



الإشارة : 2022/74
التاريخ : 2022/04/17

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع : التقرير السنوي لعام 2021

تحية طيبة وبعد ،،،

بموجب تعليمات افصاح الشركات المصدرة المادة رقم (6) نرفق لكم طية نسخة من التقرير السنوي لبنك سوسيته جنرال الأردن لعام 2021 .

علما بأن البيانات المالية السنوية الواردة في هذا التقرير هي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

و تفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

*نسخة السادة/ بورصة عمان المحترمين

بنك سوسيته جنرال - الأردن

Aghadeer Abughosh

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE-JORDANIE
بنك سوسيته جنرال
الأردن

قائمة المحتويات

تقرير مجلس الادارة والحسابات الختامية عن السنة المالية 2021

كلمة رئيس مجلس الادارة

كلمة المدير العام

الافصاحات

القوائم المالية الموحدة

دليل الحاكمية المؤسسية

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

الخدمات والمنتجات

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو

نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحنوي

عضو مجلس الإدارة: السادة شركة س.ج.ب.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الأنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد

عضو مجلس الإدارة: السيد ستانيسلاس تيرتريه / استقال بتاريخ 2021/6/25

عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو / توفي بتاريخ 2021/7/10

عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغيني

عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل

عضو مجلس الإدارة: السيد خليل أنيس خليل نصر

عضو مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ويمثله السيدة ساريتا عمون شعنين

عضو مجلس الإدارة: السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد

عضو مجلس الادارة: السيد عمر خالد رشيد آغا

عضو مجلس الادارة: الأمير طارق زياد شهاب / تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27

عضو مجلس الادارة: السيد حمزة أحمد ابراهم منكو / تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27

المستشار القانوني: السادة دجاني ومشاركوه

مدققو الحسابات: السادة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

حضرات المساهمين الكرام،،،

يسرني باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لبنك سوسيته جنرال – الأردن لعام 2021، متضمناً نتائج أعمال البنك وإنجازاته والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2021/12/31 وخطة البنك المستقبلية لعام 2022.

أظهر عام 2021 تعافياً قوياً من الانكماش الاقتصادي الناتج عن موجات الإغلاق لاحتواء جائحة كورونا خلال العام السابق، وذلك بقيادة المحركين الرئيسيين للاقتصاد العالمي: الولايات المتحدة الأمريكية والصين. وبحسب تقديرات صندوق النقد الدولي، فمن المتوقع أن ينمو الاقتصاد العالمي بنسبة 5.9% في عام 2021 بما يمثل أقوى وتيرة له من الركود الاقتصادي الذي شهده في عام 2020 حين انخفض الناتج الإجمالي العالمي بنسبة 3.1% نتيجة تفشي فيروس كورونا وقيود الإغلاق الذي فرضته دول العالم. وقد حقق الاقتصاد الأمريكي انتعاشاً ملحوظاً وبمعدل نمو يتوقع أن يصل إلى 5.6% في عام 2021، مقارنة بانكماش اقتصادي نسبته 3.4% في عام 2020. أما بالنسبة للصين، فقد عادت نسب النمو الاقتصادي إلى ما يقارب المستويات القوية المحققة منذ عقد وبمعدل بلغ 8.1% لعام 2021.

وعلى الرغم من تحسن توقعات النمو الاقتصادي، وارتفاع أسواق المال وأسعار السلع الأساسية، فمع اقتراب عام 2021 من نهايته، حلت بالافق مخاطر جديدة هددت آفاق الاقتصاد العالمي، وتمثلت بظهور متحور أوميكرون في شهر تشرين الثاني وارتفاع الضغوط التضخمية في العديد من بلدان العالم. في عام 2022، من المتوقع أن يستمر التعافي الاقتصادي العالمي ولكن بزخم أضعف وبنسبة نمو قد تصل إلى 4.4%، حيث يسعى صانعو السياسات إلى تحقيق التوازن بين التضخم والنمو.

على الصعيد المحلي، اتخذت السلطات ساسلة من الإجراءات الوقائية للحد من انتشار الفيروس كما أجرت فحوصات واسعة النطاق واطلقت حملة تطعيم قوية – شملت اللاجئين أيضاً – أسفرت عن تطعيم ما يقارب 40% من إجمالي السكان، مما أتاح امكانية إعادة فتح الاقتصاد بشكل كلي خلال فصل الصيف. وبدعم التدابير الموجهة للسياسة المالية والنقدية، تمكن الاقتصاد الأردني من تحقيق نمو اقتصادي بمعدل 2% خلال التسعة شهور الأولى من عام 2021، مقارنة بانكماش اقتصادي بنسبة 1.5% خلال نفس الفترة من عام 2020، مما يشير إلى احتمالية خروج الأردن من الركود الاقتصادي، غير أن معدلات النمو في القطاعات الأكثر تضرراً بأزمة كورونا (كالنقل والصناعة والخدمات غير المالية وتجارة التجزئة) بقيت دون مستويات ما قبل الأزمة.

