكالوريوس في الإقتصاد من الجامعة الأردنية عام (1998) .

الخبرات العملية :

- مدير دائرة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة - البنك الإستثماري – (2010 – 2013) .
- مدير علاقة رئيسي - البنك العربي – (2003 – 2010) .
- ضابط أول - البنك الأهلي الأردني – (2001 – 2003) .

10. السيد وليد خالد ضيف الله القهيوي  
مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة

- تاريخ التعيين : 2016/06/14 .
- تاريخ الميلاد : 1974/04/24 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

- حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري الدولي جامعة غرب سيدني عام (2005) .
- حاصل على دبلوم لغة قانونية – معهد ويستميد – سيدني – أستراليا عام (2003) .
- حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية عام (1996) .

الخبرات العملية :

- مستشار قانوني أول - البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية (2013 – 2016) .
- مستشار قانوني غير متفرغ - الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي – (2008 – 2013) .
- محامي رئيسي - بنك الإسكان للتجارة والتمويل – (2005 – 2013) .
- محامي الشركة والمستشار القانوني – مجموعة شركات موارد عمان – (1999 – 2003) .

11. السيد محمود إبراهيم محمود  
مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال

- تاريخ التعيين : 2013/05/26 .
- تاريخ الميلاد : 1980/08/10 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

- حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة والمحاسبة (B.com) من جامعة ميسور – الهند عام (2002) .
- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة ونظم المعلومات (MSC.AIS) من جامعة كينجستون – لندن عام (2007) .
- مدقق أنظمة الضبط الداخلي معتمد CICA مؤسسة الرقابة الداخلية – نيو جيرسي – الولايات المتحدة – عام (2008) .
- خبير إمتثال معتمد من الأكاديمية الدولية للإدارة المالية (CCP (Certified Compliance Professional) - عام (2011) .

الخبرات العملية :

- مسؤول وحدة الإمتثال – بنك الأردن - (2009-2013) .
- مشرف تدقيق - شركة الأخوة لتدقيق الحسابات - أعضاء في INPECT - (2007-2009) .
- رئيس فريق - مكتب إبراهيم حمدان للتدقيق والاستشارات - (2002-2005) .

12. السيد أجود شرف الدين علي الروسان  
المدقق العام

- تاريخ التعيين : 2017/04/02 .
- تاريخ الميلاد : 1969/08/18 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة حلب / سوريا عام (1992) .
- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام (1997) .
- شهادة (CPA) مدقق حسابات معتمد من مجلس المحاسبين في ولاية إلينوي – الولايات المتحدة الأمريكية عام (1999) .
- شهادة (CISA) مدقق نظم معلومات معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات – الولايات المتحدة الأمريكية عام (2001) .

الخبرات العملية :

- رئيس التدقيق الداخلي - بنك ستاندرد تشارتد - الأردن – (2016 – 2017) .
- رئيس التدقيق الداخلي – بنك الأردن دبي الإسلامي – (2009 – 2016) .
- مدير مراجعة الاداء والمخاطر – جهاز أبو ظبي للمحاسبة – (1997 – 2009) .
- محلل موازنات – دائرة الموازنة العامة – وزارة المالية – (1993 – 1997) .

13. الأنسة نادية فهد فريد كنعان  
مدير دائرة المخاطر (اعتباراً من 2022/01/10)

- تاريخ التعيين : 2005/09/25 .
- تاريخ الميلاد : 1977/07/26 .

الشهادات العلمية وسنة التخرج :

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة جرش الأهلية / عام (2000) .

الخبرات العملية :

- شركة الاتصالات الأردنية – (2002 – 2005) .

أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام:

- إستقالة معالي السيد مهند شحادة / عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل) بتاريخ 2022/01/15.

(4): أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم لمن تشكل نسبة ملكيتهم 1% فأكثر مقارنة مع السنة السابقة والمستفيد النهائي للمساهمات:

التسلسل	اسم المساهم	الجنسية	المستفيد	عدد الأسهم المملوكة		نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	جهة الرهن	عدد الأسهم المملوكة		نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	جهة الرهن	عدد الأسهم المملوكة		نسبة الأسهم المرهونة من المساهمة	جهة الرهن
				النسبة %	كما في 31/12/2021			النسبة %	كما في 2022/12/31			النسبة %	كما في 31/12/2021		
1	شركة الصالح للاستثمار المحدودة	سعودية	ريم بنت ناصر بن محمد الصالح بنسبة 25% نورة بنت ناصر بن محمد الصالح 25% مها بنت ناصر بن محمد الصالح 25% ساره بنت ناصر بن محمد الصالح 25%			لا يوجد	لا يوجد	26.5%	31,800,000	لا يوجد	لا يوجد	26,50%	31,800,000	لا يوجد	لا يوجد
2	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	نفسه			لا يوجد	لا يوجد	19.84%	23,808,021	لا يوجد	لا يوجد	19.84%	23,808,021	لا يوجد	لا يوجد
3	شركة الأردن الأولى للاستثمار	أردنية	أ - ميشيل فايق ابراهيم الصايغ بنسبة 25.641% ب- نازي توفيق نخلة القبلي بنسبة 10.292% ج - البنك التجاري الاردني 9.968% د - فارس ميشيل فايق الصايغ بنسبة 9.333% هـ - فائق ميشيل فايق الصايغ بنسبة 7.024% و - المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي بنسبة 1.900% ز - فائق ميشيل فايق الصايغ بنسبة 1.527%			بنك الاستثمار العربي الأردني	بنك الاستثمار العربي الأردني	11.96%	14,351,514	8.36%	1,199,998	12.04%	14,452,264	8.30%	1,199,998
						بنك الاتحاد								8.65%	1,250,000



بنك سوسيته جنرال الاردن	%97.57	12,600,000	%10.76	12,914,346	بنك المال الأردني	%94.53	12,600,000	%11.11	13,329,132	نفسه	أردنية	ميشيل فايق إبراهيم الصباغ	4
بنك سوسيته جنرال الاردن	%98.48	7,400,000	%6.26	7,514,596	بنك المال الأردني	%98.48	7,400,000	%6.26	7,514,596	نفسها	أردنية	نازي توفيق نخلة القبطي	5
بنك سوسيته جنرال الاردن	%69.33	5,200,000	%6.25	7,500,000	بنك المال الأردني	%69.33	5,200,000	%6.25	7,500,000	نفسه	أردنية	فارس ميشيل فايق الصباغ	6
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	%6.24	7,490,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	%6.24	7,490,000	نفسها	أردنية	فاتن ميشيل فايق الصباغ	7
بنك سوسيته جنرال الاردن	%97.20	7,250,000	%6.22	7,459,149	بنك المال الأردني	%97.20	7,250,000	%6.22	7,459,149	نفسه	أردنية	فائق ميشيل فايق الصباغ	8

(5): الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطاته:

البيان	2022	2021
حصتنا السوقية/تسهيلات	%2.37	%2.87
حصتنا السوقية/ودائع	%2.13	%2.45
حصتنا السوقية /موجودات	%2.13	%2.37

- يمثل الجدول التالي التصنيف الائتماني الحاصل عليه البنك من وكالة كاييتال انتلجنس للتصنيف:

التصنيف الائتماني	b+	تصنيف مخاطر العملات الاجنبية (قصير الأجل)	B
النظرة المستقبلية لتصنيف الائتماني	متزن	تصنيف مخاطر العملات الاجنبية (طويل الأجل)	B+
تصنيف المتانة المالية	bb-	النظرة المستقبلية لمخاطر العملات الاجنبية	ايجابي
تصنيف الدعم	متوس ط	مخاطر بيئة الاعمال	b+

(6): لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

(7): الحماية الحكومية او الامتيازات التي يتمتع بها البنك او أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة او غيرها:

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها شركة البنك التجاري الأردني أو أي من منتجاتها البنكية بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت شركة البنك التجاري الأردني عليها من قبل أي من المنظمات المحلية أو الدولية.

(8): القرارات الصادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك او منتجاته أو قدرته التنافسية:

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- معايير الجودة الدولية التي يطبقها البنك:

- في إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية لأنظمة البنك فقد تم خلال عام 2022 الاستمرار في تطبيق مجموعة من العمليات والضوابط والحلول الأمنية للتوافق مع متطلبات الأمن السيبراني والتي لها الأثر في تعزيز منظومة الأمن والحماية والحد من المخاطر السيبرانية في ضوء تطور أساليب الهجمات الإلكترونية.

- استكمال تطبيق مشروع COBIT للتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات لضمان الاستخدام الأمثل لموارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطرها بشكل فعال.
- تجديد شهادة الامتثال لمعايير أمن وسلامة البطاقات العالمية PCI-DSS مما يزيد من مستويات الحماية على أنظمة البطاقات.
- تلبية متطلبات نظام إدارة أمن المعلومات لدى البنك ISO 27001
- تلبية متطلبات الامتثال لنظام Swift CSP
- تلبية متطلبات تعليمات البنك المركزي لنظام حماية بيانات العملاء GDBR
- تطبيق المعيار الدولي ISO 22301 الخاص بإدارة واستمرارية الأعمال

[illegible]

(9)/ب: عدد موظفي البنك وفئات مؤهلاتهم:

**الأعداد كما في 2022/12/31**

المؤهل العلمي	العدد		العدد		النسبة %	المجموع	النسبة %
	ذكور	النسبة %	إناث	النسبة %			
دكتورة	0	0.00	0	0.00	0	0.00	
ماجستير	46	6.75	20	2.94	66	9.69	
دبلوم عالي	2	0.29	1	0.15	3	0.44	
بكالوريوس	288	42.29	180	26.43	468	68.72	
دبلوم سنتين	17	2.50	28	4.11	45	6.61	
دبلوم سنة	0	0.00	9	1.32	9	1.32	
توجيهي ناجح	18	2.64	9	1.32	27	3.97	
أقل من توجيهي	63	9.25	0	0.00	63	9.25	
<b>المجموع</b>	<b>434</b>	<b>63.73</b>	<b>247</b>	<b>36.27</b>	<b>681</b>	<b>100.00</b>	

(9)/ج: برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

ولزيادة العائد على الاستثمار في رأس المال البشري باعتباره الركن الاساسي في نجاح الاعمال ولما لعملية التدريب من أهمية، فقد استمر البنك بتوفير فرص التدريب و التطوير لتلبية احتياجات الموظفين ومتطلبات العمل من خلال منصة التدريب الالكتروني الخاصة بالبنك والتدريب باستخدام منصات التدريب المختلفة، ونتج عن ذلك توفير 4650 فرصة تدريبية (مكرر) في مختلف المواضيع التدريبية التي تشمل مواكبة التطورات في المجال المصرفي و الانظمة و التعليمات بالاضافة الى تطوير المهارات الادارية والسلوكية.

واستمر البنك في تنفيذ البرنامج الشامل للموظفين الجدد حيث انتهى البرنامج 74 موظف خلال العام ، بالاضافة الى تنفيذ برامج التطور الوظيفي للمكلفين بوظائف اعلى في الادارة العامة و الفروع والذي يتضمن دورات متخصصة في تنمية مهاراتهم ومعارفهم بمشاركة 41 موظف.

بالاضافة الى المشاركة بالبرامج التدريبية التي نفذها معهد الدراسات المصرفية وجاهياً إلكترونياً بواقع (35) دورة تدريبية وبمشاركة (175) موظف وموظفة، وفيما يلي ملخص بأعداد المشاركين في الدورات التدريبية وعدد الدورات مبينة حسب الجهة التي تم عقد الدورات فيها للعام 2022 مقارنة للعام 2021:

الدورات التدريبية الداخلية والخارجية خلال 2022/12/31 – 01/01								
إناث		ذكور		عدد المشاركين		عدد الدورات		موقع الدورات
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
55	60	120	96	175	156	35	36	معهد الدراسات المصرفية
98	128	230	167	328	294	132	85	معاهد تدريب (دورات ، مؤتمرات ، الندوات) داخل الأردن
1982	1086	2946	1686	4928 (مكرر)	2772 (مكرر)	115 (مكرر)	71 (مكرر)	الدورات التدريبية الداخلية (مركز التدريب)
0	0	6	2	6	2	5	1	الدورات التدريبية (خارج الأردن)
0	3	1	9	1	12	1	1	المؤتمرات والندوات خارج الأردن / داخل الأردن - الإدارة العليا

#### (10): المخاطر التي يتعرض لها البنك:

- **مخاطر الائتمان:** تعتبر المخاطر الائتمانية من المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك حيث تمثل المخاطر التي تنشأ بسبب احتمالية عدم السداد للتسهيلات الائتمانية و/أو أي أداء مالية أخرى في الوقت المحدد مما ينتج عنها خسارة مالية أو خسارة محتملة تؤثر على أرباح البنك ناجمة عن عدم قدرة العميل المقترض أو الطرف الآخر (Counterparty) على الوفاء بشروط التعاقد كاملة في المواعيد المحددة (تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد).
- **مخاطر السوق:** هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية و خارجها نتيجة لتحركات الأسعار في السوق. بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة و حقوق الملكية و مخاطر السوق و مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار السلع في البنك.
- **مخاطر السيولة:** هي مخاطر عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة و قد يحدث هذا بسبب عجز البنك عن تصفية و تسيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.
- **مخاطر التشغيل:** هي خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الناجمة عن مصدر حدث خارجي متضمنا المخاطر القانونية و المخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية (الرقابية).

- مخاطر الامتثال: هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة الناشئة عن عدم امتثال البنك ومخالفته/ انتهاكه للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والمواثيق والأنظمة المصرفية، المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، بما في ذلك إجراءات وسياسات البنك الداخلية، وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.
- مخاطر أمن المعلومات: تعرف مخاطر أمن المعلومات بأنها الخسائر أو الآثار السلبية التي قد يتعرض لها البنك نتيجة للاعتداءات الداخلية أو الخارجية التي تهدد معلوماته البنكية سواء كانت إلكترونية أم ورقية.

(11): الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية:

### قطاعات الأعمال:

#### ❖ قطاع الشركات:

رغم الظروف التي مر بها الأردن والعالم بسبب جائحة كورونا وما تبعها من اختلالات في سلاسل التوريد، والتوترات الجيوسياسية على مستوى العالم خاصة الأزمة الروسية الأوكرانية وما نتج عنها من تداعيات سلبية أثرت على الأوضاع الاقتصادية والمالية في الأردن والعالم، إضافة لاستمرار ارتفاع أسعار الفائدة، بهدف الحد من الضغوط التضخمية والحفاظ على جاذبية الدينار الأردني كعملة ادخارية، إلا أن قطاع الشركات ما زال زال يساهم بشكل رئيسي وفعال في تحقيق الإيرادات والأرباح للبنوك، وفي استقطاب الودائع ومنح التسهيلات، كما ويعتبر قطاع الشركات بكافة مكوناته (الشركات الكبرى، الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات متناهية الصغر) المحرك الأول للاقتصاد الوطني، ويساهم بالنسبة الأكبر من الناتج المحلي، ويشغل عدداً كبيراً من الأيدي العاملة، ورغم أن قطاع الشركات يأتي في المرتبة الثانية من جهة المودعين، إلا أنه يعتبر القطاع الأكثر استخداماً لهذه الودائع من خلال منح التسهيلات.

وفيما يتعلق بالبنك التجاري فقد أولى البنك هذا القطاع العناية والأهتمام، وحرص على تقديم الخدمات والمنتجات التي يحتاجها عملاؤه.

#### وتالياً أبرز الانجازات التي حققها قطاع الشركات خلال العام 2022:

- المساهمة بخفض نسبة الديون غير عاملة إلى إجمالي المحفظة الائتمانية من 9.3% نهاية العام 2022 إلى 7.7% في العام 2021.
- استقطاب ومنح عدد من الشركات القيادية في السوق وضمن عدة قطاعات اقتصادية حيوية متنوعة، مما ساهم في رفع جودة المحفظة الائتمانية للقطاع.

- منح تسهيلات ضمن برامج تمويل من مصادر منخفضة الكلفة، مع الاستمرار بسياسة البنك الرصينة بالخروج من مصادر الأموال ذات الكلف العالية، والبحث عن مصادر أموال أقل كلفة وأيضاً من خلال الحسابات الجارية و حسابات التوفير.
- تأسيس دائرة المطلوبات وإدارة النقد (Liabilities and Cash Management) في البنك التجاري الأردني تحت مظلة قطاع الأعمال المصرفية للشركات والذي يعد تحولاً نوعياً في استراتيجية البنك من تقديم الخدمات المصرفية بطريقة تقليدية إلى التوجه نحو تقديم خدمات أكثر شمولاً تعتمد على التحول الرقمي والتنوع في قنوات التواصل مع العملاء وذلك لتلبية احتياجات العملاء بشكل أشمل، ومواكبة التطورات في السوق المصرفي الأردني، إضافة إلى السعي لزيادة حصة البنك من محفظة العملاء القائمين (Share of Wallet) واستقطاب عملاء جدد، ورفع الميزة التنافسية للبنك مقابل البنوك الأخرى العاملة في المملكة.
- التطوير الشامل للخدمات البنكية عبر الإنترنت (Online Banking) واستحداث تقديم هذه الخدمات من خلال الأجهزة المحمولة (Mobile Banking).
- توقيع اتفاقيات شراكة مع كل من شركة MEPS وشركة BRINK'S، وجاري العمل على توقيع اتفاقية شراكة مع شركة مدفوعاتكم.
- استحداث مبادرة خاصة لعملاء الشركات المتوسطة والصغيرة لتحفيزهم على استخدام منتجات البنك، مع إمكانية استردادهم جزء من العمولات حسب شرائح، ووفقاً للشروط والأحكام.

## ❖ قطاع الأفراد:

لقطاع الأفراد دور أساسي في زيادة قاعدة عملاء البنك وتخفيض مخاطر الائتمان وزيادة الأرباح وذلك من خلال استقطاب ودائع عملاء الأفراد، وحسابات التوفير قليلة الكلفة، وتوظيفها على شكل منتجات ائتمانية متعددة مخصصة كالقروض الشخصية والعقارية والمركبات والبطاقات الائتمانية، والتي تستهدف قطاعات مختلفة وشرائح واسعة من المجتمع.

كما يعتبر قطاع الأفراد من أكثر القطاعات مرونة في تلبية احتياجات العملاء من خلال تقديم منتجات مصرفية جديدة ومبتكرة، بالإضافة إلى السعي المستمر نحو التحول الرقمي من خلال التطوير والتحديث على الخدمات الإلكترونية المقدمة للعملاء، والتي تواكب التطور التكنولوجي الحاصل في السوق المصرفي محلياً وعالمياً على حد سواء.

بالإضافة إلى ذلك، تمكن قطاع الأفراد من المضي قدماً في تنفيذ استراتيجية البنك نحو التوسع والانتشار المدروس في شبكة فروعنا، حيث تم افتتاح فرعين جديدين من فروع تجاري إكسبرس (عبدون، و شفا بدران) ليصبح عدد فروع البنك التجاري الأردني 34 فرعاً منتشرة في معظم مناطق المملكة، كما تم تركيب أجهزة صراف آلي خارجية جديدة في عدة مناطق ليصبح عددها 43 صراف آلي خارجي.

ومع نهاية عام 2022، تمكن قطاع الأفراد وبالرغم من انخفاض ارصدة الودائع، رفع نسبة الودائع المنخفضة الكلفة (CASA) إلى اجمالي الودائع حيث ارتفعت مساهمتها من 35.2% إلى 35.9% في نهاية العام 2022. بالإضافة إلى ذلك، ساهمت ثقافة التحول الرقمي وتوفير العديد من الخدمات المصرفية إلكترونياً في زيادة كبيرة في عدد مستخدمي تطبيق تجاري موبايل.



ومن أهم الإنجازات الرئيسية للدوائر والمراكز التابعة لقطاع الأفراد خلال عام 2022 ما يلي:

○ الخدمات الإلكترونية/المنتجات/التفرع:

- افتتاح فروع: عبدون – اكسبرس، وشفا بدران – اكسبرس.
- تركيب أجهزة صراف آلي في مواقع خارجية جديدة (العقبة 2، سحاب، شارع الحرية، ضاحية الرشيد، عبدون/الفرع، إربد 2، البيادر، وسط البلد، جبل النصر، الكرك، خلدا، شفا بدران/فرع).
- شراء أجهزة صراف آلي جديدة وعصرية وتتميز بمجموعة من الخصائص مثل شاشات اللمس وتم تركيبها واستبدالها بأجهزة قديمة.
- إطلاق مجموعة من النسخ الجديدة لتطبيق تجاري موبايل تخلصها إضافة خدمات جديدة، والتحسين على الخدمات القائمة، والتي بدورها تسهم باستقطاب عملاء جدد ومن هذه الخدمات: طلب دفعة، Scan QR، تعبئة الرقم السري عند تنفيذ الحركات بشكل آلي، إضافة قائمة المستفيدين فيما يخص خدمة CliQ، ومجموعة من التحسينات على النظام القائم.
- تطبيق خدمة السحب اللائق من خلال أجهزة الصراف الآلي Contactless لكافة أنواع بطاقات الصراف الآلي التابعة للبنك التجاري.
- تفعيل ال OTP على الحركات الخاصة بخدمة E-Fawateercom من خلال تجاري موبايل.
- تطبيق مجموعة من نصوص الرسائل القصيرة الجديدة بالإضافة إلى تحسين نصوص الرسائل القائمة لما يزيد عن 20 رسالة، ومنها على سبيل المثال التأمينات النقدية، و العمولات على طلب كشوفات الحساب، وشهادات الإيداع.

○ دعم الفروع:

- تطبيق فترة السماح على البطاقات الائتمانية Credit Card Grace Period.
- مركزية حفظ الكمبيالات والشيكات.
- أتمتة عمليات الحساب البنكي الأساسي.

○ تسهيلات الأفراد:

- إجراء تعديلات مؤقتة على البرامج ومنها تعديل الحد الأدنى للدخل، مدة الخدمة، الضمانات المطلوبة وذلك من واقع دراسة العملاء المتعثرين لتحسين جودة المحفظة الائتمانية والحد من مخاطر التعثر.
- إطلاق برنامج قروض السيارات المضمونه تأمينياً مما ينعكس إيجاباً على نسب التعثر بالمحفظة.
- استقطاب عملاء جدد للبنك ضمن شرائح ذات مخاطر منخفضة من خلال إطلاق حملة القروض الشخصية للعملاء الذين يتمتعون بسجل ائتماني جيد.

○ التسويق:

إطلاق العديد من الحملات الترويجية المتنوعة التي تستهدف مختلف الشرائح، ومن أهمها:

- حملات السحوبات على جوائز التوفير .
- حملات ترويجية لخدمات البطاقات الائتمانية وبطاقة الخصم المباشر .
- اطلاق الحملة الترويجية لافتتاح فرع إكسبرس عيرون .
- اطلاق حملة شهادات الايداع بالدينار.
- اطلاق حملة القرض الشخصي (صغرنا الفائدة).
- حملة تقسيط الرسوم المدرسية والجامعية.
- حملة الاجهزة الامنية لقروض السيارات.
- اطلاق حملة شهادات الايداع بالدينار والدولار.
- اطلاق حملة قسط الغاز والديزل ببطاقتك الائتمانية.
- اطلاق حملة استقطاب عملاء جدد (حسابك من اولها ربحان) مع تجاري توفيري.

كما حرص البنك على إطلاق العديد من الحملات التوعوية والاجتماعية لزيادة التواصل مع العملاء والمجتمع المحلي مثل:

- اطلاق حملة التوعية لليوم العالمي للسرطان (قد التحدي).
- اطلاق حملة يوم المرأة العالمي.
- رعاية بطولة كرة القدم وكرة السلة للمدرسة الكندية الدولية.
- المشاركة بمبادرة مركز هيا الثقافي للأطفال.
- رعاية دوري كرة القدم لمدرسة الشويفات الدولية.
- دعم بطولة أولمبياد الأهلي وبازار رمضان في النادي الأهلي.
- دعم مؤسسة علماء الغد لمبادرة العالم الشاب الاردني.
- رعاية مهرجان جرش.
- مشاركة البنك في مبادرة القافلة الخضراء.
- دعم البنك لدوري وستمنستر للابطال.
- فعالية يوم الطفل العالمي.

### قطاع الخزينة والاستثمار:

شهد عام 2022 العديد من الاحداث العالمية السياسية والاقتصادية التي كان لها الأثر المباشر على أداء البنوك المركزية مختلف دول العالم دون استثناء، حيث سبب ارتفاع نسب التضخم العالمية بسبب النزاع الروسي الأوكراني الى ارتفاع أسعار النفط وأسعار الغذاء وكلف سلاسل النقل البحري والجوي الى مستويات أثرت بشكل كبير على أسعار السلع والخدمات، ما وضع الحكومات تحت تحدي الحفاظ على توريد السلاسل الغذائية دون انقطاع، وكبح جماح نسب التضخم التي وصلت الى مستويات قياسية جعلت البنوك المركزية تتحرك بوتيرة متسارعة لرفع أسعار الفائدة للحفاظ على مستويات نسب التضخم ضمن الحدود المقبولة. وحيث أن ارتباط الدينار بالدولار الأمريكي تاريخيا جعل الى حد

كبير السياسة النقدية متشابهة، لغايات الحفاظ على جاذبية الدينار الأردني مقابل العملات الأخرى، والذي أرسى على مر السنين حصافة منقطعة النظير لاستقرار الاقتصاد الأردني مع الحفاظ على مستويات نسب تضخم بلغت 4.23% بانتهاء عام 2022.

في البنك التجاري الأردني أظهر قطاع الخزينة والاستثمار كفاءة في إدارة سيولة البنك وتمويله واستثماراته والتي تقع من ضمن مسؤولية القطاع. وكان الهدف منها ضمان الاستقرار المالي للبنك ودعم نموه من خلال تأمين التمويل بأسعار تنافسية واستثمار الأموال الفائضة في محفظة متنوعة من الأصول. في العام الماضي، راقبت الدائرة عن كثب تطورات السوق المحلي الأردني والإقليمي والعالمي، وعدلت استراتيجيات التمويل والاستثمار الخاصة بالبنك وفقاً لذلك. حيث تؤدي المحفظة الإستثمارية دوراً هاماً في إيرادات البنك وأرباحه، وكان التركيز منصباً على زيادة الاستثمارات في أدوات الدخل الثابت السيادية المحلية والعالمية، مع جودة ائتمانية مرتفعة لضمان التدفق الثابت لإيرادات الفوائد ومصدر جاهز للسيولة على مدار العام، وأدت الإدارة الاستباقية للمحفظة والإستخدام الفعال للسيولة إلى تجاوز المحفظة أهدافها لتسجل نتيجة استثنائية وقوية لعام 2022، و في ظل التحديات الاقتصادية والسياسة النقدية الانكماشية بسبب الارتفاع المضطرب في أسعار الفائدة، وإدارة تكلفة الأموال بشكل حصيف وديناميكي سوف يواصل البنك التجاري الاردني تطوير أنشطته في مجال الخزينة والاستثمار وإدارة السيولة، ومواءمتها لتلبية المتطلبات التنظيمية والاحترازية، وسيستمر التعاون مع جميع وحدات الأعمال الداخلية وأصحاب المصلحة لتقديم أداء مالي متزايد للمساهمين ومراقبة وتحليل التطورات العالمية للعام الجديد.

#### ❖ دائرة المؤسسات المالية:

على الرغم من الظروف السياسية والاقتصادية غير المسبوقه التي تواجهها حركة تجاره الدوليه والخدمات المصرفيه الخارجيه نتيجة الحرب الروسيه الاوكرانيه وزيادة معدلات التضخم في العالم، استمرت دائرة المؤسسات الماليه والبنوك المراسله (في البنك التجاري) في المحافظه على انسيابية حركة الاعتمادات المستنديه والكفالات وبوالص التحصيل الصادرة والوارده بالاضافه الى الحوالات الوارده من البنوك المراسله وبالتالي المساهمه في زيادة وتعظيم ارباح البنك من العمولات والفوائد.

هذا وحرصت دائرة المؤسسات الماليه والبنوك المراسله على توطيد وادامة علاقات العمل والتعاون المشترك مع المؤسسات الماليه والبنوك المراسله المختلفه اقليميا وعالميا والتواصل معها بكل الوسائل المتاحة من خلال حضور المؤتمرات والمعارض المحليه والدوليه، وذلك لبناء علاقات مصرفيه جديده وزيادة السقوف الممنوحه للبنك التجاري الاردني بهدف تلبية الاحتياجات المتزايدة لعملاء البنك في الاسواق الخارجيه بجوده عاليه وتكلفه منخفضه.

#### قطاع الدعم والمساندة:

#### ❖ دائرة تخطيط وتطوير الموارد البشرية:

تلتزم دائرة تخطيط وتطوير الموارد البشرية بدورها الاستراتيجي المتعلق بتخطيط القوى العاملة واستقطاب الكوادر المؤهلة من خلال اتباع سياسة الاختيار والتعيين القائمة على تكافؤ الفرص، اضافة الى اهتمامها بتأهيل وتطوير الموظفين ومنحهم فرص التطور والتقدم لاستلام الوظائف الشاغرة ذات المهام الإدارية والإشرافية من خلال تطبيق خطط الاحلال والتعاقب الوظيفي، واعتماد مبدأ الكفاءة والأفضلية في ملء هذه الشواغر، وفي هذا السياق تم ترقية

66 موظف وموظفة لاستلام وظائف أعلى، وتم اعتماد سياسة تقييم ادارة اداء موظفي البنك لغايات تحقيق الاهداف الخاصة بالموظفين والخطط التشغيلية للدوائر بما ينعكس على تحقيق الاهداف الاستراتيجية للبنك.

وفي سبيل زيادة وضمان فعالية قنوات الاتصال بين البنك وموظفيه تم اعتماد عدة برامج ومشاريع وحملات، من ضمنها الحملة التوعوية "STRONGER TOGETHER" (شهر October للسرطان) ، حيث تم من خلاله عمل أنشطة رياضية للموظفات، وقام للبنك ايضا بحملة التوعية بمرض السكري بمناسبة اليوم العالمي للسكري، وحملة موفمبر (التوعية بصحة الرجل) ، كما تم طرح استبانات على الموظفين لأخذ رأيهم فيما يتعلق بعدد من الخدمات مثل استبيان مقترحات تحسين مزايا المعالجة الطبية، واستبيان الخدمات المقدمة من عيادة البنك .

ولزيادة العائد على الاستثمار في رأس المال البشري باعتباره الركن الاساسي في نجاح الاعمال ولما لعملية التدريب من أهمية، فقد استمرت الدائرة بتوفير فرص التدريب و التطوير لتلبية احتياجات الموظفين ومتطلبات العمل من خلال منصة التدريب الالكتروني الخاصة بالبنك مع استمرار التدريب باستخدام منصات التدريب المختلفة، ونتج عن ذلك توفير 4650 فرصة تدريبية (مكرر) في مختلف المواضيع التدريبية، وذلك لمواكبة احدث التطورات في المجال المصرفي، والاطلاع على مختلف الانظمة و التعليمات الخاصة بالعمل المصرفي، بالاضافة الى تطوير المهارات الادارية والسلوكية .

وايضا استمر البنك في تنفيذ البرنامج الشامل للموظفين الجدد حيث انهى البرنامج 74 موظف خلال العام، بالاضافة الى تنفيذ برامج التطوير الوظيفي للموظفين المكلفين بوظائف اعلى في الادارة العامة و الفروع والذي يتضمن دورات متخصصة في تنمية مهاراتهم ومعارفهم بمشاركة 41 موظف وموظفة.

وفيما يلي ملخص بأعداد المشاركين في الدورات التدريبية وعدد الدورات مبينة حسب الجهة التي تم عقد الدورات فيها للعام 2022 مقارنة بالعام 2021:

الدورات التدريبية الداخلية والخارجية خلال 2022/12/31 – 01/01								
إناث		ذكور		عدد المشاركين		عدد الدورات		موقع الدورات
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
55	60	120	96	175	156	35	36	معهد الدراسات المصرفية
98	128	230	167	328	294	132	85	معاهد تدريب (دورات ، مؤتمرات ، الندوات) داخل الأردن
1982	1086	2946	1686	4928 (مكرر)	2772 (مكرر)	115 (مكرر)	71 (مكرر)	الدورات التدريبية الداخلية (مركز التدريب)
0	0	6	2	6	2	5	1	الدورات التدريبية ( خارج الأردن)
0	3	1	9	1	12	1	1	المؤتمرات والندوات خارج الأردن / داخل الأردن - الإدارة العليا

## ❖ الدائرة الهندسية:

تعتبر الدائرة الهندسية من الدوائر المهمة في البنك، ولها دور رئيسي في تقديم الدعم الهندسي اللوجستي لموظفي مباني الادارة العامة بالاضافة الى فروع البنك المنتشرة في العاصمة وفي باقي المحافظات، حيث تسعى الدائرة الهندسية من خلال هذا الدور الى تأمين البيئة الصحية والمناسبة لجميع الموظفين في مواقع عملهم، كما تسعى الدائرة لعكس الصورة العصرية والايجابية من خلال المشاريع والاعمال التي قامت بها خلال عام 2022 والتي من أبرزها:

- تقديم الدعم الهندسي لمباني وفروع البنك من خلال البرامج المعدة مسبقا والمتعلقة بالصيانة الدورية والطوارئ للحفاظ على ديمومة المباني والمرافق التابعة للبنك.
- تنفيذ مجموعة من فروع البنك الجديدة او الفروع التي تم نقل مواقعها، بالاضافة الى فروع تجاري اكسبرس، حيث قامت الدائرة الهندسية بالاشراف على تنفيذها بالكامل وهي (فرع الزرقاء) وفروع تجاري اكسبرس (شفا بدران، الحي الجنوبي، عبدون، الزرقاء الجديدة).
- تجهيز مواقع الصرافات الالية الجديدة (خلدا، مرحبا العقبة، الجامعة التقنية/العقبة، ضاحية الرشيد، سامح مول/ سحاب، وادي السير، بني كنانة/اربد، اليرموك، وسط البلد، عدن، توتال اربد، شارع الحرية/ المقابلين).
- تنفيذ مشروع استبدال اجهزة ups، بالاضافة الى نظام التبريد لموقع server room الرئيسية في مبنى الادارة العامة للحفاظ على الانظمة الموجودة.
- تنفيذ متطلبات البنك المركزي الاردني فيما يتعلق بانشاء ممرات لذوي الاحتياجات الخاصة.
- مشروع الاحتفاظ بالنسخ الاحتياطية من تسجيل الكاميرات
- متابعة مشروع توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية في منطقة ابوعلندا والمرتبطة بمبنى الادارة العامة والذي يهدف لتحقيق وفر مالي من فواتير الكهرباء.

## ❖ الدائرة الادارية:

توفر الدائرة الادارية كافة الخدمات المتعلقة بالشؤون الادارية لمختلف محطات العمل في البنك وللموظفين العاملين فيها (من ادارة وفروع)، كما تعمل الدائرة على متابعة نفقات البنك وترشيدها، مما يساهم بتعزيز ربحية البنك. ومن ابرز المهام التي قامت بها الدائرة خلال العام 2022 ما يلي:

- تلبية متطلبات الاعمال فيما يتعلق بالشؤون الادارية والمشتريات لمختلف محطات العمل في البنك والموظفين العاملين فيها من خلال التواصل المباشر والمستمر معهم وذلك بهدف تهيئة بيئة عمل مريحة وآمنة لكافة العاملين في البنك.
- تقديم الدعم اللوجستي وتوفير تجهيزات ومستلزمات تشغيل وتسكين الفروع الجديدة والمؤقتة 2022: (الاذاعة والتلفزيون، الزرقاء المؤقت، ماركا المؤقت، شفا بدران). بالاضافة الى اخلاء وترحيل الفروع التي تم اغلاقها ودمجها (اليرموك مع فرع الاذاعة والتلفزيون، الصوفية مع فرع ام اذينة).
- متابعة النفقات التشغيلية والرأسمالية والعمل على ترشيدها من خلال تعزيز الاستخدام الامثل لموارد البنك، وتدوير الاثاث ومفاوضة الموردين وملاك العقارات (التي يستأجرها البنك) للحصول على خصومات واسعار تفضيلية، كما قامت الدائرة باعتماد موردين جدد خلال العام 2022 بالاضافة الى ما هو موجود، علما بان الموردين الجدد هم من الموردين المحليين.

- تلبية احتياجات موظفي الفروع، والادارة العامة، والعمليات المركزية، ومركز التدريب بكافة مستلزمات السلامة العامة، بالإضافة الى التعقيم المستمر لكافة مباني دوائر وفروع البنك من خلال شركة مختصة بذلك لتوفير بيئة عمل آمنة و حفاظاً على سلامة الموظفين وعملاء البنك.
- تفعيل خطة طوارئ لإدامة اعمال البنك خلال (الظروف الاستثنائية / العاصفة الثلجية شهر 01-2022) من خلال ابقاء مناوبات على مدار 24 ساعة وذلك حفاظاً على ممتلكات البنك وحقوق عملائه.
- استجابة لمتطلبات لجنة الصحة والسلامة العامة تم تنفيذ تجربة اخلاء وهي لموظفي ومستخدمي مبنى دائرة العمليات المركزية وبحضور فريق الدفاع المدني.

#### ❖ أنشطة المسؤولية المجتمعية للدائرة:

- توزيع (مدافئ + أغطية) خلال فصل الشتاء 2022-2023 على افراد من المجتمع المحلي وبعض موظفي البنك.
- التبرع بأجهزة حاسوب لمركز طلال ابوغرالة لإعادة تأهيل الحاسوب.
- الاستمرار بإتفاقية (مبادرة بصمات خضراء) بالتعاون مع مؤسسة الاميرة عالية، و وزارة التربية والتعليم، وذلك بشراء ورق بقيمة الايراد المتأتي من بيع الورق الهالك، والتبرع به لصالح مدارس وزارة التربية والتعليم.

#### ❖ دائرة هندسة العمليات:

- تتم عملية إعادة هندسة العمليات (والتي تعتبر من الأعمال الأساسية في البنك) من خلال دراسة العمليات المصرفية في البنك وإعادة تصميمها ضمن إطار عملي مرن وبما يتلائم مع أفضل الممارسات المصرفية، وبما يضمن زيادة سرعة وجودة تقديم الخدمة وتحقيق وفورات في الكلف التشغيلية، إضافة الى تلبية متطلبات الجهات الرقابية في كافة المجالات المصرفية، ومن أبرز ما قامت به دائرة هندسة العمليات خلال عام 2022 ما يلي:
- إعداد وتعديل أدلة سياسات وإجراءات العمل لتلبية متطلبات وحدات العمل المعنية، ومتطلبات البنك المركزي.
  - إصدار التعاميم والتعليمات والنماذج الخاصة بمنتجات وخدمات البنك ووحدات العمل فيه، وإعداد مذكرات تفاهم واتفاقيات مستوى الخدمة.
  - تعديل أدلة جداول الصلاحيات المتعلقة بعمليات وأنشطة مختلفة في البنك.
  - إعداد وتوثيق مسارات العمل لبعض العمليات والإجراءات الخاصة بوحدات العمل المختلفة.
  - تعديل الهياكل التنظيمية لعدد من الفروع ووحدات العمل.
  - تعديل الأوصاف الوظيفية لبعض الوظائف على مستوى عدد من وحدات العمل.
  - فحص وتطبيق الأنظمة والمشاريع المتعلقة بأعمال الأتمتة التي تم إنجازها خلال العام.
  - تلبية متطلبات وحدات العمل المختلفة في البنك ومتطلبات البنك المركزي من الأنظمة والتقارير الرقابية والدورية.
  - إدارة عملية منح ومراجعة الصلاحيات والمصفوفات الخاصة بها لكافة الأنظمة البنكية.

#### ❖ دائرة تكنولوجيا المعلومات:

واصلت دائرة تكنولوجيا المعلومات جهودها لتطوير ورفع كفاءة خدماتها المختلفة، من خلال تقديم الدعم والمساندة لقطاعات الاعمال وتقديم الحلول التقنية المبتكرة على مستوى الأجهزة والخوادم والأنظمة والشبكات مع

الآخذ بعين الاعتبار أعلى درجات الأمن والحماية لدعم وإنجاح أهداف وتطلعات البنك، ومن أبرز ما قامت به الدائرة في هذا المجال:

- تحديث النظام البنكي و أنظمة الخدمات التجارية.
- تطبيق Web services بما يتناسب مع الربط مع الأنظمة المساندة.
- تركيب (14) جهاز صراف آلي وتطبيق خدمة Contactless over ATM لعملاء البنك التجاري.
- إطلاق خدمات جديدته على Tejari Mobile بما يتناسب مع احتياجات العملاء.
- تطوير الأعمال الداخلية من إجراءات وأنظمة وتقارير، والأعمال الخارجية بالتعاون مع الشركات المزودة للأنظمة بما يتناسب مع احتياجات دوائر البنك والعمل على تلبية متطلبات الجهات الرقابية الداخلية والخارجية ومن ضمنها متطلبات البنك المركزي.
- استبدال نظام أرشفة المعاملات القديم بنظام جديد يتميز بالمرونة وسهولة الاستخدام ويحتوي على مستوى أعلى من أمان المعلومات.
- العمل على تجهيز وتشغيل الفروع الجديدة للبنك التجاري الأردني.
- تشغيل و تفعيل نظام Board Meeting Agenda الخاص باجتماعات أعضاء مجلس الإدارة وذلك ضمن سياسة التحول الرقمي بالبنك.
- تحديث نظام النسخ الاحتياطي على الخوادم الجديدة.
- تشغيل خدمة Wi-Fi في كافة فروع البنك.
- استكمال مشروع تحديث موقع و منظومة Data Center من حيث تبديل أجهزة الشبكات والخوادم في مبنى الإدارة العامة والموقع البديل وأجهزة الربط مع (البنك المركزي وكريف و MEPS).
- تنفيذ فحص خطة استمرارية العمل.
- تطبيق أنظمة التشفير على الأنظمة البنكية المساندة بما يحقق متطلبات الجهات الرقابية.
- تحديث أنظمة الحماية والجدران النارية لرفع كفاءة المنظومة الأمنية لدى البنك، وتوفير البيئة الآمنة للأنظمة البنك كافة.
- وفي إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية للأنظمة البنك، استمر البنك خلال عام 2022 بالعمل على مشروع COBIT ليكون متوافقاً مع متطلبات البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات، ولضمان الاستخدام الأمثل لموارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطرها بشكل فعال، كما تم أيضاً تجديد شهادة الامتثال لمعايير أمن وسلامة البطاقات العالمية PCI-DSS، إضافة إلى حصول البنك على شهادة الامتثال لبرنامج أمن العملاء (CSP Swift) الصادرة عن شركة ScanWave.

#### ❖ دائرة العمليات المركزية :

تعتبر دائرة العمليات المركزية الأداة التنفيذية لكافة أعمال وأنشطة البنك المختلفة، حيث تعمل على استكمال جميع المعاملات التي باشرت بها الفروع ودوائر البنك المختلفة بالسرعة المطلوبة، والجودة العالية بما يعزز تجربة العميل الإيجابية في تعاملاته مع البنك، وبما يتلائم مع التعليمات الداخلية وتعليمات الجهات الرقابية. ومن أبرز ما قامت به دائرة العمليات المركزية خلال عام 2022:

- مركزة وأتمتة عدد من العمليات الداخلية بهدف تسريع الأداء وتحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء، ومن أبرز ما تم انجازه، أتمتة الشهادات البنكية، واستخدام نظام Robotics Process Automation بهدف معالجة بيانات حسابات العملاء.
- مراجعة وتطوير إجراءات العمل لضمان فاعليتها وسلاستها وتقديم أفضل الحلول المصرفية للعملاء.
- المشاركة الفعالة بمشاريع طرح المنتجات والخدمات الجديدة ومشاريع الأتمتة وتحديث الأنظمة، ومنها خدمة الايداع النقدي والشيكات عن طريق شركة برنكس ، وتطوير الانترنت البنكي .
- عكس متطلبات وملاحظات البنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى من خلال تطبيق افضل الممارسات البنكية ومنها خدمة تثبيت الاقساط للقروض من خلال وحدة الخدمة الهاتفية.
- تحديث و تطوير الانظمة المستخدمة لغايات تحسين تنفيذ العمليات و تقليل الاخطاء التشغيلية، ومنها تطوير نظام الارشفة الجديد، ومطبعة الشيكات.

#### ❖ دائرة التخطيط الاستراتيجي:

تقوم دائرة التخطيط الإستراتيجي والاسترشاد بتوجيهات الادارة العليا، ولجنة التخطيط الاستراتيجي في البنك وبالتعاون والتنسيق مع كافة الجهات المعنية، باعداد الخطة الاستراتيجية للبنك وتحديد الاهداف التي تضمن تحقيق رؤية وتوجيهات الادارة، وذلك من خلال تقييم وتحليل البيئة التي يعمل فيها البنك داخليا وخارجيا، حيث يتم من خلال تحليل البيئة الداخلية تقييم امكانات البنك الداخلية، والعمل على تعزيزها او توفيرها، وتحديد نقاط الضعف ومعالجتها، كما يتم من خلال التحليل الخارجي تحديد وتقييم الفرص المتوافرة في السوق واستكشافها، كون توفر الفرص واستغلالها هي الأساس لتحقيق النمو المستقبلي، ويتم ذلك عن طريق تقديم خدمات ومنتجات جديدة والتميز في تقديم المنتجات والخدمات القائمة للعملاء، وبما يمكن البنك من احتلال موقع منافس في السوق المصرفي.

كما يتم عند وضع الخطة الاستراتيجية في البنك تحديد فرص النمو الطبيعية وتحديد خيارات النمو غير الطبيعية واختيار ما يتلائم منها مع توجهات البنك، كما تقوم الدائرة بمتابعة تنفيذ التوجيهات والقرارات الاستراتيجية بشكل دوري من خلال التقارير التي يتم اعدادها، و من خلال عقد الاجتماعات، ورفع التوصيات الى الجهات المعنية لاتخاذ ما يتناسب معها مع اجراءات.