ورغم أن التوقعات تشير إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للمملكة بنسبة 2% لعام 2021 بأكمله، وتسارع الوتيرة في عام 2022 إلى 2.7% مع زيادة زخم التعافي، فإن استمرار الوباء وظهور متحورات جديدة للفيروس لا تزال تعرض الانتعاش الناشئ إلى مخاطر الانزلاق، خصوصاً لما قد يترتب على ذلك من تأخير محتمل في انتعاش قطاعي السياحة والخدمات. كما أن الأردن عرضة لخطر ارتفاع حاد / أسرع من المتوقع في أسعار الفائدة الأمريكية. ولا تزال نسب البطالة، التي تتركز في قطاع الخدمات الأكثر تضرراً من آثار الوباء، عند مستويات حرجية. على الجانب الإيجابي، قد يؤدي تحسن العلاقات الإقليمية إلى تعزيز الصادرات وتحويلات المغتربين وتدفقا المزيد من المساعدات.

بالنسبة لبنك سوسيته جنرال – الأردن، فقد تمكن من تحقيق نتائج جيدة في عام 2021، إذ بلغ صافي الربح بعد الضريبة نحو 6.6 مليون دينار، على الرغم من بيئة التشغيل الصعبة والتحديات المتزايدة المرتبطة بأزمة كورونا، والتوقعات بارتفاع حجم القروض المتعثرة وضغوط تقلص الربحية، مما يحتم على البنوك الاستفادة من فرص الاندماج والاستحواذ لتحقيق النمو وتعزيز القدرة على الصمود في مواجهة الأزمات.

وبالحديث عن ذلك، وكما أوضحنا سابقاً، تلقى بنك سوسيته جنرال – الأردن في 26 كانون الأول 2021 عرضاً ملزماً من بنك المال الأردني (كابيتال بنك) فيما يتعلق بالاستحواذ على 100٪ من رأسماله المصدر. وقد تم توقيع الاتفاقية النهائية فيما يتعلق بالصفقة المزمعة في 16 شباط 2022 ، وتم الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني في آذار 2022. كما وافقت الهيئة العامة غير العادية للبنكين على الصفقة وفقاً للقوانين والتشريعات المعمول بها.

انني على ثقة بأن هذه الصفقة ستساهم في توفير قيمة مضافة لعملاء البنك الذين تربطنا بهم علاقة وطيدة على مدى سنوات طويلة، كما أنها ستحافظ على حقوق الموظفين.

ختاماً، اسمحوا لي بأن اتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى جميع عملائنا ومساهميننا الأفاضل على ثقتهم ودعمهم المستمر للبنك على مر السنين. كما أود أن أنتهز هذه الفرصة لكي أعرب عن تقديري لجهود إدارتنا التنفيذية وكافة الموظفين الذين عملوا بجد من أجل عملائنا ومساهميننا والمجتمع الأوسع في هذه الأوقات الصعبة. ولا يفوتني أن اتقدم بجزيل الشكر والتقدير للسادة البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات على تعاونهم ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي في الأردن والاقتصاد المحلي، مع خالص الأمانى لوطننا الغالي بالتقدم والازدهار.

رئيس مجلس الإدارة

حسان منكو

أثبت جائحة كورونا بأن التحول الرقمي للبنوك ليس خياراً فحسب وإنما هو حاجةٌ ملحةٌ. كذلك، فقد اضحت عمليات إعادة الهيكلة والدمج أكثر أهمية لتمكين البنوك من تحقيق وفورات الحجم والتصدي للتحديات الجديدة. فمنذ بدء انتشار الوباء، عملت البنوك على تعزيز استثماراتها في التحول الرقمي للتعامل مع بيئة التشغيل الصعبة الناتجة عن الوباء من جهة ولتلبية التغيرات في توقعات العملاء من الجهة الأخرى. وتواصل البنوك استثمار المزيد من الأموال في مشاريع التحول الرقمي كخيار فعال لتحسين الربحية والوصول لشريحة أكبر من العملاء من خلال تزويدهم بخدمات ومنتجات تلبي احتياجاتهم وبكلف أقل.

هذا وقد تسبب تفشي الفيروس في ازدياد مخاطر تخلف الشركات عن سداد الديون. ونتيجة لذلك، انتعشت عمليات الاندماج والاستحواذ المصرفية بقوة في العديد من البلدان حول العالم في عام 2021، حيث سعت البنوك إلى التوسع لتكوين كيانات كبيرة بهدف تعزيز مراكزها المالية وتحسين هوامش الربح لديها ومواجهة التحديات المتزايدة.

في السوق المحلي، شهدنا عدداً من عمليات الاستحواذ التي تمت في الفترة التي أعقبت تفشي فيروس كورونا، وفي مقدمتها استحواذ مجموعة كابيتال بنك على أصول والتزامات فروع بنك عوده وكامل عملياته في الأردن والعراق، التي استكملت في الربع الأول من عام 2021. بالإضافة إلى ذلك، تم إبرام اتفاقية بين بنك الاستثمار العربي الأردني وبنك الكويت الوطني في شباط 2022 بشأن الاستحواذ على العمليات المصرفية للأخير في الأردن، وأخيراً حصول مجموعة كابيتال بنك على موافقة البنك المركزي الأردني في آذار 2022 لشراء 100% من الأسهم المصدرة لرأس مال بنك سوسيته جنرال – الاردن. حيث ستسهم هذه الصفقة في خلق قيمة مضافة لعملائنا من خلال انضمامهم لمجموعة مصرفية قوية تتخذ خطوات سريعة نحو التحول الرقمي وتقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات.

بالنسبة لأداء القطاع المصرفي الأردني، تؤكد أحدث مؤشرات المتانة المالية الصادرة عن البنك المركزي الأردني حتى نهاية شهر حزيران 2021 على سلامة وقوة القطاع، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.3% كما في نهاية شهر حزيران 2021 وهو ما يتجاوز بكثير متطلبات الجهات الرقابية بحد أدنى 12%. كما تعافت أرباح البنوك لتقترب من مستوياتها السابقة لما قبل انتشار الوباء، ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى أن معظم مخصصات الديون غير العاملة قد تم رصدتها في عام 2020. وبقي متوسط نسبة الديون المتعثرة منخفضاً عند ما نسبته 5.3% وارتفعت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة لدى القطاع إلى 75.2%، ولكن إذا ما تم الأخذ بالاعتبار انتهاء فترة تأجيل سداد الديون بالنسبة للمقترضين المتأثرين بأزمة كورونا في نهاية عام 2021، فمن المرجح أن يستغرق انعكاس الأثر الكامل للجائحة على جودة الأصول لدى البنوك بعض الوقت.

بالنسبة لبنك سوسيته جنرال – الاردن، كان عام 2021 عاماً آخر من التحديات الاستثنائية في تاريخ البنك. من خلاله أظهرنا قدرتنا على تحقيق نمو بنسبة 18.6% في صافي الربح قبل الضريبة ليصل إلى 11.3 مليون دينار، فيما بلغ صافي الربح بعد الضريبة حوالي 6.6 مليون دينار. كما ارتفع إجمالي أصول البنك بنسبة 12.02% وأنهينا العام بنسبة كفاية رأس مال بلغت 20%، ونسبة سيولة قانونية وصلت إلى 140.6%، تفوقان المتطلبات الرقابية بشكل كبير.

وضمن إطار المسؤولية الاجتماعية، وانطلاقاً من إيماننا العميق في دورنا كشريك هام في خدمة وتطوير المجتمع المحلي، قام بنك سوسيته جنرال – الاردن خلال عام 2021 بالعديد من المبادرات والانجازات في هذا المجال، حيث تم تقديم الرعاية والدعم والتبرع للعديد من المؤسسات والمراكز الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والانسانية.

في الختام، يسرني أن أقدم بخالص الشكر والامتنان الى البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات على دعمهم المتواصل في هذه الظروف الصعبة. كما أود أن أقدم خالص شكري وجزيل امتناني الى عملائنا الكرام على ثقتهم الدائمة وعلاقتهم الوطيدة بنا المستمرة لسنوات طويلة وأشكر كذلك كافة موظفينا على مواصلة جهودهم الدؤوبة وأنتم، مساهميننا، على دعمكم المستمر لنا.