#### قطاع الرقابة:

#### ❖ دائرة المخاطر:

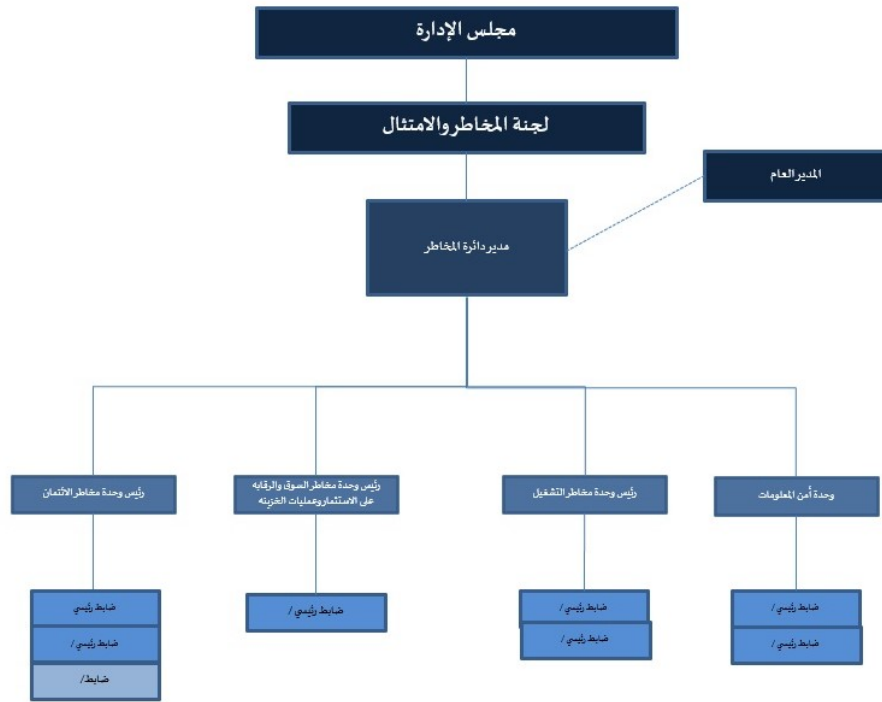
تقوم دائرة المخاطر بتطبيق افضل الاساليب والممارسات التي تهدف الى تحديد كافة المخاطر (الحالية والمتوقعة) من خلال مراقبتها وادارتها، ووضع الحلول المناسبة لخفضها، ومن أبرز ما تم انجازه خلال العام 2022:

- حصول البنك على الشهادات التالية:
- شهادة ISO 22301 الخاصة بتطبيق افضل المعايير الدولية لإدارة استمرارية الاعمال.
- شهادة PCI الخاصة بأمن بطاقات الدفع .
- شهادة الامتثال لمتطلبات SWIFT CSP .



- شهادة الايزو 27001 في مجال أمن المعلومات.
- تطبيق التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال لدى البنك لإحتساب رأس المال الازم لمواجهة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك ICAAP.
- تطبيق وتطوير اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing .
- تقييم مخاطر المؤسسة والتأكد من انها تحتوي على كافة المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها البنك ككل، ووضع الضوابط الرقابية اللازمة، والتأكد من مدى كفاية وفعالية الاجراءات الرقابية في السيطرة على هذه المخاطر .
- تطوير وتحديث مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite) في البنك، وإعداد منظومة التقارير المناسبة لهذه المستويات، والاستمرار في مراقبتها بشكل دوري وذلك لبيان الانحراف الذي يتم على هذه المستويات ومدى تأثير ذلك على احتساب أعباء رأس المال.
- تقييم المخاطر التشغيلية لمختلف دوائر وفروع البنك وبشكل دوري والتأكد من مدى كفاية وفعالية الاجراءات الرقابية في السيطرة على مختلف هذه المخاطر.
- فحص خطة طوارئ السيولة من خلال افتراض سيناريوهات معينة وبالتنسيق مع الجهات المعنية في البنك.
- اجراء فحص شامل لخطة استمرارية العمل Business Continuity plan والخطط المتعلقة به.
- تقييم المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية على مستوى البنك.
- إجراء اختبارات الاختراقات لجميع الأنظمة والأجهزة الطرفية والشبكية لكشف مواطن الضعف فيها وتقييم المخاطر ومدى حصانة الأنظمة ضد الهجمات من الخارج أو الهجمات من الداخل.
- تطبيق تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات فيما يخص عملية إدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات (COBIT 5).
- تطبيق وتفعيل الضوابط الأمنية والرقابية لتقليل المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا وبما يتلاءم مع الإستراتيجية العامة للبنك.
- الإشراف على تطبيق تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- الاشراف على تطبيق تعليمات أجهزة الصراف الآلي الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- الاشراف على تطبيق BENCHMARKS على كافة أنظمة البنك .
- مراقبة سجل الاحداث الامنية لكافة أنظمة البنك (7/24).
- تطبيق تعليمات البنك المركزي فيما يتعلق بالتعرضات الكبيرة وحدود منح الائتمان والمتعلقة بدوائر الخزينة والإستثمار، والمؤسسات المالية.
- الاستمرار في نشر ثقافة المخاطر على كافة المستويات في البنك، ولكافة أنواع المخاطر وخطط استمرارية العمل وأمن المعلومات.
- تحديث وتطوير السياسات الخاصة بكافة انواع المخاطر بما يتناسب مع افضل الممارسات الدولية والمحلية وتعليمات البنك المركزي الاردني.

## - الهيكل التنظيمي لدائرة المخاطر:



## ❖ دائرة الامتثال:

لدائرة الامتثال دور مهم واساسي في مراقبة ومتابعة مدى التزام البنك بمعايير الامتثال تجنباً لتعرض البنك لمخاطر عدم الامتثال في تعاملاته المصرفية وتجنباً لتعرضه للمخالفات من قبل الجهات الرقابية وذلك من خلال عدد من المهام أبرزها:

- الافصاحات الدورية، حيث تقوم الدائرة بمتابعة الجهات ذات العلاقة في البنك وتلبية متطلبات الجهات الرقابية الواردة للبنك بفترة زمنية كافية والالتزام بالافصاحات.
- تطبيق تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافيه ومعالجة شكاوي العملاء ووضع الإجراءات الكفيلة بالحد من تكرارها مستقبلاً، ويعرف نظام التعامل مع الشكاوي (على أنه استجابة المؤسسة لأي خلل أو فشل في عملية تقديم الخدمات للعملاء)، ويوجد لدى البنك وحدة ادارة ومعالجة شكاوي العملاء، وتقوم باستقبال شكاوي العملاء الواردة للبنك من مختلف وسائل التواصل والعمل على معالجتها وتعزيز ثقته رضا العملاء، ويتم رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة والبنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
- التواصل مع العملاء مع التركيز على الاتصال الهاتفي كونه يعتبر الوسيلة الأكثر شيوعاً واستخداماً من قبل عملاء البنك، يليه التواصل من خلال مركز الخدمة الهاتفية.
- الالتزام بالقانون الضريبي الأمريكي (FATCA)، حيث تم تنفيذ الخطة الموضوعية وفقاً لسياسة التسجيل لدى موقع مصلحة الضرائب الأمريكية، وإنشاء قسم مختص وعقد اجتماعات ومتابعة الاطراف ذات العلاقة والسير باجراءات الابلاغ.

- تطوير وظيفة الامتثال في البنك، وقد قامت الدائرة بهذا الخصوص بمراجعة واعتماد سياسة مراقبة الامتثال وسياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب، وتم العمل على منظومة الابلاغ GOAML، حيث قام البنك خلال العام 2020 باعتماد نظام متكامل يهدف لتعزيز مراقبة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- التحكم المؤسسي وقد تم تحديد متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني ومواءمة دليل الحاكمية المؤسسية لدينا على اثرها، كما قام البنك بتلبية متطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتطبيقها في اطار Cobit 2019، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الاوراق المالية.
- تطوير الكادر البشري، حيث تم رفد الدائرة بموظفين من ذوي الخبرة والاختصاص، وتدريب الموظفين الحاليين لدى البنك وفق اعلى المعايير الدولية، وحصل عدد من كادر الدائرة على شهادات مهنية متعددة.

#### ❖ دائرة التدقيق:

تعتبر دائرة التدقيق الداخلي من الدوائر الرقابية المهمة في البنك، إذ يعتبر التدقيق الداخلي مصدراً مهماً للمعلومات، تساعد إدارة البنك على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة.

وبهدف الارتقاء بالبيئة الرقابية في البنك، تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطبيق برامج وأنشطة ذات قيمة مضافة تساعد البنك على تحقيق أهدافه، كما تقوم بتقديم الخدمات الاستشارية والتوكيدية المستقلة بهدف تحسين عملية الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة في البنك.

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة تقوم بالإشراف على نشاط التدقيق الداخلي وتحديد مسؤولياته ومهامه مع الجهات ذات العلاقة، كونه جزءاً من مهامها، فيما يتولى المدقق العام إدارة نشاط التدقيق الداخلي والإشراف على أعماله.

وبالإضافة إلى ممارسة دائرة التدقيق أعمالها وأنشطتها ضمن المعايير والمبادئ الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA)، قامت دائرة التدقيق بتحقيق إنجازات مهمة خلال العام 2022 أبرزها: (تطبيق برنامج تأكيد وتحسين الجودة لأعمال التدقيق QAIP، تحديث وتطوير دليل إدارة التدقيق وفقاً لأفضل الممارسات الدولية، أتمتة عمليات خاصة بدائرة التدقيق، تطوير الكادر الوظيفي والارتقاء بمستواه من خلال الدورات التدريبية والحصول على الشهادات المهنية ذات العلاقة بمهنة التدقيق الداخلي)، والهدف من هذه الأعمال تقديم قيمة مضافة للعمليات المصرفية في البنك.

#### ❖ الاتصال المؤسسي:

- يقوم القطاع المصرفي بدور فاعل ومهم لخدمة المجتمع وتنميته من خلال تقديم الدعم والمساهمة في العديد من المبادرات والخدمات الاجتماعية والخيرية ورعاية الأنشطة والفعاليات الاقتصادية والمجتمعية (من رياضية، وفنية، وخيرية وغيرها)، اضافة لدعم الجهود المجتمعية في محاربة الفقر، وخفض نسب البطالة، والمحافظة على البيئة وغيرها، وكون البنك التجاري جزء لا يتجزأ من المجتمع، وعنصر مهم من عناصر القطاع المصرفي، فقد اضطلع بمسؤوليته المجتمعية والمشاركة بهذا الدور وذلك من خلال:
- تبني مبادرات اجتماعية عديدة ومن ضمنها (طرود الخير) لشهر رمضان المبارك و توزيعها على معظم مناطق المملكة.
  - دعم جمعيات تعاونية وخيرية تعمل على رعاية الطفل والمرأة والأسرة.
  - دعم مختلف المؤسسات الوطنية، والمواقع الالكترونية.

- دعم المبادرات التي تعنى بالمحافظة على البيئة والتعاون مع المؤسسات والهيئات ذات العلاقة.
- دعم دور الايتام و رعاية كبار السن .
- دعم قطاع التعليم و تبني تعليم الطلبة المحتاجين في المراحل الدراسية المختلفة .
- دعم جمعيات رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة لتمكينهم و تفعيل دورهم في المجتمع .
- تقديم التبرعات لمختلف المجالات والفعاليات التي تخدم المجتمع المحلي والأنشطة الخيرية والاجتماعية والاقتصادية والتعليمية و قطاع الصحة والأنشطة الثقافية والفنية وغيرها من المجالات في المملكة.

وقد بلغ حجم هذه التبرعات على مستوى اجمالي البنك 207 الف دينار خلال العام 2022.

(12): لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

(13): السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للأعوام 2018 - 2022 (بالدينار):

البيان	2022	2021	2020	2019	2018
صافي الربح	11,340,183	7,004,775	513,503	5,313,066	5,029,366
صافي حقوق المساهمين	162,116,116	147,171,725	139,466,787	139,198,774	134,043,930
توزيع أرباح نقدية (مقترح)	6,000,000	-	-	-	-
نسبة التوزيع النقدي (مقترح)	5.0%	-	-	-	-
توزيع أسهم مجانية (مقترح)	-	-	-	-	-
نسبة توزيع الأسهم المجانية (مقترح)	-	-	-	-	-
سعر الاغلاق / للسهم (دينار)	1.00	1.03	0.69	0.79	0.85

(14): تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

المبالغ لأقرب مليون دينار	ملخص لأبرز المؤشرات المالية:				
2018	2019	2020	2021	2022	
					أهم بنود قائمة الدخل
29.6	31.0	33.5	35.8	41.2	صافي إيراد الفوائد
34.8	36.8	37.8	40.0	45.3	صافي إيراد الفوائد والعمولات
40.8	42.5	42.7	44.4	51.4	اجمالي الدخل
7.2	12.8	6.7	12.5	18.0	صافي الربح قبل الضريبة
5.0	5.3	0.5	7.0	11.3	صافي الربح بعد الضريبة
0.042	0.044	0.004	0.058	0.095	حصة السهم من الربح (الخسارة) – دينار
					أهم بنود الميزانية العامة
1,353.6	1,386.6	1,352.0	1,444.9	1,364.1	مجموع الموجودات
134.0	139.2	139.5	147.2	162.1	حقوق المساهمين
727.9	669.0	713.9	773.9	701.9	المحفظة الائتمانية بالصافي
316.7	289.7	312.9	396.1	417.4	محفظة الاوراق المالية
153.9	107.9	176.2	144.8	117.7	نقد وارصدة لدى البنوك
893.2	836.7	935.7	969.4	896.8	ودائع العملاء
84.4	56.6	41.8	40.8	37.8	تامينات نقدية
117.3	87.4	102.7	111.3	82.1	ودائع البنوك لدينا
					أهم النسب المالية
0.4%	0.4%	0.0%	0.50%	0.81%	العائد على الموجودات
3.5%	3.9%	0.4%	4.9%	7.3%	العائد على حقوق الملكية
11.54%	11.16%	11.43%	11.78%	13.29%	كفاية رأس المال
81.5%	80.0%	76.3%	79.8%	78.3%	صافي المحفظة الائتمانية/ودائع العملاء
2.6%	3.4%	1.6%	1.8%	0.9%	صافي التسهيلات غير العاملة و غير المغطاة بمخصصات/صافي المحفظة الائتمانية
75.8%	68.0%	83.7%	81.7%	89.1%	تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة
104.6%	108.5%	117.7%	110.0%	114.1%	نسبة السيولة القانونية

## (15): التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية:

### ❖ الأهداف الاستراتيجية العامة للعام 2022

استمرار نهج وتوجهات البنك الاستراتيجية بأن يكون البنك "بنك ملائم للنمو" وان يكون في وضع مالي وتشغيلي منافس من خلال استقطاب ودائع وتسهيلات ذات جودة عالية تساهم في نمو موجودات البنك، وتحقيق نمو في الأرباح التشغيلية أعلى من ما تحقق للعام 2022.

### ❖ المحاور الأساسية للاستراتيجية:

للوصول إلى تحقيق الاستراتيجية العامة للبنك، يتم التركيز على المحاور التالية:

#### المحور المالي:

- بناء مركز مالي قوي وتحقيق نمو مستمر في الأرباح التشغيلية، وتحقيق موقع منافس.
- تحسين موقع البنك التنافسي في مختلف المؤشرات وخاصة في مؤشرات الربحية والنمو "ضمن فئة البنوك المشابهة" أو ضمن "القطاع المصرفي" بشكل عام.
- تنويع مصادر الدخل والتركيز على الإيرادات غير المرتبطة بالفائدة (إضافة إلى نشاط البنك الرئيسي في منح التسهيلات والاستثمار في السوق النقدي)، مع العمل على ضبط النفقات التي تقع ضمن سيطرة مراكز العمل في البنك.

#### محور الخدمات المصرفية:

- ان يكون بنكاً متميزاً في تقديم الخدمات للعملاء بميزات تنافسية ومناسبة.
- استهداف المناطق التي هي بحاجة إلى خدمات مصرفية، وتزويدها بالخدمات التي تناسب طبيعة العملاء في هذه المناطق وضمن (خطة البنك المعتمدة للفرع والانتشار) مع التركيز على فروع اكسبرس.

#### محور الكادر البشري:

- الاهتمام بالكادر البشري، بحيث يكون البنك من البنوك المفضلة للباحثين عن التوظيف، والعمل على استقطاب الكفاءات، مع الأخذ بالاعتبار دور التدريب في تطوير ورفع كفاءة الموظفين.

#### محور الأعمال:

- الاستمرار بتطوير منظومة التكنولوجيا وصولاً إلى الاتمته الشاملة لكافة أعمال وأنشطة البنك.
- المراجعة المستمرة لإجراءات العمل وسياسات البنك وتحديثها، بما يتوافق مع أفضل الممارسات المطبقة في السوق المصرفي.

## ❖ الأهداف التشغيلية المتوافقة مع الخطة الاستراتيجية 2023:

- الاستمرار بتطبيق خطة التوسع والانتشار لتغطي مختلف مناطق المملكة من خلال إفتتاح فروع تقليدية، أو فروع تجاري إكسبرس، وتركيب صرافات الآلية، كذلك الاستمرار بتحديث وتطوير الفروع القائمة وفق رؤية مصرفية عصرية، وذلك من خلال دراسة أماكن الفروع القائمة والخدمات المقدمة فيها، ودراسة مدى مناسبتها لعملاء البنك، ومدى قرب هذه الفروع من النشاط الاقتصادي والسكاني مع العمل على تغييرها في حال عدم تناسبها.
- تطوير / طرح منتجات وخدمات مصرفية منافسة في السوق، والاستمرار بالإعلان عن المنتجات القائمة، مع التركيز على الخدمات الالكترونية.
- الاستمرار باستقطاب عملاء فئات وقطاعات مستهدفة ومتوافقة مع سياسيات البنك وتوجهاته الاستراتيجية (للودائع والتسهيلات).
- العمل على رفع جودة محفظة التسهيلات من خلال التركيز على المنح الجيد وخفض الديون غير العاملة، كذلك رفع جودة محفظة الودائع بالتركيز على الودائع الجيدة والمستقرة ومنخفضة التكلفة.
- تطوير منظومة التكنولوجيا، والاستمرار بأتمتة البرامج والأنظمة، اضافة الى تطوير نظام المعلومات الإدارية.
- متابعة متطلبات الجهات الرقابية القائمة والمستحدثة، والعمل على الالتزام بها.
- اتخاذ الاجراءات الضامنة لاستمرار اعمال البنك، مع تركيز الجهود على المحافظة على موظفي البنك وعمالته في مختلف الظروف.
- مراقبة وادارة المخاطر التي يتعرض لها البنك والمصاحبة للعملية المصرفية، سواء القائمة أو المتوقع حدوثها.
- مراقبة الاوضاع والتغيرات التي تؤثر على بيئة الأعمال المصرفية والاقتصادية (محليا وعالميا)، وخاصة ما يتعلق بتحركات اسعار الفائدة، للاستفادة من الفرص الممكنة، والحد من التحديات المتوقع حدوثها.

(16): إن مقدار المبالغ التي تلقاها المدقق شاملة ضريبة المبيعات هي 124,120 دينار.

(17)/أ: عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة :

ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم			عدد الأوراق المالية		الجنسية	الاسم	التسلسل
2021	2022	الشركات المسيطر عليها	31/12/2021	31/12/2022			
10,000	10,000	شركة تريزونيا للاستشارات الادارية	12,914,346	13,329,132	أردنية	ميشيل فايق إبراهيم الصايغ رئيس مجلس الإدارة	1
		لا يوجد	1,144,546	1,144,546	أردنية	أيمن هزاع بركات المجالي نائب رئيس مجلس الإدارة	2
		لا يوجد	23,808,021	23,808,021	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي عضو مجلس إدارة يمثلها بمقعدتين:	3 4
			-	-	أردنية	مؤنس عمر سليم عبد العال	
			-	-	أردنية	فادي عبد الوهاب ابو غوش	
		لا يوجد	14,452,264	14,351,514	أردنية	شركة الأردن الأولى للاستثمار عضو مجلس إدارة	5
			11,999	11,999	أردنية	ويمثلها صالح محمد صالح زيد كيلاني	
		لا يوجد	1,073,754	1,073,754	أردنية	شريف توفيق حمد الرواشده عضو مجلس إدارة	6
		لا يوجد	10,000	10,000	أردنية	اسامه عمر علي حمد عضو مجلس إدارة	7
		لا يوجد	10,000	10,000	أردنية	هنري توفيق ابراهيم عزام عضو مجلس إدارة	8
		لا يوجد	10,000	10,000	أردنية	عبد النور نايف عبد النور عبد النور عضو مجلس إدارة	9
		لا يوجد	10,000	10,000	أردنية	ناصر حسين محمد صالح عضو مجلس إدارة	10
		لا يوجد	-	10,000	أردنية	لينا نجيب البخيت الدبابنه عضو مجلس إدارة اعتباراً من تاريخ 2022/04/18	11
		لا يوجد	10,000	-	أردنية	مهند شحادة خليل خليل عضو مجلس إدارة لغاية تلريخ 2022/01/15	12



(17)/ب: عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما بتاريخ 2022/12/31	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
1	سيزر هاني عزيز قولاجن	المدير العام	أردنية	0	لا يوجد
2	علاء "محمد سليم" عبدالغني القحف	نائب المدير العام	أردنية	0	لا يوجد
3	محمد علي محمد القرعان	مساعد مدير عام الائتمان	أردنية	0	لا يوجد
4	سليم نايف سليم صوالحه	مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد وفروع	أردنية	0	لا يوجد
5	عبدالله محفوظ ثيودور كشك	مساعد مدير عام المالية	أردنية	0	لا يوجد
6	وائل "محمد يوسف" عارف رابيه	مساعد مدير عام الأعمال المصرفية للشركات	أردنية	0	لا يوجد
7	أنس ماهر راضي عايش	المدير التنفيذي للخرينة والاستثمار	أردنية	0	لا يوجد
8	انطونيو انطونيوس انطون عبد المسيح	المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات	أردنية	0	لا يوجد
9	سامي نمر سالم النابلسي	المدير التنفيذي للمؤسسات المالية	أردنية	0	لا يوجد
10	وليد خالد ضيف الله القهوي	مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	أردنية	0	لا يوجد
11	محمود ابراهيم محمود محمود	مدير دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أردنية	0	لا يوجد
12	أجود شرف الدين علي الروسان	المدقق العام	أردنية	0	لا يوجد
13	نادية فهد فريد كنعان	مدير دائرة المخاطر	أردنية	0	لا يوجد

(17)/ج: عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة و اقارب اشخاص الإدارة العليا:

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما بتاريخ 2022/12/31	عدد الاسهم كما بتاريخ 2021/12/31	ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
1	نازي توفيق نخله القبطي	زوجة رئيس مجلس الإدارة	أردنية	7,514,596	7,514,596	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اقارب اشخاص الادارة العليا التنفيذية وأسماء الشركات المسيطر عليها من قبلهم: لا يوجد.

(18)/أ: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/12/31:

المجموع	مصاريف سفر وتدريب وأخرى	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنتوية	بدل تنقلات أعضاء لجان المجلس	بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
39,300	-	5,000	3,300	31,000	السيد ميشيل الصايغ
38,100	-	5,000	2,100	31,000	معالي ايمن المجالي
80,100	-	10,000	8,100	62,000	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (ممثلة بمقعدين)
39,700	-	5,000	3,700	31,000	الأردن الأولى للاستثمار-السيد صالح الكيلاني
42,300	-	5,000	6,300	31,000	السيد شريف الرواشده
38,400	-	5,000	3,400	30,000	السيد عبد النور عبد النور
7,000	-	5,000	-	2,000	مهند شحادة خليل (لغاية شهر 1/2022)
37,400	-	5,000	2,400	30,000	أسامة حمد
42,400	-	5,000	6,400	31,000	هنري عزام
41,100	-	5,000	6,100	30,000	ناصر الصالح
27,867	-	-	5,000	22,867	لينا نجيب الدبابنة (اعتباراً من 2022/4/18)
433,667	-	55,000	46,800	331,867	المجموع

(18)ب: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/12/31:

المجموع	مصاريف سفر و/أو تدريب	بدل تنقلات لجان	المكافآت	الرواتب	الإدارة التنفيذية العليا
735,105	3,989	-	270,270	460,845	السيد سيزر قولاجن
87,538	-	700	11,248	75,589	السيد وليد القهوي- امين سر مجلس الادارة
141,819	-	400	11,657	129,761	السيد محمد القرعان
136,570	354	-	11,231	124,985	السيد سليم صوالحة
91,393	-	-	7,524	83,869	السيد انس عايش
232,526	450	-	19,088	212,988	السيد عبدالله كشك
163,876	-	-	13,498	150,378	السيد علاء قحف
64,670	-	1,000	5,250	58,420	السيد محمود محمود
149,091	362	-	12,257	136,473	السيد اجود الروسان
79,306	-	-	8,750	70,556	الآنسة نادية كنعان
131,267	-	-	16,517	114,750	السيد وائل رابيه
69,592	3,948	-	5,413	60,230	السيد سامي النابلسي
103,319	-	-	-	103,319	السيد انطونيو عبد المسيح
2,186,071	9,103	2,100	392,704	1,782,163	المجموع

2,619,738	9,103	57,100	439,504	1,782,494.867	اجمالي مجلس الادارة والادارة التنفيذية
-----------	-------	--------	---------	---------------	--

(19): التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام 2022:

النطاق	مبلغ التبرع بالدينار الاردني
التعليم	22,200
المجالات الاجتماعية الخيرية	62,466
الجمعيات الخيرية	11,971
الرياضة	12,100
الصحة	10,890
ذوي الاحتياجات الخاصة	8,600
المجالات الثقافية	10,100
المجالات الفنية	500
المؤسسات الوطنية	60,500
رعاية الأيتام وكبار السن	7,194
المجموع:	206,521

(20): العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة  
او رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس او المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم:

الرقم	اسم العضو	تسهيلات مباشرة (السقوف) كما في تاريخ 2022/12/31	تسهيلات مباشرة (الأرصدة) كما في تاريخ 2022/12/31	تسهيلات غير مباشرة (السقوف) كما في تاريخ 2022/12/31	تسهيلات غير مباشرة (الأرصدة) كما في تاريخ 2022/12/31
1	السيد ميشيل الصايغ	7,825,291	7,240,560	450,000	142,164
2	السيد شريف الرواشدة	3,730,586	3,323,067	500,000	958,664
3	معالي ايمن المجالي	3,098,872	2,482,112	1,132,000	1,389,078
4	السيد عبد النور نايف عبد النور	1,518,718	1,564,911	-	12,000
5	السادة شركة الأردن الاولى للاستثمار	4,516,592	4,509,451	-	172,500
6	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	-	-	119,140	-
1	اسامه عمر علي حمد	-	366,806	-	-
2	هنري توفيق العزام	-	887	-	-

## (21)/أ: مساهمة البنك في حماية البيئة

قام البنك خلال العام 2022 بدعم إحدى برامج المؤسسة العربية لحماية الطبيعة بعنوان "القافلة الخضراء" وهو برنامج يركز على الدعم البيئي الزراعي في مناطق جيوب الفقر، ويهدف الى تعزيز الأمن الغذائي وتحقيق مصدر دخل للمزارعين.

## (21)/ب: مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

تعد المسؤولية المجتمعية جزءاً لا يتجزأ من التزام البنك تجاه المجتمع، حيث قام البنك خلال العام 2022 بتقديم الدعم المادي والعيني للعديد من مبادرات وأنشطة المسؤولية المجتمعية من مختلف المجالات مثل: التعليم، والرياضة، والصحة، ومعالجة الفقر، وغيرها من المجالات الأخرى، كما تم تقديم التبرعات للفئات الأقل حظاً على مستوى المملكة، إضافة إلى الاهتمام بذوي الاحتياجات الخاصة والأيتام وكبار السن.

قام البنك أيضاً خلال العام 2022 برعاية العديد من المؤتمرات والندوات والفعاليات الاقتصادية والثقافية والاجتماعية والرياضية، وكذلك التعاون مع العديد من المؤسسات التعليمية والاجتماعية، كما قام خلال العام بتقديم الدعم والتبرع لمختلف المؤسسات والمراكز الخيرية على مستوى المملكة الأردنية الهاشمية.

البيانات المالية السنوية المدققة من مدقق الحسابات

البنك التجاري الأردني

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٩٠,٧١٠,٥٧٧	٧١,٤٤٠,١٦٨	٤
٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٢٨٩,١١٢	٥
٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	٦
١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩	٧
٣١,٩٤٢,٦٧٢	٤٩,٤٩٠,٣١٥	٨
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٩
٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢٢,٠٠٦,١٥١	١٠
٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	١١
٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٨٣٥,٧١٥	١٢
١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤	١٨/د
٩٠,١٩٠,٢٧٧	٨٧,٥٨٦,٤٣١	١٣
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	

**الموجودات**

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي  
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر  
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي  
ممتلكات ومعدات - بالصافي  
موجودات غير ملموسة - بالصافي  
موجودات حق استخدام  
موجودات ضريبية مؤجلة  
موجودات أخرى

**مجموع الموجودات**

**المطلوبات وحقوق المساهمين**

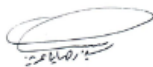
**المطلوبات**

١١١,٣١٣,٠٢٠	٨٢,١٤٣,٤١٤	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	١٥	ودائع عملاء
٤٠,٨٢٩,١٢٧	٣٧,٧٧٤,٠٧٥	١٦	تأمينات نقدية
١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	١٤٥,٣٢١,٣٤٩	١٧	أموال مقترضة
٣,١٢٦,٢٩٤	٥,٤١٧,٠٣٥	١٨/د	مخصص ضريبة الدخل
٨٨٣,٠٤٩	٨٨١,٣٥٩	١٩	مخصصات متنوعة
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	١٨/د	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٣٦١,١١٣	٥,٦٢٤,٧٧٠	١٢	التزامات عقود تأجير
٢٦,٢٣٥,٩٣٧	٢٦,٣٠٤,١٤٩	٢٠	مطلوبات أخرى
١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣		<b>مجموع المطلوبات</b>

**حقوق المساهمين**

**حقوق مساهمي البنك**

١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٧,٢٠٨,٢١٣	١٩,٠١١,٤٠٥	٢٢	احتياطي قانوني
(٩٧٣,١٠٠)	٢,٦٢١,٦٩٥	٢٣	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢٤	الأرباح المدورة
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٦٢,١١٦,١١٦		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



المدير العام

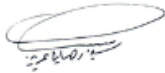


رئيس مجلس الإدارة

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٠,٤٠٤,٠٤٦	٧٦,٧٠٨,٩٦٥	٢٥ الفوائد الدائنة
(٣٤,٦٠٩,٤٤٩)	(٣٥,٤٨٢,٤٤٧)	٢٦ ينزل: الفوائد المدينة
٣٥,٧٩٤,٥٩٧	٤١,٢٢٦,٥١٨	صافي إيرادات الفوائد
٤,٢٢٩,٩٣١	٤,٠٣٤,٠٦٤	٢٧ صافي إيرادات العمولات
٤٠,٠٢٤,٥٢٨	٤٥,٢٦٠,٥٨٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥١٤,٤٠٥	١,٠٢٢,٦٨٤	٢٨ أرباح عملات أجنبية
٢٨١,٠٣٧	(٦٣,٨٣٨)	٢٩ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٦,٤١٧	١٣٤,١٤٩	٨ عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٣٩٤,٩٦٧	٥,٠٥١,٠٨١	٣٠ إيرادات أخرى
٤٤,٤١١,٣٥٤	٥١,٤٠٤,٦٥٨	إجمالي الدخل
١٣,٧٥٢,٩٤٨	١٤,٢١٤,٥١١	٣١ نفقات الموظفين
٣,٦٢١,٠٣٥	٣,٤٦٩,١٧١	١٠ و ١١ استهلاكات واطفاءات
٤,٥٩٧,٨٩٢	٦,٣٠٤,٢٧٣	٣٢ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٢٣٣,٢٠٣	٣٢,٨١٢	١٩ مخصصات متنوعة
(١٦,٢٢٢)	(٥١٦,٣٤٣)	١٣ (المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٩,٦٧٦,٥٤٥	٩,٨٦٨,٣١٢	٣٣ مصاريف أخرى
٣١,٨٦٥,٤٠١	٣٣,٣٧٢,٧٣٦	إجمالي المصروفات
١٢,٥٤٥,٩٥٣	١٨,٠٣١,٩٢٢	الربح للسنة قبل الضريبة
(٥,٥٤١,١٧٨)	(٦,٦٩١,٧٣٩)	ب/١٨ ضريبة الدخل للسنة
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣	الربح للسنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠/٠٥٨	٠/٠٩٥	٣٤ أساسي ومخفض



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣	الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الآخر:		
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل		
التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
٧٠٠,١٦٣	٣,٦٠٤,٢٠٨	٢٣
٧,٧٠٤,٩٣٨	١٤,٩٤٤,٣٩١	الشامل الآخر بعد الضريبة
		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الاردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	الأرباح المدورة *	الاحتياطات		رأس المال المكتتب به والمدفوع	
		احتياطي القيمة العادلة بالصادفي	احتياطي قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>					
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٠,٩٣٦,٦١٢	(٩٧٣,١٠٠)	١٧,٢٠٨,٢١٣	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٣٤٠,١٨٣	١١,٣٤٠,١٨٣	-	-	-	الربح للسنة
٣,٦٠٤,٢٠٨	-	٣,٦٠٤,٢٠٨	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
١٤,٩٤٤,٣٩١	١١,٣٤٠,١٨٣	٣,٦٠٤,٢٠٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٩,٤١٣	(٩,٤١٣)	-	-	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(١,٨٠٣,١٩٢)	-	١,٨٠٣,١٩٢	-	المحول الى احتياطي قانوني
١٦٢,١١٦,١١٦	٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢,٦٢١,٦٩٥	١٩,٠١١,٤٠٥	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>					
١٣٩,٤٦٦,٧٨٧	٥,٥٣٤,١٥٣	(٢,٠٢٠,٩٨٤)	١٥,٩٥٣,٦١٨	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٠٠٤,٧٧٥	٧,٠٠٤,٧٧٥	-	-	-	الربح للسنة
٧٠٠,١٦٣	-	٧٠٠,١٦٣	-	-	بنود الدخل الشامل الآخر
٧,٧٠٤,٩٣٨	٧,٠٠٤,٧٧٥	٧٠٠,١٦٣	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٣٤٧,٧٢١)	٣٤٧,٧٢١	-	-	المحرر نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(١,٢٥٤,٥٩٥)	-	١,٢٥٤,٥٩٥	-	المحول الى احتياطي قانوني
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٠,٩٣٦,٦١٢	(٩٧٣,١٠٠)	١٧,٢٠٨,٢١٣	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>

- \* تتضمن الارباح المدورة مبلغ ٩,٥٠٥,٠٢٤ دينار مقيد التصرف به لقاء الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ من الارباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن البالغ ٢,٦٢١,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدين بمبلغ ٩٧٣,١٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) (متضمنا مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ ٦٧٣,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ( ٧٠٣,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ) من الارباح المدورة لقاء الارباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**قائمة التدفقات النقدية**  
**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢,٥٤٥,٩٥٣	١٨,٠٣١,٩٢٢	<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b> الربح للسنة قبل الضريبة
٢,٦٧١,٥٤٥	٢,٦٢٤,٢٥٢	<b>تعديلات بنود غير نقدية:</b>
٤,٥٩٧,٨٩٢	٦,٣٠٤,٢٧٣	١١ و ١٠ استهلاكات وإطفاءات
٢٣٣,٢٠٣	٣٢,٨١٢	٣٢ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢٧,٩٢٨)	٦٧,٢١٣	١٩ مخصص القضايا المقامة ضد البنك
(١٦,٢٢٢)	(٥١٦,٣٤٣)	٢٩ خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٢٨٠)	(٣٦٩)	١٣ (المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٩٤٩,٤٩٠	٨٤٤,٩١٩	٣٠ أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٠١,٥٤١	١٢٠,١٥٨	١٢ إطفاء موجودات حق استخدام
(١٩٦,٤١٧)	(١٣٤,١٤٩)	١٢ فوائد التزامات عقود تأجير
(٦,٧٥٠)	(٣,٣٧٥)	٨ عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٨٩,٧٤٧)	٣٥٣,٧٨٨	٢٩ عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٣٦١,٢٨٠	٢٧,٧٢٥,١٠١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		<b>الربح للسنة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(٦٥,١٨٦,٨٤١)	٦٥,٥٤٢,١٤٦	<b>التغير في الموجودات والمطلوبات-</b>
١٩٥,٦٤١	١٥٩,٦٥٨	النقص (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٥٥٦,١٥٧	٣,٢١٢,٥١٨	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في الموجودات أخرى
٣٣,٧٠١,٩٢٨	(٧٢,٥٨٨,١٦٧)	(الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٩٩٣,٤٧٥)	(٣,٠٥٥,٠٥٢)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٣,٣١٩,٠٩١	(٨٩,٣٩٣)	(النقص) في التأمينات النقدية
(١٣,٤٠٧,٤٩٩)	(٢٣,٨١٨,٢٩٠)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦,٩٥٣,٧٨١	٣,٩٠٦,٨١١	<b>صافي التغير في المطلوبات والموجودات</b>
(١٧٢,٦٦٥)	(٣٤,٥٠٢)	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة</b>
(٢,٢١٣,٨٦٧)	(٤,١٩١,١٩٣)	١٩ مخصص قضايا مدفوع
٤,٥٦٧,٢٤٩	(٣١٨,٨٨٤)	١٨ ضريبة دخل مدفوعة
		<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية</b>
(٨٠,٢٠٨,٥٢٤)	(٣,٦٤١,٢٩٨)	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٥٤٧,١٤٧)	(١١,٧٤٠,١٧٤)	(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٦,٤١٧	١٣٤,١٤٩	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٧٥٠	٣,٣٧٥	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,١٢٥,٥٣٦)	(٢,٢٧٧,٩٤٨)	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٠٥,٧٦٤)	(٤٦٣,٦٥٠)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات
٢,٨٧٧	٧,٧٢٨	١١ موجودات غير ملموسة
(٨٤,٣٨٠,٩٢٧)	(١٧,٩٧٧,٨١٨)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
٣٦,٩١٩,٠٠٩	٤,٨٣٧,٦١٢	<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١,١٣٠,٦٦٩)	(١,١٠٧,٤٠٢)	الزيادة في أموال مقترضة
٣٥,٧٨٨,٣٤٠	٣,٧٣٠,٢١٠	عقود تأجير مدفوعة
٤٨٩,٧٤٧	(٣٥٣,٧٨٨)	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</b>
(٤٣,٥٣٥,٥٩١)	(١٤,٩٢٠,٢٨٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٩,٠٤٢,١٤٩	٧٥,٥٠٦,٥٥٨	صافي النقد في النقد وما في حكمه
٧٥,٥٠٦,٥٥٨	٦٠,٥٨٦,٢٧٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

## ١- عام

تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١٣) بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأسمال قدره ٥ مليون دينار/ سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، ص.ب ٩٩٨٩ عمان ١١١٩١ - المملكة الأردنية الهاشمية.

تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الاردن) في بنك الاردن والخليج ليحل بذلك بنك الاردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الاردن) بكافة حقوقه والتزاماته.

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الأردني.

تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام ٢٠١٧، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,١٢٥,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

ان البنك التجاري الأردني شركة مساهمة عامة محدودة اسهمها مدرجة في بورصة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروع داخل المملكة وعددها (٣٤).

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.

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

- أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
  - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
  - عند احتساب الخسائر الائتمانية 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.
- ب. يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل 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 ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ سيتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبموجب التعميم رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ تاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم (١٦٢٣٩/١/١٠) تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢. وبموجب التعميم رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي الاردني إلغاء العمل بالبند ثانياً من التعميم رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ والمتعلق باقتطاع المخصصات لقاء العقارات المستملكة المخالفة مع الابقاء على المخصصات المرصودة وان يتم فقط تحرير المخصصات مقابل العقارات التي يتم التخلص منها.

د. وافق البنك المركزي في كتابه المؤرخ في ٢٠ شباط ٢٠٢٠ على استدراك المخصصات المطلوبة لأحد العملاء على مدار خمس سنوات، على أن يتم تصنيف المديونية ضمن الديون غير العاملة في الفترة اللاحقة واحتساب المخصصات اللازمة مقابلها وتعليق الفوائد والعمولات عليها وفق ما تتطلبه تعليمات البنك المركزي النافذة بهذا الخصوص.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

## ١-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

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

### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (٢ Day) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

**العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)**  
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

**معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى**

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١). لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

**معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية**  
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

## ٢-٢ أهم السياسات المحاسبية

### معلومات القطاعات

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

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

### تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

#### طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضع المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

### الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

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

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

## عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

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

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض ورسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

## الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

### تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك، يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة و يتم الاعتراف بها بأرباح اسهم الشركات عند تحققها.

## القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

## اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

## فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

- يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:
- بالكلفة المطفأة
  - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
  - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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



### الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

### تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

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

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

### اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

خطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة لأصل المالي عند الأعراف الأولى وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

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

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

### مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

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

### أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

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

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً- صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

### أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حده.

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

### الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

### الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به مصوفاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل ، ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

*إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام*

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كإرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة (١) لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

*إلغاء الاعتراف لأسباب وجود تعديلات غير جوهريّة*

#### **أ. الموجودات المالية**

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

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
  - إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.
- إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
  - لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
  - يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية، أو
  - قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.
- في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة بالاستثمار من قبل البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.
- إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

#### ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية لالتزام مالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

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

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

#### **بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة**

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

#### **نظرة مستقبلية للمعلومات**

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

### تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الأعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

### الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها خيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

### إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

### القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

### عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترته من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

#### موجودات حق الاستخدام

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

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

#### التزامات عقود الإيجار

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

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

#### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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 لاستخدام النسب السنوية التالية :

%	
٢	مباني
١٥-١٠	أجهزة و معدات مكتبية
١٥	ديكورات
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

### تدني الموجودات غير المالية

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

### الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٠٪ سنوياً.

### الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة، ويجب أن يكون الأصل جاهز للبيع في وضعه الحالي بشروط تكون عادية ومألوفة لبيع هذا النوع من الموجودات، ويجب أن يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة إلى أن يكون هناك التزام بخطة البيع من قبل الإدارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على أنها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار إليها أعلاه.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل كصافي (خسارة) من العمليات غير المستمرة.

### المخصصات

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



### مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

### ضريبة الدخل

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

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

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً .

### تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

### حسابات مداره لصالح العملاء

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

### التقاص

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.
- يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.
- باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

البيانات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتمثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتمثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة لالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

#### أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

#### العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

### القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

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

### النقد وما في حكمه

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

### ٣ استخدام التقديرات

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراسات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

#### التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

#### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

#### مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

#### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف 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 المحفوظ 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.

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

ينتقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعياري (٩). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) بحيث يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

### 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 و درجة مخاطر الائتمان و نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي و الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق و الصناعة و الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة 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 يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

### النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

**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:

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 بافتراض التعثر

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

#### 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.

#### إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات وحدث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك، وتعتبر دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وأمن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للبنك حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا و لجنة المخاطر والامثال.

حيث توفر ادارة المخاطر في البنك الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد في شكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها.

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك.

كما تولي ادارة البنك اهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك بإعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف انواع المخاطر.

#### **مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)**

تتضمن فلسفة البنك في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام البنك من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه.

حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل البنك وذلك من اسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لاعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان و التركزات و السيولة أسعار الفائدة و السمعة و الإستراتيجية والتشغيل، السوق و الحاكمية المؤسسية و الامثال و هيكل راس المال).



### أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف البنك من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي :

- ١- معرفة المستوى المقبول من الخطر (Acceptable Risk) لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٢- حماية البنك من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.
- ٣- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ٤- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.
- ٥- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.
- ٦- تحديد رأس المال اللازم لمواجهة كافة أنواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).
- ٧- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

### اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام البنك باعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الادارة والادارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر:

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Matrix) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- تعتبر جزءاً هاماً من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAPP وتحسين إدارة البنك لرأس ماله.
- 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 وتحسين سيولة البنك.

### تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي الأردني، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختيارها وتحديد ما قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم والنوع والتكرار والأهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الأعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواء على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي:

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الاسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع البنك لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

#### حاجمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً و أساسياً من منظومة الحاجمية المؤسسية و حاجمية وثقافة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والادارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات او التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية.

#### مسؤولية مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة ، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.

- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج .

#### مسؤولية 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 الاردني.

- 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 Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

- وضع الاجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر والامتنال وعرضها على مجلس الإدارة .

#### مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي :

- ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

#### مسؤولية دائرة المخاطر:

١- تصميم برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لإختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:

- ان تشتمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
- تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد اعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
- يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.

- تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علماً ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- ٢- 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 هذه الاختبارات وبشكل سنوي.
- ٣- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

#### تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

#### ١. تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) ورقم (٢٠١٨/١٣) والمتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظاً وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الاردني.

#### ٢. آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقاً للتعليمات والمعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:

١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.

٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

#### نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان اعتماداً على نماذج تصنيف شركة Standard and Poors (S&P)، وذلك لقياس مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن ينعكس ايجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة حيث يتم من خلال النظام استخراج ما يلي:

تصنيف لمخاطر العميل (ORR) Obligor Risk Rating ينقسم الى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

#### معايير نوعية:

- ١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- ٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- ٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

#### معايير كمية :

- ٤- قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية و المديونية و هيكل راس المال وغيرها.
- وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الاتي:
- ١- اثر تنوع أنشطة العميل
  - ٢- هيكل راس المال
  - ٣- سياسة التمويل المعتمدة
  - ٤- تقييم السيولة
  - ٥- الادارة والحاكمة

يتم تصنيف العملاء على النظام الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتساب التصنيف الائتماني للعميل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء (PD) Probability of Default.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية :

١- المكونات الأساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية :

- \* مراحل تصنيف العملاء (Staging)
- \* نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).
- \* نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD .
- \* التعرض عند التعثر EAD.

٢- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل أحد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (٩)، حيث تم تصنيف الأدوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالإضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣).

٣- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

محفظة الشركات

بناءً على تحليل كافة البيانات الخاصة بالعميل الكمية والنوعية و النماذج المعتمدة لشركة Standards & Poor (S&P) من خلال نظام التصنيف الائتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الائتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية بعد ان يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للإردن .

محفظة الأفراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة تاريخياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية .

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لأدوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة (AC) وقائمة الدخل الشامل الآخر (OCI) على أساس فرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

ويتم استثناء ادوات الدين الصادرة عن الحكومة الاردنية او بكفالتها وحسابات جاري الطلب من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default – LGD)

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للبنك والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافة العملاء المتعثرين تاريخياً مع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني و مخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

٥- التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default - EAD)

يعرف على انه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك لاحتتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل ويكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. ونسبة من السقوف غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

يتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

#### مسؤوليات مجلس الإدارة:

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية البنك ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديدا واضحا لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه .
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

#### مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات أو التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والأنظمة وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للبنك.
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية البنك وسياسة التسعير.
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على اي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.

#### مسؤوليات لجنة ادارة المخاطر والامتثال:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (٩).
- مراقبة التوافق مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار رقم (٩) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي و النصيحة في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

#### مسؤوليات دائرة الامتثال :

- التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.

#### مسؤوليات دائرة المخاطر

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الإفصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الأردني لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

#### مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار رقم (٩).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الادوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

#### محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

تخضع جميع التعرضات الائتمانية / الادوات المالية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لإعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الاداة المالية / التعرض الائتماني مابين المراحل الثلاث:

المرحلة (١) : تتضمن الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى او ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ إعداد البيانات المالية، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون ١٢ شهرا قادمة .

المرحلة (٢): تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزياده كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية.

المرحلة (٣): وتتضمن الموجودات الماليه التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقا للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي الأردني، وبالنسبة لهذه الموجودات يتم الإقرار بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر ومعالجتها مع الفوائد المحتسبه عليها.

#### فيما يلي أبرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية :

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس .

#### المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للمحافظ الائتمانية المعلومات التاريخية والاضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات جوهرية يمكن الاعتماد عليها من قبل البنك.

حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية وتوقعاتها بثلاث سيناريوهات ولكل من نسب (الناتج المحلي الإجمالي و البطالة و التضخم و مؤشر اسعار العقارات و اسعار الفائدة و مؤشرات اخرى) وذلك بالاعتماد على البيانات الصادرة من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي والبنك المركزي الأردني فيما يخص الاردن.

#### 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 ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر.

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

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

#### 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.

#### ٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٤,٨٣٣,٦١٠	٢٩,٠٠٣,٩٩٤	نقد في الخزينة
٣٣,٤٧٣,٢٣٩	١١,٥١٣,٢٠٣	أرصدة لدى بنوك مركزية :
٣٢,٤٠٣,٧٢٨	٣٠,٩٢٢,٩٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	متطلبات الاحتياطي النقدي
٩٠,٧١٠,٥٧٧	٧١,٤٤٠,١٦٨	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
		مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية باستثناء الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- لا يوجد شهادات إيداع كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٨٦٩,٣٤٨	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	-	-	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
١٨,٠٠٧,٦١٩	(٢٣,٤٤٠,٧٩٣)	-	-	(٢٣,٤٤٠,٧٩٣)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصفى

بنوك ومؤسسات						البند
المجموع		مصرفية خارجية		مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٧٦٨,٥٤٤	٨,٨٥٢,٥٣٣	٧,٧٣٨,٨٧٣	٨,٨٢٢,٨٦٢	٢٩,٦٧١	٢٩,٦٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٣٤٠,٤٥٧	٧,٤٣٦,٩٩١	٣٣,٤٥٧	٢٩,٨٩١	١٦,٣٠٧,٠٠٠	٧,٤٠٧,١٠٠	ودائع تستحق خلال فترة اقل من سنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
٥٤,١٠٩,٠٠١	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	٣٧,٧٧٢,٣٣٠	٣٨,٨٥٢,٧٥٣	١٦,٣٣٦,٦٧١	٧,٤٣٦,٧٧١	المجموع
(٢,٨٦٥)	(٤١٢)	(١٢)	(١٠)	(٢,٨٥٣)	(٤٠٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٢٨٩,١١٢	٣٧,٧٧٢,٣١٨	٣٨,٨٥٢,٧٤٣	١٦,٣٣٣,٨١٨	٧,٤٣٦,٣٦٩	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨,٨٥٢,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧,٧٦٨,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		البند
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	٥-
-	-	-	٥٤,١٠٩,٠٠١	٦+
٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	٥٤,١٠٩,٠٠١	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

٢٠٢١		٢٠٢٢		البند
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,١٠٩,٠٠١	-	-	٧٩,٨٦١,٥٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٢٨٠,١٠٠	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٣,٠٣٢,٥٨٧)	-	-	(٢٥,٠٢٤,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
(٦٦,٩٩٠)	-	-	(٤,٢٧٣,٥٠٥)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	٥٤,١٠٩,٠٠١	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.



البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

\* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	افرادي	افرادي	افرادي	المجموع
٥٤٣,٢٣٣	٢,٨٦٥	-	-	-	٥٤٣,٢٣٣
٦٢٠	٢٨٧	-	-	-	٦٢٠
(١١,٦٥١)	(٢,٢٣٣)	-	-	-	(١١,٦٥١)
(٥٢٩,٣٣٧)	(٥٠٧)	-	-	-	(٥٢٩,٣٣٧)
٢,٨٦٥	٤١٢	-	-	-	٢,٨٦٥

الرصيد في بداية السنة  
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة  
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة  
التغيرات الناتجة عن التعديلات  
الرصيد في نهاية السنة

## ٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	دينار	دينار
٥٩٧,٧٧١	٦١٧,٨٠٩		
٢٠٥,٧٩٢,٤٤٣	١٩٢,٠٣٤,٧٧٤		
٦,٢٥٣,٥٤٦	٦,٥١٦,١٧٧		
١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤		
٩٤,٩٨٤,٦٧٦	٧٥,٣٠٦,٦٩٩		
٣٢٩,٨٨٨,٢٨٥	٣٠٩,٣٦٨,٨٥٩		
١٢,٧٥٨,٣٠٨	١٣,٨٣١,١٢٦		
٤٧,٥٢١,٤٨٤	٤٢,٥٧٣,٠٨٠		
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥		
٨٦١,٥٥٢,٦٩٥	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣		
(٦٣,٧٩٣,١٤١)	(٥٢,٠٣٠,٧٣٨)		
(٢٣,٨٥٥,٧٥٥)	(١٦,٩٥٢,٢٥٩)		
٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦		

الأفراد (التجزئة) :  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات \*  
بطاقات إئتمان  
القروض العقارية  
الشركات :  
أ - الشركات الكبرى :  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات \*  
ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :  
حسابات جارية مدينة  
قروض وكمبيالات \*  
الحكومة والقطاع العام  
المجموع  
(ينزل) : مخصص خسائر إئتمانية متوقعة  
فوائد معلقة  
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤١٥,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٦١,٣٦٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٥,٣٢٢,٠٠١ دينار أي ما نسبته ٩,٧٧ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠١,٩٢٩,٥٨٥) دينار أي ما نسبته ١١,٨٣ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥٨,٣٦٩,٧٤٢ دينار أي ما نسبته ٧,٧٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٨,٢٣٥,٩٣١) دينار أي ما نسبته ٩,٣٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية بلغت ١٨,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦,٢٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩١,٤٨٢,٢٣٦	٨٦١,٥٥٢,٦٩٥	١٠١,٩٢٩,٥٨٥	١٢٦,٦٨٧,٢٢٥	٦٣٢,٩٣٥,٨٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨٤,٨٥٨,٩٧٩	٦٥,٥١٩,٧٢١	٥٦,٠٢٤	٣,٥٢٦,٢٧٠	٦١,٩٣٧,٤٢٧	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٣١,٧٦٨,٢١٠)	(١١٧,٦٤٢,٨٠٩)	(٣,٠٩٠,٦٣٣)	(١٥,٤٧٨,٢٠٦)	(٩٩,٠٧٣,٩٧٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٣١٠,٨٣٤)	(٢٥,١٠٤,٥١٠)	٢٧,٤١٥,٣٤٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٣١٠,٥١٤)	٧٠,٢٥٣,١٢٢	(٦٦,٩٤٢,٦٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٣,٤٢٩,٨١٢	(١٠,٢٠٠,٠٩٣)	(٣,٢٢٩,٧١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٧,٦٦٨,٦٦٧	(٧,٦١٤,٣٣١)	(٤٠٣,٥٤٦)	٣,٤٩٩,٥٧٨	(١٠,٧١٠,٣٦٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦٨٨,٩٧٧)	(١,٠٨٨,٦٥٢)	(١,٠٨٨,٦٥٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	(٢٩,٨٨٩,٢٤١)	(٢٩,٨٨٩,٢٤١)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية
-	-	-	-	-	خارج قائمة المركز المالي
٨٦١,٥٥٢,٦٩٥	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣	٧٥,٣٢٢,٠٠١	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٥٤٢,٣٣١,٩٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل أفرادي وتجميعي كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٦٣,٧٩٣,١٤١	٥٨,٧٠٨,٠٦١	٢,٥٣٤,٧٥٩	٢,٥٥٠,٣٢١	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨٣,٣٩٩	٢١٥,٦٣٥	٣١,٦٢٣	٣٣,٩٥٧	١٥٠,٠٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٣٢١,٧٤٤)	(١,٧١٧,٢٨٠)	(١,٢٧٠,٢٤٢)	(١٦٣,٧٩٤)	(٢٨٣,٢٤٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٢,٠٨٦)	(٨٦,٣٣٣)	٩٨,٤١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٩٤,٠٩٤)	٧٢٤,٧٩٧	(٤٣٠,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٤٣,٤٦٣	(٣١٢,٨٢٤)	(٣٠,٦٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين
٦,٨٤٢,٢٤٦	٥,٥١٤,٥٩٣	٥,٠٢٩,٨٤٠	٤٨٤,٧٥٣	-	المراحل الثلاث
(١,٢١٩,٨٣٤)	٢,٤٩٤,٣١٩	١,٩٧٨,٤٥٦	٥٩٩,٠٠٨	(٨٣,١٤٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢٣,٣٨٠)	(١٢٦,٦٤٢)	(١٢٦,٦٤٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	(١٨,١٤٣,٠٢٨)	(١٨,١٤٣,٠٢٨)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج
-	-	-	-	-	قائمة المركز المالي
٦٣,٧٩٣,١٤١	٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٤٦,٢٤٥,٣٥١	٣,٨١٤,٣٢٣	١,٩٧١,٠٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:	الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٦٦٤,٢١٦	٣,٢٧٧,٧٣٤	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٤,٨٥١,٩٤١	٦٨,٣٥٢	٦٣,٧٩٣,١٤١
المقتطع من الإيرادات خلال السنة	١٧٦,٣٥٤	١٣,٠٢٢	٩,٩٤٨	١٦,٣١١	-	٢١٥,٦٣٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٥٠٠,٩٣٥)	(٤٩٤,٥٥٧)	(٥٥٧,٨٩٨)	(١٢٦,٠١٣)	(٣٧,٨٧٧)	(١,٧١٧,٢٨٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	(٣٩,٩٥٦)	(٧,٥٩٧)	(٢٨٦,٣٨٧)	(٢٨,٩٨٣)	-	(٣٦٢,٩٢٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٤٤,٨٣١)	٨,٧٤٩	٤٤٦,٣٤٦	١٥,٣٧٦	-	٣٢٥,٦٤٠
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	١٨٤,٧٨٧	(١,١٥٢)	(١٥٩,٩٥٩)	١٣,٦٠٧	-	٣٧,٢٨٣
الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	١,٥٣٦,٤٠٧	٥٤,٧٢٠	٢,٠٥٤,٦٤٧	١,٨٦٨,٨١٩	-	٥,٥١٤,٥٩٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٨٦٠,٧٧٩	٥٦٣,٤٨٠	١,٠٤٣,٧٨١	٣٠,١٦٠	(٣,٨٨١)	٢,٤٩٤,٣١٩
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **	(٣١٦,٥٧٠)	-	(١٧,٣٦٦,١١١)	(٤٦٠,٣٤٧)	-	(١٨,١٤٣,٠٢٨)
التسهيلات المعدومة *	(٥٠,٩٣٤)	(٥,٣٥٠)	(٧٠,٣٥٨)	-	-	(١٢٦,٦٤٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨
إعادة توزيع :	١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨
المخصصات على مستوى افرادي	١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨
المجموع	١٤,٣٦٩,٣١٧	٣,٤٠٩,٠٤٩	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٦,١٨٠,٨٧١	٢٦,٥٩٤	٥٢,٠٣٠,٧٣٨

\* تم خلال العام ٢٠٢٢ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة غير عاملة بمبلغ ١٢٦,٦٤٢ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة بذلك الخصوص (١٢٣,٣٨٠ دينار للعام ٢٠٢١) .

\*\* تم خلال العام ٢٠٢٢ تحويل تسهيلات ائتمانية الى حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي رصيدها ٢٩,٨٨٩,٢٤١ دينار والمخصص المرصود لها ١٨,١٤٣,٠٢٨ دينار وفوائدها المعلقة ١١,٧٤٦,٢١٣ دينار بموجب قرار مجلس الادارة.

- هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ١٦٣,٠٢١,٢٠٦ دينار وفوائدها المعلقة ٩٨,٣٣١,٤١٥ دينار والمخصص المرصود لها ٦٤,٦٨٩,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تم ادراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الإدارة ، وذلك على اعتبار ان هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما بتاريخ القوائم المالية.

- تم الافصاح أعلاه عن اجمالي المخصصات المعدة ازاء الديون المحتسبة على أساس العمل الواحد .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى ٧,٨٤٩,٥٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩,٣٩١,٥٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥١١,٢٧١	٣,٢٩٢,٩٤٥	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٥,١٢٧,١٠١	٣٧,٢٦٠	٥٨,٧٣٢,٤٥٤
٦٢٤,٥٤٠	٤٥,٦٣٢	١٧٤,٤٢٠	٣٨,٧٨٩	١٨	٨٨٣,٣٩٩
(٢٤٥,٨٨٤)	(٥٢٥,٦٩٩)	(٤٦٤,١٩٤)	(٨٥,٨٨٤)	(٨٣)	(١,٣٢١,٧٤٤)
(٤٠,٠٤٩)	(٨,٠٨١)	(٤١١,٧٢٤)	١,٠٧٠	-	(٤٥٨,٧٨٤)
(١١٠,٧٥٠)	(٣٦٧,٨٨٢)	(٢,٠٦١,٣٦٢)	(٧,٦٤١)	-	(٢,٥٤٧,٦٣٥)
١٥٠,٧٩٩	٣٧٥,٩٦٣	٢,٤٧٣,٠٨٦	٦,٥٧١	-	٣,٠٠٦,٤١٩
١,٥٠٩,٣١٣	١٧٢,٦٣٤	٥,٠٧٢,٥٧٨	٨٧,٧٢١	-	٦,٨٤٢,٢٤٦
٢٧١,٦٤١	٣٢٩,٤٠٩	(١,٥٣٦,٥٤١)	(٣١٥,٥٠٠)	٣١,١٥٧	(١,٢١٩,٨٣٤)
(٦,٦٦٥)	(٣٧,١٨٧)	(٧٩,٢٤٢)	(٢٨٦)	-	(١٢٣,٣٨٠)
١٢,٦٦٤,٢١٦	٣,٢٧٧,٧٣٤	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٤,٨٥١,٩٤١	٦٨,٣٥٢	٦٣,٧٩٣,١٤١
١٢,٦٦٤,٢١٦	٣,٢٧٧,٧٣٤	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٤,٨٥١,٩٤١	٦٨,٣٥٢	٦٣,٧٩٣,١٤١
١٢,٦٦٤,٢١٦	٣,٢٧٧,٧٣٤	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٤,٨٥١,٩٤١	٦٨,٣٥٢	٦٣,٧٩٣,١٤١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

الرصيد كما في بداية السنة  
المقتطع من الإيرادات خلال السنة  
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة  
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة  
الآثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث  
التغيرات الناتجة عن تعديلات  
التسهيلات المعدومة  
الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع :  
المخصصات على مستوى افرادي  
المجموع

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٣-	٨,٢٠٣	-	-	٨,٢٠٣	٧,٣٠١
٤+	٧٠,٦٣١,٢٨٣	٣,٠٣٤,٦٠٣	٥٢٤,٤٠٠	٧٤,١٩٠,٢٨٦	٥٣١,٢٧٦
٤	٧٢١,٥٢١	٥,٦٠٨,١٩١	-	٦,٣٢٩,٧١٢	١٤,٣٦٧,٣٣٥
٤-	١٣,٢٤٩,١٤٣	٣,١٥١,٣٠٩	١,٦٨٠,٥٧٤	١٨,٠٨١,٠٢٦	٣٣,٩٧١,٩٣٩
٥+	-	-	-	-	٥٢,٧٨١,٨٦٢
٥	٧٤,٦٠٨,٧٨٦	٣٠,٤٧٥,٨٦٨	٣,٧٧٢,٦١٣	١٠٨,٨٥٧,٢٦٧	١١٥,٥٠١,١٥٥
٥-	٢٤,٠٢٥,٢٤٧	٢٤,٥٣٠,٥٣٥	١١,٧٩٧	٤٨,٥٦٧,٥٧٩	٦٢,٦٩٧,٩٢١
٦+	١٩,٧٥٤,٦٥٣	٤٠,٠٢٦,١٦٣	٣,٤٠٤,١٧٢	٦٣,١٨٤,٩٨٨	١١٨,٨٤٣,٣٦٩
٦	١٦,٣٣٦,٤٤١	٥,٤٩٦,٠٦٩	٨٩٤,٣٦٨	٢٢,٧٢٦,٨٧٨	١٢,٦٠٢,٢٢٥
٦-	١,٨١٨,٨٢٨	١٥,٢١٧,٥٨٢	-	١٧,٠٣٦,٤١٠	٧,٦٨٨,٠٨٤
٧+	-	١٧٨,٧٠٦	-	١٧٨,٧٠٦	٣,٣٧٦,٦٣٥
٧	-	-	٣,١٣٠,٢٧٢	٣,١٣٠,٢٧٢	٣,٠٩٤,١١٤
١٠	-	-	٢٢,٦٦١,٠٣٨	٢٢,٦٦١,٠٣٨	٨,٦٩٤
غير مصنفة	١٣٨,٢٤٦	-	-	١٣٨,٢٤٦	(٧٠,٩٠٥)
المجموع	٢٢١,٢٩٢,٣٥١	١٢٧,٧١٩,٠٢٦	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	٣٨٥,٠٩٠,٦١١	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦٠,٩٢٣,٦٥٥	٩٩,١٠١,٩٨٦	٦٥,٣٧٥,٣٦٤	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥	٣٦٥,١٦٤,٣٦٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧,٤٨٧,٦٥٠	٣,١٥٣,٧٦٦	-	٢٠,٦٤١,٤١٦	٣٢,٩٤٦,١٩٨
التسهيلات المسددة	(٣٨,٠٢٢,٩٢٤)	(١١,٠٨٠,٧٣٩)	(٨٦٩,١٧٧)	(٤٩,٩٧٢,٨٤٠)	(٥,٥٣٩,٦٢٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٥٨٢,٧٥٧	(١٦,٢٦٠,٧٥٧)	(٣٢٢,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,١٥٣,٨١٠)	٥٢,١٨٢,٠٠٣	(٢,٠٢٨,١٩٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٢٦١,٨١٢)	٣,٢٦١,٨١٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٤,٤٧٥,٠٢٣	٣,٨٨٤,٥٧٩	(١٥,٠٣٦)	١٨,٣٤٤,٥٦٦	٣٣,٠٨١,٥٢٠
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	(٢٨,٣٦٣,٨٢٢)	(٢٨,٣٦٣,٨٢٢)	-
خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٩٥٩,٧١٤)	(٩٥٩,٧١٤)	(٢٥١,٤٤٥)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٩٥٩,٧١٤)	(٩٥٩,٧١٤)	(٢٥١,٤٤٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢١,٢٩٢,٣٥١	١٢٧,٧١٩,٠٢٦	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	٣٨٥,٠٩٠,٦١١	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٤٠,٠٨٨,٤٤١	١,٦٠٢,٤٨٤	١,٢٣٩,٩٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٤,٤٢٠	٩,٩٤٨	-	١,١٥٠	٨,٧٩٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٦٤,١٩٤)	(٥٥٧,٨٩٨)	(٤٥٦,٢٤٨)	(٢٩,٥٢٧)	(٧٢,١٢٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣٨٧)	(٦٠,٧٤١)	٦١,١٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٠٢,٩٢٦)	٥٥٠,٤٤١	(٣٤٧,٥١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٣,٣٥٤	(٤٣,٣٥٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
					الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة -
٥,٠٧٢,٥٧٨	٢,٠٥٤,٦٤٧	١,٧٢٩,٠٣٢	٣٢٥,٦١٥	-	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٥٣٦,٥٤١)	١,٠٤٣,٧٨١	٥٠٥,٤٠٩	٥١٤,٧٦٨	٢٣,٦٠٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
-	(١٧,٣٦٦,١١١)	(١٧,٣٦٦,١١١)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٧٩,٢٤٢)	(٧٠,٣٥٨)	(٧٠,٣٥٨)	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة
٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٢٤,٢٧٠,٢٠٦	٢,٨٦٠,٨٣٦	٩١٣,٨٦٥	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٧,١٢٦	١٣٨,٠٢٧	٦٥٣	١٣٧,٣٧٢	٢	٣+
-	١٥٦	-	١٥٦	-	٣
٤,٢٤٧	٤,٢٢٨	-	-	٤,٢٢٨	٣-
٢٩٠,٩٥٠	٩,٥٩٨,٠٩٩	١,٤٦٦,٥٩٤	٩٢١,٥٤٨	٧,٢٠٩,٩٥٧	٤+
٤,٥٤٦,١١٩	٣,٥٣٣,٧٦٣	٥٥٧,٢٦١	٨٧,٩٢٠	٢,٨٨٨,٥٨٢	٤
٦,٦٦٨,٥٠٠	٥,٨٢١,٩٩٠	٦٩,٨٢٣	٤٩٦,٢٢٩	٥,٢٥٥,٩٣٨	٤-
١٣,٧١٢,٣٤٩	-	-	-	-	٥+
١٥,٦٢٠,٦١١	١٤,١٤٢,٥٦١	٢٦٤,١٥١	٢,٨٣٤,٩٠٣	١١,٠٤٣,٥٠٧	٥
٤,٥٦٢,٨٥٠	٦,٨٥٠,٢٠٨	١,٥١٤,٢٢٧	٨٩٨,٣٢١	٤,٤٣٧,٦٦٠	٥-
١١,٨٣١,٢٧١	٥,١٥٦,٢١٦	٦٧٧,٤٠٣	١,٢٠٢,٣٩٨	٣,٢٧٦,٤١٥	٦+
١,٢٣٣,٣٣١	٧٧٢,٨٣١	-	١٠٣,٠٦١	٦٦٩,٧٧٠	٦
١,٠٢٨,٠٨٠	٢,٢٥٧,٩٣٩	٩٥٨,٢٦٧	١,٠٨٣,٨٤٦	٢١٥,٨٢٦	٦-
٣٣٢,٤٨٠	١,٨١٩,٤٩٤	١,٨٠٦,٨٤٩	١٢,٦٤٥	-	٧+
٧٦,٣٠٢	٥٩٢,٥١٠	٥٩٢,٥١٠	-	-	٧
٣٣,٨٥٧	١٤٢,٤٩٥	١١٨,٧٧٧	٢٣,٧١٨	-	٧-
-	١٠,٥٢٥	١٠,٥٢٥	-	-	٩
٨٤٣,٤٦٥	٥,٤٧٢,٥٨١	٥,٤٧٢,٥٨١	-	-	١٠
(٤٠٩,٢٧٢)	٣٩٩,٦٢٠	١	-	٣٩٩,٦١٩	غير مصنفة
٦٠,٦١٢,٢٦٦	٥٦,٧١٣,٢٤٣	١٣,٥٠٩,٦٢٢	٧,٨٠٢,١١٧	٣٥,٤٠١,٥٠٤	المجموع

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٥٥٣,٩٧١	٦٠,٦١٢,٢٦٦	٩,٣٠٤,٢٣٩	٧,٠١٧,٥٦٩	٤٤,٢٩٠,٤٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٨١,١٧٨	٤,٣١٣,٢٨٥	٥٧٣	٤٧,٦٣٢	٤,٢٦٥,٠٨٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٩٥,٤٥٤)	(٣,٤٤٥,٧٨٨)	(٢٥٠,٨٧٧)	(٥٨٢,٦٨٩)	(٢,٦١٢,٢٢٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٥٤,٠٨٢)	(٨١٢,٧٨٧)	٨٦٦,٨٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٨١,٩٢١)	٥,٩٥٢,٧٤٢	(٥,٧٧٠,٨٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥,٥٩٢,٣٤٨	(٤,٦٩٨,٢٦٥)	(٨٩٤,٠٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٤١,٠٨٠)	(٣,٥٤٩,٧٢١)	٣١٦,١٤١	٨٧٧,٩١٥	(٤,٧٤٣,٧٧٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(١,١٦٥,٣٢٥)	(١,١٦٥,٣٢٥)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٨٦,٣٤٩)	(٥١,٤٧٤)	(٥١,٤٧٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٠,٦١٢,٢٦٦	٥٦,٧١٣,٢٤٣	١٣,٥٠٩,٦٢٢	٧,٨٠٢,١١٧	٣٥,٤٠١,٥٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,١٢٧,١٠١	٤,٨٥١,٩٤١	٤,٧٥٧,٤٨٦	٢٦,٩٨٠	٦٧,٤٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨,٧٨٩	١٦,٣١١	٥٢٣	١	١٥,٧٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٥,٨٨٤)	(١٢٦,٠١٣)	(١١٧,٧٠٤)	(٢,٢٧٠)	(٦,٠٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣,٠٥٦)	(٧٣٢)	٣,٧٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٤٢٥)	٣٥,٥٢٤	(٣٢,٠٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٠,٠٨٨	(١٩,٤١٦)	(٦٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٧,٧٢١	١,٨٦٨,٨١٩	١,٨٣٤,٥٧٧	٣٤,٢٤٢	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣١٥,٥٠٠)	٣٠,١٦٠	(٥٣,٦١٩)	٦٥,٤٨٠	١٨,٢٩٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٤٦٠,٣٤٧)	(٤٦٠,٣٤٧)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٢٨٦)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٨٥١,٩٤١	٦,١٨٠,٨٧١	٥,٩٧٤,٥٢٣	١٣٩,٨٠٩	٦٦,٥٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٩٣,٠٢٨	٥,٧٩٢,٠٨٧	٧٢٧,١١٨	٢٦٨,٥٩٨	٤,٧٩٦,٣٧١	بطاقات ائتمان
٥٩٧,٧٧١	٦١٧,٨٠٩	٣٣٥,٣٢٢	١١,٨٦٩	٢٧٠,٦١٨	طلب مكشوف
١٣,٦٢٢,٩٩٠	١١,٣٥٩,١١٧	١,١٠٤,٨٥٥	٩٧٨,٣٠٧	٩,٢٧٥,٩٥٥	قروض سيارات
١٩٢,١٦٩,٤٥٣	١٨٠,٦٧٥,٦٥٧	١٦,٤٨١,٧٠٦	٥,١٥٥,٩٢٦	١٥٩,٠٣٨,٠٢٥	قروض شخصية
٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٨,٦٤٩,٠٠١	٦,٤١٤,٧٠٠	١٧٣,٣٨٠,٩٦٩	

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٩,٠٩٤,٠٥٤	٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٧,٠٦٣,٦٦٦	١٠,٢٢٧,٣٥٠	١٨٤,٤٩٢,٢٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٠١٥,٩٠٧	٢١,٢٣٢,٦٩٩	٥٥,٤٤٠	٣٠٧,٠٨٧	٢٠,٨٧٠,١٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٦٧١,٠٤١)	(٢٧,١٩٥,٥٣٢)	(٤٦٤,٢٥٧)	(٧٨٨,٠٤٤)	(٢٥,٩٤٣,٢٣١)	التسهيلات المسددة
-	-	(١,٦٦١,٣٣٨)	(٤,٨١٠,٧٨٦)	٦,٤٧٢,١٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧٦٥,٧٧٤)	٤,٥٨٨,١٨٥	(٣,٨٢٢,٤١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٢٧٧,٠٨٧	(١,٩٥٦,٨١٧)	(٢,٣٢٠,٢٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,٥٥٣,٣٩٤)	(٦,٩٤٤,٩٧٦)	٥٧٤,٩٤٠	(١,١٥٢,٢٧٥)	(٦,٣٦٧,٦٤١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
	(٣٦٠,٠٩٤)	(٣٦٠,٠٩٤)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة
(١٠٢,٢٨٤)	(٧٠,٦٦٩)	(٧٠,٦٦٩)	-	-	المركز المالي
					التسهيلات المدعومة
٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٨,٦٤٩,٠٠١	٦,٤١٤,٧٠٠	١٧٣,٣٨٠,٩٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٥١١,٢٧١	١٢,٦٦٤,٢١٦	١٠,٨٢٣,٥٥٧	٧٧٨,٤٥٣	١,٠٦٢,٢٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٤,٥٤٠	١٧٦,٣٥٤	٣١,١٠٠	٣٢,٤٣٨	١١٢,٨١٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٤٥,٨٨٤)	(٥٠٠,٩٣٥)	(٢٩٥,٥٢٨)	(٦٠,٧٩٣)	(١٤٤,٦١٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٨,٥٢٦)	(٢٤,٢١١)	٣٢,٧٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٤,٤٠٠)	١٢٧,١٢٦	(٤٢,٧٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٧٧,٧١٣	(٢٤٧,٧٤٦)	(٢٩,٩٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٠٩,٣١٣	١,٥٣٦,٤٠٧	١,٥٠٤,٣١٤	٣٢,٠٩٣	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين
٢٧١,٦٤١	٨٦٠,٧٧٩	٩٤٧,٨٢٤	٦,١١٣	(٩٣,١٥٨)	المراحل الثلاث خلال السنة
-	(٣١٦,٥٧٠)	(٣١٦,٥٧٠)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦,٦٦٥)	(٥٠,٩٣٤)	(٥٠,٩٣٤)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة
١٢,٦٦٤,٢١٦	١٤,٣٦٩,٣١٧	١٢,٨٢٨,٥٥٠	٦٤٣,٤٧٣	٨٩٧,٢٩٤	المركز المالي
					التسهيلات المدعومة
					الرصيد كما في نهاية السنة



البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن توزيع إجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٢	-	١٧٦,٢٤٩	-	١٧٦,٢٤٩	-
٣-	١	-	-	١	١
٤+	١٤,٣١١,٤٦٨	٢,٣٨٧,٩٩٠	١٠,٩٣٩	١٦,٧١٠,٣٩٧	٧١,٣٨٧
٤	٦٤٥,٧٩٥	٢٢٧,٧٧٥	٥,٢٤٣	٨٧٨,٨١٣	٥,٠٥٦,١٣١
٤-	١,٢٢٨,٦٦٤	٣٦٠,٤٨٢	-	١,٥٨٩,١٤٦	٣,٨٥١,٠١١
٥+	-	-	-	-	٤,٦٦٢,٦٥٣
٥	١١,٤١٧,٠٣١	١,١٥٢,٢٧٥	-	١٢,٥٦٩,٣٠٦	١٧,١٨٥,٦٩٧
٥-	٧٨٧,٢٠٥	٣٨٦,٠١٦	-	١,١٧٣,٢٢١	٤,٠٠١,٣٣٧
٦+	١,٠٥٧,٠٧٩	١,٠٦٢,١٨١	١,٠٦٨,٩٤٣	٣,١٨٨,٢٠٣	١١,٦٤٧,٧٤١
٦	١١,٣٥١,٢٣٦	-	-	١١,٣٥١,٢٣٦	١١,٢٨٥,٤٠٥
٦-	٨٥٩,٤٣٧	-	-	٨٥٩,٤٣٧	٢,٢١٤,٢٩٥
٧+	-	١,٥٣٠,٤٥٧	-	١,٥٣٠,٤٥٧	-
٧	-	-	٢٧,٣٤٢	٢٧,٣٤٢	٤٨,٤١٩
٨	-	-	٥٨,٧١٠	٥٨,٧١٠	٣,٤٦٦,٦٢٢
٩	-	-	٦٨,٨٨٩	٦٨,٨٨٩	٢٠٥,٤٠٨
١٠	-	-	٥,٥١٠,٨١٤	٥,٥١٠,٨١٤	١,٧٧٦,٥٢٢
غير مصنفة	٤٣,٦٨٧,٩٦٩	٣,٩٦٤,١١٧	٣٣٣,٢١٧	٤٧,٩٨٥,٣٠٣	٥٤,٥٦٥,٧٤٤
المجموع	٨٥,٣٤٥,٨٨٥	١١,٢٤٧,٥٤٢	٧,٠٨٤,٠٩٧	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣

- إن الحركة على القروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول :

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩٩,٥١١,٨٩٣	١٠,٣٤٠,٣١٣	١٠,١٨٦,١٦٧	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١١٨,٦٧٤,٠١٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٩,٣١٤,٥٢٥	١٧,٧٨٤	-	١٩,٣٣٢,٣٠٩	١١,١١٥,٦٢٦
التسهيلات المسددة	(٢٣,٨٥١,٥٧٦)	(٣,٠٢٦,٧٢٧)	(١,٥٠٦,١٩٨)	(٢٨,٣٨٤,٥٠١)	(٤,٤٦١,٩٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٤٩٣,٥٩٤	(٣,٢٢٠,١٨٠)	(٢٧٣,٤١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,١٩٥,٥٦٦)	٧,٥٣٠,١٩٢	(٣٣٤,٦٢٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,٣٦٦)	(٢٨٣,١٩٩)	٢٩٨,٥٦٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,٩١١,٦١٩)	(١١٠,٦٤١)	(١,٢٧٩,٦٠٢)	(٧,٣٠١,٨٦٢)	(٥,٠٤٠,٣٧٣)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٦,٧٩٥)	(٦,٧٩٥)	(٢٤٨,٨٩٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٥,٣٤٥,٨٨٥	١١,٢٤٧,٥٤٢	٧,٠٨٤,٠٩٧	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٩٢,٩٤٥	٣,٢٧٧,٧٣٤	٣,٠٣٨,٤٩٩	١٢٦,٨٤٢	١١٢,٣٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٦٣٢	١٣,٠٢٢	-	٣٦٨	١٢,٦٥٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٢٥,٦٩٩)	(٤٩٤,٥٥٧)	(٤٠٠,٦٨٤)	(٧١,٢٠٤)	(٢٢,٦٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(١١٧)	(٦٤٩)	٧٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٣٤٣)	١١,٧٠٦	(٨,٣٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٣٠٨	(٢,٣٠٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٧٢,٦٣٤	٥٤,٧٢٠	(٣٨,٠٨٣)	٩٢,٨٠٣	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٢٩,٤٠٩	٥٦٣,٤٨٠	٥٧٨,٨٤٢	١٢,٦٤٧	(٢٨,٠٠٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(٣٧,١٨٧)	(٥,٣٥٠)	(٥,٣٥٠)	-	-	
٣,٢٧٧,٧٣٤	٣,٤٠٩,٠٤٩	٣,١٧٢,٠٧٢	١٧٠,٢٠٥	٦٦,٧٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤	-	-	-	-	١
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤+
٣١٢,٤٣٣	٣١٢,٤٣٣	-	-	٣١٢,٤٣٣	٤
١٣,٦٤٤,٠١٦	-	-	-	-	٥+
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٥
٣,٥١١,٢٠٣	-	-	-	-	٥-
-	٢,٨٤٨,٨٥٤	-	-	٢,٨٤٨,٨٥٤	٦+
٦٣	٤٨	٤٧	١	-	غير مصنفة
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥	٤٧	١	٢٦,٩١١,٢٨٧	المجموع

- إن الحركة على التسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٩٩٥,٨٣٨	٤٣,٧١٧,٨٠٩	١٤٩	٧	٤٣,٧١٧,٦٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠	١٢	١١	١	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٣)	(٨,٦٤٤,١٤٨)	(١٢٤)	(٧)	(٨,٦٤٤,٠١٧)	التسهيلات المسددة
(٤,٢٧٨,٠٠٦)	(٨,١٦٢,٣٣٨)	١١	-	(٨,١٦٢,٣٤٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥	٤٧	١	٢٦,٩١١,٢٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٢٦٠	٦٨,٣٥٢	٧٨	-	٦٨,٢٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٨	-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٣)	(٣٧,٨٧٧)	(٧٨)	-	(٣٧,٧٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
٣١,١٥٧	(٣,٨٨١)	-	-	(٣,٨٨١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٨,٣٥٢	٢٦,٥٩٤	-	-	٢٦,٥٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

**الفوائد المعلقة**

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

الشركات						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة و المتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٨٥٥,٧٥٥	-	٣,٠٦٩,٧٧١	١٦,٥٩٢,٧٧٩	١,٤٤٦,٤١٩	٢,٧٤٦,٧٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٧,١١٣,٠٥٦	-	١,١٤٤,٤٤١	٣,٧٣٤,٥٨١	٦٣٢,١٠٩	١,٦٠١,٩٢٥	يُضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٠٨,٣٢٩)	-	(٣٨٨,٣٩٥)	(٣٤٠,٦٧٤)	(٢٩٨,٧٥٥)	(٢٨٠,٥٠٥)	يُنزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة
(٩٦٢,٠١٠)	-	(٥١,٤٧٤)	(٨٨٩,٣٥٦)	(١,٤٤٥)	(١٩,٧٣٥)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
						الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات نظامية
(١١,٧٤٦,٢١٣)	-	(٧٠٤,٩٧٨)	(١٠,٩٩٧,٧١١)	-	(٤٣,٥٢٤)	خارج قائمة المركز المالي
١٦,٩٥٢,٢٥٩	-	٣,٠٦٩,٣٦٥	٨,٠٩٩,٦١٩	١,٧٧٨,٣٢٨	٤,٠٠٤,٩٤٧	الرصيد كما في نهاية السنة

**للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

الشركات						
الحكومة		الصغيرة	القروض			
المجموع	والقطاع العام	والمتوسطة	الكبرى	العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٨٤٨,٧٥٧	-	٢,٥٧١,١١٤	١٢,٧٨٩,٠٦٦	١,٥٣٥,١٠٢	١,٩٥٣,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٦,٩٠٢,١٨٥	-	٩٢٥,٨٤٤	٤,٢٥٩,٩٨٥	٥٦٥,٧٤٨	١,١٥٠,٦٠٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٢٩,٥٩٠)	-	(٣٤١,١٢٤)	(٢٨٤,٠٦٩)	(٤٤٢,٧١٩)	(٢٦١,٦٧٨)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة
(٥٦٥,٥٩٧)	-	(٨٦,٠٦٣)	(١٧٢,٢٠٣)	(٢١١,٧١٢)	(٩٥,٦١٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٣,٨٥٥,٧٥٥	-	٣,٠٦٩,٧٧١	١٦,٥٩٢,٧٧٩	١,٤٤٦,٤١٩	٢,٧٤٦,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩
١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩

أسهم مدرجة في أسواق مالية

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٦,٦٢٢,٠٩٩	٣٢,٤٦٥,٠٨١
٥,٣٢٠,٥٧٣	١٧,٠٢٥,٢٣٤
٣١,٩٤٢,٦٧٢	٤٩,٤٩٠,٣١٥

أسهم مدرجة في أسواق مالية \*

أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

- بلغت قيمة الارباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٩,٤١٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين ( خسائر متحققة ٣٤٧,٧٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ١٣٤,١٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٩٦,٤١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

\* تم توقيع مذكرة تفاهم خلال كانون الأول من العام ٢٠٢٢ لبيع أسهم البنك التجاري الأردني في رأس مال البنك الوطني - فلسطين. هذا ولم يتم استكمال إجراءات نقل ملكية الأسهم حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٥٨,٦١٢,٢٥٥	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣
٤,٧٤١,٣٤٨	٤,١٩٢,٩٣٢
٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥
(٦٣٩,١٠١)	(٣٧٣,٢٨٤)
(٣٠٥,٣٤٨)	(٧٦,٩٣٢)
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩

أذونات وسندات خزينة

أسناد قروض الشركات

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة \*  
الفوائد المعلقة

صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

ذات عائد ثابت

المجموع

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- فيما يلي توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	٢٠٢٢					٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥-	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	-	-
٦+	-	-	-	-	-	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣
المجموع	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	-	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

- فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول :

	٢٠٢٢					٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٦١,٤٤٨,٢٥٥	-	١,٩٠٥,٣٤٨	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦	
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٣٧,٩٠٦,١٩٠	-	-	١٣٧,٩٠٦,١٩٠	١١٤,٢٩٩,٩١٦	
الاستثمارات المستحقة	(١٣٣,٩٤٨,٨١٥)	-	(٥٤٨,٤١٦)	(١٣٤,٤٩٧,٢٣١)	(٣٤,٠٩٨,٠٠٩)	
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣,٩٢٣	-	-	٣,٩٢٣	١٧٤,٩١٠	
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	

\* فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

	٢٠٢٢					٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٣,٩٠٦	-	٥٨٥,١٩٥	٦٣٩,١٠١	٦٣٣,٥٤٥	
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	(٢٢٩,٠٩٢)	(٢٢٩,٠٩٢)	(٢٢٩,٠٩٢)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٦,٧٢٥)	-	-	(٣٦,٧٢٥)	٥,٥٥٦	
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,١٨١	-	٣٥٦,١٠٣	٣٧٣,٢٨٤	٦٣٩,١٠١	

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	اراضي	مبان	اجهزة ومعدات مكتبية	ديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	دفعات على حساب ممتلكات ومعدات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٤٧٥,٩١٧	٧,٠٥٢,٦٧٦	٣١٩,٠١٠	٦,٢٦٢,٩٢٧	١,٠٣٢,١٩٦	٤٢,٤٨٢,٣٩٧	٤٢,٤٨٢,٣٩٧
-	-	٢٨,٩٤٩	٤٤,٢٠٨	-	٤٥٧,٢٤٦	١,٧٤٧,٥٤٥	٢,٢٧٧,٩٤٨	٢,٢٧٧,٩٤٨
-	-	(٣١٣,٥٨٩)	(٩٩٧,٠٠١)	-	(٨٦٥,٧٤٧)	-	(٢,١٧٦,٣٣٧)	(٢,١٧٦,٣٣٧)
-	-	٣٤٢,٣٦٣	١١٠,٧٩٦	-	٢٧٣,٣٤٤	(٧٢٦,٥٠٣)	-	-
٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٥٣٣,٦٤٠	٦,٢١٠,٦٧٩	٣١٩,٠١٠	٦,١٢٧,٧٧٠	٢,٠٥٣,٢٣٨	٤٢,٥٨٤,٠٠٨	٤٢,٥٨٤,٠٠٨
-	٢,٩٧٤,٩٠٠	٧,٧٥٧,٢١٥	٥,٢٠٢,٠٠٧	٢٦٤,١٩٥	٤,٤٢٦,٢٣٦	-	٢٠,٦٢٤,٥٥٣	٢٠,٦٢٤,٥٥٣
-	٢٧٨,٧٢٩	٧٣٧,٨٣٥	٥٠٠,٦٨٤	٢٢,٤١٦	٥٨٢,٦١٨	-	٢,١٢٢,٢٨٢	٢,١٢٢,٢٨٢
-	-	(٣٠٧,٣٩٦)	(٩٩٦,٧٠٤)	-	(٨٦٤,٨٧٨)	-	(٢,١٦٨,٩٧٨)	(٢,١٦٨,٩٧٨)
-	٣,٢٥٣,٦٢٩	٨,١٨٧,٦٥٤	٤,٧٠٥,٩٨٧	٢٨٦,٦١١	٤,١٤٣,٩٧٦	-	٢٠,٥٧٧,٨٥٧	٢٠,٥٧٧,٨٥٧
٢,٨٩٣,١١٠	١١,١٩٢,٩٣٢	٢,٣٤٥,٩٨٦	١,٥٠٤,٦٩٢	٣٢,٣٩٩	١,٩٨٣,٧٩٤	٢,٠٥٣,٢٣٨	٢٢,٠٠٦,١٥١	٢٢,٠٠٦,١٥١
٢٠	١٥	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٣١٣,٥٨٣	٦,٧٠١,٥٥٩	٣١٣,٠٧٤	٥,٣٨٣,٦٢٨	٨١٤,٣٤٨	٤٠,٨٦٥,٨٦٣	٤٠,٨٦٥,٨٦٣
-	-	٢٤,٥٣٩	١٤,٣٣٨	٥,٩٣٦	١٤٩,٢١٤	١,٩٣١,٥٠٩	٢,١٢٥,٥٣٦	٢,١٢٥,٥٣٦
-	-	(١١٦,٨٧٧)	(٦٩,٢٦٦)	-	(٣٢٢,٨٥٩)	-	(٥٠٩,٠٠٢)	(٥٠٩,٠٠٢)
-	-	٢٥٤,٦٧٢	٤٠٦,٠٤٥	-	١,٠٥٢,٩٤٤	(١,٧١٣,٦٦١)	-	-
٢,٨٩٣,١١٠	١٤,٤٤٦,٥٦١	١٠,٤٧٥,٩١٧	٧,٠٥٢,٦٧٦	٣١٩,٠١٠	٦,٢٦٢,٩٢٧	١,٠٣٢,١٩٦	٤٢,٤٨٢,٣٩٧	٤٢,٤٨٢,٣٩٧
-	٢,٦٩٦,١٧١	٧,٠٤٥,٠٢٢	٤,٧٧٢,٢٨٧	٢٢٩,٥٠٠	٤,٢٥٠,٢٠١	-	١٨,٩٩٣,١٨١	١٨,٩٩٣,١٨١
-	٢٧٨,٧٢٩	٨٢٨,١٣٣	٤٩٨,٩٣٧	٣٤,٦٩٥	٤٩٨,٩٣٧	-	٢,١٣٨,٧٧٧	٢,١٣٨,٧٧٧
-	-	(١١٥,٩٤٠)	(٦٩,٢١٧)	-	(٣٢٢,٢٤٨)	-	(٥٠٧,٤٠٥)	(٥٠٧,٤٠٥)
-	٢,٩٧٤,٩٠٠	٧,٧٥٧,٢١٥	٥,٢٠٢,٠٠٧	٢٦٤,١٩٥	٤,٤٢٦,٢٣٦	-	٢٠,٦٢٤,٥٥٣	٢٠,٦٢٤,٥٥٣
٢,٨٩٣,١١٠	١١,٤٧١,٦٦١	٢,٧١٨,٧٠٢	١,٨٥٠,٦٦٩	٥٤,٨١٥	١,٨٣٦,٦٩١	١,٠٣٢,١٩٦	٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢١,٨٥٧,٨٤٤
٢٠	٢	١٥-١٠	١٥	١٥	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠

- بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٧٤٨,٠٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٧٢٨,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي**

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٠٩٣,٦٥٣	٢,٢٦٦,٦٤٩	الرصيد في بداية السنة
٩٣,٧٥٨	٥٤٤,٩٣٢	إضافات خلال السنة
٦١٢,٠٠٦	(٨١,٢٨٢)	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٥٣٢,٧٦٨)	(٥٠١,٩٧٠)	الإطفاء للسنة
٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

**١٢ - موجودات حق استخدام / التزامات عقود تأجير**

يقوم البنك باستئجار العديد من المواقع بما في ذلك الاراضي والمباني، إن متوسط مدة الايجار ٥ سنوات، فيما يلي الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:-

٢٠٢١		٢٠٢٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٣٠,٢٩٩	٥,١١٩,٢٨١	٥,٣٦١,١١٣	٥,٤٢٩,٧٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٠٨,٤٥٧	١,٣٠٨,٤٥٧	٦٣٠,٧٣١	٦٣٠,٧٣١	إضافات خلال السنة
-	(٩٤٩,٤٩٠)	-	(٨٤٤,٩١٩)	ينزل: الاستهلاك خلال السنة
(٤٨,٥١٥)	(٤٨,٥١٥)	(٦٩,٦٨٠)	(٦٩,٦٨٠)	العقود الملغاة
(١,١٣٠,٦٦٩)	-	(١,١٠٧,٤٠٢)	-	الايجارات المدفوعة
٤٠١,٥٤١	-	١٢٠,١٥٨	-	الفائدة خلال السنة
-	-	٦٨٩,٨٥٠	٦٨٩,٨٥٠	تعديلات نتيجة إعادة قياس عقود إيجار
٥,٣٦١,١١٣	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٨٣٥,٧١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

إن تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٦٩,١١٤	٧٧٢,٤٤٨	أقل من سنة
٢,٢٧٢,٨٦٨	٢,٤٩٤,٣٢٨	سنة الى ٥ سنوات
٢,١١٩,١٣١	٢,٣٥٧,٩٩٤	أكثر من ٥ سنوات
٥,٣٦١,١١٣	٥,٦٢٤,٧٧٠	

### ١٣- موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٣,٤٨٥,٥٦٨	٥٥,٦٨٢,٨٩٨
١٠,٩٩١,١١٨	١٦,٠٥٤,٥١٩
٦,٥٥٣,٩٤١	٦,٥٥٣,٩٤١
٢,٣١٠,٦٢٩	٢,٤٠٢,٩٥٨
١,٧٦٠,٥٧٣	١,٤٢٦,٣٩٢
١,٠٠٩,١١٩	١,٣٤٠,٤٣٩
٣٨,٥٠٠	١٤٢,٧٥١
٤,٠٤٠,٨٢٩	٣,٩٨٢,٥٣٣
٩٠,١٩٠,٢٧٧	٨٧,٥٨٦,٤٣١

أخرى

٢٠٢١		٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	٦-
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	المجموع

٢٠٢١		٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٢١٣,٣٦٥	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠,٨٦٢,٩٦٩)	-	-	-	-	الارصدة المسددة
(١,٨٤٢,٤٠٨)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة



**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

- إن الحركة على مخصص الخسائر الانتمانية لأرصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٣,٥٥٥	١٩٧,٣٥٩	-	-	١٩٧,٣٥٩	الرصيد في بداية السنة
(١٠٧,٩٧٣)	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
١٢١,٧٧٧	(٩٢,٣٢٩)	-	-	(٩٢,٣٢٩)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١٩٧,٣٥٩	١٠٥,٠٣٠	-	-	١٠٥,٠٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

\*\* فيما يلي بيان ملخص الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	أسهم مستلمة	عقارات مستلمة مبيعة على دفعات	عقارات مستلمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٠٤٢,١٤٤	٦٣,٤٨٥,٥٦٨	١٨٩,٨٩٠	١,٢٢٨,٧٣٥	٦٢,٠٦٦,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة - صافي
٨,٨٩٧,٨٣١	٤,٣٤٩,٥٥٦	-	-	٤,٣٤٩,٥٥٦	الإضافات خلال السنة
(١١,٤٧٠,٦٢٩)	(١٢,٦٦٨,٥٦٩)	-	(٥٢١,٧٦٤)	(١٢,١٤٦,٨٠٥)	الاستيعادات خلال السنة - صافي
-	-	-	١,٠٠٠,٩٦٤	(١,٠٠٠,٩٦٤)	عقارات مبيعة على دفعات
(٨٠٥,٣١٧)	١,٣١٢,٣٧٨	١,٣١٢,٣٧٨	-	-	أرباح (خسائر) تقييم الأسهم المستلمة
٨٢١,٥٣٩	(٧٩٦,٠٣٥)	(١,٥٠٢,٢٦٨)	(٥٦,٦٦٠)	٧٦٢,٨٩٣	اثر التدني للسنة
٦٣,٤٨٥,٥٦٨	٥٥,٦٨٢,٨٩٨	-	١,٦٥١,٢٧٥	٥٤,٠٣١,٦٢٣	الرصيد في نهاية السنة - صافي

- ان الحركة الحاصلة على خسائر تدني ومخصص المخالف للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	أسهم مستلمة	عقارات مستلمة مبيعة على دفعات	عقارات مستلمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٦٨٨,٧٢٦	٧,٧٣٠,٨٥٩	١٧٨,٢٧٧	٩٧,٢٣١	٧,٤٥٥,٣٥١	الرصيد في بداية السنة
١,٠٦٧,٤٩٧	١,٦٠٩,٢١٦	١,٥٠٢,٢٦٨	٦١,٤٨٠	٤٥,٤٦٨	المخصص المستدرك خلال السنة
(١,٨٨٩,٠٣٦)	(٨١٣,١٨١)	-	(٤,٨٢٠)	(٨٠٨,٣٦١)	المخصص المعاد نتيجة البيع خلال السنة
(١٣٦,٣٢٨)	(٩٩,٦٠٩)	-	(٦١,٤٨٠)	(٣٨,١٢٩)	المستخدم من المخصص
٧,٧٣٠,٨٥٩	٨,٤٢٧,٢٨٥	١,٦٨٠,٥٤٥	٩٢,٤١١	٦,٦٥٤,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة

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

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١			٢٠٢٢		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٨١,٠٢٠	٣,٢٨١,٠٢٠	-	٣,١٤٣,٤١٤	٣,١٤٣,٤١٤	-
١٠٨,٠٣٢,٠٠٠	٣٧,٥٤٥,٠٠٠	٧٠,٤٨٧,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠
١١١,٣١٣,٠٢٠	٤٠,٨٢٦,٠٢٠	٧٠,٤٨٧,٠٠٠	٨٢,١٤٣,٤١٤	٣٣,١٤٣,٤١٤	٤٩,٠٠٠,٠٠٠

- بلغت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

**١٥- ودائع عملاء**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢				
الشركات				
الأفـراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٨٩٤,٠٣٧	٣٦,٢٨٥,٠٣٣	٣٧,٣٥٧,٠١٢	٦,٩٠٩,٠٨٢	١١٨,٤٤٥,١٦٤
٢٠٢,١٠٨,٩٠٢	١١٤,٤٤٧	١,٢٥٥,٨٩٧	٣٩,٥٨١	٢٠٣,٥١٨,٨٢٧
٣٠,٨٢٧,٨٥١	-	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٨٥٧,٨٥١
٣٦٠,٢٦٣,٧١٩	٤٧,٣٦٤,٢٥٠	٨١,٩١٠,٧٤٣	٥٤,٤٤٠,١٧٣	٥٤٣,٩٧٨,٨٨٥
٦٣١,٠٩٤,٥٠٩	٨٣,٧٦٣,٧٣٠	١٢٠,٥٥٣,٦٥٢	٦١,٣٨٨,٨٣٦	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧

٢٠٢١				
الشركات				
الأفـراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٧٢٢,٨٧٠	٣٧,٩٥٠,٧٤٩	٣٥,٥٣٦,٤٢٢	٦,٤٩٠,٣٢٥	١١٣,٧٠٠,٣٦٦
٢٢٢,٩٤٧,٥٤٩	٢١٥,٤٤٠	٣,٠٢٦,٤٣٤	١,٠٤٠,٨٧٨	٢٢٧,٢٣٠,٣٠١
٢٧,٣٥٢,٨٥٥	-	٣٠,٠٠٠	-	٢٧,٣٨٢,٨٥٥
٣٦٧,٥٥٥,٠٣٢	٧٢,١٨٩,٣٩٨	٩٧,٨٩٠,١٩٢	٦٣,٤٤٠,٧٥٠	٦٠١,٠٧٥,٣٧٢
٦٥١,٥٧٨,٣٠٦	١١٠,٣٥٥,٥٨٧	١٣٦,٤٨٣,٠٤٨	٧٠,٩٧١,٩٥٣	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام ٦١,٣٨٨,٨٣٦ دينار أي ما نسبته ٦,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٠,٩٧١,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٧,٣٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١١٥,٢٠١,٣٢٢ دينار أي ما نسبته ١٢,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١١,٦٥٥,٥٥٢ دينار أي ما نسبته ١١,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,١٦٩,٨٧٣ دينار أي ما نسبته ٠,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٨٣٩,٣٩٤ دينار أي ما نسبته ٠,١٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع الجامدة ١٠,١٩١,٩٠٧ دينار أي ما نسبته ١,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٥٨٧,٦٦٧ دينار أي ما نسبته ١,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٦ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينــــــــار	دينــــــــار
٢١,٩١١,٨٢٦	٢٤,٠٤٠,٨٥٥
١٨,٣٠٢,٩٣٣	١٣,٦١٤,٧٥٠
٦١٤,٣٦٨	١١٨,٤٧٠
٤٠,٨٢٩,١٢٧	٣٧,٧٧٤,٠٧٥

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة  
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة  
تأمينات التعامل بالهامش

١٧ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	اجمالي القرض دينــــــــار	المستغل دينــــــــار	طريقة السداد	الضمانات	سعر الفائدة %
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,٦٤
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الاردني	٣٥,٢٥٢,٦٠٨	٣٥,٢٥٢,٦٠٨	فترات متنوعة	-	١-٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٧,٣٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,١
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٢٦ ايلول ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٥٥
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٦٦٧,٢٦٢	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٣,٤٢
بنك الاستثمار الاوروبي	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٧ سنوات يسدد على اقساط نصف سنوية	-	٦
البنك المركزي الأردني لقاء رهن سندات	٥٤,٩١٠,٧٢٠	٥٤,٩١٠,٧٢٠	متنوعة بين ٢ كانون الثاني و ١٦ أيار ٢٠٢٣	رهن سندات	٦-٤,٥
		١٤٥,٣٢١,٣٤٩			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	٧٧٧,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الاردني	٣٠,٧٦٥,٨٢٢	٣٠,٧٦٥,٨٢٢	فترات متنوعة	-	٢,٢٥-٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٨
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,١
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٢٦ ايلول ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٥٥
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٧٢٢,٦٣٧	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٣٥
البنك المركزي الأردني لقاء رهن سندات	٧٧,٠١٨,٢٧٨	٧٧,٠١٨,٢٧٨	متنوعة بين ٣ كانون الثاني و ١٦ أيار ٢٠٢٢	رهن سندات	٢
		١٤٠,٤٨٣,٧٣٧			

- بلغت الاموال المعاد إقراضها ٣٧,٤٤٧,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٤,٥٩٨,٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ١١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٪ و ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

#### ١٨- ضريبة الدخل

##### أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٧٤,٧٥٨	٣,١٢٦,٢٩٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٨١,٠١٣	٦,٤٨١,٩٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٣٨٤,٣٩٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢,٢١٣,٨٦٧)	(٤,١٩١,١٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,١٢٦,٢٩٤	٥,٤١٧,٠٣٥	الرصيد في نهاية السنة

##### ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٧٨١,٠١٣	٦,٤٨١,٩٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٣٨٤,٣٩٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٥١,١٦٣	٢٢١,٠١٧	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١٢٤,٦١٢	(١١,٢١٢)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٥٤١,١٧٨	٦,٦٩١,٧٣٩	

##### ج - الوضع الضريبي

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية الأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٨.
- السنة المالية ٢٠١٧: تم تدقيق السنة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي حوالي ١,٩ مليون دينار. وقام البنك بالاعتراض على القرار. تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ صدور قرار محكمة التمييز لصالح البنك.
- أما بخصوص الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ فقد تم تقديم الاقرار الضريبي ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.

د - الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		٢٠٢٢			
٢٠٢١	٢٠٢٢	الرصيد بداية السنة	المحسّر دينار	المضاف دينار	الرصيد بداية السنة دينار
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد نهاية السنة دينار			
٨٧,٧٩٩	٨٤,٥٠٧	٢٢٢,٣٨٧	٨,٦٦٤	-	٢٣١,٠٥١
٢,٢٠٢,٦٩٧	١,٨٩٢,٣٥٧	٤,٩٧٩,٨٨٨	٨١٦,٦٨٣	-	٥,٧٩٦,٥٧١
٦٦٧,٢٨٣	٦٧١,٤٠٣	١,٧٦٦,٨٥١	٣٤,٦٢٥	٤٥,٤٦٧	١,٧٥٦,٠٠٩
٦٧,٧٤٥	٦٣٨,٦٠٧	١,٦٨٠,٥٤٥	-	١,٥٠٢,٢٦٨	١٧٨,٢٧٧
٦٢٨,٧٠٩	١٣٠,٠٠٥	٣٤٢,١٢٠	١,٣١٢,٣٧٨	-	١,٦٥٤,٤٩٨
١٠١,٧٢٢	١٠١,٠٨٠	٢٦٦,٠٠٠	٣٤,٥٠٢	٣٢,٨١٢	٢٦٧,٦٩٠
١٣٦	١٣٦	٣٥٩	-	-	٣٥٩
١,٢٩١,٦٨٠	١,٤٣٦,٠٦٢	٣,٧٧٩,١١١	٤٧,٩٧٩	٤٢٧,٩٣٣	٣,٣٩٩,١٥٧
٥٩٦,٤١٦	-	-	١,٥٦٩,٥١٦	-	١,٥٦٩,٥١٦
١,٢٤٧,٤٩٦	١,٠١٨,١٦٦	٢,٦٧٩,٣٨٣	٦٠٣,٥٠٠	-	٣,٢٨٢,٨٨٣
٢٦٦,٠٠٠	٢٦٦,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
٢,٧٥٣,٥٥٧	٢,٩٤٢,٥٣٦	٧,٧٤٣,٥١٥	٤٣٩,٩٥٣	٩٣٧,٢٦٦	٧,٢٤٦,٢٠٢
٤١١,٢١٧	٣٢٤,١٦٥	٢,٤٩٣,٥٨٠	٦٦٩,٦٣٠	-	٣,١٦٣,٢١٠
١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤	٢٦,٦٥٣,٧٣٩	٦,٢٣٧,٤٣٠	٣,٦٤٥,٧٤٦	٢٩,٢٤٥,٤٢٣
١٢٤,٦١٢	١١٣,٤٠٠	٢٩٨,٤٢٢	(٣٧,٧٠٧)	(٦٧,٢١٣)	٣٢٧,٩٢٨
-	١,٦٠٦,٨٤٥	٤,٢٢٨,٥٤٠	-	٤,٢٢٨,٥٤٠	-
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	٤,٥٢٦,٩٦٢	(٣٧,٧٠٧)	٤,١٦١,٣٢٧	٣٢٧,٩٢٨

ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة

الأرباح غير المتحققة لمحفظة الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
احتياطي القيمة العادلة \*

\* تظهر الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة الناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- ان الحركة الحاصلة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٢٤,٦١٢	١١,٢١٥,٨٦٩	١٠,٣٢٢,٤٥٧	الرصيد في بداية السنة
١٢٤,٦١٢	١,٥٨١,٣٠٤	١,٣١٧,٦٢٢	١,٣٨٥,٣٨٣	المضاف خلال السنة
-	١٤,٣٢٩	(٢,٢١١,٠٣٤)	(٢,٢٠٢,٨١٦)	المستبعد خلال السنة
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٣٨٪ للدخل من داخل المملكة و ١٣٪ من الدخل من خارج المملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والساري المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٢,٥٤٥,٩٥٣	١٨,٠٣١,٩٢٢	الربح المحاسبي
٤,٦٥٥,٤٤٥	٤,٧٧٨,٥٥٣	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٧,٥١٤,٥٢٠)	(٥,٨١٣,٠٢٥)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٦٨٦,٨٧٨	١٦,٩٩٧,٤٥٠	الربح الضريبي المعدل
٪٣٨	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل
٪٣٠	٪٣٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

**١٩ - مخصصات متنوعة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٧,٦٩٠	٣٢,٨١٢	(٣٤,٥٠٢)	٢٦٦,٠٠٠
٣٥٩	-	-	٣٥٩
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
٨٨٣,٠٤٩	٣٢,٨١٢	(٣٤,٥٠٢)	٨٨١,٣٥٩

**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخرى

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,١٥٢	٢٣٣,٢٠٣	(١٧٢,٦٦٥)	٢٦٧,٦٩٠
٣٥٩	-	-	٣٥٩
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
٨٢٢,٥١١	٢٣٣,٢٠٣	(١٧٢,٦٦٥)	٨٨٣,٠٤٩

**٣١ كانون الأول ٢٠٢١**

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصصات اخرى

**٢٠ - مطلوبات أخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٩٥٠,١٩٣	٦,٨٣٤,٥٧٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٧,٣٤٣,٠٥٧	٦,٧٩٩,١٩٧	تأمينات وامانات مختلفة
٣,٦١٥,٤٩٨	٣,٥١١,٤٢٦	شيكات مقبولة الدفع
١,٢٤٢,٧٣٨	١,٤١٥,٥٠٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٣٢١,٧٩٧	١,٤٧٩,٤٠٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة**
١,١٢٢,٨٤٩	١,١٤٠,١٦١	معاملات في الطريق بين الفروع
١,٠٠٥,٢٣٧	١,٠٦٩,٦٢١	مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة *
٣٤٦,٢٦٢	٣٣٦,٠١٧	أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
١٠٠,٦٦٥	١٠٥,٥٠٨	أمانات الصناديق الحديدية
١١,٥٧٩	١٤,٠٣٣	أمانات مساهمين
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
١,٠٤٣,٦٢٧	٣٧,٨٠٠	حوالات واردة
٤,٠٧٧,٤٣٥	٣,٥٠٥,٩٠٦	أخرى
٢٦,٢٣٥,٩٣٧	٢٦,٣٠٤,١٤٩	

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

\* إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٩٧٣,٢٢٧	١,٠٠٥,٢٣٧	الرصيد في بداية السنة
٢,١٨٢,٠١٠	٢٥٢,٣٨٤	المبالغ المقبوضة
(٣,١٥٠,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠)	استيعادات
١,٠٠٥,٢٣٧	١,٠٦٩,٦٢١	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٥٧,٢٦٥,٠٤٤	٢٤٥,٩٩٢,٥١٤	٥,٤٦٧,٦٤٦	٣٠,٩٣٨,٩٦٢	-	٢٠٩,٥٨٥,٩٠٦	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٥٣٧,٩٨١	٦٥,٠٢٥,٠١١	١,٣٨٧	٩,٠٥٢,٦٢٣	-	٥٥,٩٧١,٠٠١	-	التعرضات الجيدة خلال السنة
(٣٠,٩٠٥,٤١٢)	(٢٨,٥٠٧,٦٦٣)	(٢٩٥,٨٩١)	(٧,٧٩٤,٢٣١)	-	(٢٠,٤١٧,٥٤١)	-	التعرضات المستحقة
-	-	(٣١,٩٨٩)	(١٤,٥١٦,٣٨٨)	-	١٤,٥٤٨,٣٧٧	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٠٤٣)	٥,٨٩٦,٣٣٨	-	(٥,٨٩٥,٢٩٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٢٣٣,٤٢٦	(٥٨١,٨٣٠)	-	(٦٥١,٥٩٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٠٩٤,٩٠١	٤,٤٦٢,٢٨٩	(١٩٨,٤٠٠)	(٢,٥٩٧,٣١٢)	-	٧,٢٥٨,٠٠١	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٤٥,٩٩٢,٥١٤	٢٨٦,٩٧٢,١٥١	٦,١٧٥,١٣٦	٢٠,٣٩٨,١٦٢	-	٢٦٠,٣٩٨,٨٥٣	-	الرصيد كما في نهاية السنة

\*\* فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢						
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٣٨٦,٩٦٤	١,٣٢١,٧٩٧	٦٨٠,٥٦١	١٤٧,٦٠٥	-	٤٩٣,٦٣١	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٢٦	٢٦٣,٨٨٧	١١٤	٣,٧٧٣	-	٢٦٠,٠٠٠	-	التعرضات الجيدة خلال السنة
(١٠٢,٥٦٣)	(٨٠,٧٠٣)	(٢١,٣٤٨)	(١١,٢٤٢)	-	(٤٨,١١٣)	-	التعرضات المستحقة
-	-	(٣٧)	(٦,٦٦١)	-	٦,٦٩٨	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣١,٧٩٢	-	(٣١,٧٩٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٦٩	(١١٥)	-	(٥٥٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٩٨٣	١٨٦,٤١٨	٢٠٩,٩٩١	(٢٣,٥٧٣)	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير
١,٠٨٧	(٢١١,٩٩٧)	(٦٩,٥٧١)	(١٠٠,١٧٦)	-	(٤٢,٢٥٠)	-	التصنيف بين المراحل الثلاث
١,٣٢١,٧٩٧	١,٤٧٩,٤٠٢	٨٠٠,٣٧٩	٤١,٤٠٣	-	٦٣٧,٦٢٠	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
							الرصيد كما في نهاية السنة



**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

\*\* فيما يلي التوزيع الإجمالي للكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٦١٨,٦٧٠	-	-	٦١٨,٦٧٠	-
٢+	١٦,٣٦٠	-	-	١٦,٣٦٠	-
٢	٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠	٧,٥٠٠
٣+	٣٢,٥٠٠	٢,٠٠٠	-	٣٤,٥٠٠	٣٨,٥٠٠
٣	٨٥,٥٤٤	١,٥٠٠	-	٨٧,٠٤٤	١٢,٥٠٠
٣-	١٣٧,٣٨٠	-	-	١٣٧,٣٨٠	٥١,٣٠٠
٤+	٢٩,٨٦٦,٦٥٩	٢٤٩,٠٠٠	١٨٥,١٨٠	٣٠,٣٠٠,٨٣٩	١,٤٩٧,٠٨٢
٤	٨,١٢٢,٩٥٤	٣٥,٠٠٠	٧٨٢,٠٠٠	٨,٩٣٩,٩٥٤	٧,٢١١,٠١١
٤-	٦,١٨١,١٠٢	١,٧٣٤,٦٧٣	٥٣٢,٨٠٠	٨,٤٤٨,٥٧٥	٥,٢٩٤,١٠٣
٥+	-	-	-	-	٣٦,٣٩٧,٦٦٥
٥	٣٣,١٢٤,٠٥٩	٣,١١٧,٤١٢	٤٩٩,٠٠٠	٣٦,٧٤٠,٤٧١	٣١,٨٩٥,٠٩٤
٥-	٦,٤٧٢,٣١٤	٥٤,٨١٤	١١,٥٠٠	٦,٥٣٨,٦٢٨	٦,٨٠٠,٠٥٣
٦+	١٠,٧٤٧,٣٧٢	١,٨٦٠,١٦٢	٢٠,٠٠٠	١٢,٦٢٧,٥٣٤	٢٠,٩٦٣,٠١٢
٦	٢١,٠٣٧,٣٤٩	١٠٧,٥٣٩	-	٢١,١٤٤,٨٨٨	١,٨٧٥,٠٠٢
٦-	٦,٣٢٠,٣٧٣	٧٥٦,١٩٢	-	٧,٠٧٦,٥٦٥	٦١٠,٩٤١
٧+	-	١٦٣,٥٠٠	١٠,٠٠٠	١٧٣,٥٠٠	١,٦١٢,٦٠٠
٧	-	٢٠,٠٠٠	٤,٨٠٠	٢٤,٨٠٠	٢٠,٨٠٠
غير مصنفة	٩,٦٧٦,١٤٧	-	٤,١٠٩,٠٩٧	١٣,٧٨٥,٢٤٤	١٧٨,٩٣٦
المجموع	١٣٢,٤٤١,٢٨٣	٨,١٠١,٧٩٢	٦,١٥٤,٣٧٧	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١١٤,٤٦٦,٠٩٩

- فيما يلي الحركة على اجمالي الكفالات كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	افرادي	افرادي	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩١,٠٦٢,٥٩٦	١٧,٩٦٤,٥٢٣	٥,٤٣٨,٩٨٠	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	١١٦,٣٩٧,٠٤٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢,٤٢٢,١٥٣	٢,٣٠٠,٩٨٦	-	٣٤,٧٢٣,١٣٩	١,٤٠٠,٥٥٤
التعرضات المستحقة	(١,٧١٤,٤٩٨)	(١٠,٥٠٠)	(٢٧٤,٢١٤)	(١,٩٩٩,٢١٢)	(٢,٩٠١,٠٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٥٠٣,١٢١	(١١,٤٧٨,١٢٠)	(٢٥,٠٠١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٠٤٦,٩٨٧)	٢,٠٤٧,٩٨٧	(١,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٣٣,٠٠٠)	(٥٨١,٤٨٠)	١,٢١٤,٤٨٠	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٨٤٧,٨٩٨	(٢,١٤١,٦٠٤)	(١٩٨,٨٦٨)	(٤٩٢,٥٧٤)	(٤٣٠,٤٧٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٢,٤٤١,٢٨٣	٨,١٠١,٧٩٢	٦,١٥٤,٣٧٧	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١١٤,٤٦٦,٠٩٩

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣٨,٣٣١	٩٩٤,٢٣٦	٦٧٧,٩٠٦	١٢٩,٢٤٤	١٨٧,٠٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٤	٢٢٦,٥٠٢	-	١,٣٣٤	٢٢٥,١٦٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٧٩١)	(٢١,٤٧٦)	(١٩,٨٢٦)	-	(١,٦٥٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	(٥,١٨٧)	٥,١٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٦,٧٦٣	(١٦,٧٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٦٩	(١١١)	(٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
					الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين
٢٨,٠٥٢	١٩٩,١٦٦	٢٠٩,٣٠١	(١٠,١٣٥)	-	المراحل الثلاث خلال السنة
٣٥,٤٩٠	(١٦٣,١٥٥)	(٦٩,٦١٤)	(١٠٥,٣١٠)	١١,٧٦٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٩٤,٢٣٦	١,٢٣٥,٢٧٣	٧٩٨,٣٣٦	٢٦,٥٩٨	٤١٠,٣٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي التوزيع الإجمالي للاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٣,٣٢٨,٩٤٠	-	-	١٣,٣٢٨,٩٤٠	٤+
-	١٣,٤٦٦	-	-	١٣,٤٦٦	٤
٢,٥١٨,٦٣١	-	-	-	-	٤-
٣,٠٣٥,٠٥٩	-	-	-	-	٥+
١٣,٣٥١,٠٠٠	١٠,٣٧٥,٧٧١	-	١,٧٦٣,٠٧٤	٨,٦١٢,٦٩٧	٥
٥٠,٠٩١	٨٠١,٤٨٦	-	-	٨٠١,٤٨٦	٥-
٤,٩٤٤,٢٣٣	٣,٠٨٤,٣٧٢	-	-	٣,٠٨٤,٣٧٢	٦+
٢٧٣,٠٠٠	٦٧٢,٩٣٤	-	-	٦٧٢,٩٣٤	٦-
١١,٦٩٨	١١,٦٩٩	-	١١,٦٩٩	-	٧+
-	٣٥١,٥٩٣	-	-	٣٥١,٥٩٣	غير مصنفة
٢٤,١٨٣,٧١٢	٢٨,٦٤٠,٢٦١	-	١,٧٧٤,٧٧٣	٢٦,٨٦٥,٤٨٨	المجموع

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- فيما يلي الحركة على الاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,١٨٢,٩٧٠	٢٤,١٨٣,٧١٢	-	٣,٦٣١,٤٦١	٢٠,٥٥٢,٢٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٧٤,٨٠٦	١٢,٥٣٢,٠٠٨	-	١,٦٩٧,١٣٧	١٠,٨٣٤,٨٧١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨,٣٥٣,٥٢١)	(٨,٥٦٢,٩٩٠)	-	(٣,٦٣١,٤٦١)	(٤,٩٣١,٥٢٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	٧٧,٦٣٦	(٧٧,٦٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٢٧٩,٤٥٧	٤٨٧,٥٣١	-	-	٤٨٧,٥٣١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٤,١٨٣,٧١٢	٢٨,٦٤٠,٢٦١	-	١,٧٧٤,٧٧٣	٢٦,٨٦٥,٤٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٥٥٣	١٠,٢٥٥	-	٥,٣٨٨	٤,٨٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٠٦	٣,٠١٤	-	١٠٩	٢,٩٠٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٢٠)	(٦,٧٧٠)	-	(٥,٣٨٨)	(١,٣٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(٥٦٠)	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير
(١٧,٧٢٤)	(٣٢٠)	-	-	(٣٢٠)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٠,٢٥٥	٦,١٧٩	-	١٠٩	٦,٠٧٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣+	٢,٩٥٠	٩,٩٥٣	-	١٢,٩٠٣	١٣,٠٠٠
٣-	١,٧٩٨	-	-	١,٧٩٨	٢,١٧٩
٤+	٣٠,٥٢٥,٨٦١	١٤١,٢٦٥	٥٢٥	٣٠,٦٦٧,٦٥١	٢,٢٠٨,٦١٣
٤	٢,١٣١,١٢٦	-	٧٦٦	٢,١٣١,٨٩٢	١,٨٣٢,٩٥٢
٤-	٧,٨١٠,٦١٥	٤٨٧,٧٦٨	١٨٦	٨,٢٩٨,٥٦٩	٩,٤٠٢,٦٨١
٥+	-	-	-	-	٢٣,٠٦٢,١٩٧
٥	٣٣,٦٦٦,٥٧٤	٦,٩٢٧,٨٣٧	-	٤٠,٥٩٤,٤١١	٣٩,٤١٢,٥٦٩
٥-	٧,٦١٧,٢٧٥	١٥٥,٥٩٩	-	٧,٧٧٢,٨٧٤	٩,٧٥٠,٧٣٩
٦+	٧,٠٩٧,٩٤١	٢,٥١٢,٩٥٧	-	٩,٦١٠,٨٩٨	١٠,٤٦٦,٨٠٣
٦	١,٠٢٨,٥٥٠	-	-	١,٠٢٨,٥٥٠	٩٣٢,٩٠٦
٦-	١,٥٩٥,١٤٤	٢٠٥,٠٥٠	-	١,٨٠٠,١٩٤	٥٦٥,١٦٠
٧+	-	-	-	-	١,٧٤٠
غير مصنفة	٩,٦١٤,٢٤٨	٨١,١٦٨	١٩,٢٨٢	٩,٧١٤,٦٩٨	٩,٦٩١,١٦٤
المجموع	١٠١,٠٩٢,٠٨٢	١٠,٥٢١,٥٩٧	٢٠,٧٥٩	١١١,٦٣٤,٤٣٨	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣

- فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	افرادي	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩٧,٩٧١,٠٥٩	٩,٣٤٢,٩٧٨	٢٨,٦٦٦	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣	١١٤,٦٨٥,٠٢٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢,٧١٣,٩٧٧	٥,٠٥٤,٥٠٠	١,٣٨٧	١٧,٧٦٩,٨٦٤	١٢,٠٦٢,٦٢١
التعرضات المستحقة	(١٣,٧٧١,٥١٤)	(٤,١٥٢,٢٧٠)	(٢١,٦٧٧)	(١٧,٩٤٥,٤٦١)	(١٩,٦٥٠,٨٦٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٤٥,٢٥٦	(٣,٠٣٨,٢٦٨)	(٦,٩٨٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٧٧٠,٦٧٢)	٣,٧٧٠,٧١٥	(٤٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨,٥٩٦)	(٣٥٠)	١٨,٩٤٦	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,٩٢٢,٥٧٢	(٤٥٥,٧٠٨)	٤٦٨	٤,٤٦٧,٣٣٢	٢٤٥,٩٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠١,٠٩٢,٠٨٢	١٠,٥٢١,٥٩٧	٢٠,٧٥٩	١١١,٦٣٤,٤٣٨	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لسقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادى	افرادى	دينار
٤١٦,٠٨٠	٣١٧,٣٠٦	٢,٦٥٥	١٢,٩٧٣	٣٠١,٦٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٩٦٦	٣٤,٣٧١	١١٤	٢,٣٣٠	٣١,٩٢٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٩,٥٥٢)	(٥٢,٤٥٧)	(١,٥٢٢)	(٥,٨٥٤)	(٤٥,٠٨١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣٧)	(١,٤٧٤)	١,٥١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٥,٠٢٩	(١٥,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠٠	(٤)	(٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٢,٥٠٩)	(١٢,٧٤٨)	٦٩٠	(١٣,٤٣٨)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٦,٦٧٩)	(٤٨,٥٢٢)	٤٣	٥,١٣٤	(٥٣,٦٩٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١٧,٣٠٦	٢٣٧,٩٥٠	٢,٠٤٣	١٤,٦٩٦	٢٢١,٢١١	الرصيد كما في نهاية السنة

## ٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

## ٢٢- الإحتياطي القانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها كما بتاريخ القوائم المالية هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٢٠٢٢	٢٠٢١	طبيعة التقييم
دينار	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	١٩,٠١١,٤٠٥	١٧,٢٠٨,٢١٣	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.

## ٢٣- احتياطي القيمة العادلة – بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢,٠٢٠,٩٨٤)	(٩٧٣,١٠٠)	الرصيد في بداية السنة
٧٠٠,١٦٣	٣,٦٠٤,٢٠٨	أرباح غير متحققة
٣٤٧,٧٢١	(٩,٤١٣)	المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٩٧٣,١٠٠)	٢,٦٢١,٦٩٥	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة ٣١١,١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) .

## ٢٤- الأرباح المدورة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٥٣٤,١٥٣	١٠,٩٣٦,٦١٢	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣	الربح للسنة
(١,٢٥٤,٥٩٥)	(١,٨٠٣,١٩٢)	(المحول) إلى احتياطي قانوني
(٣٤٧,٧٢١)	٩,٤١٣	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٥٠٥,٠٢٤ دينار مقيد التصرف به لقاء الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن البالغ ٢,٦٢١,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدين بمبلغ ٩٧٣,١٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ ٦٧٣,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٠٣,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٥٪ من راس المال كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين لم يتم توزيع أرباح على المساهمين عن العام ٢٠٢١.

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**٢٥- الفوائد الدائنة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للفراد (التجزئة)
١٠,٢٣٢	٤٠,٤٤٢	حسابات جارية مدينة
١٧,١٩٤,٥٢٨	١٦,٣٢٥,٨٥٢	قروض وكمبيالات
٩١٠,٩٢٣	١,٠٣٠,٤٥١	بطاقات الائتمان
١٠,٠٢٣,٢٤٨	٩,٢٢٢,٢٢٣	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٤,١٨٠,٨٠٧	٤,٠٧٤,٣١٥	حسابات جارية مدينة
١٦,١٦٨,٢٢١	٢١,٢٢٥,٧٦٦	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٠٦٩,١٦٦	١,٢١٨,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
٣,٠٤٣,٧٥٥	٣,٧٠٠,٢٧٣	قروض وكمبيالات
٢,٩٥٣,٠٤٦	٢,٠٢٤,٤٥٨	الحكومة والقطاع العام
١٥٩,٣٥٠	٤٢٠,٥٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩١,٩٢٠	٥٢٢,١٥٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٩٨,٨٥٠	١٦,٩٠٣,٨٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠,٤٠٤,٠٤٦	٧٦,٧٠٨,٩٦٥	

**٢٦- الفوائد المدينة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٣٢٨,٨١٩	٣,٢٨٨,٥٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣٧,٧٩٥	١٤٣,٤٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٩٤,١٩٤	١,٨٦٧,١٠٥	ودائع توفير
١,٣١٢,٧٧٣	١,٢٧٧,٥١٥	شهادات الإيداع
٢٢,٧٤٧,٧٣٧	٢٢,١٤٣,٧٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٢٠,٢٧٤	٦٨٣,٧٧١	تأمينات نقدية
٢,٩٤٩,٢٢٦	٤,٥٩٥,٣٠٥	أموال مقترضة
٤٠١,٥٤١	١٢٠,١٥٨	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٢)
١,٣١٧,٠٩٠	١,٣٦٢,٨٥٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٣٤,٦٠٩,٤٤٩	٣٥,٤٨٢,٤٤٧	

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**٢٧- صافي إيرادات العمليات**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٤٢٢,٦١٥	١,٦١٧,٩٦٩
٢,٦١١,٤٤٩	٢,٦١١,٩٦٢
٤,٠٣٤,٠٦٤	٤,٢٢٩,٩٣١

عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة

عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

**٢٨- أرباح عملات أجنبية**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٥٧,٤١٦	٢,٢٢٦
٣٥٣,٧٨٨	٤٨٩,٧٤٧
١١,٤٨٠	٢٢,٤٣٢
١,٠٢٢,٦٨٤	٥١٤,٤٠٥

ناتجة عن التداول / التعامل

ناتجة عن التقييم

حسابات التعامل بالهامش

**٢٩- (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

(خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	(٦٧,٢١٣)	٣,٣٧٥	(٦٣,٨٣٨)

٢٠٢٢  
أسهم مدرجة في الأسواق المالية

(خسائر) متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٣,٦٤١)	٣٢٧,٩٢٨	٦,٧٥٠	٢٨١,٠٣٧

٢٠٢١  
أسهم مدرجة في الأسواق المالية



البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**٣٠ - إيرادات أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٠١١,٥٧٢	١,٢٣٥,٩٩٨	مستردات ديون معدومة *
٧٦٩,٥٧٣	٦٩١,٨٨٦	إيرادات خدمات الحسابات
٦١٧,٠٠٠	-	إيرادات معادة من مخصصات مختلفة
٥٩١,٧٥٨	٥٠٦,٥٤٠	إيرادات الحوالات
٣٨٥,٨٠٣	٢٥٨,٨٥٣	أرباح بيع عقارات مستملكة
٢٨٧,٥٦٥	٣٦٠,٧٢٧	إيرادات الشيكات
٦٩,١٥٣	٦٦,٣٢٩	إيجار الصناديق الحديدية
٢٦,٨٠٤	٢١,٠٣٨	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
١٧,٠٠٩	١٦,٣٦٠	عوائد عقارات مستملكة
١٦,٥٨٣	١٩,٠٩٧	إيرادات التأمين
٣٦٩	١,٢٨٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٥٧,٨٩٢	٢١٦,٨٥٩	أخرى
٥,٠٥١,٠٨١	٣,٣٩٤,٩٦٧	

\* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة أخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

**٣١ - نفقات الموظفين**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢,٠٥٣,٥٤٦	١١,٦٩٢,٨٩١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣٧٤,١٧٣	١,٣٣٩,٣٥٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٢,٦٢٣	١٠,٠١٩	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٥١٣,٤٥٧	٤٦٨,٨٩٨	نفقات طبية
١٣٤,٧١٧	٩١,٥٩٨	تدريب الموظفين
٨٥,٦٣٦	٧٩,٥٤٥	مياومات سفر
٣٢,٣٠٦	٤٣,٣٠٦	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٨,٠٥٣	٢٧,٣٣٧	ألبسة للمستخدمين
١٤,٢١٤,٥١١	١٣,٧٥٢,٩٤٨	

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٢- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥٤٠,٣٦٨)	(٢,٤٥٣)	-	-	(٢,٤٥٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,١٨٤,٠٦٧	٦,٥٠٧,٢٦٧	٥,٧٦٩,٦٧٧	٩٥٣,٩٢٤	(٢١٦,٣٣٤)	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٥٥٦	(٢٦٥,٨١٧)	(٢٢٩,٠٩٢)	-	(٣٦,٧٢٥)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٥,٩٠٥	٢٤١,٠٣٧	١١٩,٨٦١	(١١٤,١١١)	٢٣٥,٢٨٧	كفالات مالية
(٩٨,٧٧٤)	(٧٩,٣٥٦)	(٦٧٥)	(١١,٨٢٨)	(٦٦,٨٥٣)	سقوف التسهيلات الائتمانية غير مستغلة
(٢٢,٢٩٨)	(٤,٠٧٦)	-	(٥,٢٧٩)	١,٢٠٣	الاعتمادات والقبولات
١٣,٨٠٤	(٩٢,٣٢٩)	-	-	(٩٢,٣٢٩)	الاعتمادات والسحوبات المشتراه
٤,٥٩٧,٨٩٢	٦,٣٠٤,٢٧٣	٥,٦٥٩,٧٧١	٨٢٢,٧٠٦	(١٧٨,٢٠٤)	المجموع

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦٩٩,٥٥٣	١,٥٣٢,٦٢٧	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الالى
٨٨٠,٥١٢	١,١١٥,٥٩٥	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
٦٠٧,١٢٠	٨٩٤,٩٨٥	مصاريف تأمين
٧٣٢,٠٠٠	٨٨٧,٠٠٠	إعلانات
٨٩٤,٤٢٨	٨٨٣,١٨٩	اشتراكات
٦٨٨,٤٩٠	٦٦٤,٩٣٢	صيانة وتصلحات ومصاريف سيارات
٧٣٥,٢٨٣	٦١٩,١١٩	مصاريف قضائية واتعاب محاماة
٥٣٦,٠٤٢	٥٥٠,٢٤٥	تنظيفات وخدمات الامن والحماية
٥٢١,٥٥٥	٤٨٦,٩٣٠	رسوم ورخص وضرائب
٣٩٣,٢٠٠	٣٨١,٠٦٧	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لاعضاء مجلس الادارة
٤٥٨,٩١٧	٣٧٣,٩٣٦	قرطاسية ومطبوعات
٥٠٩,١٦٧	٣٤٨,٩٥٢	اتعاب مهنية واستشارات
٥٨,١٠٧	٢٣٨,٧٧٤	مصاريف بطاقات الانتماء - صافي
٣٢٣,٠٦٤	٢٠٦,٥٢٢	تبرعات وكراميات
١٣٠,٧٥٨	١٧٧,٩٠٤	اجور شحن النقد
١٣٦,١١٦	١٦٤,٤١٥	إيجارات
١٥,٨٢٠	٨٤,٩٢٦	حواجز تحصيل
٢٩,٥١٩	٥٥,٥٦٠	ضيافة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٧١,٨٩٤	١٤٦,٦٣٤	اخرى
٩,٦٧٦,٥٤٥	٩,٨٦٨,٣١٢	

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**٣٤- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك الأساسي و المخفض**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣	الربح للسنة (دينار)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠/٠٥٨	٠/٠٩٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

**٣٥- النقد وما في حكمه**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٠,٧١٠,٥٧٧	٧١,٤٤٠,١٦٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٤,١٠٩,٠٠١	١٦,٢٨٩,٥٢٤	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٩,٣١٣,٠٢٠)	(٢٧,١٤٣,٤١٤)	ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٥,٥٠٦,٥٥٨	٦٠,٥٨٦,٢٧٨	المجموع

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة واطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة باعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة. تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩).