واقبلوا فائق الاحترام

المدير العام

نديم قبوات

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو

نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحنوي

عضو مجلس الإدارة: السادة شركة س.ج.ب.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الأنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد

عضو مجلس الإدارة: السيد ستانيسلاس تيرتريه / استقال بتاريخ 2021/6/25

عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو / توفي بتاريخ 2021/7/10

عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغيني

عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل

عضو مجلس الإدارة: السيد خليل أنيس خليل نصر

عضو مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ويمثله السيدة ساريتا عمون شعنين

عضو مجلس الإدارة: السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد

عضو مجلس الادارة: السيد عمر خالد رشيد آغا

عضو مجلس الادارة: الأمير طارق زياد شهاب / تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27

عضو مجلس الادارة: السيد حمزة أحمد ابراهم منكو / تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27

المستشار القانوني: السادة دجاني ومشاركوه

مدققو الحسابات: السادة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

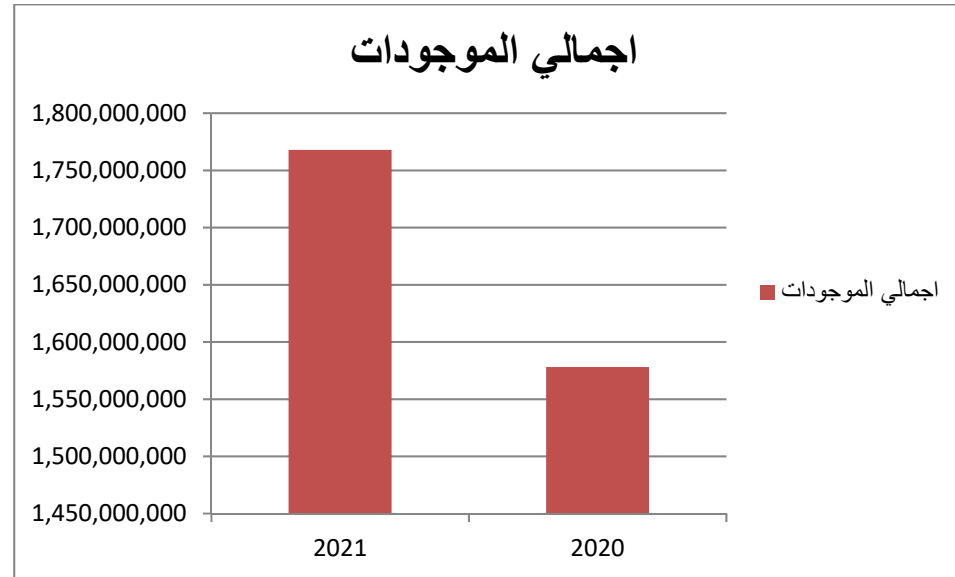
التحليل المالي للبنك ونتاج اعماله خلال السنة المالية

مقارنة لبعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الارباح او الخسائر الموحدة

قائمة المركز المالي الموحدة

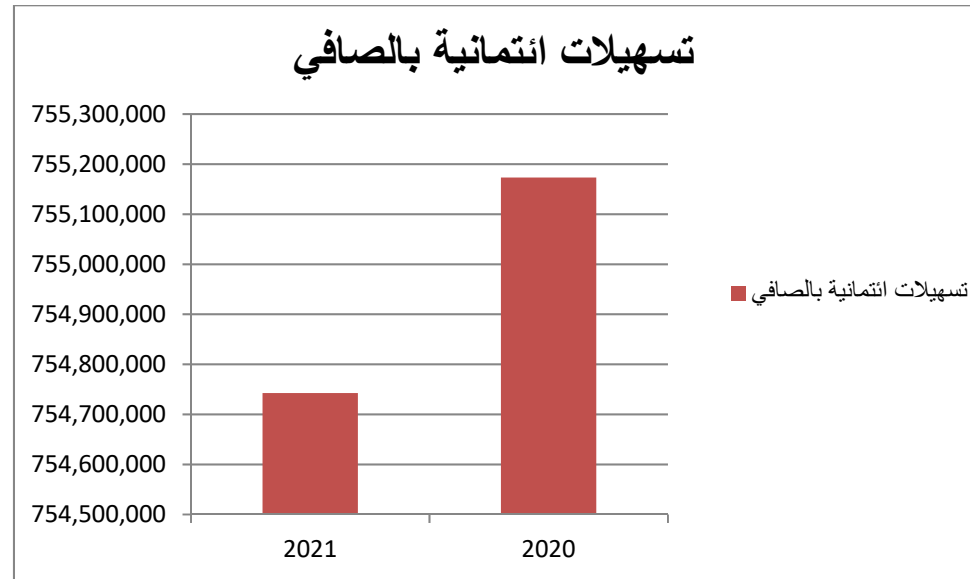
- مجموع الموجودات

- ارتفع مجموع الموجودات بما يقارب 190 مليون دينار في نهاية عام 2021 مقارنة مع عام 2020.