- تضمنت القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		اخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	اعضاء مجلس الادارة	بنود داخل قائمة المركز المالي:-
٢٠٢١	٢٠٢٢					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٤٥٩,٤٦٨	٤٠,٤٢٧,٠٤٤	٣٠,٢٢٩,٨١٢	٤٥١,٦٢٤	٢,١٨٩,٣٧٧	٧,٥٥٦,٢٣١	ودائع لدينا
٢٥,٤٥٥,٦٣١	٢٦,٥٠٧,٦٧٥	٤,٧٧٣,٥٨٠	١,٦٤٧,٣٢٢	١٩,٥٦٨,٨٨٤	٥١٧,٨٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لدى الغير
٧٢٠,٤٥٤	٥٨٦,٨٤٩	-	-	٥٨٦,٨٤٩	-	تأمينات نقدية
						<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:-</b>
١,٦٧٩,٦٠٠	٢,١٤٣,٤٢٤	٣٥٤,٥٠٠	-	١,٧٨٨,٩٢٤	-	كفالات مالية
٤٢٦,٨١٨	٤٢٦,٨١٨	-	-	٤٢٦,٨١٨	-	اعتمادات مستندية
المجموع		اخرى	كبار الموظفين	شركات ممثلة بعضو مجلس	اعضاء مجلس الادارة	بنود قائمة الدخل:-
٢٠٢١	٢٠٢٢					
دينار	دينار					
١,٧٥٢,٤٥٠	١,٩٨٧,٢١٠	٦٠٦,٩٤٩	٩٤,٩٩٧	١,٢٤١,٩١٠	٤٣,٣٥٤	فوائد وعمولات دائنة *
٢,٢٧٩,٢٣٢	١,٤٧٧,٤٠٨	٩٣٧,٢٠٠	٨,٣٣٩	١٤,٩٢٢	٥١٦,٩٤٧	فوائد وعمولات مدينة**

\* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٢٪ الى ٢١٪ .

\*\* تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠٪ الى ٦,٤٪ .

**رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية والحوافز المدفوعة**

بلغ بدل التنقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لاعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢,٦١٩,٧٣٧ دينار للعام ٢٠٢٢ (٢,١٥١,٢٩٦ دينار للعام ٢٠٢١).

### ٣٧- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

### ٣٨- إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

### (٣٨/أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

#### ١- تحديد التركززات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما أن هناك سقف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للالتزام الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الالتزام.
- صلاحية الموافقة على الالتزام تتفاوت من مستوى أدارى لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للالتزام على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الالتزام على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

٤- دراسة الالتزام والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الالتزام والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الالتزام يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الالتزام، توضيح حدود الالتزام وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الالتزام ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الالتزام من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الالتزام والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الالتزام العاملة من اجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الالتزام غير العاملة من اجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد الخسائر الائتمانية المحتملة والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		<b>بنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٢٨٩,١١٢	<b>التسهيلات الائتمانية:</b>
		للأفراد
١٩٦,٣٧٢,٢٤٠	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	القروض العقارية
١١٥,٣١٤,٢٢٠	٩٨,٤٩٠,١٤٧	للشركات
		الشركات الكبرى
٣٦٥,٨٧٧,٣٢٨	٣٤٨,٩٤٦,٠٨٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٢,٦٩٠,٥٥٤	٤٧,٤٦٣,٠٠٧	<b>للحكومة والقطاع العام</b>
٤٣,٦٤٩,٤٥٧	٢٦,٨٨٤,٧٤١	<b>سندات وأذونات:</b>
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	موجودات أخرى
٢,٣١٠,٦٢٩	٢,٤٠٢,٩٥٨	المجموع
<b>١,٢٥٨,٦٠٦,٦٨٥</b>	<b>١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩</b>	<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
		كفالات
١١٣,٤٧١,٨٦٣	١٤٥,٤٦٢,١٧٩	الاعتمادات والقبولات
٢٤,١٧٣,٤٥٧	٢٨,٦٣٤,٠٨٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٠٧,٠٢٥,٣٩٧	١١١,٣٩٦,٤٨٨	المجموع
<b>٢٤٤,٦٧٠,٧١٧</b>	<b>٢٨٥,٤٩٢,٧٤٩</b>	



البنك التجاري الاردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الاولى و الثانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة للضمانات											
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات	اجمالي				صافي التعرض	الخسارة الائتمانية
						عقارية	سيارات واليات	أخرى	قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:											
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٢
التسهيلات الائتمانية:											
للأفراد	١٧٩,٧٩٥,٦٦٩	٥,٢٧١,٥٠٦	٨٠٩,٧٨١	-	٢٦,٨٧٨,٥٥٥	١٨,٤٤٠,٤٧٩	-	-	٥١,٤٠٠,٣٢١	١٢٨,٣٩٥,٣٤٨	١,٥٤٠,٧٦٧
القروض العقارية	٩٦,٥٩٣,٤٢٧	٦٨٠,٠٠٠	٥١٧,٦٩٠	-	١٥٨,٨٣٤,٤١٠	٦٨٩,٤٩٩	-	-	١٦٠,٧٢١,٥٩٩	(٦٤,١٢٨,١٧٢)	٢٣٦,٩٧٧
الشركات الكبرى	٣٤٩,٠١١,٣٧٧	٦,٢٠٧,٠٣٩	٣٩,٥٣٣,٣٩٢	-	١٣٧,٣٤٩,٠٢٠	١,٨١٢,٠١٠	-	-	١٨٤,٩٠١,٤٦١	١٦٤,١٠٩,٩١٦	٣,٧٧٤,٧٠١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤٣,٢٠٣,٦٢١	٥,٨٧٦,٨٦٣	١٠,٤٠٣	-	٥٦,٥٤٤,٨١٦	١,٠١٩,٣١٤	-	-	٦٣,٤٥١,٣٩٦	(٢٠,٢٤٧,٧٧٥)	٢٠٦,٣٤٨
للحكومة والقطاع العام	٢٦,٩١١,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٨,١٦١,٢٨٨	٢٦,٥٩٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٢,٨٣٦,٠٠٠	١٧,١٨١
الموجودات الأخرى	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	١٠٥,٠٣٠
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي											
	١,١٥٢,١٥٨,٦٢١	١٨,٠٣٥,٤٠٨	٤٠,٨٧١,٢٦٦	-	٣٧٩,٦٠٦,٨٠١	٢١,٩٦١,٣٠٢	٣٨١,٣٢٣,٥٥٣	٨٤١,٧٩٨,٣٢٠	٢٢١,٦٣٤,٥٩٣	٢٢١,٦٣٤,٥٩٣	٥,٩٠٨,٠١٠
الكفالات المالية	١٤٠,٥٤٣,٠٧٥	١٢,١٧٨,٢٠٠	٣٢٢,٥٤٢	-	١٥,٨٩٩,٢٢٩	١٣٧,١١٨	-	٢٨,٥٣٧,٠٨٩	١١٢,٠٠٥,٩٨٦	١١٢,٠٠٥,٩٨٦	٤٣٦,٩٣٧
الاعتمادات والقبولات	٢٨,٦٤٠,٢٦١	٢,٨١٨,٣٩٧	-	-	٢٣٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٤٨,٣٩٧	٢٥,٥٩١,٨٦٤	٢٥,٥٩١,٨٦٤	٦,١٧٩
الالتزامات الأخرى	١١١,٦١٣,٦٧٩	٧٧٥,٥١٩	١,٢٩٠,٨٧٧	-	٣,٧٦٨,٣٤٥	٢٥٨,٠٧٠	-	٦,٠٩٢,٨١١	١٠٥,٥٢٠,٨٦٨	١٠٥,٥٢٠,٨٦٨	٢٣٥,٩٠٧
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي											
	٢٨٠,٧٩٧,٠١٥	١٥,٧٧٢,١١٦	١,٦١٣,٤١٩	-	١٩,٨٩٧,٥٧٤	٣٩٥,١٨٨	-	٣٧,٦٧٨,٢٩٧	٢٤٣,١١٨,٧١٨	٢٤٣,١١٨,٧١٨	٦٧٩,٠٢٣
المجموع الكلي	١,٤٣٢,٩٥٥,٦٣٦	٣٣,٨٠٧,٥٢٤	٤٢,٤٨٤,٦٨٥	-	٣٩٩,٥٠٤,٣٧٥	٢٢,٣٥٦,٤٩٠	٣٨١,٣٢٣,٥٥٣	٨٧٩,٤٧٦,٦٢٧	٤٦٤,٧٥٣,٣١١	٤٦٤,٧٥٣,٣١١	٦,٥٨٧,٠٣٣

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة العادلة لضمائن التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	بنكية مقبولة	كفالات	القيمة العادلة للضمائنات				صافي التعرض بعد الضمائنات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
						سيارات واليات	أخرى	قيمة الضمائنات	اجمالي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:</b>											
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>التسهيلات الائتمانية</b>											
للأفراد	١٨,٦٤٩,٠٠١	٨,٠٤٦	-	-	١,٠٨٨,٢٩٢	١,٨٧٩,٤١٣	-	٢,٩٧٥,٧٥١	١٥,٦٧٣,٢٥٠	١٢,٨٢٨,٥٥٠	-
القروض العقارية	٧,٠٨٤,٠٩٧	-	-	-	٤,٥٨٣,٧٨٣	٣١,٧٢٠	-	٤,٦١٥,٥٠٣	٢,٤٦٨,٥٩٤	٣,١٧٢,٠٧٢	-
الشركات الكبرى	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	-	-	-	٦,٦١٦,٤٣٤	٩٦٩,٧٢٥	-	٧,٥٨٦,١٥٩	٢٨,٤٩٣,٠٧٥	٢٤,٢٧٠,٢٠٦	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٣,٥٠٩,٦٢٢	٤٨٨,٠٨٦	-	-	٧,٥٧١,٩٦١	١٧٢,٠٢٠	-	٨,٢٣٢,٠٦٧	٥,٢٧٧,٥٥٥	٥,٩٧٤,٥٢٣	-
للحكومة والقطاع العام	٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٧	-	-
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٣٥٦,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٥٦,١٠٣	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي</b>	<b>٧٦,٦٧٨,٩٣٣</b>	<b>٤٩٦,١٣٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٨٦٠,٤٧٠</b>	<b>٣,٠٥٢,٨٧٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٣,٤٠٩,٤٨٠</b>	<b>٥٣,٢٦٩,٤٥٣</b>	<b>٤٦,٦٠١,٤٥٤</b>	<b>-</b>
الكفالات المالية	٦,١٥٤,٣٧٧	٦٦٧,٢٤٩	-	-	٦٢٠,٠٠٠	٢,٧٣٧	-	١,٢٨٩,٩٨٦	٤,٨٦٤,٣٩١	٧٩٨,٣٣٦	-
الاعتمادات والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٢٠,٧٥٩	٢,٢٧٨	-	-	٤٦,٣٣٥	٥١٠	-	٤٩,١٢٣	(٢٨,٣٦٤)	٢,٠٤٣	-
<b>مجموع التعرضات لبنود خارج المركز المالي</b>	<b>٦,١٧٥,١٣٦</b>	<b>٦٦٩,٥٢٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦٦٦,٣٣٥</b>	<b>٣,٢٤٧</b>	<b>-</b>	<b>١,٣٣٩,١٠٩</b>	<b>٤,٨٣٦,٠٢٧</b>	<b>٨٠٠,٣٧٩</b>	<b>-</b>
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٨٢,٨٥٤,٠٦٩</b>	<b>١,١٦٥,٦٥٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٠,٥٢٦,٨٠٥</b>	<b>٣,٠٥٦,١٢٥</b>	<b>-</b>	<b>٢٤,٧٤٨,٥٨٩</b>	<b>٥٨,١٠٥,٤٨٠</b>	<b>٤٧,٤٠١,٨٣٣</b>	<b>-</b>

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات		الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
			الشركات الكبرى دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دينار		
الضمانات مقابل :	٣,٥٢١,٤٤٧	٦٥,٥١٤	٦٦٣,٢٣٣	٣٨٧,٧٣٣	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٣,٣٨٧,٩٢٧
متدنية المخاطر	٢٦,٠٣٤,١٦٧	٧٨,٧٢٦,٣٨٢	٩١,٨٧٠,٣٤٠	٢٧,٦٦٤,٦٤٠	-	٢٢٤,٢٩٥,٥٢٩
مقبولة المخاطر	٢,٠٨٥,٥٥٤	١,٢٧٠,١٨٤	٢٣,٢٣٨,١٤٣	٩١٣,٢١٠	-	٢٧,٥٠٧,٠٩١
تحت المراقبة						
غير عاملة:						
دون المستوى	٢٨٣,٥٦٧	-	-	١,٢٨٩,٤٤٦	-	١,٥٧٣,٠١٣
مشكوك فيها	١٤٠,٤٩٠	٣٤,٧٠٢	-	١,٥٨٠,٠٥٧	-	١,٧٥٥,٢٤٩
هالكة	٢,٦٧٠,١٤٧	٧٢٨,٧٩١	٢,٥٤٠,٥٤١	١,٧٠٨,٦٢١	-	٧,٦٤٨,١٠٠
المجموع	٣٤,٧٣٥,٣٧٢	٨٠,٨٢٥,٥٧٣	١١٨,٣١٢,٢٥٧	٣٣,٥٤٣,٧٠٧	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٨٦,١٦٦,٩٠٩
منها : تأميمات نقدية	٥,٢٢٨,٩٠٩	٧١٤,٤٣٢	٦,٢٢٥,٣٩٨	٦,٣٤١,٦٨٦	-	١٨,٥١٠,٤٢٥
عقارية	١٨,٥٢٠,٢٠١	٧٨,٩٤٣,٠٢٨	٧٨,٥٧٦,٩١٩	٢٦,٠٩٥,٦٥٩	-	٢٠٢,١٣٥,٨٠٧
أسهم متداولة	٦٤٠,٥٧١	٩٩٣,٨٩٥	٣٢,١٠١,٩٨٠	٧٦,٠٢٠	-	٣٣,٨١٢,٤٦٦
سيارات وآليات	١٠,٣٤٥,٦٩١	١٧٤,٢١٨	١,٤٠٧,٩٦٠	١,٠٣٠,٣٤٢	-	١٢,٩٥٨,٢١١
اخرى	-	-	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠
المجموع	٣٤,٧٣٥,٣٧٢	٨٠,٨٢٥,٥٧٣	١١٨,٣١٢,٢٥٧	٣٣,٥٤٣,٧٠٧	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٢٨٦,١٦٦,٩٠٩

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات				الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٨٩١,١٤٣	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١,٥٤٦,٢٥٢	٢,١٧٣,٤٧٣	١١٣,٤١٦	٣,٨٠٨,٠٠٢		الضمانات مقابل:
٢٦٠,٥١٥,٦٢٩	-	٣٤,٥٤١,٦٩٤	١١٢,٣٣٧,٩١٠	٩٠,٩٣٨,٤٨٩	٢٢,٦٩٧,٥٣٦		متدنية المخاطر
١٤,٩٠٩,٠٠٧	-	١,٥٠١,٤٠٠	١٠,٣٤٦,٨٦٢	١,٧٢٨,٠٨٧	١,٣٣٢,٦٥٨		مقبولة المخاطر
							تحت المراقبة
٣,٩٦٤,٥٨٠	-	١٥,٩٦٠	-	٣,٥٩٢,٢٨٤	٣٥٦,٣٣٦		غير عاملة:
٢,٣٣١,٦٥٨	-	٢٣٧,٩٣٢	٨١٧,٠٨٠	١,٠٢٧,٠٤٨	٢٤٩,٥٩٨		دون المستوى
٨,٣٩٧,٥٢٢	-	١,٢٤٧,٦٤٣	٤,٢٤٢,٠٢٤	١,٩٢٣,٦٨٠	٩٨٤,١٧٥		مشكوك فيها
							هالكة
٣٢٤,٠٠٩,٥٣٩	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٩,٠٩٠,٨٨١	١٢٩,٩١٧,٣٤٩	٩٩,٣٢٣,٠٠٤	٢٩,٤٢٨,٣٠٥		المجموع
١٩,٠٣١,٠٨٩	-	٦,٩٩٢,٢٥٠	٥,٨٠٩,٢٢٠	١,١١٩,١٣٦	٥,١١٠,٤٨٣		منها : تأمينات نقدية
٢٣٠,٣٨٢,٩١٢	-	٣٠,٩٣٩,٦٧٢	٩٠,٥٦٨,٥٨٩	٩٧,٠٨٩,٢٩٠	١١,٧٨٥,٣٦١		عقارية
٣٣,٧٤٤,٨٠٠	-	١٧٩,٩٦٠	٣٢,٠٦٤,٨٤٤	٤٠١,٥٨٦	١,٠٩٨,٤١٠		أسهم متداولة
١٤,٦٠٠,٧٣٨	-	٩٧٨,٩٩٩	١,٤٧٤,٦٩٦	٧١٢,٩٩٢	١١,٤٣٤,٠٥١		سيارات وآليات
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-		أخرى
٣٢٤,٠٠٩,٥٣٩	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٩,٠٩٠,٨٨١	١٢٩,٩١٧,٣٤٩	٩٩,٣٢٣,٠٠٤	٢٩,٤٢٨,٣٠٥		المجموع

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يتم اعداد الافصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لاجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

أ. اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		اجمالي	
	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٧٠,٢٥٣,١٢٢	٧٥,٣٢٢,٠٠١	١٣,٤٢٩,٨١٢	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	١٠,٨٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١,٣٥٦,٩٣٢	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٧٠,٢٥٣,١٢٢	٧٦,٦٧٨,٩٣٣	١٣,٤٢٩,٨١٢	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	
الكفالات المالية	٨,١٠١,٧٩٢	٢,٠٤٧,٩٨٧	٦,١٥٤,٣٧٧	١,٢١٤,٤٨٠	٣,٢٦٢,٤٦٧	٢,٢٢
الاعتمادات والقبولات	١,٧٧٤,٧٧٣	٧٧,٦٣٦	-	-	٧٧,٦٣٦	٠,٢٧
الالتزامات الأخرى	١٠,٥٢١,٥٩٧	٣,٧٧٠,٧١٥	٢٠,٧٥٩	١٨,٩٤٦	٣,٧٨٩,٦٦١	٣,٣٩
المجموع الكلي	١٧٣,٥٨١,٥٤٨	٧٦,١٤٩,٤٦٠	٨٢,٨٥٤,٠٦٩	١٤,٦٦٣,٢٣٨	٩٠,٨١٢,٦٩٨	

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٦٨,٢٦٠	٣٤٣,٤٦٣	٧٢٤,٧٩٧	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	١٣,٤٢٩,٨١٢	٧٠,٢٥٣,١٢٢	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١,٠٦٨,٢٦٠	٣٤٣,٤٦٣	٧٢٤,٧٩٧	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	١٣,٤٢٩,٨١٢	٧٠,٢٥٣,١٢٢	الإجمالي للسنة
١٧,٣٣٢	٥٦٩	١٦,٧٦٣	٣,٢٦٢,٤٦٧	١,٢١٤,٤٨٠	٢,٠٤٧,٩٨٧	الكفالات المالية
-	-	-	٧٧,٦٣٦	-	٧٧,٦٣٦	الاعتمادات والقبولات
١٥,١٢٩	١٠٠	١٥,٠٢٩	٣,٧٨٩,٦٦١	١٨,٩٤٦	٣,٧٧٠,٧١٥	الالتزامات الأخرى
١,١٠٠,٧٢١	٣٤٤,١٣٢	٧٥٦,٥٨٩	٩٠,٨١٢,٦٩٨	١٤,٦٦٣,٢٣٨	٧٦,١٤٩,٤٦٠	المجموع الكلي

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

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

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

#### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٢٠,٤٩١ دينار (٣,٧١٥,٣٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

#### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح ... الخ. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٠,٩٥٧,١١١ دينار (٢٥,٢٤١,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

#### سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصصات والفوائد المعلقة: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,١٩٢,٩٣٢	٤,١٩٢,٩٣٢
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣
		٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,٧٤١,٣٤٨	٤,٧٤١,٣٤٨
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥
		٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

#### (٣٨/ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية و خارجها نتيجة لتحركات الأسعار في السوق، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة و حقوق الملكية و مخاطر السوق و مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار السلع في البنك.

- يتم ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة الرقابة على مخاطر السوق و التي تتمثل في :
- الرقابة على أدوات السوق النقدي.
- الرقابة على الاستثمار في سوق رأس المال (أدوات الدخل الثابت) .
- الرقابة على أدوات حقوق الملكية ( الأسهم و الصناديق الاستثمارية) .
- الرقابة على المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية.
- السيولة .
- حساسية أسعار الفائدة .
- تحليل حساسية أسعار الأسهم

- مخاطر أسعار الفائدة  
تعرف مخاطر أسعار الفوائد بأنها الخسائر التي من الممكن أن تنشأ عن تقلبات أسعار الفائدة انخفاضاً و /أو ارتفاعاً و التي تؤثر على جميع الموجودات و المطلوبات التي (تتقاضى/تدفع) فوائد.

تقوم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك على تحقيق مبدأ الموائمة بين الموجودات و المطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة و التماثل في تواريخ استحقاق الموجودات و المطلوبات و المحافظة على معدل هامش الفائدة المناسب بين إجمالي توظيفات الأموال و بين إجمالي صادر الأموال لتحقيق أفضل العائد .

#### تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤٦,٩٨٤)	-
يورو	١	(٧,٤٧٠)	-
جنيه استرليني	١	١٠٣	-
عملات اخرى	١	(٣,٢٢٦)	-



البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٦,٩٨٤	-
يورو	١	٧,٤٧٠	-
جنيه استرليني	١	(١٠٣)	-
عملات اخرى	١	٣,٢٢٦	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢٦,٣٠٤	-
يورو	١	(٦٦٠)	-
جنيه استرليني	١	١٨٦	-
عملات اخرى	١	(٢٨)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢٦,٣٠٤)	-
يورو	١	٦٦٠	-
جنيه استرليني	١	(١٨٦)	-
عملات اخرى	١	٢٨	-

## مخاطر العملات:

### مخاطر أسعار الصرف

هي المخاطر التي تنشأ عن التغير في سعر صرف عملة مقابل عملة أخرى تنشأ عن الانحراف عن التحركات المتوقعة في أسواق العملات الأجنبية .

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	(٢٣٤,٩٢٠)	-
يورو	٥	(٣٧,٣٥١)	-
جنيه استرليني	٥	٥١٧	-
عملات اخرى	٥	(١٦,١٣١)	-

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	١٣١,٥٢٠	-
يورو	٥	(٣,٢٩٩)	-
جنيه استرليني	٥	٩٢٨	-
عملات اخرى	٥	(١٤١)	-

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥	٧٧,٥٦٧	١,٦٢٣,٢٥٤
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	(٥)	(٧٧,٥٦٧)	(١,٦٢٣,٢٥٤)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥	٨٨,٩١١	١,٣٣١,١٠٥
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	(٥)	(٨٨,٩١١)	(١,٣٣١,١٠٥)

- مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي ، وينسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

فجوة اعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما.

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فاصلة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١,٤٤٠,١٦٨	٧١,٤٤٠,١٦٨	-	-	-	-	-	-	الموجبات
٤٦,٢٨٩,١١٢	٨,٨٥٢,٥٣٣	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٤٣٦,٥٧٩	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	-	٢٣٣,٨٣١,٢٢٩	٢٢٣,٤٧٦,٧٠٨	٨٤,١٨٠,٢٧٦	٦٩,٨٥١,٦٧٨	٥١,٨٨٦,٨٨٤	٣٨,٦٢٧,٦١١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٥١,٣٣٩	١,٥٥١,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
		-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٤٩٠,٣١٥	٤٩,٤٩٠,٣١٥							الشامل الآخر
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	-	٢٢٠,٧٥٨,٣٤١	٦٧,٩٠٢,٣٩٩	٢٧,٦٧٣,٤٧٥	٣٢,٧٨٤,٥٣٧	١٤,١٩٧,١٤٨	٣,٠٠٠,٣٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة – بالصافي
٢٢,٠٠٦,١٥١	٢٢,٠٠٦,١٥١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٢٢٨,٣٢٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٩,٥٠٥,٠٢٤	٩,٥٠٥,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٨٣٥,٧١٥	٥,٨٣٥,٧١٥	-	-	-	-	-	-	موجودات حق استخدام
٨٧,٥٨٦,٤٣١	٨٥,١٨٣,٤٧٣	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢,٩٥٨	موجودات أخرى
١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	٢٥٦,٠٩٣,٠٤٧	٤٥٤,٥٨٩,٥٧٠	٣٢١,٣٢٩,١٠٧	١١١,٨٥٣,٧٥١	١٠٢,٦٣٦,٢١٥	٦٦,٠٨٤,٠٣٢	٥١,٤٦٧,٥١٧	مجموع الموجودات
								المطلوبات
٨٢,١٤٣,٤١٤	٣,١٤٣,٤١٤	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	١١٥,٢٠١,٣٢٢	١,٣٤٨,٤٥٠	٧٢,٦٨٧,٨٢٩	١٨٢,١٩٨,٠٦٣	١٢٣,١٣٠,٦٤٠	١٣٦,٩٥٢,٢١٠	٢٦٥,٢٨٢,٢١٣	ودائع العملاء
٣٧,٧٧٤,٠٧٥	-	١٠٧,٠٠٠	٧٣٦,٠٠٠	٥,٨٣٧,٦٨٧	-	٦,٧٩٢,٧٠٥	٢٤,٣٠٠,٦٨٣	تأمينات نقدية
١٤٥,٣٢١,٣٤٩	١٤,١٥٩,٣٥٦	٣٥,٢٣٨,٦٢٣	٣٤,٥٥٧,١٥٤	٥,٠٦٠,٩٩٩	١٦,٩٦٤,٨٢٥	١٤,٢٨٥,٧١٥	٢٥,٠٥٤,٦٧٧	أموال مقترضة
٥,٤١٧,٠٣٥	٥,٤١٧,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٢٠,٢٤٥	١,٧٢٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٨٨١,٣٥٩	٨٨١,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات متوقعة
٥,٦٢٤,٧٧٠	-	٢,٣٥٧,٩٩٤	٢,٤٩٤,٣٢٨	٧٧٢,٤٤٨	-	-	-	التزامات عقود تاجير
٢٦,٣٠٤,١٤٩	٢٦,٣٠٤,١٤٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	١٦٦,٨٢٦,٨٨٠	٣٩,٠٥٢,٠٦٧	١٤٠,٤٧٥,٣١١	١٩٣,٨٦٩,١٩٧	١٦٥,٠٩٥,٤٦٥	١٥٨,٠٣٠,٦٣٠	٣٣٨,٦٣٧,٥٧٣	مجموع المطلوبات
١٦٢,١١٦,١١٦	٨٩,٢٦٦,١٦٧	٤١٥,٥٣٧,٥٠٣	١٨٠,٩٠٣,٧٩٦	(٨٢,٠١٥,٤٤٦)	(٦٢,٤٥٩,٢٥٠)	(٩١,٩٤٦,٥٩٨)	(٢٨٧,١٧٠,٠٥٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
								كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	٢٥٩,٩٥٦,٣٣٤	٣٧٥,٢٣٧,٠٤٥	٣٤٥,٥٣٣,٦٧٤	١٠٦,٥٠١,٢٨٦	١٨٠,٢٠٥,١٥٣	٦٩,١٤٤,٣٢٤	١٠٨,٣٣٩,٦٩٢	إجمالي الموجودات
١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	١٤٥,٣٠٦,٤٦٤	٢٥,٤٠٣,٥٠٨	١٨٥,٧٢٥,٢٥٠	٢١٧,٧٤١,٣٧٠	١٩٨,٤٦٢,٢٤٨	١٤٧,٩٣٦,٤١١	٣٧٧,١٧٠,٥٣٢	إجمالي المطلوبات
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١١٤,٦٤٩,٨٧٠	٣٤٩,٨٣٣,٥٣٧	١٥٩,٨٠٨,٤٢٤	(١١١,٢٤٠,٠٨٤)	(١٨,٢٥٧,٠٩٥)	(٧٨,٧٩٢,٠٨٧)	(٢٦٨,٨٣٠,٨٤٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن التركيز في مخاطر العملات الأجنبية هو كما يلي:

المجموع	أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٢٠٣,٩٥٧	٨٩,٣٧٥	٣٢٤,٦٧٨	٢,٤٢٦,٥٤٥	١٤,٣٦٣,٣٥٩	الموجــــــــــــــــودات
١٦,٢٥٩,٨٥٢	٢,٩٦١,٦٨٤	٢,٠٤٨,٤٧٠	٦,١٢٢,٧٨٦	٥,١٢٦,٩١٢	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٥٠,٦٠٦,٧٧٣	-	-	٧,٥٤٣,٢٤٨	٤٣,٠٦٣,٥٢٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٠٩٤,٨٠٠	-	-	٥١,٦٣٩	٢٦,٠٤٣,١٦١	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
٨٦,٣٦٧,٦٥٠	-	-	-	٨٦,٣٦٧,٦٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٨١١,٧٢٥	٦٩,١٣٩	٧,٩٦١	٣٦,٧٠٨	٣,٦٩٧,٩١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠٠,٣٤٤,٧٥٧	٣,١٢٠,١٩٨	٢,٣٨١,١٠٩	١٦,١٨٠,٩٢٦	١٧٨,٦٦٢,٥٢٤	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
٢,٦٥٨,٦٣٤	٧٥,٣٧٤	-	١,٣٢٩,٠٢٣	١,٢٥٤,٢٣٧	المطلوبات وحقوق المساهمين
١٦٧,٥٧٤,٨٠٨	٢,٧٠١,٥٥٤	١,٨٦٥,٢٧٦	١٤,٥٩٦,٣٦٢	١٤٨,٤١١,٦١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٨١٥,١٦٦	-	٣٤٨,٠٣٢	٨٩٢,٩٤٦	٣,٥٧٤,١٨٨	ودائع العملاء
٢٣,٠٠٧,٧٥٩	-	-	-	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	تأمينات نقدية
٢,٥١٠,٢٣٠	٢٠,٦٤٨	١٥٧,٤٦١	١٠٠,٢٢٩	٢,٢٣١,٨٩٢	الاموال المقترضة
٤,٨٩٠,٦٠٨	-	-	٩,٣٨٣	٤,٨٨١,٢٢٥	مطلوبات أخرى
٢٠٥,٤٥٧,٢٠٥	٢,٧٩٧,٥٧٦	٢,٣٧٠,٧٦٩	١٦,٩٢٧,٩٤٣	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	حقوق المساهمين
(٥,١١٢,٤٤٨)	٣٢٢,٦٢٢	١٠,٣٤٠	(٧٤٧,٠١٧)	(٤,٦٩٨,٣٩٣)	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٤٦,٣٨٨,٤٩٠	٧٨,٩١٤	-	١٢,٥٢٤,٧٩٥	٣٣,٧٨٤,٧٨١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
٢٠٩,٢٧٧,١٠٩	٢,٤٦١,٢٧٩	١,٦٠٢,٩٤٧	١٨,٨٢١,٥٢١	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	كما في ٣١ كانون اول ٢٠٢١
٢٠٦,٦٩٦,٩٣٥	٢,٤٦٤,١٠٢	١,٥٨٤,٣٧٤	١٨,٨٨٧,٤٩٨	١٨٣,٧٦٠,٩٦١	اجمالي الموجودات
٢,٥٨٠,١٧٤	(٢,٨٢٣)	١٨,٥٧٣	(٦٥,٩٧٧)	٢,٦٣٠,٤٠١	اجمالي المطلوبات
٤٠,٥٠٨,٠٤٩	١٨٦,٧٧٧	-	٣,٩٨٥,٠٠٧	٣٦,٣٣٦,٢٦٥	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
					التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

(٣٨/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة : هي مخاطر عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة و قد يحدث هذا بسبب عجز البنك عن تصفية و تسيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

تهدف سياسة ادارة السيولة في البنك الى ما يلي :

- ايجاد اطار عام معتمد لادارة مخاطر السيولة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك اضافة الى وجود اجراءات رقابية فعالة لادارة السيولة.
- التأكد من وجود مصادر كافية للأموال لمواجهة احتياجات السيولة و بنفس الوقت تجنب حصول انخفاض في حجم و نسبة السيولة القانونيه و نسبة تغطية السيولة.

يقوم البنك باتباع اساليب معينة لقياس مخاطر السيولة التي تتماشى مع التعليمات و الضوابط الصادرة عن البنك المركزي و لجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة اضافة الى آجال الاستحقاق للموجودات و المطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق و اعداد إختبارات الأوضاع الضاغطة .

مصادر التمويل :

يهدف البنك الى التنوع في الحصول على مصادر تمويل مختلفه بأقل التكاليف.

لذلك تعتبر عملية التوسع و الانتشار التي يقوم بها البنك التجاري الأردني في أرجاء المملكة على مختلف المناطق الجغرافية خطوة رئيسية في تعزيز قاعدة العملاء لديه و التنوع في مصادر امواله.

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر 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	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,١٤٣,٤١٤	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨٢,١٤٣,٤١٤
ودائع العملاء	٣٠٦,٦٦٦,٦٦٢	١٥٥,٩٤٥,٢٧٢	١٣٨,٥٧٠,٣٤٨	١٩٤,٠٨٤,٤١٥	١٠٠,١٨٥,٥٨٠	١,٣٤٨,٤٥٠	-	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧
تأمينات نقدية	١,٨٨٨,٧٠٤	٣,٧٧٧,٤٠٨	٥,٦٦٦,١١١	٧,٥٥٤,٨١٥	١٨,٨٨٧,٠٣٧	-	-	٣٧,٧٧٤,٠٧٥
اموال مقترضة	٢٥,١٦٣,٠٥٨	١٤,٥٥٠,٤٦٢	١٧,٤٧٣,٠٦٢	٦,٢٦٣,٤٥٤	٣٧,٩٨١,٠٢٩	٤٣,٨٩٠,٢٨٤	-	١٤٥,٣٢١,٣٤٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	٨٨١,٣٥٩	-	-	-	٨٨١,٣٥٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٧٢٠,١٨٣	-	٣,٦٩٦,٨٥٢	-	-	-	-	٥,٤١٧,٠٣٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٧٢٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,٢٤٥
التزامات عقود تأجير	٦٢,٥٠٠	٢١٤,٣٦٥	٢٢٢,١٣٨	٥٢٤,٥٦٨	١,٨١٦,٠٧٦	٢,٧٨٥,١٢٣	-	٥,٦٢٤,٧٧٠
مطلوبات أخرى	٩,٢٥٨,١٠٧	٢,٨٣٧,٦٠٢	٣,٩١٦,٤٦١	٣,٨٧٠,٨٠٦	٦,٤٢١,١٧٣	-	-	٢٦,٣٠٤,١٤٩
مجموع المطلوبات	٣٧٣,٦٢٢,٨٧٣	١٧٧,٣٢٥,١٠٩	١٩٤,٥٤٤,٩٧٢	٢١٣,١٧٩,٤١٧	١٩٥,٢٩٠,٨٩٥	٤٨,٠٢٣,٨٥٧	-	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧٥,٣٧٤,٦٤٧	٧٩,١٨٤,٧٤٠	١٠٤,٢٤٤,٤١٣	١١٥,٨١٢,٥٨١	٣٣٢,٦١٤,٠٦٧	٤٥٤,٥٨٩,٥٧١	٢٠٢,٢٨٣,٢٢٠	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر 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	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٣١٣,٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١١,٣١٣,٠٢٠
ودائع العملاء	٣١٤,٦٦٥,٨٠٨	١٥٩,٣١٤,٥٤٧	١٧٣,٢٩٢,٤٤٥	٢١٦,٨٦١,٩٧٩	١٠٥,١١٤,٠٦٧	١٤٠,٠٤٨	-	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤
تأمينات نقدية	٢,٠٤١,٤٥٧	٤,٠٨٢,٩١٣	٦,١٢٤,٣٦٩	٨,١٦٥,٨٢٥	٢٠,٤١٤,٥٦٣	-	-	٤٠,٨٢٩,١٢٧
اموال مقترضة	٣٩,١٧٥,٥٦١	٥٩,٧٩٣	٣٩,٦٩٦,٨٠٦	٥,٥٨٤,٠٣٢	٣٢,٩٦٥,٢١٧	٢٣,٠٠٢,٣٢٨	-	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧
مخصصات متنوعة	-	-	٦١٥,٠٠٠	٢٦٨,٠٤٩	-	-	-	٨٨٣,٠٤٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٩٠٦,٩٨٦	-	١,٢١٩,٣٠٨	-	-	-	-	٣,١٢٦,٢٩٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٢٤,٦١٢	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٦١٢
التزامات عقود تأجير	٣٢,٥٤٣	٣٦١,٨٣٦	٢٨٨,٠٢٧	٤٤١,٧٢٦	٣,٣٧٢,٤٠٣	٨٦٤,٥٧٨	-	٥,٣٦١,١١٣
مطلوبات أخرى	٧,٣١١,٢٥٨	٢,٦٦٢,٧١٢	٣,٥١٩,٧٦١	٤,٩٤٥,٨٨٩	٧,٧٩٦,٣١٧	-	-	٢٦,٢٣٥,٩٣٧
مجموع المطلوبات	٤٠٢,٥٧١,٢٤٥	١٦٨,٤٨١,٨٠١	٢٢٤,٧٥٥,٧١٦	٢٣٦,٢٦٧,٥٠٠	٢٤١,٦٦٢,٥٦٧	٢٤,٠٠٦,٩٥٤	-	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعه	١٠٨,٥٥٨,٧٧٤	٦٩,٧٨٠,٧٧٢	١٨٣,٣٢٧,٣٥٧	١٠٩,٨٤٧,٢٠٠	٣٥٢,٩٢٣,٣٣٤	٣٧٥,٢٣٧,٠٤٥	٢٤٥,٢٤٣,٠٢٦	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨

وتماشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة. اضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الادنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.



البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنود خارج قائمة المركز المالي

<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>		
لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار
١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	-	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢
٢٨,٦٤٠,٢٦١	-	٢٨,٦٤٠,٢٦١
١٥١,٣١٠	-	١٥١,٣١٠
٥٩,٦٦٦,٠٥٠	-	٥٩,٦٦٦,٠٥٠
٢٣٥,١٥٥,٠٧٣	-	٢٣٥,١٥٥,٠٧٣
الكفالات		
الاعتمادات والقبولات		
التزامات عقود الأيجارات التشغيلية		
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة		
المجموع		
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>		
لغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار
١١٤,٤٦٦,٠٩٩	-	١١٤,٤٦٦,٠٩٩
٢٤,١٨٣,٧١٢	-	٢٤,١٨٣,٧١٢
١٤٩,٣٠٠	-	١٤٩,٣٠٠
٥٥,٥٦٢,٧٠٢	-	٥٥,٥٦٢,٧٠٢
١٩٤,٣٦١,٨١٣	-	١٩٤,٣٦١,٨١٣
الكفالات		
الاعتمادات والقبولات		
التزامات عقود الأيجارات التشغيلية		
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة		
المجموع		

٣٩ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

أ - معلومات عن قطاعات الاعمال الرئيسية :

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الافراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الافراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
  - حسابات الشركات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من الشركات.
  - الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
  - الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد
٢٠٢١	٢٠٢٢				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٤١١,٣٥٤	٥١,٤٠٤,٦٥٨	٤٣٧,٥١٧	٧,٣٠٤,٩٣١	٢٨,٣٧٩,٤٣٩	١٥,٢٨٢,٧٧١
(٤,٥٩٧,٨٩٢)	(٦,٣٠٤,٢٧٣)	-	٤٦٨,١١٩	(٤,٧٧٠,٩٥٣)	(٢,٠٠١,٤٣٩)
٣٩,٨١٣,٤٦٢	٤٥,١٠٠,٣٨٥	٤٣٧,٥١٧	٧,٧٧٣,٠٥٠	٢٣,٦٠٨,٤٨٦	١٣,٢٨١,٣٣٢
(٢٧,٢٦٧,٥٠٩)	(٢٧,٠٦٨,٤٦٣)	٤٨٣,٥٣٠	(٢,٧٥٥,١٩٩)	(٨,٢٦٥,٥٩٨)	(١٦,٥٣١,١٩٦)
١٢,٥٤٥,٩٥٣	١٨,٠٣١,٩٢٢	٩٢١,٠٤٧	٥,٠١٧,٨٥١	١٥,٣٤٢,٨٨٨	(٣,٢٤٩,٨٦٤)
(٥,٥٤١,١٧٨)	(٦,٦٩١,٧٣٩)	(٦,٦٩١,٧٣٩)	-	-	-
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣	(٥,٧٧٠,٦٩٢)	٥,٠١٧,٨٥١	١٥,٣٤٢,٨٨٨	(٣,٢٤٩,٨٦٤)
٢,٨٣١,٣٠٠	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨	-	-	-
٣,٦٢١,٠٣٥	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١	-	-	-
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	١٠٨,٥٢٣,٥٢٤	٤٨٨,٧٠٠,٣٣٦	٤٩١,٨٣٢,٢٣٠	٢٧٥,٠٤٧,١٤٩
١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	٢٩,٤٢٦,٤٩٥	١٦٥,٥٨٦,٧٣٨	٣٣٦,٢٨٠,٥٢١	٦٧٠,٦٩٣,٣٦٩

إجمالي الدخل للسنة  
ينزل:- خسائر ائتمانية متوقعة  
نتائج أعمال القطاع  
ينزل:- المصاريف الموزعة على القطاعات  
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل  
ينزل:- ضريبة الدخل للسنة  
الربح للسنة

مصاريف رأسمالية  
الاستهلاكات والاطفاءات

مجموع الموجودات  
مجموع المطلوبات

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملك		داخل المملك	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٤١١,٣٥٤	٥١,٤٠٤,٦٥٨	٩٨,٣٩٢	(١,١٨١,٧٠٤)	٤٤,٣١٢,٩٦٢	٥٢,٥٨٦,٣٦٢
٢,٨٣١,٣٠٠	٢,٧٤١,٥٩٨	-	-	٢,٨٣١,٣٠٠	٢,٧٤١,٥٩٨
المجموع		خارج المملك		داخل المملك	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	٨٦,٧٤٣,١٨٥	٧٩,٦٧٤,٠٩١	١,٣٥٨,١٧٤,٣٢٣	١,٢٨٤,٤٢٩,١٤٨

إجمالي الدخل  
المصروفات الرأسمالية

مجموع الموجودات

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) دينار	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) عامل	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	تعرضات عاملة
١٥,٢	٣٠٩,٣٣٦	-	-	٦١٨,٦٧٠	عامل		١
١٩	٨,١٨٠	-	-	١٦,٣٦٠	عامل		٢+
١٩,٢-٠	١٧٧,٤٩٩	-	-	١٧٨,٧٤٩	عامل		٢
٢٤-٠	١٥٨,٩٣٢	٠,١١٢-٠,٠٠١	٢	١٨٤,٨٢٧	عامل		٣+
٢٤-٠	٤٣,٦٧٩	٠,٠٠٣-٠	١	٨٧,١٦٠	عامل		٣
٢٤-٠	٨١,٧١٤	٠,٠٩٢-٠	٢٦٧	١٥١,٦١٠	عامل		٣-
٢٦-٠	١٤١,٣٠٧,٣٠١	٠,٩١٢-٠	١٤٣,٧٠٦	١٧٨,٠٤٣,٨١١	عامل		٤+
٢٦-٠	١٦,٢٧٩,٠٦٨	٠,٧١٩-٠	٢٤,٠٠٢	٢١,١٥٥,٠٢١	عامل		٤
٢٦-٠	٣٢,٩٧٥,٨٠٩	٠,٩١٢-٠	٢٣,٩٥٩	٤٠,٠١٤,٣٢٧	عامل		٤-
٢٦-٠	١٩٥,٦٤٣,٠٦٤	٠,٤٢٧-٠	٨٣٨,٥٢٩	٢٣٧,٥٠٥,٤٣٩	عامل		٥
٢٦-٠	٥١٩,١٧٨,٨٦٠	٠,٤٢٧-٠	١,٤٢٥,٩٤٧	٥٢٤,٣٠٢,٥٧١	عامل		٥-
٢٤-٠	٨٢,٤٧٤,٢٠٢	٠,٥١٧-٠	٦١٨,٨٥٧	٩٤,٥٤٢,١٩١	عامل		٦+
٢٤-٠	٤٥,٢٣٠,٤٨٣	٠,٥٠٧-٠	٥٢٥,٣٦٣	٥٦,١٣٠,٠١٥	عامل		٦
٢٢,٢٩٣-٠	٢٦,٥٧٩,٥٥٨	٠,٧٩٢-٠,٠٠٤	١,٢٠٣,٩٢٨	٣١,٢٥٣,٢٠٠	عامل		٦-
١٩-٠	١,٨٠٥,٨٩٩	٠,٩٥٠-٠,٢٧٣	٧٦,٣٥١	١,٨٩٧,٠٠٧	عامل		٧+
١٩,٢-٠	١٠,٠٠٠	٠,٨٥٢-٠,٧١١	٨١٨	٢٠,٠٠٠	عامل		٧
٢٤	٢٣,٧١٩	٠,٨١٧-٠,٨١٥	٤,٦٥٢	٢٣,٧١٨	عامل		٧-
٢٦-٠	٢٣٥,٧٥٥,٩٢٨	٠,٩٢٥-٠	١,٧٠٠,٦٥١	٢٤٦,٨٣٠,٩٦٠	عامل		غير مصنفة
	١,٢٩٨,٠٤٣,٢٣١		٦,٥٨٧,٠٣٣	١,٤٣٢,٩٥٥,٦٣٦			الاجمالي للتعرضات العاملة
							تعرضات غير عاملة
١٠٠-٥٠	٥٢٦	١٠٠	٥٢٧	٦٥٣	غير عامل		٣+
٥٥-٠	١,٩٥٩,٣٠٧	١٠٠	٩٧٤,١٧٧	٢,١٨٧,٦٤٢	غير عامل		٤+
٤٠-٠	٨٨٥,٢١٥	١٠٠	٤٨٩,٨٨٧	١,٣٤٥,٤٨٤	غير عامل		٤
١٠٠-٠	١,٩٠٩,٦١٢	١٠٠	٩١٥,٣٥٠	٢,٢٨٥,٧٧٧	غير عامل		٤-
١٠٠-٠	٣,٥٤٣,٠٩٥	١٠٠	٣,٢١٨,١٨١	٤,٥٣٥,٩٦٩	غير عامل		٥
٣٥,٨٩٢-٠	٢,٨٣٧,٧٥٥	١٠٠	١,٤٤٣,١٩٨	٢,٨٩٤,٤٥٦	غير عامل		٥-
٥٠-٠	٤,٣٠٨,١٦١	١٠٠	٣,٥٢٦,٠٥٣	٥,١٧٠,٥١٨	غير عامل		٦+
٥٠	٧٨٢,٤٠٢	١٠٠	٧٨٢,٤٠١	٨٩٤,٣٦٨	غير عامل		٦
٩٧,٠٩٦-٠	٦٣٢,٦١٩	١٠٠	٦١٧,٢٧٩	٩٥٨,٢٦٧	غير عامل		٦-
٣٠-٠	١,٧٥٢,٣٠٩	١٠٠	١١٣,١٩١	١,٨١٦,٨٤٩	غير عامل		٧+
٥٠-٠	٣,٤٣١,٧٠٢	١٠٠	٢,٦٣٨,٧١٥	٣,٧٥٤,٩٢٥	غير عامل		٧
٥,٢٢	١٠٦,٢٥٤	١٠٠	٥,٥٤٦	١١٨,٧٧٧	غير عامل		٧-
٥٥-٠	١,٣٤٥,١٩٣	١٠٠	٥٧٥,١٦١	١,٣٨١,٠٢٣	غير عامل		٨
٥٥-٠	١,٧٢٧,٤٧٣	١٠٠	١,٤٨٥,٤٩٢	١,٨٤٥,٠٦٢	غير عامل		٩
١٠٠-٠	٣٤,٣٧٧,٧٩٦	١٠٠	٢٩,٩٨٦,٦٨٩	٤٨,١٨٣,٩٨٦	غير عامل		١٠
١٠٠-٠	٣,٢٦٩,٣٧١	١٠٠	٦٢٩,٩٨٦	٥,٤٨٠,٣١٣	غير عامل		غير مصنفة
	٦٢,٨٦٨,٧٩٠		٤٧,٤٠١,٨٣٣	٨٢,٨٥٤,٠٦٩			الاجمالي للتعرضات غير العاملة

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠٢٢

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	انشاءات	زراعة	اسهم	افراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤
٤٦,٢٨٩,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٢٨٩,١١٢
٥٨,٥٠٣,٤٣٢	٨٥,٠٨٥,٣٣٧	١٣٢,١٠٦,٦٤٤	٩٨,٤٩٠,١٤٧	٢٣,٣٢٣,١٣٠	٦,٣١٢,٧٠٨	٣,٩١٠,٨٢٤	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	٢٦,٨٨٤,٧٤١	٨٧,١٦٧,٠١٧	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦
٣,٧٤٢,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	-	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩
-	-	٢,٤٠٢,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢,٩٥٨
١٥٠,٩٧١,٤٣٤	٨٥,٠٨٥,٣٣٧	١٣٤,٥٠٩,٦٠٢	٩٨,٤٩٠,١٤٧	٢٣,٣٢٣,١٣٠	٦,٣١٢,٧٠٨	٣,٩١٠,٨٢٤	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	٨٧,١٦٧,٠١٧	١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩
١١,٩١١,٤٥٥	٣,٤٤١,٧٩٥	١١,٥٣٦,١٨٤	-	٥٤,٥٥٨,٦٧١	٣٢٤,٨٧٨	٩,٩٠١,٩٥٠	٧,٩٨٢,٦٧٤	-	٤٥,٨٠٤,٥٧٢	١٤٥,٤٦٢,١٧٩
-	١٠,٠٨٩,٦٦٣	١٥,٥٣٨,٣٣٤	-	٣,٠٠٦,٠٨٥	-	-	-	-	-	٢٨,٦٣٤,٠٨٢
٩,٥٠٩,٩١٨	٨,١١١,٠٠٠	٢١,٥٥٩,٨٤٨	٣٦,٤٧١,٥٤٠	-	٨٢,٦٤١	١,٥٣٩,١٦٢	١٦,٧٠٣,١٥٦	-	١٧,٤١٩,٢٢٣	١١١,٣٩٦,٤٨٨
١٧٢,٣٩٢,٨٠٧	١٠٦,٧٢٧,٧٩٥	١٨٣,١٤٣,٩٦٨	١٣٤,٩٦١,٦٨٧	٨٠,٨٨٧,٨٨٦	٦,٧٢٠,٢٢٧	١٥,٣٥١,٩٣٦	٢٠٤,٧٥٦,٢٣٦	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	١٥٠,٣٩٠,٨١٢	١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات  
مصرفية  
التسهيلات الائتمانية  
الموجودات المالية بالتكلفة  
المطفاة  
الموجودات الأخرى  
المجموع / للسنة الحالية  
الكفالات المالية  
الاعتمادات والقبولات  
الائتمانات الأخرى  
المجموع الكلي

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٨,٣٢٢,٩٥٢	٣,٠٨١,٧٤١	٩٨٨,١١٤	١٧٢,٣٩٢,٨٠٧
٨٠,٣٤١,٥٦٧	٢٣,٦٢٨,١٤٩	٢,٧٥٨,٠٧٩	١٠٦,٧٢٧,٧٩٥
١١٧,١٩٣,٧٩٠	٦٣,٠٩٣,٨١١	٢,٨٥٦,٣٦٧	١٨٣,١٤٣,٩٦٨
١١٤,٨٧٤,٩٩١	١٧,٩٥٢,٢٣٣	٢,١٣٤,٤٦٣	١٣٤,٩٦١,٦٨٧
٦١,٧٨٢,٢٠٦	١٦,٠٠١,٦٥٧	٣,١٠٤,٠٢٣	٨٠,٨٨٧,٨٨٦
١,٩٣٧,٧٠٥	٣,٣٤٢,٠٢٠	١,٤٤٠,٥٠٢	٦,٧٢٠,٢٢٧
١٤,٣٠٩,٣٤٠	٢٩٠,٣٥٦	٧٥٢,٢٤٠	١٥,٣٥١,٩٣٦
١٩٦,٧٤٠,١٣٤	٦,١٦٨,٨٩٢	١,٨٤٧,٢١٠	٢٠٤,٧٥٦,٢٣٦
٣٨٩,٤٥٨,٢٤٦	١	٤٧	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤
١١١,٦٨١,٨٥٠	٣٦,١٦٦,٩٦٢	٢,٥٤٢,٠٠٠	١٥٠,٣٩٠,٨١٢
١,٢٥٦,٦٤٢,٧٨١	١٦٩,٧٢٥,٨٢٢	١٨,٤٢٣,٠٤٥	١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨

مالي  
صناعي  
تجارة  
عقارات  
انشاءات  
زراعة  
اسهم  
افراد  
حكومة وقطاع عام  
اخرى  
المجموع

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٢								
المجموع	اخرى	امريكا	افريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الاوسط	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الآخرى	دينار	
٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	-	-	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٦,٢٨٩,١١٢	١,٠٣٣,٣٩٨	٢,٥٣٥,٤٣٣	٢٩,٨٨١	٥,٩٧٨	٣,٦٢٣,٥١٥	٣١,٦٢٤,٥٣٨	٧,٤٣٦,٣٦٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
								التسهيلات الائتمانية
١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	للافراد
٩٨,٤٩٠,١٤٧	-	-	-	-	-	-	٩٨,٤٩٠,١٤٧	القروض العقارية
٣٤٨,٩٤٦,٠٨٥	-	-	-	-	٧,٥٤٢,٩٩٥	-	٣٤١,٤٠٣,٠٩٠	الشركات الكبرى
٤٧,٤٦٣,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦٣,٠٠٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٦,٨٨٤,٧٤١	-	-	-	-	-	-	٢٦,٨٨٤,٧٤١	للحكومة والقطاع العام
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٤٠٢,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢,٩٥٨	الموجودات الأخرى
١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩	١,٠٣٣,٣٩٨	٢,٥٣٥,٤٣٣	٢٩,٨٨١	٥,٩٧٨	١١,١٦٦,٥١٠	٣١,٦٢٤,٥٣٨	١,١١٢,٩٠٣,١٦١	المجموع / للسنة الحالية
١٤٥,٤٦٢,١٧٩	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٤٦٢,١٧٩	الكفالات المالية
٢٨,٦٣٤,٠٨٢	٣,٧٢٠,٢٤١	٢,٨١٨,٩٨٥	-	٥,٦٢٥,٣٩٠	٦,٠١١,٣٨٢	٧,٦٠٠,٧٠٠	٢,٨٥٧,٣٨٤	الاعتمادات والقبولات
١١١,٣٩٦,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	١١١,٣٩٦,٤٨٨	الالتزامات الأخرى
١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨	٤,٧٥٣,٦٣٩	٥,٣٥٤,٤١٨	٢٩,٨٨١	٥,٦٣١,٣٦٨	١٧,١٧٧,٨٩٢	٣٩,٢٢٥,٢٣٨	١,٣٧٢,٦١٩,٢١٢	المجموع الكلي

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

ج. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية
		(افرادي)	(افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٧٢,٦١٩,٢١٢	١٨,٤٢٣,٠٤٥	١٦٧,٩٥١,١٥٨	١,١٨٦,٢٤٥,٠٠٩	داخل المملكة
٣٩,٢٢٥,٢٣٨	-	٩٩,٧٣٠	٣٩,١٢٥,٥٠٨	دول الشرق الاوسط
١٧,١٧٧,٨٩٢	-	-	١٧,١٧٧,٨٩٢	أوروبا
٥,٦٣١,٣٦٨	-	١,٦٦٣,٢٣٥	٣,٩٦٨,١٣٣	آسيا
٢٩,٨٨١	-	-	٢٩,٨٨١	افريقيا
٥,٣٥٤,٤١٨	-	١١,٦٩٩	٥,٣٤٢,٧١٩	أمريكا
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	-	٤,٧٥٣,٦٣٩	دول أخرى
١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨	١٨,٤٢٣,٠٤٥	١٦٩,٧٢٥,٨٢٢	١,٢٥٦,٦٤٢,٧٨١	المجموع

#### ٤٠ - إدارة رأس المال

- أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.
- يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راس مال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية راس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني .
- ويتكون راس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من راس المال المدفوع و الاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت و تكلفة شراء اسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.
- اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية و احتياطي مخاطر مصرفية عامة والادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين ، الديون المساندة و٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا ويطرح بالكامل اذا كان سالبا .
- وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية راس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية راس المال.
- وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦٪، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪. ويراعي البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استكمال إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه قبل الضرائب في المملكة وأن يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الإجمالي المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال والاحتياطيات وبالحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة إجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه أو لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة إجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية.

يتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى البنك بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي. وذلك إضافة إلى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي: حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أية أرباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي إذا كان من شأن هذا التوزيع أن يؤدي إلى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال ويمكن اللجوء إلى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية أو متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.



**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

كفاية رأس المال  
يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
		الأرباح المدورة
(٩٧٣,١٠٠)	٢,٦٢١,٦٩٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧,٢٠٨,٢١٣	١٩,٠١١,٤٠٥	احتياطي القيمة العادلة – بالصافي
		احتياطي قانوني
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٦٢,١١٦,١١٦	مجموع رأس المال الأساسي قبل التعديلات الرقابية
		ي طرح منه :
(٢,٢٦٦,٦٤٩)	(٢,٢٢٨,٣٢٩)	موجودات غير ملموسة – بالصافي
(١٠,١٩٧,٨٤٥)	(٧,٧٨٤,٧٧٩)	صافي موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(٥,٠٨٢,٠١١)	(٢,١٩٠,٧١١)	مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٨,٠٢٤,٥٨٦)	(٩,٥١٥,٦٧١)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أكثر من ١٠٪
(٢٥,٥٧١,٠٩١)	(٢٧,٧١٩,٤٩٠)	إجمالي التعديلات الرقابية
١٢١,٦٠٠,٦٣٤	١٣٤,٣٩٦,٦٢٦	صافي رأس المال الاساسي
		بنود رأس المال المساند
٣,٢٩٨,٠٨٢	٢,٧٣١,٣٠٨	المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى
١٢٤,٨٩٨,٧١٦	١٣٧,١٢٧,٩٣٤	مجموع رأس المال التنظيمي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٩٧٤,١٥٨,١٩٩	٩٣٦,٨٩٩,٢٢٤	مخاطر الائتمان
٦,٢٠٥,٣٩٤	٨,٥٤٨,٠٩٠	مخاطر السوق
٨٠,٠٦٨,٨٧٩	٨٦,٥٩١,٣٥١	مخاطر التشغيل
١,٠٦٠,٤٣٢,٤٧٢	١,٠٣٢,٠٣٨,٦٦٥	صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١١,٧٨	٪١٣,٢٩	نسبة رأس المال الأساسي
٪١١,٤٧	٪١٣,٠٢	

**تغطية السيولة (LCR):**

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٢٠,١٤٦	٤٠٦,٢٧٢	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٥٣,٩٩٠	١٤٤,٦٣٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢٧٢,٨	٪٢٨٠,٩	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪٢٧٧,٥	٪٣١٩,٤	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**٤١ - حسابات مدارة لصالح العملاء**

لا توجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

**٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات**

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
<b>الموجودات:</b>			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧١,٤٤٠,١٦٨	-	٧١,٤٤٠,١٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	١٦,٢٨٩,١١٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٢٨٩,١١٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٤٤,٥٤٦,٤٤٩	٤٥٧,٣٠٧,٩٣٧	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٥١,٣٣٩	-	١,٥٥١,٣٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣,٩٠٦,٩٠١	٢٥,٥٨٣,٤١٤	٤٩,٤٩٠,٣١٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٧٧,٦٥٥,٥٢٩	٢٨٨,٦٦٠,٧٤٠	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢٢,٠٠٦,١٥١	٢٢,٠٠٦,١٥١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٢٢٨,٣٢٩	٢,٢٢٨,٣٢٩
موجودات حق استخدام	-	٥,٨٣٥,٧١٥	٥,٨٣٥,٧١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٩,٥٠٥,٠٢٤	٩,٥٠٥,٠٢٤
موجودات أخرى	٧٦,٣٥١,٤٧١	١١,٢٣٤,٩٦٠	٨٧,٥٨٦,٤٣١
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥١١,٧٤٠,٩٦٩</b>	<b>٨٥٢,٣٦٢,٢٧٠</b>	<b>١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩</b>
<b>المطلوبات:</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٢,١٤٣,٤١٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,١٤٣,٤١٤
ودائع عملاء	٧٩٥,٢٦٦,٦٩٧	١٠١,٥٣٤,٠٣٠	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧
تأمينات نقدية	١٨,٨٨٧,٠٣٨	١٨,٨٨٧,٠٣٧	٣٧,٧٧٤,٠٧٥
اموال مقترضة	٦٣,٤٥٠,٠٣٦	٨١,٨٧١,٣١٣	١٤٥,٣٢١,٣٤٩
مخصص ضريبة الدخل	٥,٤١٧,٠٣٥	-	٥,٤١٧,٠٣٥
مخصصات متنوعة	٨٨١,٣٥٩	-	٨٨١,٣٥٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٧٢٠,٢٤٥	-	١,٧٢٠,٢٤٥
التزامات عقود تأجير	١,٠٢٣,٥٧١	٤,٦٠١,١٩٩	٥,٦٢٤,٧٧٠
مطلوبات أخرى	١٩,٨٨٢,٩٧٦	٦,٤٢١,١٧٣	٢٦,٣٠٤,١٤٩
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٩٥٨,٦٧٢,٣٧١</b>	<b>٢٤٣,٣١٤,٧٥٢</b>	<b>١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣</b>
<b>صافي الموجودات</b>	<b>(٤٤٦,٩٣١,٤٠٢)</b>	<b>٦٠٩,٠٤٧,٥١٨</b>	<b>١٦٢,١١٦,١١٦</b>

**البنك التجاري الأردني**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٢**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
<b>الموجودات:</b>			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٩٠,٧١٠,٥٧٧	-	٩٠,٧١٠,٥٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٤,١٠٦,١٣٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,١٠٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣١٥,٥٧٧,٢٥٦	٤٥٨,٣٢٦,٥٤٣	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٧٨,٢١٠	-	١,٧٧٨,٢١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧٤٦,٦٢١	٣٠,١٩٦,٠٥١	٣١,٩٤٢,٦٧٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٢٩,٩٦٤,٩٧٨	٢٣٢,٤٤٤,١٧٦	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢١,٨٥٧,٨٤٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٦٦,٦٤٩
موجودات حق استخدام	-	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٤٢٩,٧٣٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠,٣٢٢,٤٥٧	١٠,٣٢٢,٤٥٧
موجودات أخرى	٨٢,٨٠٠,٦١٧	٧,٣٨٩,٦٦٠	٩٠,١٩٠,٢٧٧
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٦٤٦,٦٨٤,٣٩٥</b>	<b>٧٩٨,٢٣٣,١١٣</b>	<b>١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨</b>
<b>المطلوبات:</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٣١٣,٠٢٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٣١٣,٠٢٠
ودائع عملاء	٨٦٤,١٣٤,٧٧٩	١٠٥,٢٥٤,١١٥	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤
تأمينات نقدية	٢٠,٤١٤,٥٦٤	٢٠,٤١٤,٥٦٣	٤٠,٨٢٩,١٢٧
أموال مقترضة	٨٤,٥١٦,١٩١	٥٥,٩٦٧,٥٤٦	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧
مخصص ضريبة الدخل	٣,١٢٦,٢٩٤	-	٣,١٢٦,٢٩٤
مخصصات متنوعة	٨٨٣,٠٤٩	-	٨٨٣,٠٤٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٢٤,٦١٢	-	١٢٤,٦١٢
التزامات عقود تأجير	١,١٢٤,١٣٢	٤,٢٣٦,٩٨١	٥,٣٦١,١١٣
مطلوبات أخرى	١٨,٤٣٩,٦٢٠	٧,٧٩٦,٣١٧	٢٦,٢٣٥,٩٣٧
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١,٠٣٢,٠٧٦,٢٦١</b>	<b>٢٦٥,٦٦٩,٥٢٢</b>	<b>١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣</b>
<b>صافي الموجودات</b>	<b>(٣٨٥,٣٩١,٨٦٦)</b>	<b>٥٣٢,٥٦٣,٥٩١</b>	<b>١٤٧,١٧١,٧٢٥</b>

البنك التجاري الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة		طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	مدخلات هامة غير ملموسة			٢٠٢١	٢٠٢٢	
				دينار	دينار	
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩	أسهم شركات مدرجة
				١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩	
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية مقارنة بالقيمة السوقية	المستوى الاول و الثاني	٢٦,٦٢٢,٠٩٩	٣٢,٤٦٥,٠٨١	مدرجة
				٥,٣٢٠,٥٧٣	١٧,٠٢٥,٢٣٤	
لا ينطبق	لا ينطبق	لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٣١,٩٤٢,٦٧٢	٤٩,٤٩٠,٣١٥	غير مدرجة

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

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢١		٢٠٢٢		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٢,٤٣٦,١٧٤	موجودات مالية غير مقاسة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٥٤,٤٢٥,٧٠٩	٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٩١٤,٩٤٠	٤٦,٢٨٩,١١٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٧٨١,٧٣٦,٦١٧	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٧١٤,٣٥٢,٣٩٠	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٣٦٥,٢٤٧,٦١١	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٩,٢٤٦,٦٨٥	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
	١,٢٦٧,٢٨٦,٩٠٤	١,٢٥٦,٢٩٦,٠٥٦	١,١٧٢,٩٥٠,١٨٩	١,١٥٦,٨٩٥,٩٤١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة
المستوى الثاني	١١٣,٤١٧,٩٤٦	١١١,٣١٣,٠٢٠	٨٦,١٨٦,١٣٤	٨٢,١٤٣,٤١٤	مطلوبات مالية غير مقاسة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٩٧١,٤٧٩,٧١٨	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	٨٩٨,٩٦٨,٩٧٦	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٤١,٠٦٢,٩٩٠	٤٠,٨٢٩,١٢٧	٣٨,٠٠٢,١١٢	٣٧,٧٧٤,٠٧٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٤١,٠٠٤,٣٢٠	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	١٤٥,٧١٦,٩٢٣	١٤٥,٣٢١,٣٤٩	تأمينات نقدية
	١,٢٦٦,٩٦٤,٩٧٤	١,٢٦٢,٠١٤,٧٧٨	١,١٦٨,٨٧٤,١٤٥	١,١٦٢,٠٣٩,٥٦٥	أموال مقترضة
					مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة

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

البنك التجاري الاردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
ايضاحات حول القوائم المالية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)**

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩,١٨٣,١٢٥	١٣,٨٣٠,٣٢١	اعتمادات
١٥,٠٠٠,٥٨٧	١٤,٨٠٩,٩٤٠	قبولات
		كفالات
٢٦,٤٣٠,٧٥٢	٣٢,٦٩٦,٧٧٠	دفع
٤٠,٢٠٨,١٤١	٤٦,٣٦٢,٠٨٦	حسن تنفيذ
٤٧,٨٢٧,٢٠٦	٦٧,٦٣٨,٥٩٦	أخرى
٥٥,٥٦٢,٧٠٢	٥٩,٦٦٦,٠٥٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١٩٤,٢١٢,٥١٣	٢٣٥,٠٠٣,٧٦٣	المجموع

ب- بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية ١٥١,٣١٠ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (١٤٩,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

**٤٥ - القضايا المقامة ضد البنك**

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٢,٨٢١,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٣٦٦,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، وبرأي الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٦٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦٧,٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١) .

#### ٤٦- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

##### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

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

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

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

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

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

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

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

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

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

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

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

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

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

تقرير مدقق الحسابات حول البيانات المالية السنوية للبنك



## (21)/د: تقرير مدقق الحسابات المستقل

إرنست ويونغ إلزاس  
محاسبون قانونيون  
صندوق برود ٩٩٤٠  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
صائق: ٧٧٧١ - ٧٧٧٢ - ٧٧٧٣ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠  
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٣  
www.ey.com/me



تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة مساهمي البنك التجاري الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الهامة

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

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	
إيضاح (٦) حول القوائم المالية	
أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام
<p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية عدم دقة احتساب مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يعتبر هذا الأمر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٧٧١ مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p>	<p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المنبئة في عملية المنح والتسجيل.</li> <li>لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية.</li> <li>لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي:</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك.</li> <li>مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التشديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة باقتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.</li> <li>- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</li> <li>• إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنونة بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل.</li> <li>• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.</li> </ul> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إفصاحات ٢ و ٣ و ٦ و ٣٨ حول القوائم المالية.</p>	
---	--

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا تبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من نوايا أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الأيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملابنا الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرنست وبونغ / الأردن  
موضح عصام برقأوي  
ترخيص رقم ٥٩١

أرنست وبونغ  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٠ شباط ٢٠٢٣

(21)هـ: اقرارات مجلس الإدارة:

1- يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية، كما يقر المجلس على عدم حصولهم على أي منافع مادية او عينية خلاف ما تم الإفصاح عنه في جدول المكافآت والمزايا.

2- يقر مجلس إدارة البنك التجاري الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

(تشمل توقيع أعضاء مجلس الإدارة التالية جميع الإقرارات الواردة أعلاه رقم 1 و2)

رئيس المجلس ميشيل الصايغ 	نائب رئيس المجلس أيمن المجالي 	عضو مجلس إدارة شريف الرواشده 	عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار يمثلها صالح الكيلاني 
عضو مجلس إدارة هنري عزام 	عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول) يمثلها فادي أبو غوش 	عضو مجلس إدارة ناصر صالح 	عضو مجلس إدارة أسامة حمد 
عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني) يمثلها مؤنس عبدالعال 	عضو مجلس إدارة لينا الدبابنة 	عضو مجلس إدارة عبدالنور عبدالنور 	

3- نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي وتوفير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

رئيس مجلس الإدارة ميشيل الصايغ 	المدير العام سيزر قولاجن 	المدير المالي عبد الله كشك 
--	--	--

دليل الحاكمية المؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات  
والتكنولوجيا المصاحبة لها وتقرير الحوكمة

## دليل الحاكمية المؤسسية



## المقدمة

انطلاقاً من حرص البنك التجاري الأردني على المحافظة على سلامة أوضاعه وكذلك احتراماً لسلامة الجهاز المصرفي الأردني ككل والذي هو احد أعضائه والتزاماً بالمعايير الدولية للممارسات المصرفية السليمة يدرك البنك أن ذلك يقتضي الإلتزام بأفضل المعايير في التحكم المؤسسي التي تتطلب أن تتم إدارة البنك بمؤسسية وامثال للقوانين والتشريعات الصادرة عن الجهات الرقابية وكذلك تطبيق السياسات والتعليمات والإجراءات الصادرة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تقوم الحاكمية المؤسسية على عدة مبادئ أساسية أهمها الفصل بين مسؤوليات مجلس الإدارة ومسؤوليات المدير العام (الرئيس التنفيذي) وأن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً غير تنفيذي بالإضافة الى ضرورة وجود هياكل تنظيمية وإدارية تتوزع فيها المسؤوليات والصلاحيات بتحديد ووضوح تامين ووجود أطر فعالة للرقابة بشكل محدد وواضح، كما تقتضي معاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكنهم من تقييم وضعية البنك وأدائه المالي، وأن يتوفر مستوى مناسب من المؤهلات العلمية والعملية والنزاهة والأمانة وحسن السمعة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا في البنك.

إن التحكم المؤسسي الجيد يرسخ العلاقة ما بين المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والجهات ذات العلاقة بالبنك (البنوك، المودعين، السلطات الرقابية) وكذلك يضع كل من الإدارة التنفيذية تحت طائلة المساءلة أمام مجلس الإدارة من جهة ومجلس الإدارة تجاه المالكين والجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

تم إعداد هذا الدليل والسياسات الخاصة به للتحكم المؤسسي تأكيداً من البنك التجاري الأردني على هويته الخاصة ولبيؤكد على استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وعدم تضارب المصالح ومقدرتهم الفاعلة على إختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك وبما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات المحلية والدولية في التحكم المؤسسي.

هذا وتسري أحكام هذا الدليل وسياسة الحاكمية المؤسسية على فروع البنك التجاري في الاردن.

### أولاً: التعريفات:

عضو مجلس الادارة غير التنفيذي:	العضو الذي لا يكون متفرغاً لإدارة البنك او موظفاً فيها ولا يتقاضى راتباً منها.
الشخص المطلع:	الشخص الذي يطلع على المعلومات الداخلية بحكم منصبه او وظيفته في البنك بما في ذلك رئيس واعضاء مجلس الادارة والمدير المالي والمدقق الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي وممثل الشخص الاعتباري وامين سر المجلس واقرباء الاطراف المشار اليها.
التصويت التراكمي:	آلية التصويت لانتخاب اعضاء مجلس ادارة البنك تتيح لكل مساهم الخيار بتوزيع عدد الاصوات حسب عدد الاسهم التي يمتلكها و للمساهم الحق باستخدام الاصوات لمرشح واحد او توزيعها على اكثر من مرشح بحيث يكون لكل سهم صوت واحد دون حصول تكرار لهذه الاصوات.
تقرير الحوكمة:	تقرير يتناول تطبيقات وممارسات البنك المتعلقة بحوكمة الشركات يتم تضمينه للتقرير السنوي للبنك ويكون موقعا من رئيس مجلس الادارة.
الاقرباء:	الاب والام والاخت والزوج والزوجة والاولاد.

### ثانياً: التحكم المؤسسي:

هو مجموعة العلاقات ما بين مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية والمساهمين والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالبنك، وهي تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها، بالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة. بالإضافة إلى أنه النظام الذي يبين الكيفية التي تتم به ممارسة الصلاحيات في البنك واتخاذ القرارات، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

### ثالثاً: ارتباطات التحكم المؤسسي:

#### 1. عوامل داخلية:

وتتمثل في فاعلية التعامل بين المساهمين ومجلس الإدارة وإدارة البنك التنفيذية والجهات الأخرى ذات العلاقة ويسهل وجود التحكم المؤسسي الجيد من قدرة البنك على التعريف بأهدافه والوصول إليها من خلال قيام مجلس الإدارة بتحديد الأهداف والغايات الخاصة بالبنك والموافقة على الاستراتيجيات المعدة من الإدارة التنفيذية للبنك للوصول إلى الأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها.

#### 2. عوامل خارجية:

وتتضمن العوامل الخارجية ما يلي:-

- الالتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي تحمي حقوق المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة كالمودعين والدائنين الآخرين للبنك.
- توافر البيئة الرقابية المناسبة التي تؤمنها الجهات الرقابية.
- توافر البنية التحتية لأسواق رأس المال والتي تزيد من قدرة المساهمين على مساءلة إدارة البنك.
- الالتزام بالمعايير المحاسبية المتعلقة بعرض البيانات المالية بدقة في الوقت المناسب وإتباع منهجية الإفصاح.

- وجود طرف ثالث يتابع أداء البنك كالمسوق المالي والبنك المركزي ومؤسسات التصنيف الدولية والجمعيات المهنية والتجارية وغيرها.

- توافر بيئة قانونية وتشريعية ورقابية ملائمة توضح حقوق الأطراف ذات العلاقة في البنك.  
إن التحكم المؤسسي يتطلب توفير البيئة الداخلية والخارجية معاً، علماً بأن توافر أحدهما لا يعني بالضرورة توافر الأخرى وفي كلتا الحالتين فإن العناصر التالية تعتبر المبادئ الإرشادية لتحقيق التحكم المؤسسي الجيد:

#### • العدالة:

يتم معاملة صغار المساهمين والجهات ذات العلاقة بعدالة واخذ مصالحهم بعين الاعتبار.

#### • الشفافية:

يقوم البنك بالإفصاح للجهات ذات العلاقة عن المعلومات المالية والتنظيمية ومكافآت الإدارة التنفيذية بشكل يمكن المساهمين والمودعين من تقييم أداء البنك وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والصادرة بمقتضى قانون البنوك كما إن البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، كما ويلتزم البنك بتوفير معلومات ذات نوعية جيدة حول كافة نشاطاته للجهات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى وعامة الناس بشكل عام من خلال مختلف أنواع التقارير وأدوات التواصل.

#### • المساءلة:

تلتزم الإدارة التنفيذية بالإجابة على أي استفسار عند تعرضها للمساءلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنفيذ الخطط وتطبيق السياسات المقررة منه بهدف ضمان الحفاظ على موجودات البنك وعلى سلامة وضعه المالي، ويلتزم مجلس الإدارة بأن يبدي الجاهزية عند التعرض للمساءلة من قبل المساهمين والجهات الأخرى المخولة بذلك.

#### • المسؤولية:

يحدّد الهيكل التنظيمي للبنك والموافق عليه من قبل مجلس الإدارة خطوط الاتصال وحدود المسؤوليات كما إن جداول الصلاحيات الموافق عليها من مجلس الإدارة أيضاً تبين وتوضح حدود المسؤولية .  
يقوم مجلس الإدارة بالرقابة على الإدارة التنفيذية في حين أن الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الأعمال اليومية للبنك، ويلتزم المجلس بإعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة وإلزام جميع المستويات الإدارية في البنك بها، وأن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، وبحيث يشمل عدة مستويات رقابية، بالإضافة إلى التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية وتفوض الصلاحيات للموظفين، وتنشئ بيئة إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وتنفيذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، واعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

### رابعاً: أهمية التحكم المؤسسي للبنك:

- (1) إن القطاع المصرفي الأردني ومن ضمنه البنك التجاري الأردني من أهم مكونات الإقتصاد الأردني ويخضع هذا القطاع عالمياً للرقابة والمراجعة كما أنه يستخدم شبكات الأمان المالي للحكومة وبالتالي فإنه من الضروري أن يتوفر لدينا في البنك نظام تحكم مؤسسي قوي.
- (2) إن أهم مصدر من مصادر الأموال الداخلة إلى البنك تأتي من أموال الآخرين وبالأخص المودعين وفي ظل شدة المنافسة في سوق المال الأردني فإن وجود تحكم مؤسسي سليم لدى البنك سيعظم حصة البنك في السوق.
- (3) من أجل المحافظة على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك فإن أعضاء مجلس الإدارة يلعبون دوراً فعالاً ومهماً في التحكم المؤسسي للبنك من خلال دورهم الرقابي، وتوفير نظام إدارة مخاطر جيد يسمح بالمواءمة بين العوائد والمخاطر ضمن الحدود التي يسمح بها وضع البنك وإستراتيجيته ومن خلال الامتثال للقوانين والتعليمات على كافة المستويات الإدارية.
- (4) التحكم المؤسسي يعزز أداء البنك من خلال توفير آلية للربط بين مصالح المساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة وبين البنك.

**أولاً: تشكيلة مجلس الإدارة واجتماعات المجلس:**

- لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة في البنك عن (11 عضو) ولا يزيد عن (13 عضو) يتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمهارات المتخصصة ولا يجوز أن يكون أي عضو من الإعضاء عضواً تنفيذياً، ولا يوجد أي عضو تنفيذي (\*) لدى البنك.
- عدد الأعضاء المستقلين لا يقل عن أربعة أعضاء.
- يتم انتخاب الأعضاء وفقاً للتصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للبنك بالإقتراع السري.
- يراعي البنك التجاري الأردني التنوع في الخبرات واشتراط الإقامة الدائمة للأعضاء في المملكة الأردنية الهاشمية.
- ينبثق عن مجلس الإدارة العديد من اللجان لمراقبة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير بشأنها إلى مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتحديد مسؤوليات ومهام وصلاحيات لهذه اللجان عند تشكيلها ومن خلال ميثاق خاص لكل لجنة.
- لا يتم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام بالإضافة الى ذلك أن رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين ليس له ارتباط مع المدير العام بصفة قرابة حتى الدرجة الرابعة، ويلتزم المدير العام بحد أدنى بالأعمال التالية :-
  - تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
  - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
  - تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
  - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
  - توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
  - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
  - إدارة العمليات اليومية للبنك.
- يعقد مجلس الادارة اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه او نائبه في حال غيابه او بناءً على طلب خطي يقدم الى رئيس مجلس الادارة من ربع اعضائه على الاقل بحضور الاكثية المطلقة لاعضائه، ويقوم الأعضاء بتخصيص وقت كافٍ للاضطلاع بمهامهم كأعضاء مجلس إدارة ومسؤولياتهم بما في ذلك التحضير المسبق لإجتماعات مجلس الإدارة بحيث لا تقل عن ستة اجتماعات خلال العام ويلتزم البنك بعدم إنقضاء فترة تزيد عن الشهرين دون عقد اجتماع للمجلس.

(\*) العضو التنفيذي: هو عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

- يمكن لأعضاء اللجنة التصويت على القرارات التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف والتوقيع على محاضر الاجتماعات لتعذر حضوره الشخصي وبعد أن يتم تقديم الأعذار للمجلس وعلى أن تكون مقبولة، وأن تقوم أمانة السر بإعلام مقرري اللجان بالموافقة على الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف ويتم إتباع الإجراءات التالية:

- توثيق العملية حسب الأصول، والاحتفاظ بالتسجيل الصوتي لحين استكمال التوقيع.
- أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة.
- أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (50%) من اجتماعات اللجنة خلال العام.

- ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالتشاور مع الأعضاء الآخرين والمدير العام عند إعداد جدول محدد بالموضوعات التي سيتم عرضها على مجلس الإدارة ويرسل جدول الأعمال مصحوباً بالمستندات لأعضاء قبل الاجتماع بوقت كافي، ويتم تدوين اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الاجتماعات منعا لحدوث أي التباس ويتم مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأية عمليات تصويت تمت خلال الاجتماعات وإرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الاجتماعات وتدوين أي تحفظات أثرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

تبلغ مدة خدمة كل عضو يتم إختياره 4 سنوات يمكن تجديدها، ولا يوجد حد أقصى لعدد المرات التي يجوز لعضو مجلس الإدارة أن يخدمها علماً بأن عملية إعادة التعيين تتم على أساس تقييم إستمرار قدرة عضو مجلس الإدارة على أداء المهام الضرورية المكلف بها والمحافظة على قدر كافي من الموضوعية في أداء مهامه .

#### ثانياً: مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

بموجب النظام الأساسي للبنك والقوانين والتشريعات ذات العلاقة وتعليمات البنك المركزي، فإن مجلس الإدارة يقوم بممارسة المهام والإلتزام بمسؤولياته والتي تتضمن ما يلي:

- 1- تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، وإعتماد هذه الإستراتيجية التي تلتزم الإدارة التنفيذية بالبنك العمل بمقتضاها وكذلك إعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
- 2- إختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك بكفاءة وفعالية.
- 3- الاشراف على الادارة التنفيذية العليا ومتابعة أداءها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وعليه إعتماد سياسات وخطط وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك .
- 4- إعتماد سياسة مراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- 5- التأكد من شمول السياسة الائتمانية لتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية للعملاء من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية، بالإضافة الى تحديد أسس وشروط منح الائتمان وأسس الاستثمار.
- 6- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك وأنها شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام، ومراقبة تنفيذ السياسات والتأكد من صحة الإجراءات المتبعة لتحقيق ذلك.
- 7- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك، وإعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
- 8- التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو في الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.
- 9- التأكد من خلال لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
- 10- تحمّل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية والامتثال

للقوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالامتثال لها.

11- اعتماد التعليمات والأنظمة الداخلية للبنك وتحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الاتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.

12- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

13- التأكد من توفر سياسة وميثاق الأخلاق وتعميمها على كافة موظفي البنك.

14- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

15- اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الإمتثال .

16- اعتماد إستراتيجية 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.

17- يقوم مجلس الإدارة باعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك (Risk Appetite).

18- ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

19- وضع سياسة للمسؤولية الاجتماعية بالبنك وبرامجه تجاه المجتمع المحلي والبيئة، والتأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة وضمن نهج واضح ويتعامل يتم بالعدالة والشفافية .

20- 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 بحيث لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وتستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

21- يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، ولا يوجد للمجلس صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

22- يحدد المجلس مهام أمين سر المجلس وتشمل ما يلي:

● حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

● تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

● التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

● متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

● حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

● اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

● التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

● تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

23- قيام أعضاء المجلس ولجانه بالاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

24- إقرار خطط إحلال وظيفي Succession Plans للمدراء التنفيذيين في البنك تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف، ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

25- اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك والتأكد من أنه يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

- مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
  - لجان الإدارة التنفيذية.
  - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
  - وحدات / موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
- 26- التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بيئة إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس، واعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- 27- على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك .
- 28- تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير المخاطر ومدير الإمتثال وقبول إستقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم وللبنك المركزي استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات، بناءً على توصية اللجنة المختصة بمهام الوظائف الرقابية للمسميات الإدارية المذكورة (لجنة التدقيق لمدير التدقيق، ولجنة المخاطر والامتثال لكل من مدير المخاطر ومدير الإمتثال).
- 29- الموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات والتأكد من توفر الخبرات والمهارات المطلوبة لديهم وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 30- بالإضافة الى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة المتعلقة بإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات المرفق.
- 31- ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال، وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- 32- إعتداد سياسة لضمان إمتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها .
- 33- يضع المجلس الاجراءات اللازمة لضمان حصول جميع المساهمين بمن فيهم غير الاردنيين على حقوقهم ومعاملتهم بشكل يحقق العدالة والمساواة دون تمييز.
- 34- تنظيم الامور المالية والمحاسبية والادارية للبنك بموجب انظمة داخلية خاصة .
- 35- تعيين ضابط ارتباط يعهد اليه متابعه الامور بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية .
- 36- اعتماد سياسة الافصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقا لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
- 37- اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.
- 38- وضع الية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5% من اسهم البنك المكتتب بها باضافة بنود على جدول اعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل ارساله بشكله النهائي للمساهمين وتزويد هيئة الأوراق المالية بهذه الالية.
- 39- اعتماد سياسة ادارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
- 40- لمجلس الادارة الاستعانة باي مستشار خارجي على نفقة البنك شريطة موافقة اغلبية اعضاء مجلس الادارة وتجنب تعارض المصالح.
- 41- اعتماد تقرير الحوكمة وتضمنه للتقرير السنوي للبنك.
- 42- إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- 43- على كل عضوٍ من أعضاء المجلس الإلمام كحد أدنى بما يلي :
- 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.
  - حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
  - ضرورة عدم الافصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك او استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
  - ضرورة 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 مواضيع يوجد فيها شبهة تعارض للمصالح، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

- تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

### ثالثاً: دور رئيس المجلس الإدارة:

على رئيس المجلس أن يتأكد كحد أدنى من الأمور التالية:

1. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
2. خلق ثقافة – خلال اجتماعات المجلس- تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
3. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
4. التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.
5. 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.
6. ضمان وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
7. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
8. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس والتعليمات المتصلة بالحاكمة المؤسسية، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
9. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
10. 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.
11. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.
12. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو والالتحاق بدورات تدريبية حول أسس وتطبيقات حوكمة الشركات، وتزويده بالبنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني والأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياسته المعتمدة بما فيها سياسة ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة، والأوضاع المالية للبنك، وهيكّل مخاطر البنك وإطار إداره المخاطر وموائيق اللجان المنبثقة عن المجلس.

### رابعاً: المساهمين ودورهم في التحكم المؤسسي:

إن السيادة القانونية والسلطة العليا هي للمساهمين الذين يجتمعون من خلال الهيئة العامة للنظر والمداولة في شؤون البنك، علماً بأن اهتمام المساهمين لا يتوقف عند متابعة أسعار الأسهم وقبض الأرباح بل يتعدى ذلك إلى متابعة أداء البنك من خلال البيانات المالية والاتصال المستمر مع إدارة البنك للوقوف على آخر المستجدات وكذلك حضور الجمعيات العمومية والاشتراك بالتصويت في اتخاذ القرارات ومناقشة أعضاء مجلس الإدارة عن كافة الجوانب المتعلقة بأعمال البنك ونتائجه، كما وإن المساهمين يلعبون دوراً رقابياً مهماً في متابعة أداء أعضاء مجلس الإدارة وفي الحصول على أية معلومات تمكنهم من ممارسة حقهم على أكمل وجه.



#### خامساً: حقوق أصحاب المصالح:

- يوفر المجلس آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي :
  1. اجتماعات الهيئة العامة .
  2. التقرير السنوي .
  3. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة .
  4. الموقع الالكتروني للبنك .
  5. قسم علاقات المساهمين .
- ويخصص البنك جزء من موقعه الالكتروني وبحيث يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المعلومات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات بالشكل الذي لا يتعارض مع القانون وقواعد السرية المصرفية.

#### أولاً: الملائمة :

أن يتمتع أعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة وتكريس الوقت لعمل البنك ووفقاً لسياسة الملائمة الخاصة بالبنك التجاري الأردني التي توضح الشروط الواجب توافرها في كل منهم ، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك .

وتشمل الادارة التنفيذية العليا مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعدو المدير العام أو مساعدو المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام، ويتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الادارة التنفيذية العليا، وقد تم تحديد أعضاء الادارة التنفيذية العليا ضمن سياسة الملائمة الخاصة بهم.

#### ثانياً: المؤهلات الواجب توفرها في أعضاء مجلس الإدارة:

يتوجب توافر شروط معينة فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك من حيث العمل والشخصية ومتطلبات الملاءة المالية، مع ضرورة توافر الخبرات والمؤهلات والمواصفات التالية لدى أعضاء مجلس الإدارة في البنك:

##### أ- الخبرات والمؤهلات:

- القدرة على الاستقلالية في الحكم على الأمور والمشاركة في اتخاذ القرارات السليمة.
- المعرفة بالبيانات المالية وفهم معقول للنسب المالية المستخدمة لقياس الأداء.
- خبرات أو مهارات معقولة في مجالات المحاسبة أو التمويل أو البنوك أو أي خبرات مصرفية أخرى.
- الالتزام بتعلم أعمال البنك واستيفاء شروط المساهمة مع تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك .
- الاستعداد للاستقالة من عضوية مجلس الإدارة في حال وجود أي تغيير في المسؤوليات المهنية.
- الفهم والدراية لأفضل الممارسات الدولية في مجال الإدارة وتطبيقها في بيئات الأعمال سريعة التطور.
- القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل.
- المعرفة في مجال الأسواق العالمية.
- الشخصية القيادية القادرة على منح الصلاحيات وتحفيز الموظفين.
- القدرة على التوجيه الاستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

##### ب- شروط عضوية أعضاء مجلس الادارة:

يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-

- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه مالم يكن تابعاً للبنك التجاري الأردني.
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن أفترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة مالم يكن ممثلاً عنها.

- 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، وأن لا يكون عضواً أو ممثلاً لعضو في مجلس إدارة شركة أخرى مشابهة أو منافسة لها في أعمالها أو ممثلة لها في غاياتها.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

### ج. الاهتمام والولاء:

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة في البنك بالمسؤوليات والاهتمام والولاء ووفقاً لما يلي:

#### 1. الصدق:

علاقة العضو بالبنك علاقة صادقة و يقوم كأى إداري آخر بالتصريح عن أى معلومات ذات أهمية قبل إجراء أى صفقة أو تعامل تجاري مع البنك.

#### 2. الولاء:

في حال تضارب المصالح بين العضو والبنك يتم إعطاء عضو المجلس الذي يتعامل مع البنك نفس الشروط التي كانت ستعطى له لو لم يكن له علاقة بالبنك، وتحقيقاً لذلك فان عضو المجلس يقوم بممارسة دوره بأمانة و يضع مصلحة البنك نصب عينيه ويتجنب تضارب المصالح أو استغلال منصبه أو معلومات علمها من خلال البنك لتحقيق مآرب شخصية، ويلتزم بإطلاع مجلس الإدارة على أي تضارب محتمل في المصالح وعدم التصويت على أي قرارات تتعلق بهذا الموضوع.