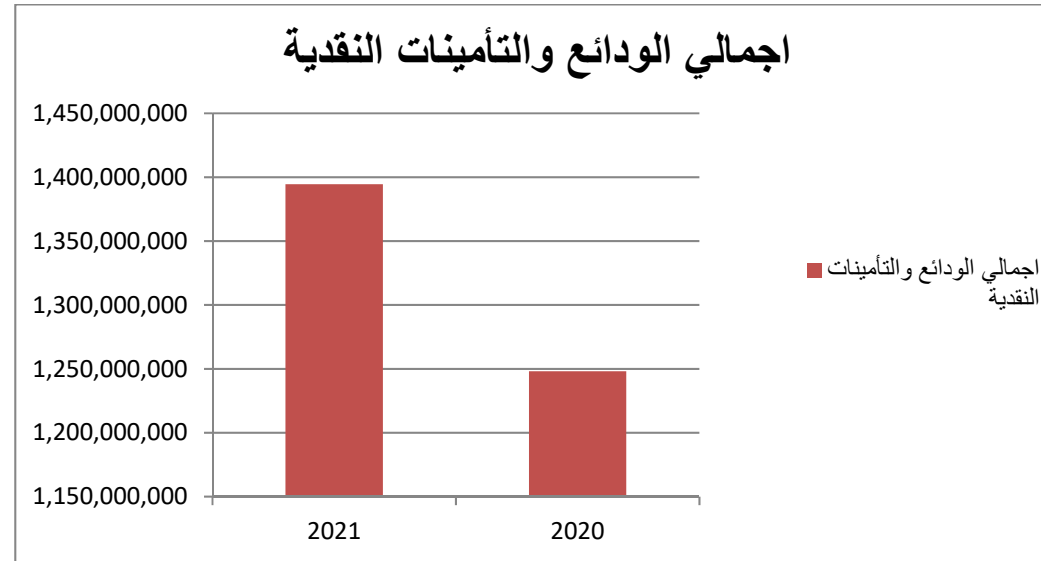
- التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي

انخفض صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 0.06% وبقيمة 431 ألف دينار في نهاية عام 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020.

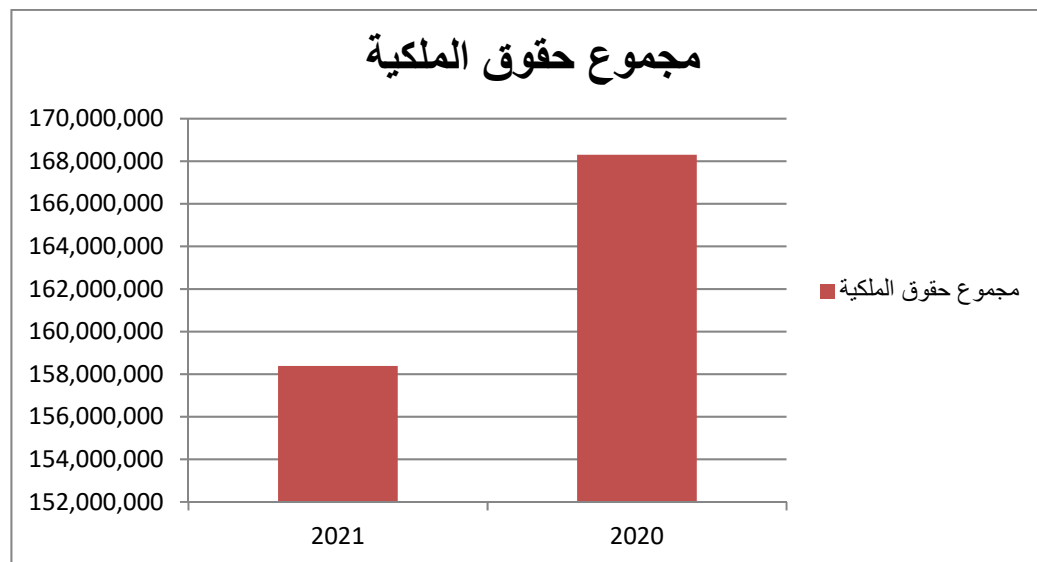


- ودائع العملاء والتأمينات النقدية

ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنسبة 11.73% في نهاية عام 2021 وبقيمة 146 مليون دينار مقارنة مع عام 2020