#### 3. الاهتمام:

يحرص عضو مجلس الإدارة على القيام بجميع الواجبات المنصوص عليها بموجب القوانين والأنظمة المرعية ويسعى للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك. ولتحقيق الاهتمام المنشود فان عضو مجلس الإدارة على اطلاع وفهم لأعمال البنك والأسواق والقطاعات التي يخدمها، حيث يقوم بحضور اجتماعات مجلس الإدارة والتحضير المسبق لها بشكل جيد وخاصة فيما يتعلق بالقرارات التي سيتم اتخاذها، كذلك القيام بواجباته الموكلة إليه بأمانة والبحث عن وجود مؤشرات تحذيرية ومتابعة كافة القضايا ذات الأهمية مع إدارة البنك، والحصول على المشورة الموضوعية إذا اقتضت الحاجة، والتقيد بأحكام القوانين المختلفة المتعلقة بمجلس الإدارة.

#### د. الاستقلالية:

1. يمارس مجلس الإدارة قيادة فعالة مستقلة عن إدارة البنك بعدم وجود أي أعضاء تنفيذيين داخل المجلس، وعدد الأعضاء المستقلين لا يقل عن أربعة أعضاء .

إن أهم العلاقات التي قد تؤثر على استقلالية العضو في البنك وجود تعارض بين عضويات مجالس الإدارة، وجود علاقة استشارية مع جهات لها علاقة بالبنك، وجود علاقة تجارية مباشرة أو غير مباشرة بين العضو والبنك، أو إنشاء أي علاقة جديدة مع البنك نشأت وتطورت نتيجة لعضويته في مجلس الإدارة.

2. ضمان استقلالية عضو مجلس الإدارة فانه يقوم بالإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوج أو قريب له حتى الدرجة الثالثة إذا كان لأي منهم مصلحة مؤثرة في شركة يتعلق بها ذلك التعامل أو التعاقد، هذا ولا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد ويتم تقييم درجة تأثير أنشطة العضو الأخرى على استقلاليته كعضو مجلس إدارة بنك.

هذا ويُعرّف العضو المستقل على انه عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوافر به الشروط التالية:

1. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

2. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه .

3. 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.

4. 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.

5. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً أو أحد أقرباء المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
6. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
7. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى الشركات التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
8. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
9. أن لا يكون للعضو أو لأحد اقاربه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع البنك أو أي شركة حليفة أو تابعه والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن 50000 خمسين ألف دينار.
10. أن لا يمتلك العضو ما نسبته 5% أو أكثر من اسهم البنك المكتتب بها أو شركاتها الحليفة أو التابعة.
11. أن لا يكون أحد اقرباء العضو من مساهمي البنك الذين يمتلكون ما نسبته 5% أو أكثر من اسهم البنك المكتتب بها.
12. أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

#### هـ. الاطلاع والمعرفة:

يتوفر في عضو مجلس الإدارة في البنك الاطلاع والمعرفة من حيث فهم معقول ودراية للعمليات المصرفية والمخاطر التي تواجه البنك إضافة إلى البيانات المالية التي تعكس وضع البنك المالي ودراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد فيها البنك، والاطلاع ومتابعة للمواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية وحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومراجعة التقارير والتوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية للبنك والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي والسلطات الرقابية.

#### و. ميثاق سلوكيات العمل:

لقد اعتمد وأصدر مجلس الإدارة ميثاق سلوكيات العمل في البنك وتقوم الإدارة التنفيذية للبنك بتعميمه على كافة المستويات الإدارية والزام العاملين في البنك التطبيق لمحتوياته ويشمل بالحد الأدنى وليس حصراً عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية، وقواعد واجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة، والحالات التي قد ينشأ عنها تعارض المصالح.

#### ثالثاً: تقييم أداء الإداريين:

1. استحدث المجلس نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، والذي يتضمن ما يلي:
  - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق الأهداف بشكل يمكن قياسه.
  - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
  - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  - دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
  - 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.
2. يعتمد المجلس نظام لقياس أداء الإدارة التنفيذية في البنك، والذي يتضمن ما يلي:
  - أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
  - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
  - عدم إستغلال النفوذ وتعارض المصالح.

#### رابعاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويباتهم:

يحدد نظام البنك طريقة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتكون هذه التعويضات والمكافآت على شكل بدل حضور أو بدل تنقلات عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من الأرباح وكما هو موضح بسياسة ملائمة أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة لدى البنك.

## الباب الرابع: أنظمة الضبط والرقابة

### أولاً: اختيار الإدارات ودورها الرقابي:

#### 1- اختيار الإدارة:

يوافق مجلس الإدارة على تعيين المدير العام للبنك أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتحقق فيه الشروط التالية (علماً بأنه يحق للبنك المركزي الاعتراض على التعيين):

- أن يكون حسن السيرة والسلوك.
  - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر إلا إذا كان البنك بنكاً تابعاً للبنك التجاري الأردني.
  - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
  - أن يتمتع بالكفاءة والخبرة المصرفية التي تتطلبها أعمال البنك.
  - أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
  - 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.
- ويتم مراعاة المتطلبات الأخرى الواردة في سياسة ملائمة الإدارة التنفيذية.

#### 2- دور الإدارة الرقابي:

تقوم الإدارة التنفيذية للبنك ومن خلال دوائر وإدارات البنك المختلفة بتزويد مجلس الإدارة بالتقارير والبيانات والمعلومات الدورية وعند الحاجة إليها لضمان قيام مجلس الإدارة بدوره الرقابي على عمليات البنك وتقييم المخاطر الحالية والمتوقعة من أجل العمل على إدارة هذه المخاطر بكفاءة وفعالية.

#### 3. الاتصالات الخارجية:

يقوم مجلس الإدارة في البنك بتزويد الأطراف ذات العلاقة بالبنك بالمعلومات الدقيقة في الوقت المناسب ليتمكنوا من مراقبة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومسؤوليهم حول أسلوب إدارة موجودات البنك، ويتم ذلك من خلال التقارير المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني والتقارير المالية الدورية للمساهمين ومن خلال الإفصاح عما يلي وحسب سياسة الإفصاح السارية المفعول:

- 1- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية.
- 2- الهيكل التنظيمي ودليل الحوكمة المؤسسية.
- 3- الحوافز والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- 4- طبيعة العمليات وحجمها مع الشركات الحليفة والجهات ذات العلاقة بالبنك.
- 5- تعريف المخاطر الرئيسية في البنك وسياسة إدارة المخاطر.

#### 4. التخطيط:

إن من أهم المهام الموكلة إلى مجلس الإدارة رسم الاستراتيجيات العامة للبنك واعتماد سياسات العمل من خلال المشاركة والموافقة على الخطط الإستراتيجية طويلة الأمد وخطة العمل السنوية والموازنات التقديرية وعليه فإن مجلس الإدارة يقوم بما يلي:

- توفير آلية للتخطيط وخطط عمل مناسبة والتأكد من تنفيذها ومراقبة نتائجها.
- قياس مدى تحقيق البنك لأهدافه وغاياته من خلال تطوير أنظمة البنك.
- تحديد نقاط القوة والضعف والفرص المتاحة والتحديات التي تواجه البنك.

- التأكد من وجود فريق عمل إداري مناسب.
- التحقق من التزام الإدارة بنسب كفاية رأس المال ونسب السيولة وتوفير مصادر أموال متاحة بما فيها رأس المال بشكل يضمن تحقيق أهداف وغايات البنك المرسومة.

#### 5. السياسات:

لما كان مجلس الإدارة المسؤول الأول عن إدارة مخاطر البنك فإنه يتوفر لدى البنك السياسات المبينة أدناه والتي تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك وتقوم الإدارة التنفيذية بالتأكد من وجود هذه السياسات والعمل على مراجعتها دورياً مع العمل على إصدار السياسات غير المتوفرة:

- أ- سياسة الائتمان.
- ب- السياسة الاستثمارية.
- ج- سياسة إدارة مصادر الأموال/ وإدارة الموجودات والمطلوبات.
- هـ- ميثاق سلوكيات العمل لدى البنك التجاري الأردني.
- و- نظام شؤون الموظفين .
- ي- سياسات أخرى:
- سياسة إدارة المخاطر.
- سياسة مراقبة الامتثال.
- سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب.
- سياسة الإمتثال لمتطلبات قانون الضريبة الأمريكي (FATCA).
- سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية.
- وغيرها من السياسات المعتمدة.

#### ثانياً: أنظمة الضبط الداخلي:

ان من مهام المجلس المراقبة على أعمال الإدارة التنفيذية العليا بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصادقية التقارير المالية ومدى الامتثال للقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة هذا وتلتزم الإدارة العليا بتطبيق المبادئ الأساسية التالية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- توفير بيئة رقابية يعكسها وجود هيكل تنظيمي يوضح خطوط الاتصال والمسؤوليات.
- العمل على إنشاء إدارة مستقلة للمخاطر معززة بوجود سياسة المخاطر من اجل تحديد المخاطر التي تواجه البنك وتقييمها وتحديد رأس المال الاقتصادي اللازم لمواجهتها.
- توفير ضوابط رقابية والفصل بين المسؤوليات بما فيها الفصل بين مسؤوليات "متخذي المخاطر" و "مراقبي المخاطر".
- الالتزام بمبدأ الرقابة الثنائية عند وضع الضوابط الرقابية.
- توفير إجراءات عمل تضمن وصول المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب وبما يضمن سرعة تفعيل خطة الطوارئ إذا لزم الأمر.
- إعادة مراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلي الموافق عليه من مجلس الإدارة بشكل دوري من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لتقييم مدى كفايته والتأكد من انسجامه مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.
- الالتزام باستقلالية دوائر وإدارات المخاطر والتدقيق الداخلي والإمتثال.
- الالتزام بتوفير النظم المالية والمحاسبية القادرة على إظهار الوضع المالي الحقيقي للبنك وتوفير المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات وبما يمكن من إعداد البيانات المالية الدورية والسنوية بما ينسجم مع المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- الالتزام بتوفير الفاعلية والسلامة لإدارة المعلومات والتكنولوجيا من خلال إيجاد أنظمة ضبط ورقابة داخلية فاعلة.
- الالتزام بتوفير متطلبات الأمن والسلام والحماية اللازمة للبنك.

وفيما يلي المحاور الأساسية للرقابة الإدارية :

#### 1. التدقيق الداخلي:

يعتبر التدقيق الداخلي مصدراً هاماً للمعلومات ويساعد إدارة البنك على تحديد المخاطر وإدارتها بكفاءة.

أ. تلتزم دائرة التدقيق في البنك بالقيام بالمهام الآتية كحد أدنى :

- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.
  - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
  - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
  - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
  - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس .
  - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) .
- ب. يلتزم المجلس بضممان وتعزيز إستقلالية 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 اليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي .
- ج. يتخذ المجلس الإجراءات اللازمة لتعزيز فاعلية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- د. تخضع دائرة التدقيق الداخلي للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، حيث يتم ما يلي :
- ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تكون مسؤولة عن تقييم أداؤها.
  - يقوم المدقق الداخلي ولجنة التدقيق بمراجعة تقارير المدقق الخارجي وتقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

- التعاون والتشاور ما بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بهدف رفع كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

هـ. لا يقوم البنك بتكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام أو مسؤوليات تنفيذية.

و. إن مهام التدقيق الداخلي تقوم على أساس تقييم المخاطر.

ز. المسؤولية عن مراجعة عمليات الإبلاغ المالي في البنك، والتأكد من أن المعلومات الرئيسية المتعلقة بالأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

ح. التأكد من الالتزام بتطبيق كافة السياسات والتعليمات والإجراءات الداخلية للبنك والصادرة عن الجهات الرقابية والمعايير والإجراءات والقوانين الدولية ذات العلاقة.

#### 2. التدقيق الخارجي:

- تنتخب الهيئة العامة مدقق الحسابات الخارجي المرخص للقيام بمهام التدقيق الخارجي على البنك وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة ومتطلبات وأصول المهنة والتشريعات النافذة.
- يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق الداخلي بنسخة من تقريره ويجتمع معها مرة واحدة على الأقل سنوياً ودون حضور الإدارة التنفيذية.
- يقوم المدقق الخارجي بحضور اجتماع الهيئة العامة للبنك.
- يقوم المدقق الخارجي بتدقيق حسابات البنك وفقاً للمعايير الدولية والقواعد المهنية المتعارف عليها وفحص الأنظمة الإدارية والمالية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية للتأكد من فعاليتها والتأكد من مصداقية وعدالة البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية بالإضافة إلى التبليغ عن أية مخالفة للقانون أو أي أمور مالية أو إدارية ذات أثر سلبي على أوضاع البنك إلى الجهات المختصة.
- يلتزم البنك بتدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركائه التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الإنتخاب (للإدارة العامة-الأردن)، وتحسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام 2010، وتكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم، ولا يجوز إعادة إنتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ إنتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

- على لجنة التدقيق التحقق من إستقلالية المدقق الخارجي سنوياً .
- على المجلس إتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي .
- على المدقق الخارجي تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، وذلك خلال الربع الأول من كل عام.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي بأن لا يكون مؤسساً أو مساهماً أو عضواً في مجلس الإدارة أو شريكاً لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفاً لديه.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي ان يكون من بين المدققين المقيدين لدى هيئة الأوراق المالية .
- يلتزم البنك بعدم قيام مدقق الحسابات الخارجي بأية أعمال إضافية أخرى لصالحه كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية إلا بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة التدقيق في البنك.
- يلتزم البنك عند تعيين المدقق الخارجي بالتأكد من تمتعه بالاستقلالية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية.
- يراعى البنك ضرورة قيام المدقق بعمله بحياد وعدم تدخل مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية العليا بهذا العمل.
- يلتزم البنك بعدم تعيين أي من موظفي مكتب مدقق الحسابات الخارجي في الإدارة التنفيذية العليا للبنك إلا بعد مرور سنة على الأقل من تركه تدقيق حسابات البنك.
- يقوم المدقق الخارجي بممارسة الأعمال المؤكدة اليه باستقلال وحيادية.
- يقوم المدقق الخارجي بمراقبة أعمال البنك.
- يقوم المدقق الخارجي بفحص الأنظمة الإدارية والمالية للبنك وأنظمة الرقابة الداخلية فيها وإبداء الرأي بخصوص فاعليتها والتأكد من ملاءمتها لحسن سير أعمال البنك والمحافظة على أمواله.
- يقوم المدقق الخارجي بالتحقق من ملكية البنك لموجوداته وقانونية الالتزامات المترتبة على البنك.
- يقوم المدقق الخارجي بحضور اجتماعات الهيئة العامة للبنك.
- يقوم المدقق الخارجي بالإجابة على أسئلة واستفسارات مساهمي البنك بخصوص البيانات المالية والحسابات الختامية خلال اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم المدقق الخارجي بإبداء الرأي في عدالة البيانات المالية للبنك وطلب تعديلها إذا كان هناك ما يؤثر على عدالتها.
- يقوم المدقق الخارجي بالتبليغ عن أية مخالفة للتشريعات النافذة أو أي أمور مالية أو إدارية ذات أثر سلبي على أوضاع البنك إلى الجهات المختصة.

### 3. إدارة المخاطر :

تتضمن مهام ومسؤوليات دائرة المخاطر في البنك ما يلي:

1. رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال ونسخة للمدير العام، أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
2. دراسة وتحليل جميع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
3. تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
4. وضع السقف للمخاطر (Risk Appetite) بالتنسيق مع الجهات المعنية في البنك والمعتمدة من مجلس الإدارة، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الاستثناءات عن هذه السقف إلى مجلس إدارة البنك ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
5. تزويد المجلس والإدارة التنفيذية بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
6. توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
7. تقوم بعض لجان الإدارة التنفيذية مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات والخزينة، لجان الاستثمار بمساعدة دائرة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
8. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة .



9. يقوم مجلس الإدارة بالتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات .
10. تقوم إدارة المخاطر بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناءً على هذه النتائج من خلال لجنة المخاطر والامتثال .
11. يعتمد البنك منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، و هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها البنك.
12. يأخذ المجلس بعين الاعتبار المخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة المخاطر، قبل التوسع والموافقة على أنشطته جديدة .
13. يلتزم المجلس بضمان إستقلالية دائرة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها .
14. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك والمعتمد من المجلس.
15. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
16. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الإدارية المستخدمة .
17. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر .
18. المسؤول المباشر عن عملية "ضمان إدارة حصيفة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات"، وعملية "إدارة المخاطر".

#### 4. الامتثال Compliance :

- تم إنشاء دائرة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك وتتبع لمجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه مباشرة وعلى اتصال مع المدير العام كما تم رفدها بكوادر مدربة هذا وتقوم بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك وعلى كافة العاملين، ويلتزم البنك بما يلي :
- اعتماد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبما يتوافق مع القانون والتشريعات النافذة بالإضافة لأي من السياسات الأخرى الصادرة عن دائرة مراقبة الأمتثال والتي تعنى بالضبط الداخلي وحاكمية القرارات ذات العلاقة.
  - ترفع دائرة الامتثال تقاريرها الى المجلس من خلال اللجان المنبثقة عنه مع ارسال نسخة عنها الى المدير العام .

أولاً: لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء اثنين منهم مستقلين ويكون رئيس اللجنة أحدهما، وتضم رئيس مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي. وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:

1. التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.
2. مراجعة وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية كلما تطلب الأمر ذلك.
3. للجنة أن تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي امر من الأمور.
4. ترفع اللجنة تقرير لمجلس إدارة البنك مرة كل عام على الأقل يتضمن رأياً بمدى التقيد ببنود دليل الحاكمية المؤسسية.
5. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
6. دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

ثانياً: لجنة التدقيق:

تتكون غالبية أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بمن فيهم رئيس اللجنة، ولا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، وتم إعادة تشكيل اللجنة لتصبح مكونة من خمسة أعضاء ثلاثة مستقلين، ويتمتعون بالخبرة العملية والمهنية والمؤهلات والمعرفة والفهم الكافي للمعايير والمبادئ المحاسبية الدولية اللازمة والمالية وأي من التخصصات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك بالإضافة إلى المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، ويلتزم البنك بعدم دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال لجنة التدقيق، وتتولى اللجنة في البنك ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

- التوصية بترشيح مدققي الحسابات للتعين أو إنهاء خدماتهم والتأكد من استيفائهم للشروط المطلوبة في تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- مراجعة أتعاب مدققي الحسابات والتوصية بتحديد قيمتها العادلة في ضوء نطاق التدقيق المطلوب منهم.
- التوصية بتعيين أو إنهاء خدمات كبار موظفي إدارة التدقيق الداخلي وفي العموم تقييم عمل التدقيق الداخلي والخارجي ومراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والنظر في سبل تطويرها، مع إظهار الدعم اللازم لعناصر التدقيق الداخلي الرئيسية لتكريس استقلاليتهم والعناية بأوضاعهم الوظيفية.
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية للبنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة.
- الموافقة على أي خروج عن خطة التدقيق الداخلي السنوية أو أي تعديل أو تأجيل فيها.
- فحص ومتابعة تقارير إدارة التدقيق الداخلي ومدققي حسابات البنك ومفتشي البنك المركزي أو خلافه من تقارير التدقيق الأخرى التي يخضع لها البنك من وقت لآخر والوقوف على نتائجها وملاحظاتها وتوصياتها مع النظر في ردود الإدارة على كل منها واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأن كل ذلك.
- تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها وذلك وفقاً لما هو منصوص في ميثاقها .
- 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 للتحقق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقق ومعالجتها بموضوعية.
- متابعة تنفيذ أية ملاحظات هامة للتدقيق أياً كان مصدرها بصورة فعالة وسريعة والتأكد من الإجراءات التصوبية المناسبة دون تأخير.
- دراسة كتب ملاحظات مدققي الحسابات المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية أو سواها ومراجعة أجوبة البنك عليها ويشمل ذلك مراجعة مراسلات البنك مع مدققي الحسابات لتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها.

- مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة مع العناية بالأخص بأية خلافات قد تنشأ بين الإدارة ومدققي الحسابات عند عملية إعداد البيانات المالية أو نتائجها وكذلك التحقق من تنفيذ تعليمات البنك المركزي بشأن كفاية المخصصات المأخوذة لمقابلة الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
- النظر في أية تعديلات جوهرية أو مسائل أخرى هامة تتعلق بعملية التدقيق أو المبادئ المحاسبية المعمول بها في البنك عند إعداد البيانات المالية السنوية والاطمئنان إلى التزام هذه البيانات بتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية والمتطلبات القانونية الأخرى والمعايير المحاسبية المعمول بها.
- النظر بالتشاور مع مدققي الحسابات إن لزم الأمر في مدى ملاءمة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ودقتها وملاءمتها ومدى الالتزام بها وبالأخص مدى كفايتها في الإفصاح عن البيانات المالية السنوية للبنك بصورة صحيحة وصادقة ومتفقة مع القواعد المحاسبية المعمول بها.
- الاجتماع الدوري مع المدقق الداخلي والخارجي ومدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة عمليات غسل الاموال مرة واحدة على الأقل سنوياً بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- إبداء الرأي في غير ذلك من المسائل التي يعرضها المجلس على اللجنة من وقت لآخر.
- ترفع للجنة بيانات تفصيلية ربع سنوية بالديون المتعثرة بمختلف تصنيفاتها المعتمدة في لائحة التسهيلات الائتمانية ويتوجب أن تشمل هذه البيانات الديون التي يتم جدولتها أو إجراء تسويات بشأنها
- ترفع للجنة بيانات ربع سنوية بالتحصيلات العينية والنقدية للقروض المتعثرة وتأثيرها على حساب الأرباح والخسائر.
- يقوم رئيس اللجنة بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة للبنك.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .
- على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى .
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية .
- التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) .
- على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك .
- على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته.
- على لجنة التدقيق التحقق من إستقلالية المدقق الخارجي سنوياً .
- مراجعة تقارير المدقق الخارجي ورقابة مدى شموليته لأعمال البنك ومراجعة تقارير البنك المركزي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- تفصيل مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق المتعلقة بإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات المرفق.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات الخارجي بما في ذلك ملاحظاته ومقترحاته وتحفظاته ومتابعة مدى إستجابة إدارة البنك لها وتقديم التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.
- مراجعة مراسلات البنك مع مدقق الحسابات الخارجي وتقييم ما يرد فيها وإبداء الملاحظات والتوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.
- الإطلاع على تقييم مدقق الحسابات الخارجي لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي.
- الإطلاع على تقارير الرقابة والتدقيق الداخلي ولاسيما تلك المتعلقة بأي مخالفات تظهر نتيجة لعمل المدقق الداخلي.
- التوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي وعمل المدقق الداخلي.
- التأكد من عدم وجود أي تعارض بالمصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.
- تجتمع لجنة التدقيق مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة بدعوة من رئيسها، ويكون اجتماعها قانونياً بحضور أغلبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بأغلبية أصوات أعضائها، وتدوّن محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي.

- يدعى مدير دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.

#### ثالثاً: لجنة الترشيحات والمكافآت :

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وتدور محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:-

1. تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في اجتماعات المجلس.
  2. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص الوقت الكافي لإضطلاع عضو مجلس الإدارة بمهامه كعضو مجلس إدارة، بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/ مننديات...إلخ.
  3. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقترach معالجتها بما يتفق مع مصلحة البنك وذلك باتباع اسس محددة ومعتمدة في عملية تقييم فعالية المجلس وبحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية.
  4. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية والمؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
  5. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
  6. التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا .
  7. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة.
  8. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة في شركة أخرى.
  9. التأكد من وجود سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالاداء في تحديد تلك المكافآت بالإضافة إلى أن تكون الرواتب كافية لاستقطاب الأشخاص المؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، وتهدف السياسة للإلتزام بالبنود التالية:
- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم وضمان عدم استخدام هذه السياسة بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
  - تأخذ السياسة بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والإرباح وتوقيتها وتعبير عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
  - يستند عنصر منح المكافأة على أداء الموظفين في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات وليس فقط على أداء السنة الحالية.
  - تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
  - تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
  - لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية ( إدارة المخاطر ، التدقيق ، الإمتثال ، وغيره ) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها وإنما اعتماداً على أدائهم وإنجازاتهم في محاور عمل وظائفهم.
10. الموافقة على نظام المكافآت وتحديد مكافآت الإدارة التنفيذية بما فيها راتب المدير العام والمزايا الأخرى، والموافقة على جداول مكافآت الموظفين بناء على تنسيب من المدير العام، وإقرار سياسة الزيادات السنوية للموظفين بناء على تنسيب من المدير العام.

11. ترفع اللجنة قراراتها / توجهاتها ونتائج أعمالها الى مجلس إدارة البنك .
12. تقييم عمل مجلس الادارة ككل وللجانة ولأعضائه سنوياً، واعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
13. تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل اللجنة بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
14. وضع السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب في البنك ومراجعتها بشكل سنوي، وأن يتم إعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس.
15. تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.

#### رابعاً: لجنة إدارة المخاطر والامتثال :

تم تشكيل لجنة المخاطر والامتثال بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من أربعة أعضاء اثنين منهم مستقلين، علماً أنه يجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الادارة التنفيذية العليا وفقاً لميثاقها، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة استمرار عضوية مجلس الإدارة، وتتولى اللجنة ممارسة المهام والصلاحيات التالية:

#### (أ) النواحي المتعلقة بإدارة المخاطر :

- الموافقة على الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر.
- الموافقة على سياسات وتعليمات واجراءات ادارة المخاطر ونظام التقارير الخاص بها ومراجعتها بشكل دوري وتحديد مدى كفاءتها.
- الموافقة والإشراف على مستويات المخاطر المقبولة في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- التعرف والوقوف على المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحديد ومتابعة مدى كفاءة ادوات الرقابة عليها وطرق تقييم وقياس هذه المخاطر والحد منها والعمل على تطوير هذه الادوات.
- تقييم مدى كفاءة انظمة الرقابة في البنك للتأكد من قيام جميع دوائر البنك بتطبيقها بشكل تام.
- مراجعة كافة التقارير الصادرة عن دائرة المخاطر واتخاذ الاجراءات اللازمة للحد من المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها البنك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس ادارة البنك.
- الوقوف على مدى رفع درجة وعي الموظفين بكافة انواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- اية مهام اخرى تتعلق بإدارة المخاطر في البنك ومراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- 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.
- متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

#### (ب) النواحي المتعلقة بالامتثال:

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير دائرة مراقبة الامتثال وتقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي بشأن مراقبة الامتثال في البنك ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها وبما لايتعارض مع صلاحيات لجنة التدقيق.
- التوصية لمجلس الادارة باعتماد سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الاموال وسياسة اعرف عميلك واية تعديلات تتم عليها وأية سياسة أخرى نازمة لأعمال وظيفة الإمتثال لدى البنك.
- الاطلاع على تقارير المراجعة الدورية(ربع سنوية، نصف سنوية، سنوية) الصادرة عن دائرة مراقبة الامتثال حول امتثال كافة سياسات واجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك.
- الاطلاع على الخطة السنوية وبرنامج العمل السنوي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من الالتزام بتطبيقها.
- استلام تقارير بالعمليات المشبوهة التي يتم اعلام وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عنها.

- الاطلاع على الاجراءات والتدابير التصحيحية و/أو التأديبية التي يتم اتخاذها من قبل الادارة التنفيذية في حال اكتشاف اية مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال وخاصة في حالة المخالفات التي تعرض البنك لعقوبات قانونية او خسائر مالية او تؤثر على سمعة البنك.
- اية مهام اخرى تتعلق بالامتثال في البنك.
- وتعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها و تجتمع اللجنة بصورة دورية بدعوة من رئيسها مرتين على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أعضائها الآخرين، وتدون محاضر هذه الاجتماعات بشكل أصولي، ويكون اجتماعها قانونيا بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية.

#### خامساً: لجنة التسهيلات :

- تم تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة، بحيث لا يقل عدد أعضائها عن خمسة أعضاء 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، والنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ويكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد الأعضاء بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم، ويتم حضور الاجتماعات والتصويت على قرارات اللجنة شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول ويعد هذا الإجراء استثناءً خاصاً لهذه اللجنة، وتعنى اللجنة بعمليات منح التسهيلات والاستثمارات الإستراتيجية للبنك، ويتم تحديد صلاحيات اللجنة في مجال الائتمان والاستثمار وفقاً لجدول الصلاحيات الذي يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، هذا وتتلخص مهام وصلاحيات اللجنة فيما يلي:
- إتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الإئتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الإدارة بالخصوص.
- رفع تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة الى المجلس بشكل دوري.
- إتخاذ القرار في الحالات الإستثنائية ضمن نظام الصلاحيات، ووفقاً للشروط والاسس السليمة والتسلسل الإداري.
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات لجنة التسهيلات في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الادارة التنفيذية العليا مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
- الموافقة على المعاملات الإئتمانية ووفقاً لهيكل الصلاحيات في البنك، وميثاق اللجنة المعتمد من قبل مجلس الادارة .

#### سادساً: لجنة التخطيط الاستراتيجي:

- تم تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة، وبحيث تتألف من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة يكون احدهم رئيساً لها ويجب ان يتمتع الاعضاء بالمقدرة والمعرفة بالامور المالية والادارية والخبرة في المجال المصرفي والاسواق، كما يكون لها مقرر يتم تعيينه من مجلس الإدارة. وتجتمع اللجنة بصفة دورية وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتخذ قراراتها وتوصياتها بأكثرية ثلاثة من الأعضاء وعلى الأقل أن يكون بينهم رئيس اللجنة وتقدم تقاريرها وتوصياتها أولاً بأول لمجلس الإدارة، ولا يجوز أن تقل اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً، هذا وتتلخص مهام اللجنة بما يلي:-
- التوصية لمجلس الإدارة بمقترحاتها بشأن التوجهات الإستراتيجية المناسبة في البنك في ضوء الظروف الاقتصادية ومناخ الاستثمار وظروف التنافس المصرفي والعوامل المحيطة بتطورات.
- إبلاغ المدير العام بالتوجهات والخطط والقرارات الإستراتيجية لمجلس الإدارة ليقوم بوضع الخطط والإجراءات التنفيذية لمراكز العمل المختلفة في البنك وتعتمد تلك التوجهات الإستراتيجية في إعداد خطط العمل السنوية والميزانيات.
- مراجعة اقتراحات المدير العام بخصوص استراتيجيات العمل لمناقشتها وتهيئة التوصيات اللازمة بشأنها لمجلس الإدارة.
- مناقشة الميزانيات التقديرية السنوية للبنك والبت فيها تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة أداء خطط العمل السنوية والميزانيات التقديرية بمقارنة الانجازات الفعلية بالأهداف التقديرية وتقييم أسباب الانحراف عن الأهداف المرسومة.

- يدعى المدير العام لحضور اجتماعات اللجنة اضافة الى من تراه اللجنة مناسباً. ومن المناسب تحديد مواعيد اجتماعات اللجنة بالتنسيق مع رئيسها أو حين يطلب ذلك على أن يتم إخطار المدير العام بتلك المواعيد من خلال مقرر اللجنة.
- يكون مقرر اللجنة مسؤولاً عن إعداد الدعوات لاجتماعها وجدول أعمالها وإعداد محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ توصياتها حسب موافقات مجلس الإدارة عليها.
- أية مهام أخرى يوكلها لها مجلس الإدارة

#### سابعاً: لجنة تسويات المديونيات والعقارات:

- تم تشكيل لجنة العقارات من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة ويعين المجلس رئيسها من بين الأعضاء الأربعة، وتجتمع اللجنة بصورة دورية على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين سنوياً، وتتخذ قراراتها وتوصياتها بأغلبية عضوين على الأقل على أن يكون رئيس اللجنة بينهما، وتقدم اللجنة تقاريرها وتوصياتها لمجلس الإدارة أولاً بأول وحين الحاجة، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:
- وضع السياسة والخطط التنفيذية المتعلقة بالتخلص من العقارات المستملكة من البنك بهدف تخفيض المحفظة العقارية إلى أدنى حد ممكن تحقيقاً للأرباح الرأسمالية، من جهة ولرفع معدل كفاية رأس المال وعدم تجميد سيولة البنك، من جهة أخرى.
  - تحديد سقف المزايدات للعقارات المرهونة للبنك عند دخول البنك في هذه المزايدات مع الإدارة التنفيذية لتقدير أية محددات تفرضها اعتبارات حجم القرض المتعلق بالرهن ومخصصاته وفوائده المعلقة.
  - متابعة تقديرات قيم جميع العقارات المملوكة من البنك والتأكد من تحديثها كل سنتين على الأقل مع مراعاة متطلبات البنك المركزي ومدقق الحسابات بهذا الشأن.
  - دراسة توصيات اللجنة العقارية الفرعية بخصوص بيع العقارات أو استبدالها واتخاذ القرار المناسب حول عروض الشراء لأي من هذه العقارات مع مراعاة تقديرات السوق واعتبارات البنك.
  - دراسة التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية من خلال تجاربها العملية واتخاذ القرارات اللازمة بشأنها.
  - الاطلاع على الكشف الشهري لرهونات العقارات الجديدة المرهونة لصالح البنك وقيمتها التقديرية وكشف الدخل بالمزايدات.
  - أية مهام أخرى يستند لها إليها مجلس الإدارة وتتعلق باختصاصها.

#### ثامناً: لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- تشكل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل، ويتم رفع تقارير دورية للمجلس، بالإضافة إلى مهام اللجنة الواردة في دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات المرفق.
- يكون التصويت بالأغلبية لقرارات المجلس والقرارات الصادرة عن اللجان المنبثقة عنه، وفي حال تساوي الأصوات يكون صوت الرئيس هو المرجح، وتتمتع اللجان بالصلاحيات التالية:
- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه المعلومات بشكل كامل ودقيق .
  - طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
  - طلب حضور أي موظف في البنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية .

#### أولاً: تعارض المصالح في مجلس الإدارة:

يحرص البنك على أن لا يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك وإذا دعت الضرورة لذلك يكون الأمر موقوفاً على موافقة الهيئة العامة يجدد كل سنة وتستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل وبالشكل الذي لا يتعارض مع قانون الشركات. كما يحرص عضو مجلس الإدارة على تبليغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع، على أن لا يقوم العضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الهيئة العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها، ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من المحاسب القانوني، كما ويحرص عضو مجلس الإدارة أن لا يشترك في أي عمل من شأنه منافسة البنك، و تجنب تعارض المصالح من خلال ما يلي:

- وجود سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
- وجود سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالإعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات.
- قيام الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والأجراءات المعتمدة، وتقوم لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- قيام المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والأجراءات المعتمدة.
- قيام المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الإستغلال للمنفعة الشخصية.
- قيام المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتجنب تعارض المصالح.

#### ثانياً: الإفصاح والشفافية:

- يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- يقوم المجلس بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- يقوم البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا بالحصول 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 بتعليمات الحاكمية، ويقوم البنك بتزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
  - ملخصاً للهيكل التنظيمي.
  - ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
  - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
  - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى،



- والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به .
- معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الإجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والإدارة التنفيذية العليا خلال العام .
- 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.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) 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 .
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال 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.
- للبنك المركزي الاعتراض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس الإدارة إذا وجد أنه لا يحقق الشروط والواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني ويلتزم البنك بما يلي:
- على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص به وعلى أن يحفظ لدى البنك نسخة ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور إجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من موعد عقد هذه الاجتماعات ليصار الى تسمية من يمثله .
- يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لإنتخابه (أو إعادة إنتخابه) من قبل الهيئة العامة .
- تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحاكمية المؤسسية بشكل نصف سنوي، وعند حدوث أي تعديل .
- تزويد البنك المركزي بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الإجتماع .
- للبنك المركزي إستدعاء أي شخص مرشح لمنصب في الادارة التنفيذية العليا وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي مرشح كعضو في مجلس الإدارة لإجراء مقابلة معه .
- للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حاكمية أي بنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في أي وقت دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير الإمتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم .
- للبنك المركزي أن يحدد عدد أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضروريا .
- للبنك المركزي إعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينه، على الرغم من إنطباق كافة الشروط الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم(2016/63) تاريخ 2016/9/25 والمبينة في الباب الثالث(ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والمؤهلات الواجبة وتقييمهم) من دليل الحاكمية المؤسسية.
- يتم مراعاة قانون الشركات وكافة القوانين والتشريعات والتعليمات ذات العلاقة والصادرة عن الجهات الرقابية الأخرى وبما لا يتعارض مع نصوص تعليمات الحاكمية المؤسسية.
- تحدد مهام مقررري اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بحيث تشمل حضور جميع اجتماعات اللجان، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات والتنسيق مع رئيس اللجنة والأعضاء بخصوص الاجتماعات والتأكد من توقيع أعضاء اللجنة على محاضر الاجتماعات والقرارات وحفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة والتحضير للاجتماعات، ولا يوجد لمقرر اللجنة أي صلاحية بالتصويت.

- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان الواردة في تعليمات الحاكمية المؤسسية (لجنة الحاكمية المؤسسية/ لجنة التدقيق/ لجنة الترشيحات والمكافآت/ لجنة المخاطر والإمتثال)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

### الباب السابع: القواعد العامة

يقوم البنك باعداد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك ويتم توقيعه من رئيس مجلس الادارة بحيث يتضمن بشكل رئيسي ما يلي:

- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق احكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في البنك.
- اسماء اعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل .
- اسماء ممثلي اعضاء مجلس الادارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان الممثل تنفيذي او غير تنفيذي ومستقل او غير مستقل .
- المناصب التنفيذية في البنك واسماء الاشخاص الذين يشغلونها.
- جميع عضويات مجلس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت.
- اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
- اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية او المحاسبية .
- اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة ولجنة المخاطر والإمتثال.
- عدد اجتماعات كل اللجان خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين.
- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة.
- عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

## المقدمة

إنطلاقاً من حرص البنك التجاري الأردني على سلامة أوضاعه واتباع أفضل الممارسات الدولية في مجال إدارة موارد ومشاريع وخدمات تكنولوجيا المعلومات بالشكل الذي يمكنه من تسيير أعماله وتحقيق أهدافه الاستراتيجية بفاعلية وكفاءة عالية والذي بدوره ينعكس بشكل إيجابي على جودة منتجات وخدمات البنك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، وكذلك إحتراماً لسلامة الجهاز المصرفي ككل والتزاماً بالمعايير الدولية للممارسات المصرفية السليمة، يدرك البنك أنه يقتضي الإلتزام بأفضل المعايير في مجال المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

وقد أدرك مجلس الإدارة والادارة التنفيذية الحاجة إلى تبني المنتجات الناجحة والتي تستوجب تطبيق تقنية المعلومات بشكل كفوء وفعال جنباً إلى جنب مع مختلف ممارسات وإجراءات العمل لدى البنك وبالشكل الذي يستدعي وجود اطار ومبادئ حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ففصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واتباع المرتكزات والمعايير السليمة في إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات بحسب الممارسات الدولية الفضلى وعلى رأسها إطار (COBIT) لضبط المخاطر والوصول لتطلعات أصحاب المصالح بتطبيق قواعد الحاكمية السليمة، وتجنباً للدخول في استثمارات غير مجدية ومصاريف غير مبررة تترجم الى خسائر طائلة والتي قد تنال في بعض الاحيان من سمعة البنك وادائه.

هذا وللتأكيد على الهوية الخاصة بالبنك التجاري الأردني فقد تم إعداد هذه الدليل وإرفاقه بدليل حاكمة المؤسسة والذي يعبر عن نظرة البنك الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية ويؤكد على إلتزام البنك بكافة القوانين والتشريعات الصادرة بالخصوص . هذا وتسري أحكام هذا الدليل على فروع البنك التجاري الأردني في الاردن، ويقوم البنك بنشر دليل حاكمة تكنولوجيا المعلومات على الموقع الإلكتروني الخاص في البنك ويلتزم بالإفصاح في تقريره السنوي عن الدليل ومدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

### الباب الأول: حاكمية تكنولوجيا المعلومات ونطاقها وأهدافها

#### أولاً: الحاكمية:

تعتبر إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بأنها مجموعة من النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل المواءمة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل وتوصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة كالمقاييس والتقييم، وبالشكل الذي يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية، وفي ضوء ذلك تعرف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بعملية توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، ومن خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص مدى الامتثال لتحقيقها سعياً للتقدم والتطور المستمر، وذلك من خلال حاكمية العمليات والتي ترتبط بمجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وتنقسم هذه الاهداف والمنبثقة من الاهداف المؤسسية الى أهداف رئيسية وأهداف فرعية، واللازمة لتلبية احتياجات أصحاب المصالح.

علماً بأن المقصود بأصحاب المصالح أي شخص ذو مصلحة في البنك كالمساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية ذات العلاقة بنشاط البنك.

#### ثانياً: نطاق حاكمية تكنولوجيا المعلومات والأطراف المعنية:

يشمل نطاق تطبيق تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح المعنية بالتطبيق، وقد قام البنك بإطلاق مشروع لإيجاد وتوفير البيئة اللازمة وتحقيق متطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وفقاً لإطار (COBIT)، ووجود ادوار لكل من :

- الرئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين وذلك لغايات التوجيه العام للمشروع والموافقة على المهام والمسؤوليات وتقديم الدعم والموافقة على التمويل اللازم.
- المدير العام ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات لتسمية الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- مدير ولجان تكنولوجيا المعلومات التوجيهية ومدراء المشاريع وذلك لغايات التوجيه ورفع التقارير اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لمجلس الإدارة ومتابعة الدور المناط بمدراء المشاريع ومراعاة توفر الموارد الكافية والإدراك السليم للأهداف المؤسسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- كما وتناط بالتدقيق الداخلي مهمة تقديم المشورة والمراقبة المستقلة لإنجاح التطبيق وذلك في الأمور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام إطار التحكم المؤسسي، وذلك من خلال الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات ومراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر من خلال التوصيات والاقتراحات، وتقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي آخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية إطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، وذلك خلال الربع الأول من كل عام.
- وتلتزم كل من إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانونية المشاركة في المشروع بما يمثل دور تلك الإدارات وتطبيق الإطار ومتابعة المتطلبات والإلتزام بالأهداف والسياسات ومن وجود بيئة الرقابة الملائمة.
- ويعتمد البنك على المتخصصين وحملة الشهادات الفنية والمهنية الخاصة بالمعيار ( COBIT Foundation, COBIT Assessor, COBIT Implementation, CGEIT ) من داخل البنك ومن خارجه لتولي دور المرشد والمقيم خلال مراحل التطبيق ونشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية الإلتزام.
- ويلتزم البنك عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية والخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تسيير عمليات البنك بالتأكد من إلتزام الغير بتطبيق بنود تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات بشكل كلي أو جزئي بالقدر الذي يتناسب مع أهمية وطبيعة عمليات البنك والخدمات والبرامج والبنية التحتية المقدمة قبل وأثناء فترة التعاقد، ولا يعفى المجلس والإدارة التنفيذية العليا من المسؤولية النهائية لتحقيق متطلبات التعليمات مدار البحث بما في ذلك متطلبات التدقيق المشار إليها في هذا الدليل.

### ثالثاً: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

إن الهدف الأساسي لحاكمية تكنولوجيا المعلومات "هو إنشاء القيمة المضافة" للبنك من خلال الاستخدام الأمثل لتقنية المعلومات والتكنولوجيا، والحفاظ على القيمة المقدمة بوساطة الإستثمارات الحالية فيها وزيادتها، والتخلص من مبادرات وأصول تقنية المعلومات التي لا تؤدي إلى إنشاء قيمة مضافة كافية للبنك والذي يعني الاستخدام الأمثل للموارد مع ضبط المخاطر، بالإضافة لمعالجة مخاطر الأعمال المرتبطة بإستخدامات تقنية المعلومات وتملكها وتشغيلها وتبنيها وإدراجها في البنك والتأكد من وجود القدرات الملائمة لتنفيذ الخطة الاستراتيجية، وتوفير الموارد الكافية والملائمة والفعالة، والتوفيق في عملية إتخاذ القرارات بين إهتمامات أصحاب المصالح نحو القيمة المضافة من جهة ومقارنة المخاطر مع العائد من خلال الاستغلال الأمثل للموارد من جهة أخرى.

وعليه فإن الأهداف التي يسعى البنك للوصول إليها من خلال تبني إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات هي:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Stakeholders needs) من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:

- توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
- إدارة حصيفة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر.
- توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمه تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- الإرتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة بمستوى اعتماد متميز.
- إدارة حصيفة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك.

- المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية، وذلك من خلال تعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك.
  - تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلية.
  - تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
  - إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.
2. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومن خلال توفير عناصر التمكين اللازمة.
  3. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب أفضل المعايير الدولية كنقطة إنطلاق يتم الإرتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
  4. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
  5. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يسهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

كما وتعتبر أهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين المرتبطة بنشاطات تتعلق بمواضيع الامن السيبراني وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي عبارة عن (Focus Areas) ذات اهمية واولوية عليا.