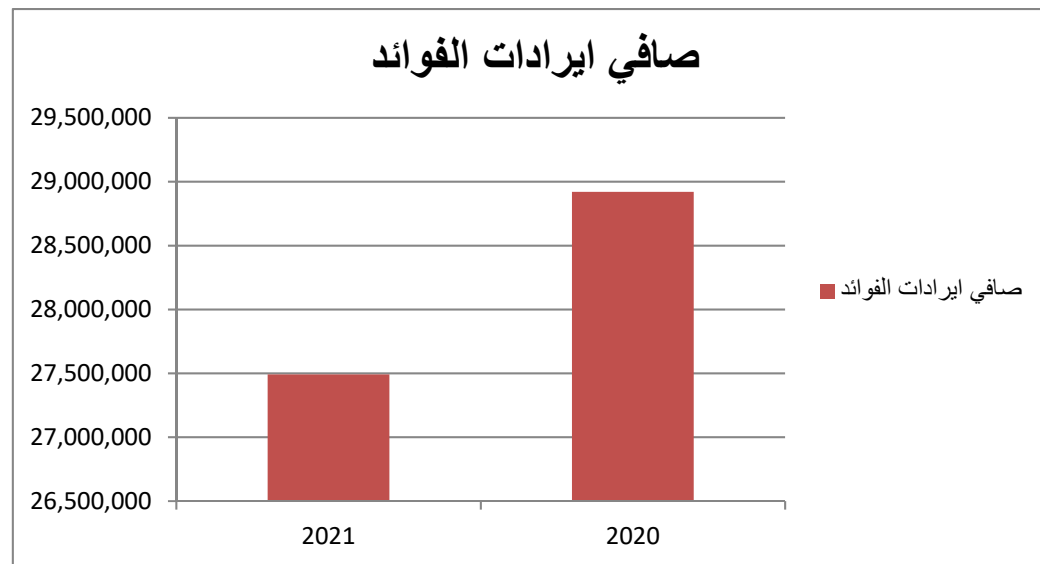


- مجموع حقوق الملكية
انخفض مجموع حقوق الملكية بنسبة 5.59% وبما يقارب 10 مليون دينار في نهاية عام 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020



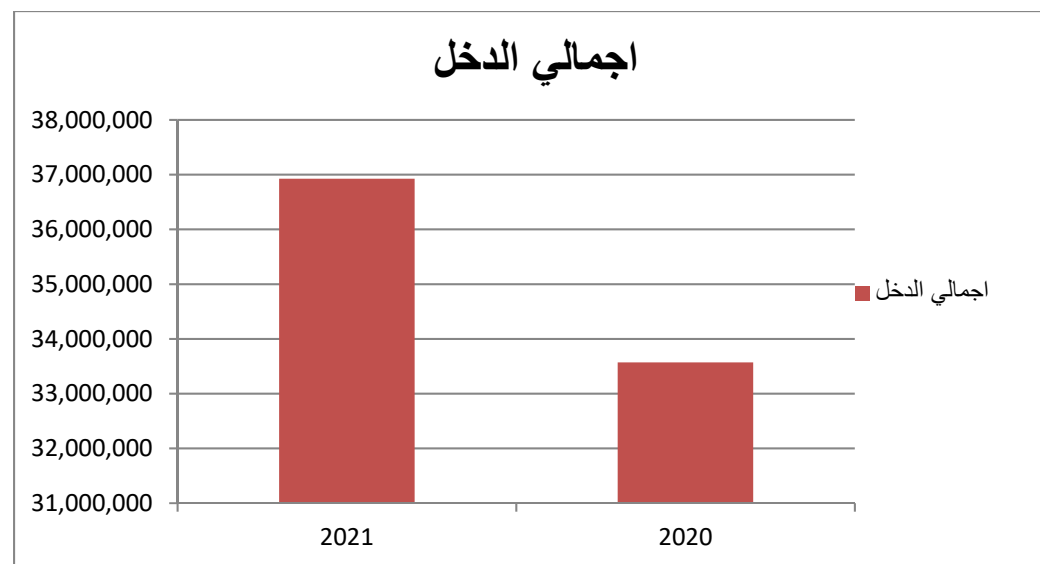
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

- صافي إيرادات الفوائد
انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 4.94 % في نهاية عام 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020

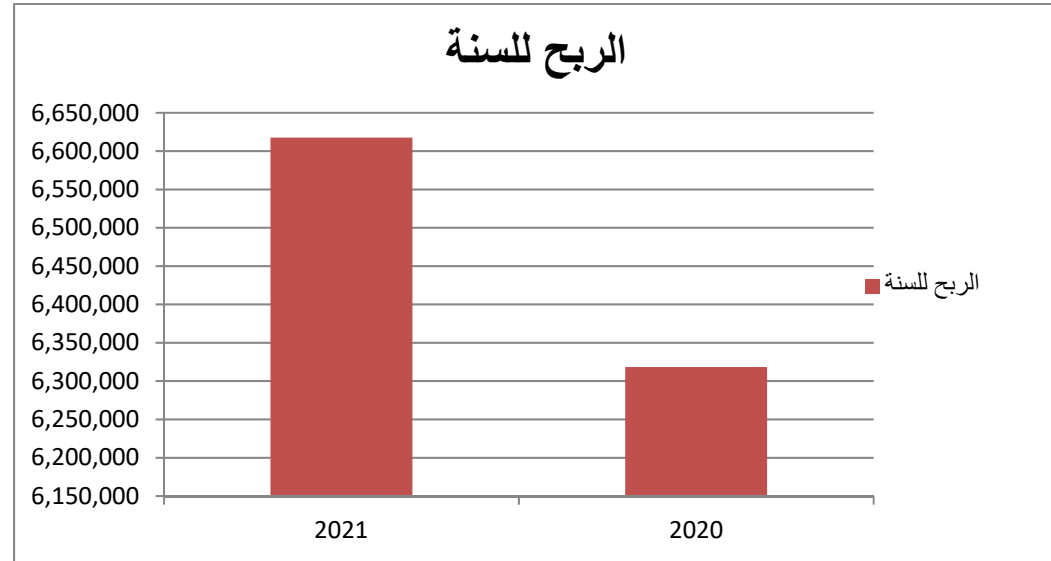


- إجمالي الدخل

ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 9.98% في نهاية عام 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020



- **الربح للسنة**
ارتفع الربح للسنة بنسبة 4.74% في نهاية عام 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020



المؤشرات المالية الخاصة بالبنك عن نهاية عام 2021:

- ارتفع مجموع الموجودات في نهاية عام 2021 ليصل الى 1.768 مليار دينار بارتفاع مقداره 190 مليون دينار مقارنة مع عام 2020.
- ارتفعت ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية عام 2021 ليصل الى 1.394 مليار دينار بارتفاع مقداره 146 مليون دينار مقارنة مع عام 2020.
- انخفض صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة بنسبة 0.06% وبقيمة 431 ألف دينار في نهاية عام 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020.
- انخفض مجموع حقوق الملكية بنسبة 5.59% وبما يقارب 10 مليون دينار في نهاية عام 2021 مقارنة مع نهاية عام 2020.
- ارتفع صافي الربح بعد الضريبة لعام 2021 بارتفاع مقداره 299 ألف دينار بنسبة مقدارها 4.74% مقارنة مع عام 2020.

الاثـر المالي لـعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

- لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وسعر الإغلاق السهم للأعوام الخمس السابقة

السنوات	2021	2020	2019	2018	2017
الأرباح المحققة (الخسائر المحققة)	6,617,628	6,318,177	10,060,197	8,284,945	7,810,209
الأرباح الموزعة	-	-	5,000,000	7,500,000	7,000,000
صافي حقوق الملكية	158,387,196	168,300,173	134,032,294	127,828,757	134,092,021
سعر إغلاق السهم	1.40	1.43	1.26	1	1.1

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

التبرعات التي دفعها البنك

المبلغ بالدينار	اسم الجهة المتبرع لها
39,000	الصندوق الهاشمي الاردني للتنمية البشرية
10,000	القيادة العامة للقوات المسلحة - الجيش العربي (صندوق الكرامة)
49,000	المجموع

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي مبلغ 1.859.292 دينار

* مقدار اتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة ومقدار اي اتعاب اخرى تلقاها المدقق و / او مستحقة له

بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ 86.280 دينار اما الشركة التابعة (شركة سوسيته جنرال –الاردن للوساطة المالية) فقد بلغت 4.232 دينار

اما الشركة التابعة (شركة سوسيته جنرال –الاردن للتأجير التمويلي) فقد بلغت 5.189 دينار.

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون 10% فأكثر من اجمالي المشتريات

شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية

تأسست شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وهي شركة تابعة و مملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال -الأردن، وبدأت اعمالها منذ العام 1993.

في 2019/04/23 تم زيادة رأس المال بقيمة 2,250,000 دينار أردني ليصبح 3,000,000 دينار أردني وذلك لتقوم الشركة بتوفير منتج التمويل على الهامش الذي يسمح لعملائها الحصول على التمويل لشراء الاسهم المدرجة في بورصة عمان حيث توفر شركة سوسيته جنرال الاردن - للوساطة المالية لعملائها خدمات البيع و الشراء للاسهم المدرجة في بورصة عمان .