#### الباب الثاني: إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المتبع لدى البنك وعناصر التمكين (COBIT)

##### أولاً: مبادئ حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تعمل المبادئ الرئيسة لحاكمية تكنولوجيا المعلومات على تمكين البنك من بناء إطار عمل فعال للحاكمية والإدارة يحسن من استخدام المعلومات والاستثمارات في التقنيات بالشكل الأمثل، وفيما يلي المبادئ الرئيسة لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ووفقاً لإطار COBIT:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Provide Stakeholder Value):  
أن الغرض الأساسي للبنك هو إيجاد قيمة مضافة لأصحاب المصالح وبالتالي تحقيق الفوائد بالتكلفة المثلى للموارد.
2. أسلوب شمولي (Holistic Approach):  
يتم تطبيق نظام شامل للحاكمية المؤسسية وإدارة تقنية المعلومات.
3. نظام حاكمية حيوي (Dynamic Governance System):  
يتمتع نظام الحاكمية لدى البنك بأنه نظام حيوي وقابل للتغيير.
4. تلبية احتياجات المؤسسة (Tailored to the enterprise needs):  
إن نظام الحاكمية لدى البنك مصمم لتلبية احتياجات المؤسسة من خلال تحديد الأولويات.
5. فصل الحاكمية عن الإدارة (Separating Governance From Management):  
يعني مجلس الإدارة بتطبيق الحاكمية المؤسسية الرشيدة في البنك والفصل بين دور المجلس والإدارة التنفيذية، وتتمثل مسؤولية الإدارة التنفيذية بالمهام المطلوبة من المدير العام وكوادر الإدارة التنفيذية الأخرى للقيام بالتخطيط، والبناء، والتشغيل، ومراقبة الأنشطة ومواءمتها مع التوجهات الموضوعية من قبل مجلس الإدارة وذلك لتحقيق أهداف البنك الإستراتيجية.
6. تغطية المؤسسة من بدايتها لنهايتها (Covering the Enterprise End-to-end):  
بحيث تعمل حاكمية التكنولوجيا على خلق تكامل بين حاكمية تكنولوجيا المعلومات والحاكمية المؤسسية بما يغطي جميع الوظائف والعمليات داخل البنك.

##### ثانياً: العناصر / Components:

يتم تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من حيث الأخذ بالاعتبار ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير سبعة عناصر (7 Components) تكون مصاحبة ومكملة لخدمات تكنولوجيا المعلومات تتمثل بما يلي:

1. المبادئ والسياسات وأطر العمل (Principles, Policies and Frameworks)، والتي تعد وسائل لترجمة السلوكيات المرغوبة الى ارشادات عملية للإدارة اليومية.
2. العمليات (Processes)، والتي تمثل مجموعة منظمة من الممارسات والأنشطة لتحقيق أهداف معينة.
3. الهياكل التنظيمية (Organizational Structures).
4. الثقافة والأخلاقيات والسلوك (Culture, Ethics and Behavior)، من خلال منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات الخاصة بالبنك.
5. المعلومات (Information)، وتشمل جميع المعلومات التي ينتجها ويستخدمها البنك، والتي هي ضرورية لتشغيل البنك وحوكمته بشكل جيد.
6. الخدمات والبرامج والبنية التحتية والتطبيقات (Services, Infrastructure and Applications)، المعنية في توفير المعالجة لتكنولوجيا المعلومات وتسهيل تقديم الخدمات.
7. العنصر البشري والمهارات والكفاءات (People, Skills and Competencies)، والتي تعد ضرورية لنجاح إكمال جميع الأنشطة وإتخاذ القرارات والإجراءات الصحيحة.

ولإنجاح الإطار العام لحاكمية تكنولوجيا المعلومات يلتزم البنك بتفعيل العناصر السبعة لتحقيق الشمولية الموجودة.

ويقوم البنك عند التطبيق والدخول في تفاصيل العناصر السبعة والمرفقات والعمليات والأهداف الفرعية بتطويع (Tailoring) كل ذلك بما ينسجم ومعطيات البنك في سبيل خدمة أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات و (COBIT) والعمل على إيجاد التغيير المطلوب لتوفير وتهيئة البيئة اللازمة للتطبيق من خلال اتباع أسلوب تحليل الفجوة (Gap Analysis) بين الوضع الحالي والمقارنة مع متطلبات وتعليمات المعيار لغايات الإلتزام بالتطبيق، ويلتزم البنك بإرسال تقرير الإنجاز المتعلق بالامتثال لتحقيق متطلبات تطبيق (COBIT) بشكل نصف سنوي للبنك المركزي الأردني، موضحاً فيه مستوى الإنجاز.

### ثالثاً: عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

يتكون الإطار العام لتطبيق حاكمية تكنولوجيا المعلومات (Cobit) من نطاقين عمليات رئيسيين هما:

1. نطاق عمليات مجلس الإدارة: ويمكن تقسيمه لخمس عمليات وفي كل عملية يتم تعريف ممارسات التقييم Evaluate والتوجيه Direct والمراقبة Monitor والمعروفة باختصار (EDM5) والذي يقوم بالتأكد من وضع وصيانة اطار عمل حاكمية تكنولوجيا المعلومات ، وتحقيق المنافع، وإدارة المخاطر، والتأكد من الاستغلال الأمثل للموارد، ومن التعامل بشفافية مع أصحاب المصالح.
2. نطاق عملية الإدارة التنفيذية: ويحتوي على أربعة محاور متماشية مع مناطق مسؤوليات التخطيط Plan، والبناء Build، والتشغيل Operate، والمراقبة Monitor، والمعروفة اختصاراً بـ(PBRM)، وتوفر هذه المحاور تغطية شاملة لنطاق حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وقد تم اختيار أسماء المحاور بما يتماشى مع دلالتها الرئيسية وهي :
  - المواءمة والتخطيط والتنظيم (APO): تقوم بإجراء صياغة سياسة تكنولوجيا المعلومات، واستراتيجية تكنولوجيا المعلومات، ووضع الهياكل التنظيمية لدى البنك، والإدارة المالية، وإدارة المحافظ الإستثمارية.
  - البناء والاستحواذ والتنفيذ (BAI): وتعتبر اجراء تحليل الأعمال، وإدارة المشاريع، وتقييم سيناريوهات الاستخدام، وتعريف المتطلبات وإدارتها، والبرمجة، وهندسة النظم، وإخراج النظم من الخدمة، وإدارة القدرات.
  - الخدمة وصيانتها ودعمها (DSS): وهي اجراء إدارة الإتاحة (التوفر)، وإدارة المشاكل، وإدارة مكتب الخدمة والحوادث، وإدارة الأمن، وعمليات تقنية المعلومات، وإدارة قاعدة البيانات.
  - المراقبة والتقييم والتقدير (MEA): وتمثل اجراء مراجعة الامتثال (التوافق)، ومراقبة الكفاءة، وتدقيق ادوات الضبط.

ويلتزم البنك بالتنفيذ الأمثل للمحاور والعمليات المبينة وذلك لإنجاح التطبيق السليم لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

### رابعاً: مستويات النضوج وقدرة الإجراءات:

يهدف استخدام مستويات النضوج لغايات تحسين الاجراءات وتقييم نضوج العمليات، وتحديد المستوى المستهدف والوقوف على الانحرافات، وهناك ستة مستويات يمكن تصنيف الاجراءات من خلالها، وهي:

- المستوى (0) الاجراء غير المكتمل (Incomplete process): وهو الانعدام التام لأية عمليات واضحة وبالتالي لم يدرك البنك ان هناك مشكلة يجب معالجتها.
- المستوى (1) الاجراء منفذ (Performed process): هناك أدلة بان البنك ادرك بان المشاكل قائمة ويجب معالجتها رغم ذلك ليس هناك اجراءات قياسية، بل ان هناك مقاربات مرتبطة بغرض معين يتم تطبيقها على اساس فردي او على اساس كل حالة بعينها، وبهذا فإن توجه البنك نحو الادارة بشكل عام غير منظم.
- المستوى (2) الاجراء خاضع للادارة (Managed process): تطور العمليات إلى المرحلة حيث يتم اتباع اجراءات مماثلة من قبل مختلف الافراد الذين يقومون بنفس المهمة، وليس هناك تدريب رسمي او نشر للاجراءات القياسية، وتترك المسؤولية للفرد، وهناك درجة عالية من الاعتماد على معرفة الافراد ولهذا السبب فان الاخطاء محتملة.
- المستوى (3) الاجراء الراسخ (Established process): تم توثيق الاجراءات وتحديدها لتكون كإجراءات قياسية، ومن ثم نشرها في البنك عبر التدريب، وينص التوثيق على وجوب اتباع هذه الاجراءات، لكن من غير المرجح ان يتم كشف الانحرافات.
- المستوى (4) الاجراء القابل للتنبؤ: تعمل الادارة على مراقبة وقياس مستوى الامتثال للسياسات وتتخذ اجراءات حيث تبدو العمليات لا تعمل بشكل فعال، وتكون الاجراءات خاضعة للتحسين المستمر وتقدم تجربة ناضجة للآخرين، كما تستخدم الأتمتة والادوات بطريقة محدودة او مجزأة.
- المستوى (5) الاجراء المحسن: في هذا المستوى تم تنقيح الاجراءات لتصل لمستوى الممارسة الرشيدة، وذلك بناء على نتائج التحسين المستمر وإعداد نماذج النضوج عبر المشاركة مع المؤسسات الاخرى وهنا تستخدم تقنية تكنولوجيا المعلومات بطريقة متكاملة لامتة تدفق العمل، فتوفر الادوات لتحسين الجودة والفعالية وتمكن البنك من التكيف بسرعة.

ويتناسب مستوى نضوج (Capability Level) النشاطات المتعلقة بأهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات وباقي العناصر الستة Components المرتبطة بها بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة الكمية والنوعية، كما ويسعى البنك أن لا يقل مستوى النضوج للنشاطات ذات الأهمية والأولوية عن المستوى (3) (Fully Achieved) بحسب سلم النضوج الوارد في اطار العمل (Cobit)\*، ويسعى البنك دائماً للوصول لمستويات أعلى من مستوى النضوج المطلوب.

\* يسمح باعتبار ما لايزيد عن (26%) من أهداف الحاكمية والإدارة ضمن اهداف الادارة (بما لا يزيد عن 9 اهداف بحد أقصى من أصل 35 هدف) على انها ذات اهمية واولوية ادنى او مهملة.



تمثل الأدوار والأنشطة والعلاقات العناصر التي تحدد الجهات المعنية في الحاكمية وكيفية إشراكهم بعملية التطبيق، ومن أهم المبادئ التي تقوم عليها حاكمية تكنولوجيا المعلومات هي فصل المهام الخاصة بالمجلس عن الإدارة التنفيذية ويتم التمييز بين دور مجلس الإدارة وأنشطة الإدارة التنفيذية من خلال تحديد كيفية التواصل ما بين أصحاب المصالح والإدارة التنفيذية وفيما يلي المهام والمسؤوليات للجهات مدار البحث:

#### 1. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

- المراقبة على أعمال الإدارة التنفيذية العليا بهدف التحقق من فعالية وكفاءة العمليات ومصادقية التقارير المالية ومدى الامتثال للقوانين والتشريعات والتعليمات النافذة وتلتزم الإدارة العليا بتطبيق المبادئ الأساسية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويكون مجلس الإدارة المسؤول المباشر لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة وعن عملية "ضمان إدارة حسيطة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات"، وعملية "إدارة المخاطر".
- رصد الموازنات 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 والمصدق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها ومن وجود مراجعة فنية متخصصة (IT Audit)، من خلال كواد مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، وحاصلين على شهادات اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يلي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والمتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن وحماية تكنولوجيا المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومنظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والعمل بهذه السياسات بشكل متكامل مع سياسات البنك الأخرى النازمة لأعماله ومواءمة الأهداف وآليات العمل ويتم الالتزام بتحديد الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والأهداف والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال وآليات فحص الامتثال، ويراعى لدى إنشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثها.
- اعتماد الهياكل التنظيمية (الهرمية واللجان) الخاصة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفعالية ومراعاة ضمان فصل المهام والرقابة الثنائية كحد أدنى وكفاية وتحديث الوصف الوظيفي لدى اعتماد وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك.
- تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، حيث يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات (Information Quality Criteria) والمتمثلة بالمصادقية (Integrity Completeness)، و (Accuracy and Validity or Currency)، ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافرية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في (COBIT) وتمكين المعلومات (Information Enabling).
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات اعتماد منظومة المعلومات والتقارير واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير تحدد من خلالها وتفوض صلاحيات الاطلاع والاستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، ويتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي

الأهداف المؤسسية، واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، ويتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.

- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الترشيحات والمكافآت اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وعلى أساس الجدارة، ويلتزم المجلس والإدارة التنفيذية العليا بتوظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات.
- يتولى المجلس ومن خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة التدقيق اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاتها.

## 2. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

- لغايات تلبية المهام المطلوبة من مجلس الإدارة أنفة الذكر، تم تشكيل لجنة حاكمية تقنية المعلومات بقرار من مجلس الإدارة مكونه من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، وتم تعيين رئيس للجنة من بين الأعضاء الأربعة، وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة، ويتم رفع تقارير دورية للمجلس، هذا وتتلخص مهام اللجنة فيما يلي:
- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات على مستوى الادارة 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 وعلى وجه التحديد (COBIT).
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف التوافق المصاحبة لها، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.
- وللجنة دعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم ومدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الاموال هو مقرر اللجنة
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف الحاكمية والإدارة ومدى ارتباطها في الاهداف المؤسسية وأهداف التوافق المصاحبة لها، بالاضافه لارتباطها بباقي العناصر الستة Components، وذلك بناء على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الاقل تأخذ بعين الاعتبار ال (Design Factors) الواردة في (Design Guide - Cobit 2019) .
- يسمح بإعتماد تقارير المدقق (الداخلي والخارجي) من قبل اللجنة وعلى أن يتم إطلاع مجلس الإدارة عليه.
- الإطلاع على سياسة وبرنامج الأمن السيبراني ل يتم إعتمادهما لاحقاً من قبل مجلس الإدارة والذي يقوم بفحص الإمتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.

- التأكد من وجود الموازنة والتوافق بين الخطة الإستراتيجية العامة للبنك التجاري الأردني وخطة دائرة تكنولوجيا المعلومات الإستراتيجية بما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية.
- التأكد من تطبيق خدمات تقنية المعلومات بما يخدم الحد من المخاطر.
- متابعة مؤشرات الأداء ومراقبة تطبيق و تحقيق الإستراتيجية العامة، سير المشاريع، إستغلال الموارد و الإستفادة منها، ومؤشرات جودة تقديم الخدمات، وبطاقات الأهداف المتوازنة التي تعكس تحقيق الأهداف الإستراتيجية.
- التأكد من وجود الإستثمار الأمثل للموارد المتاحة، سواء كانت أنظمة حساسة، معلومات، بنية تكنولوجيا المعلومات التحتية، والموظفين.
- التأكد من إنشاء نظام وآلية لإدارة الخدمات المقدمة من الطرف الثالث بغرض دعم عملية تقديم خدمات البنك.
- تضمن لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات استقلالية وحدة أمن المعلومات وبحيث تتبع إدارياً لدائرة المخاطر وتقوم اللجنة التوجيهية بالإطلاع على التقارير التي تقوم برفعها وحدة أمن المعلومات ورفعها للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات فيما يخص الأمن السيبراني في البنك، والانحرافات المتعلقة بتطبيق سياسة الأمن السيبراني وإجراءاتها، ونتائج تقييم المخاطر السيبرانية، ونتائج تقييم مدى كفاية وكفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني، والتوصيات والإجراءات والمتطلبات الواجبة التنفيذ، ملخص يستعرض أهم أحداث تهديدات واختراقات الأمن السيبراني خلال فترة التقرير.

### 3. 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 مع متطلبات الجهات الرقابية.
- التأكيد للمجلس من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي للبنك لدى تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الإلتزام بما يلي:

1. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:
  - تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
  - توفير والإلتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
  - الإلتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية (Professional and Organizational Independency) وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
  - الإلتزام بمعايير الموضوعية (Objectivity) وبذل العناية المهنية (Due Professional Care) والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية (Proficiency) من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل (Evidence) المناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.
2. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام (Reasonable Overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المطلوبة، علماً بأن درجات التقييم للمخاطر تنقسم تنازلياً إلى خمسة مستويات (عبارة عن سلم التقييم الكلي للمخاطر Composite Risk Rating): قوي (Strong Performance, Rate 1)، ومرضي (Satisfactory Performance, Rate 2)، وعادل (fair Performance, Rate 3)، وحدي (Marginal Performance, Rate 4)، وغير مرضي (Unsatisfactory Performance, Rate 5).

وعلى أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها كحد أدنى مرة واحدة سنوياً على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (5 أو 4) بحسب سلم تقييم المخاطر، ومرة واحدة كل سنتين على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (3) ومرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (2 أو 1)، مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر والأخذ بعين الاعتبار التغيرات

- الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، على أن يتم تزويد البنك المركزي بتقارير التدقيق والتي تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة وآليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي ورسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، وآليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري، وآليات وأدوات المراقبة والتحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتماداً على أهمية الاختلالات ونقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعلة وتقييم مستوى المخاطر المتبقية والمتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمناً الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتواريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك المعني بالملاحظة، وتزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، ووفق نموذج تقرير تدقيق (مخاطر-ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وذلك خلال الربع الأول من كل عام.
3. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الاستجابة ووضع المجلس بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.
4. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوار تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية، وعلى أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق المنبثقة عنه وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق.
5. اعتماد منظومة الأخلاق والممارسات المهنية الواردة في المعيار الدولي ((Information Technology Assurance Framework (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته الذي يجب على المدقق الداخلي والمدقق الخارجي الامتثال لها.

يمكن أن يقوم البنك بإسناد (Outsource) دور المدقق الداخلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (Internal IT Audit) لجهة خارجية متخصصة مستقلة عن المدقق الخارجي المعتمد، شريطة تلبية كافة متطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأية تعليمات أخرى ذات صلة ويحتفظ مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عنه بدورها فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية المتطلبات كحد أدنى.

## الباب الرابع: دور الإدارة التنفيذية في إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

### 1. مسؤوليات ومهام الإدارة التنفيذية العليا:

- توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب 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 باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه وبما يتفق مع سياسات البنك وبرفد الموظفين ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية، وتوفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة.
- تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوار بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.
- تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتکز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، وعليه يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات (Information Quality Criteria) والمتمثلة بالمصداقية، Integrity Completeness، (Accuracy and Validity or Currency)، ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافرية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في (COBIT).

- توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات.

## 2. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني:

- تم تشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات تضمن عملية التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك بشكل مستدام، وتتكون من رئيس اللجنة السيد المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات ومدير إدارة المخاطر ومسؤول أمن المعلومات، كما تم انتخاب أحد أعضاء المجلس ليكون عضواً مراقباً في هذه اللجنة بالإضافة للمدقق العام/بصفة مراقب، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها، وتوثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية، على أن تكون دورية الاجتماعات مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، هذا وتتخلص مهام اللجنة فيما يلي:
1. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
  2. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف التوافق المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
  3. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطويع البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
  4. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
  5. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
  6. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:
- تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
  - أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
  - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
  - تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
  - 7. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.
- ويكون مدير دائرة هندسة العمليات مقررراً للجنة.

## المراجع:

1. تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (2016/63) تاريخ 2016/9/25 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
2. تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) تاريخ 2016/10/25 الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتعميم اللاحق للتعليمات رقم (984/6/10) تاريخ 2019/1/21 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
3. (COBIT 2019 Framework – introduction and methodology) الصادرة عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) في الولايات المتحدة الأمريكية.

## تقرير الحوكمة

### أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة:

يلتزم البنك التجاري الأردني بتطبيق أحكام قانوني الشركات وهيئة الأوراق المالية ونود تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية المعنية، وهذا يكون البنك ملتزم بتطبيق قواعد الحوكمة بالشكل الأمثل.

هذا وقد تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين بتاريخ 2020/07/09 ولغاية أربعة سنوات، ويوجد لدى البنك دليل حاكمية مؤسسية ودليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها معد ومعتمد وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، ومحدث بما ينسجم مع تعليمات الجهات الرقابية، كما يوجد لدى البنك ميثاق لمجلس الإدارة ونظام داخلي خاص والصلاحيات الممنوحة لهم يحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات مجلس الإدارة ومسؤولياته، ومواثيق لكافة اللجان المنبثقة عن المجلس وبالشكل الذي يتوافق مع التعليمات، كما تنعقد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وفقاً للتعليمات الناعمة.

وأمثالاً لتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية فقد تم اعتماد تقرير الحوكمة والذي يتناول تطبيقات وممارسات البنك المتعلقة بحوكمة الشركات هذا التقرير شاملاً البيانات التالية:

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة، وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:-

الرقم	اسم العضو	تاريخ العضوية	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة
1	سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ	2004/02/16	غير تنفيذي	غير مستقل	رئيس مجلس الإدارة
2	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي	2004/02/16	غير تنفيذي	غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة	2012/06/28	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
4	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور	2020/07/09	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة
5	سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة	2022/04/18	غير تنفيذية	مستقلة	عضو مجلس إدارة
6	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	2019/06/11	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
7	سعادة الدكتور هنري توفيق إبراهيم عزام	2020/07/09	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
8	سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح	2020/07/09	غير تنفيذي	مستقل	عضو مجلس إدارة
9	معالي السيد مهند شحاده خليل خليل	2019/12/22	غير تنفيذي	مستقل	مستقيل بتاريخ 2022/01/15

ج- أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين وتحديد فيما إذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:-

الرقم	اسم العضو	تاريخ العضوية	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة
1	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها في المقعد الأول: سعادة السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابوغوش	2004/05/10	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة اعتبارا من تاريخ 2020/09/08
2	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها في المقعد الثاني: سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال	2019/11/10	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة اعتبارا من تاريخ 2019/11/10
3	شركة الأردن الأولى للاستثمار سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني"	2011/04/20	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مجلس إدارة اعتبارا من تاريخ 2018/07/29 واعادة تسميته اعتبارا من تاريخ 2020/07/09



د- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	
الإسم	المسمى الوظيفي
سيزرهاني عزيز قولاجن	المدير العام
علاء "محمد سليم" عبدالغني القحف	نائب المدير العام
محمد علي محمد القرعان	مساعد مدير عام الإنتمان
سليم نايف سليم صوالحه	مساعد مدير عام أعمال مصرفية أفراد وفروع
عبدالله محفوظ ثيودور كشك	مساعد مدير عام مالية
وائل "محمد يوسف" عارف رابيه	مساعد مدير عام أعمال مصرفية شركات
أنس ماهر راضي عايش	المدير التنفيذي للخزينة والاستثمار
انطونيوانطونيوس انطون عبد المسيح *	المدير التنفيذي لدائرة تكنولوجيا المعلومات (اعتبارا من تاريخ 2022/01/02)
سامي نمر سالم النابلسي	المدير التنفيذي لدائرة المؤسسات المالية
مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	
الإسم	المسمى الوظيفي
وليد خالد ضيف الله القهوي *	مدير الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة
مدراء الدوائر الرقابية **	
الإسم	المسمى الوظيفي
محمود ابراهيم محمود محمود	مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال
أجود شرف الدين علي الروسان	المدقق العام
ناديا فهد فريد كنعان اعتبارا من تاريخ 2022/01/10	مدير دائرة المخاطر
مسؤول قسم المساهمين	
الإسم	المسمى الوظيفي
هيثم أمين خليل حموري *	مسؤول قسم المساهمين

\*المدراء من غير الإدارة التنفيذية العليا

هـ- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:

الرقم	اسم العضو	العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
1	سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ تاريخ العضوية - 2004/2/16	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة أبعاد الأردن والإمارات للاستثمار التجاري.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.</li> </ul>
2	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي تاريخ العضوية - 2004/2/16	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار.</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة القدس للصناعات الخرسانية.</li> <li>نائب رئيس مجلس إدارة شركة سوليدرتي - الأولى للتأمين.</li> </ul>
3	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة تاريخ العضوية - 2012/6/28	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من تاريخ 2022/07/28.</li> <li>عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الألمنيوم (آرال) اعتباراً من تاريخ 2017/04/30.</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة البلاد للاوراق المالية والاستثمار اعتباراً من تاريخ 2019/04/01.</li> </ul>
4	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور تاريخ العضوية 2020/07/09	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين اعتباراً من شهر 2022/3.</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة الأردن الأولى للاستثمار/ الأردن.</li> </ul>
5	سعادة الانسة لينا نجيب البخيت الدبابنة تاريخ العضوية 2022/04/18	<ul style="list-style-type: none"> <li>لا يوجد لديها عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.</li> </ul>
6	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد تاريخ العضوية 2019/6/11	<ul style="list-style-type: none"> <li>لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.</li> </ul>
7	سعادة الدكتور هنري توفيق إبراهيم عزام تاريخ العضوية 2020/07/09	<ul style="list-style-type: none"> <li>لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.</li> </ul>
8	سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح تاريخ العضوية 2020/07/09	<ul style="list-style-type: none"> <li>لا يوجد لديه عضويات في شركات مساهمة عامة أخرى.</li> </ul>

و- ضابط ارتباط الحوكمة في البنك:

السيد محمود إبراهيم محمود محمود / مدير دائرة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال والذي يعهد إليه متابعة الأمور بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية.

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة الحاكمية المؤسسية ، لجنة المخاطر والإمتثال ، لجنة التسهيلات ، لجنة تسويات المديونيات والعقارات، لجنة التخطيط الإستراتيجي، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ح- اسماء رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأموال المالية أو المحاسبية:

الرقم	اسم العضو	الصفة	النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأموال المالية والمحاسبية
1	سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة	رئيسة اللجنة	<p>1. شغلت منصب مدير قطاع الأعمال/ نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من عام 1998 ولغاية 2021/07/31.</p> <p>2. مدير ادارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية /نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني من 2018-2010.</p> <p>3. شغلت منصب مدير إدارة الخزينة والاستثمار في البنك الاستثماري خلال الفترة ( ١٩٩٠ - ١٩٩٨ ).</p> <p>4. عملت في إدارة الخزينة والاستثمار في بنك البتراء خلال الفترة ( ١٩٨٥ - ١٩٨٩ ).</p> <p>5. شغلت منصب نائب رئيس هيئة المديرين/ شركة الأهلي للتمويل الأصغر ٢٠١٥ حتى تاريخ 2022/03/31 .</p> <p>6. شغلت منصب رئيس مجلس ادارة شركة الأهلي للوساطة المالية ٢٠١٠- ٢٠١٥ .</p> <p>7. شغلت منصب عضو هيئة مديري شركة الأهلي للتمويل الأصغر ٢٠٠١- ٢٠١٠ .</p> <p>8. تشغل حاليا منصب عضو هيئة مديري شركة المطاحن ومعامل المعكرونة الحديثة (الغزال) ذ.م.م من العام ٢٠٠٤.</p>
2	معالي السيد مهند شحاده خليل خليل	رئيس اللجنة حتى تاريخ 2022/01/15	<p>1. يعمل حاليا المدير العام التنفيذي لشركة الأردن الدولية للتأمين اعتبارا من تاريخ 2021/09/01.</p> <p>2. شغل منصب رئيس مجلس ادارة الاستثمارات الحكومية (غير متفرغ).</p> <p>3. شغل منصب رئيس الدائرة الإستثمارية وتطوير الأعمال – مكتب جلالة الملك عبدالله الثاني .</p> <p>4. شغل منصب وزير الدولة لشؤون الإستثمار (رئيس هيئة الاستثمار) وعضو في فريق الإقتصادي الحكومي.</p> <p>5. شغل منصب مدير عام الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة لفرعي الأردن وفلسطين .</p> <p>6. شغل منصب مدير أول الخدمات المالية الشخصية وادارة الثروات – اتش اس ب سي بنك الأردن .</p> <p>7. شغل منصب نائب مدير عام بنك الإسكان للتجارة والتمويل .</p> <p>8. شغل منصب رئيس تنفيذي صندوق الائتمان العسكري.</p> <p>9. شغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة صندوق الائتمان العسكري .</p> <p>10. لديه خبرة 23 عام في المؤسسات المالية والإستثمارية في كلا القطاعين العام والخاص .</p>

<p>1. عمل السيد شريف الرواشده كمصدق داخلي في البنك الأردني الكويتي (1981-1987).</p> <p>2. شغل منصب مدير القروض في بنك المشرق- الإمارات العربية المتحدة (1987-1988).</p> <p>3. عمل رئيساً لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الخاصة ومدير المركز الرئيسي / البنك السعودي للاستثمار – الرياض / السعودية منذ عام 1988 ولغاية 2010.</p> <p>4. رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من تاريخ 2022/07/28.</p> <p>5. رئيس مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار منذ عام 2006 حتى تاريخ 2019/04/01.</p> <p>6. رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر 4/2016 حتى تاريخ 2020/07/01.</p> <p>7. رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء العربية للتجارة والاستثمارات العالمية (2012 – 2015).</p> <p>8. نائب رئيس مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين منذ عام 2012 ولغاية 6/2016.</p> <p>9. عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين اعتباراً من 2020/07/29 حتى تاريخ 2022/07/28.</p> <p>10. عضو مجلس إدارة شركة البلاد للأوراق المالية والاستثمار اعتباراً من تاريخ 2019/04/01.</p> <p>11. عضو مجلس إدارة شركة البلاد للخدمات الطبية م.ع.م. منذ عام 2002 ولغاية 4/2014.</p> <p>12. عضو مجلس إدارة الشركة العربية لصناعة الألمنيوم (آرال) اعتباراً من تاريخ 2017/04/30.</p> <p>13. عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية لصناعة الكلورين م.ع.م. من شهر 4/2012 ولغاية 2014/4.</p>	<p>عضو</p>	<p>سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة</p>	<p>3</p>
---	------------	--	----------

<p>1. يشغل منصب رئيس مجلس ادارة شركة رسملة للاستثمار(دبي).</p> <p>2. شغل هنري عزام منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لصندوق استثمار الضمان الاجتماعي الأردني خلال الفترة من أغسطس 2012 إلى سبتمبر 2013.</p> <p>3. شغل منصب الرئيس التنفيذي لدويتشه بنك لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من مايو 2007 حتى أكتوبر 2010 ، حيث كان يشرف على فريق مكون من 250 موظفًا يعملون في فروع البنك في دبي ، أبوظبي والرياض والدوحة والبحرين والقاهرة والجزائر.</p> <p>4. كما شغل منصب رئيس مجلس ادارة لدويتشه بنك لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من نوفمبر 2010 حتى 31 يوليو 2012 .</p> <p>5. أسس "شركة أموال إنفست" وعمل رئيساً تنفيذياً لها خلال الفترة (2005- 2006) .</p> <p>6. شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة جورد إنفست (2001-2004)</p> <p>7. شغل منصب رئيس مجلس إدارة "بورصة دبي العالمية" خلال الفترة (2001- 2004).</p> <p>8. شغل منصب رئيس مجلس ادارة شركة موبايكم (عمان) خلال الفترة (1998-2003).</p> <p>9. شغل هنري عزام العضو المنتدب لمجموعة الشرق الأوسط للاستثمار، عمان خلال الفترة (1998-2001).</p> <p>10. شغل منصب مساعد المدير العام وكبير الاقتصاديين في "البنك الأهلي التجاري السعودي" ، جدة المملكة العربية السعودية (1990- 1998) .</p> <p>11. شغل منصب نائب الرئيس وكبير الاقتصاديين في بنك الخليج الدولي، البحرين (1983-1990).</p> <p>12. شغل منصب عضو مجلس ادارة في البنك العربي الأردني للاستثمار كعضو مستقل-2017.</p> <p>13. شغل منصب عضو مجلس ادارة مستقل في كل من شركة إقبال للاستثمار(عمان) ، بنك الاستثمار العربي الأردني (عمان) ، الخطوط الجوية الملكية الأردنية (عمان)، مجموعة نقل (عمان) ، أرامكس (دبي) ، ماجد الفطيم (دبي)، أرابتك (دبي)، شغل منصب عضو في المجلس الإستشاري لسوق الأسهم السعودية (تداول).</p>	<p>عضو</p>	<p>سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام</p>	<p>4</p>
<p>1. يعمل حالياً رئيس مجلس ادارة شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني .</p> <p>2. يعمل حالياً رئيس مجلس ادارة التقنية البريطانية لتطوير الخبرات في حلول الدفع والأمن السيبراني.</p> <p>3. شغل عدة مناصب كنائب رئيس تنفيذي.</p> <p>4. رئيس تقنية المعلومات واستشاري في عدة شركات وبنوك عربية وأجنبية ( , Accenture, Microsoft, eDATA, AlRajhi Bank, USAID ...).</p>	<p>عضو</p>	<p>سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح</p>	<p>5</p>

6	سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال	عضو	<p>1. يعمل حاليا رئيس قسم شؤون الشركات في صندوق اموال الضمان الإجتماعي اعتبارا من تاريخ 2020/07/01 ولغاية الآن.</p> <p>2. عمل رئيس قسم المخاطر الاستثمارية في صندوق الاستثمار اعتبارا من كانون ثاني 2019 ولغاية تاريخ 2020/06/30.</p> <p>3. عمل رئيس قسم التسويات ونائب المدير المالي في صندوق الاستثمار اعتبارا من أيار 2006 ولغاية تاريخ 2018/12/31.</p> <p>4. ومحاضر في شهادة المحاسب القانوني الأمريكي (CPA) وشهادة المحاسب الإداري (CMA).</p>
---	------------------------------------	-----	--

ط - اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة، ولجنة ادارة المخاطر:

• لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة
سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام	رئيس اللجنة
سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ	عضو
سعادة الأنسة ليننا نجيب البخيت الدبابة	عضو
سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	عضو
سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال	عضو
معالي السيد مهند شحاده خليل خليل	عضو حتى تاريخ 2022/01/15

• لجنة الحاكمية المؤسسية

اسم العضو	الصفة
سعادة السيد أسامة عمر علي حمد	رئيس اللجنة
سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ	عضو
سعادة الأنسة ليننا نجيب البخيت الدبابة	عضو
سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح	عضو
معالي السيد مهند شحاده خليل خليل	عضو حتى تاريخ 2022/01/15

• لجنة المخاطر والإمتثال

اسم العضو	الصفة
سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة	رئيس اللجنة
سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني"	عضو
سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام	عضو
سعادة السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح ابوغوش	عضو

ي- عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة 2022 مع بيان عدد الحاضرين:

#### 1- لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (7) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

#	الاسم	الإجتماع الأول 2022/02/13	الإجتماع الثاني 2022/04/28	الإجتماع الثالث 2022/06/05	الإجتماع الرابع 2022/07/28	الإجتماع الخامس 2022/09/04	الإجتماع السادس 2022/10/30	الإجتماع السابع 2022/11/27
1	سعادة الأنسة لینا نجيب البخيت الدبابنة رئيسة اللجنة انضمت للمجلس اعتبارا من تاريخ 2022/04/18	لم تحضر	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت	حضرت
2	معالي السيد مهند شحاده خليل خليل رئيس اللجنة حتى تاريخ 2022/01/15	-	-	-	-	-	-	-
3	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
4	سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
5	سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
6	سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

## 2- لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاسم	الإجتماع الأول 2022/03/21	الإجتماع الثاني 2022/05/31	الإجتماع الثالث 2022/06/26	الإجتماع الرابع 2022/08/07	الإجتماع الخامس 2022/09/04
1 سعادة الدكتور هنري توفيق إبراهيم عزام رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2 سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3 سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة عضو انضمت للمجلس اعتبارا من تاريخ 2022/04/18	لم تحضر	حضرت	لم تحضر	حضرت	حضرت
4 سعادة السيد أسامة عمر علي حمد عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
5 سعادة السيد مؤنس عمر سليم عبدالعال عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
6 معالي السيد مهند شحاده خليل خليل عضو اللجنة حتى تاريخ 2022/01/15	-	-	-	-	-



### 3- لجنة الحاكمية المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية خلال السنة (2) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاسم	الإجتماع الأول 2022/03/29	الإجتماع الثاني 2022/11/29
1 سعادة السيد أسامة عمر علي حمد رئيس اللجنة	حاضر	حاضر
2 سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ عضو	حاضر	حاضر
3 سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح عضو	حاضر	حاضر
4 سعادة الأنسة ليلى نجيب البخيت الدبابنة عضو انضمت للمجلس اعتباراً من تاريخ 2022/04/18	لم تحضر	حضرت
5 معالي السيد مهند شحاده خليل خليل عضو اللجنة حتى تاريخ 2022/01/15	-	-

#### 4- لجنة المخاطر والإمتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة المخاطر والإمتثال خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

#	الاسم	الإجتماع الأول 2022/04/04	الإجتماع الثاني 2022/06/05	الإجتماع الثالث 2022/07/05	الإجتماع الرابع 2022/08/19
1	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2	سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3	سعادة السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
4	سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني" عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

5- لجنة التسهيلات

بلغ عدد اجتماعات لجنة التسهيلات خلال السنة (7) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

#	الاسم	الاجتماع الأول 2022/01/17	الاجتماع الثاني 2022/02/06	الاجتماع الثالث 2022/02/13	الاجتماع الرابع 2022/04/18	الاجتماع الخامس 2022/06/20	الاجتماع السادس 2022/07/28	الاجتماع السابع 2022/09/18
1	سعادة السيد ميشيل فايق إبراهيم الصايغ رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3	سعادة السيد أسامة عمر علي حمد عضو	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
4	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
5	سعادة السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابو غوش عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
6	سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني" عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

6- لجنة تسويات المديونيات والعقارات

بلغ عدد اجتماعات لجنة تسويات المديونيات والعقارات خلال السنة (3) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

#	الاسم	الاجتماع الأول 2022/06/12	الاجتماع الثاني 2022/10/12	الاجتماع الثالث 2022/11/22
1	معالي السيد أيمن هزاع بركات المجالي رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر
2	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة عضو	حاضر	حاضر	حاضر
3	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور عضو	حاضر	حاضر	لم يحضر
4	سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني" عضو	حاضر	حاضر	حاضر

7- لجنة التخطيط الإستراتيجي

بلغ عدد اجتماعات لجنة التخطيط الإستراتيجي خلال السنة (3) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

#	الاسم	الاجتماع الأول 2022/06/06	الاجتماع الثاني 2022/06/28	الاجتماع الثالث 2022/12/22
1	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر
2	سعادة السيد صالح محمد صالح "زيد الكيلاني" عضو	حاضر	حاضر	حاضر
3	سعادة السيد فادي عبد الوهاب عبد الفتاح ابوغوش عضو	حاضر	حاضر	حاضر
4	سعادة الدكتور هنري توفيق ابراهيم عزام عضو	حاضر	حاضر	حاضر
5	سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح عضو	حاضر	حاضر	حاضر
6	سعادة الأنسة لينا نجيب البخيت الدبابنة عضو انضمت للمجلس اعتبارا من تاريخ 2022/04/18	حضر	حضر	حضر
7	معالي السيد مهند شحاده خليل خليل عضو اللجنة حتى تاريخ 2022/01/15	-	-	-

8- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

بلغ عدد اجتماعات لجنة تكنولوجيا المعلومات خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

#	الاسم	الإجتماع الأول 2022/04/07	الإجتماع الثاني 2022/06/30	الإجتماع الثالث 2022/09/28	الإجتماع الرابع 2022/12/27
1	سعادة المهندس ناصر حسين محمد صالح رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2	سعادة السيد شريف توفيق حمد الرواشدة عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3	سعادة السيد عبد النور نايف عبد النور عبد النور عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ك- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة:

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا او من يمثلها.

ل- عدد اجتماعات مجلس الإدارة (9) اجتماعات خلال السنة 2022 وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاسم	الاجتماع الأول 2022/02/13	الاجتماع الثاني 2022/04/18	الاجتماع الثالث 2022/04/28	الاجتماع الرابع 2022/05/15	الاجتماع الخامس 2022/06/20	الاجتماع السادس 2022/06/28	الاجتماع السابع 2022/07/28	الاجتماع الثامن 2022/09/18	الاجتماع التاسع 2022/10/30
1 سعادة السيد ميشيل الصايغ رئيس مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
2 معالي السيد أيمن المجالي نائب رئيس مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
3 شركة الأردن الأولى للاستثمار عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة السيد صالح الكيلاني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
4 سعادة السيد أسامة حمد عضو مجلس الإدارة	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
5 المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الأول) عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة السيد فادي أبو غوش	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
6 المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (المقعد الثاني) عضو مجلس الإدارة يمثلها: سعادة السيد مؤنس عبدالعال	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
7 سعادة السيد شريف الرواشدة عضو مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
8 سعادة الدكتور هنري عزام عضو مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
9 سعادة السيد ناصر صالح عضو مجلس الإدارة	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
10 سعادة السيد عبد النور عبد النور عضو مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
11 سعادة الأنسة ليلى نجيب البخيت الدبانية عضو مجلس الإدارة انضمت للمجلس اعتباراً من تاريخ 2022/04/18	لم تحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
21 معالي السيد مهند شحادة * عضو مجلس الإدارة استقال بتاريخ 2022/01/15	--	--	--	--	--	--	--	--	--

رئيس مجلس الإدارة

ميشيل الصايغ



## عناوين الفروع



ت	اسم الفرع	العنوان	رقم الهاتف	رقم الفاكس
1	الادارة العامة	البيادر- شارع الملك عبد الله الثاني	06 - 5203000	06 - 5664110
2	الفرع الرئيسي	البيادر- شارع الملك عبد الله الثاني	06 - 5209000	06 - 5203086
3	الشميساني	عمان - ش الثقافة - بناية CSC	06 - 5209000	06 - 5621878
4	جبل عمان	جبل عمان - شارع الأمير محمد - بناية شركة التأمين الاردنية المساهمة العامة المحدودة	06 - 5209000	06 - 5621968
5	المجمع التجاري	مجمع بنك الاسكان - شارع الملكة نور	06 - 5209000	06 - 5683657
6	جبل الحسين	جبل الحسين - شارع جمال الدين الافغاني	06 - 5209000	06 - 4639519
7	العبدلي اكسبرس	العبدلي الجديد - شارع الشيخ رفيق الحريري	06 - 5209000	06 - 5104797
8	شارع مكة	أم السماق - شارع مكة	06 - 5209000	06 - 5821811
9	الاذاعة والتلفزيون	شارع الصخرة المشرفة - عند التقاطع مع شارع الامير الحسن - مجمع سند ماضي التجاري - سند ( 2 )	06 - 5209000	06 - 4784692
10	ماركا	ماركا - شارع الملك عبد الله الأول	06 - 5209000	06 - 4883665
11	الجبيهة	الجبيهة - شارع ياجوز - بالقرب من السيفوي	06 - 5209000	06 - 5356890
12	الفحيص	الفحيص - شارع الحجاز	06 - 5209000	06 - 4720520
13	شارع وصفي التل	عمان - شارع وصفي التل - عمارة ابراج المهنية	06 - 5209000	06 - 5525676
14	الهاشمي الشمالي	عمان - شارع البطحاء	06 - 5209000	06 - 5057595
15	الزرقاء	الزرقاء - شارع السعادة	06 - 5209000	05 - 3993290
16	مأدبا	مادبا - شارع الملك عبد الله الثاني	06 - 5209000	05 - 3246931
17	الكرك	الكرك - شارع طريق عمان الرئيسي - الثانية	06 - 5209000	03 - 2386967
18	العقبة	الوحدات الشرقية - شارع ابن رشد	06 - 5209000	03 - 2014166
19	السلط	السلط - شارع الميدان	06 - 5209000	05 - 3551561
20	معدي	الأغوار- ديرعلا- الشارع الرئيسي	06 - 5209000	05 - 3571761
21	إربد	إربد - شارع بغداد - تقاطع دوار القبروان	06 - 5209000	02 - 7259407
22	شارع الحصن	إربد - شارع الحصن	06 - 5209000	02 - 7100477
23	الحي الشرق اكسبرس	إربد - الحي الشرقي - شارع الهاشمي	06 - 5209000	02 - 7251761
24	الرمثا	الرمثا - مبنى البلدية - شارع الوحدة العربية	06 - 5209000	02 - 7381857
25	المفرق	المفرق - الحي الشرقي - شارع خالد أبو سماقة	06 - 5209000	02 - 6236679
26	لرصيفة	الزرقاء - الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني	06 - 5209000	05 - 3751677
27	ضاحية الياسمين	عمان - ضاحية الياسمين - شارع الامير هاشم بن الحسين	06 - 5209000	06 - 4393956
28	ضاحية النخيل اكسبرس	عمان - ضاحية النخيل - شارع علي سالم للحيوات	06 - 5209000	06 - 5712596
29	المدينة الرياضية	عمان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد	06 - 5209000	06 - 5154170
30	ام اذينة	عمان - شارع مكة - بناية الثوابت	06 - 5209000	06 - 5527439
31	ابوالسوس اكسبرس	عمان - وادي السير - ابوالسوس - شارع الصناعة	06 - 5209000	06 - 5811231
32	مرج الحمام	عمان - مرج الحمام - شارع محمد سعيد العبادي - عمارة رقم 89	06 - 5209000	06 - 5716340
33	طبربور اكسبرس	عمان - طبربور - شارع طبربور - مجمع ليمار	06 - 5209000	06 - 5065404
34	عبدون اكسبرس	عمان - عبدون - شارع محمد علي جناح - مقابل مبنى الملكية الاردنية	06 - 5209000	06 - 5920104
35	شفا بدران اكسبرس	عمان - شفا بدران - شارع العرب - مقابل البوابة الرئيسية ل جامعة العلوم التطبيقية - بناية ابراج الشويخ للاسكان	06 - 5209000	06 - 5233834