المنتجات والخدمات

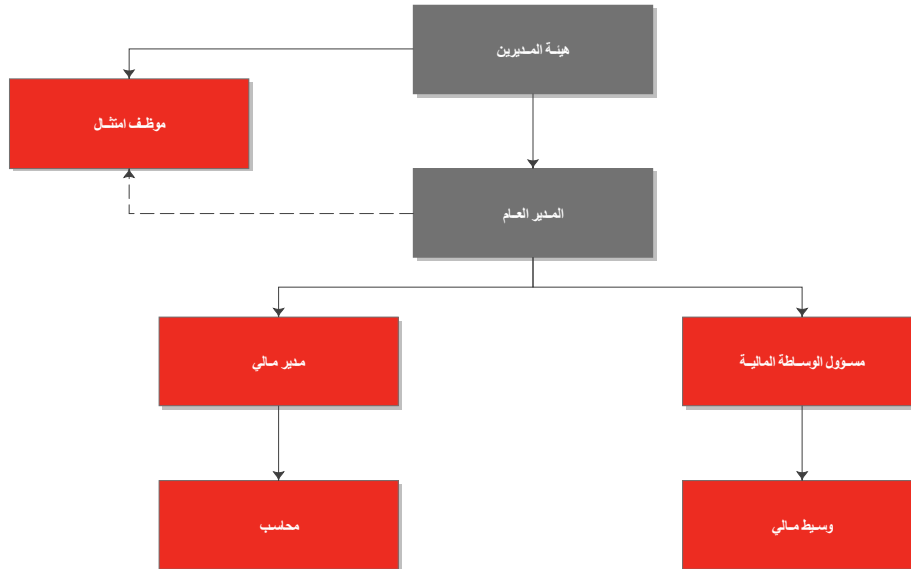
توفر شركة سوسيته جنرال الاردن - للوساطة المالية لعملائها خدمات البيع و الشراء للاسهم المدرجة في بورصة عمان. وتطمح الشركة لتحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها خدمة شرائح مختلفة من المستثمرين (أفراد و شركات) و تقديم خدمات على مستوى عال من المهنية و الكفاءة كما تهدف إلى تنويع و تطوير الخدمات المقدمة للعملاء.

عنوان الشركة

شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية
العبدلي - شارع ايله - بنك سوسيته جنرال -الاردن
صندوق بريد 560 : عمان 11118 الاردن.
هاتف : 5600320 - 6 - 962+
فاكس : 5693410 - 6 - 962+

عدد الموظفين	المؤهلات العلمية
4	بكالوريوس
1	ماجستير

الهيكل التنظيمي لشركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية



شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي

الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي بناء على موافقة البنك المركزي ومراقب عام الشركات كشركة مساهمة خاصة محدودة مستقلة عن بنك سوسيته جنرال – الأردن تحت الرقم (١٢١٦) بتاريخ ٢٠/٩/٢٠١٧، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال – الأردن برأس مال قدره سبعة ملايين وخمسمائة ألف دينار أردني، حيث تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي، أي تمويل الأصول بطريقة التأجير التمويلي المنتهي بالتمليك.

تهتم الشركة بتمويل تملك الأصول الثابتة القابلة للاستعمال والاستهلاك وذلك للأفراد من جميع الفئات من موظفين القطاعين العام والخاص وأصحاب مهن وحرفيين وأصحاب أعمال حرة والشركات بجميع أنواعها وأحجامها، كما تطمح الشركة الى المساهمة بالنهوض والتطوير للقطاعين العقاري والصناعي بشكل خاص.

تطمح الشركة الى تحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها خدمة الشرائح المختلفة من المجتمع من أفراد وشركات وتقديم خدمات على مستوى عال من الكفاءة والمهنية كما تهدف الى تنويع وتطوير الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمات مستقبلية جديدة.

وكهدف استراتيجي لأي شركة تسعى الى التميز تهدف الشركة الى تنمية وزيادة إيراداتها عن طريق استقطاب المزيد من العملاء من الأفراد والمستثمرين في قطاعات الأعمال المختلفة.

وفي سبيل تحقيق أهدافها قامت شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي باستقطاب فريق عمل ذو دراية وخبرة جيدة في مجال التأجير التمويلي مما يوفر خدمات مميزة للعملاء المستهدفين وتلبية احتياجاتهم بشكل متميز.

عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية:

ماجستير: 1

بكالوريوس: 3

دبلوم: 1

ثانوية عامة: 1

عنوان الشركة:

شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي

منطقة تطوير العبدلي-شارع آيلة-بناية رقم ٤

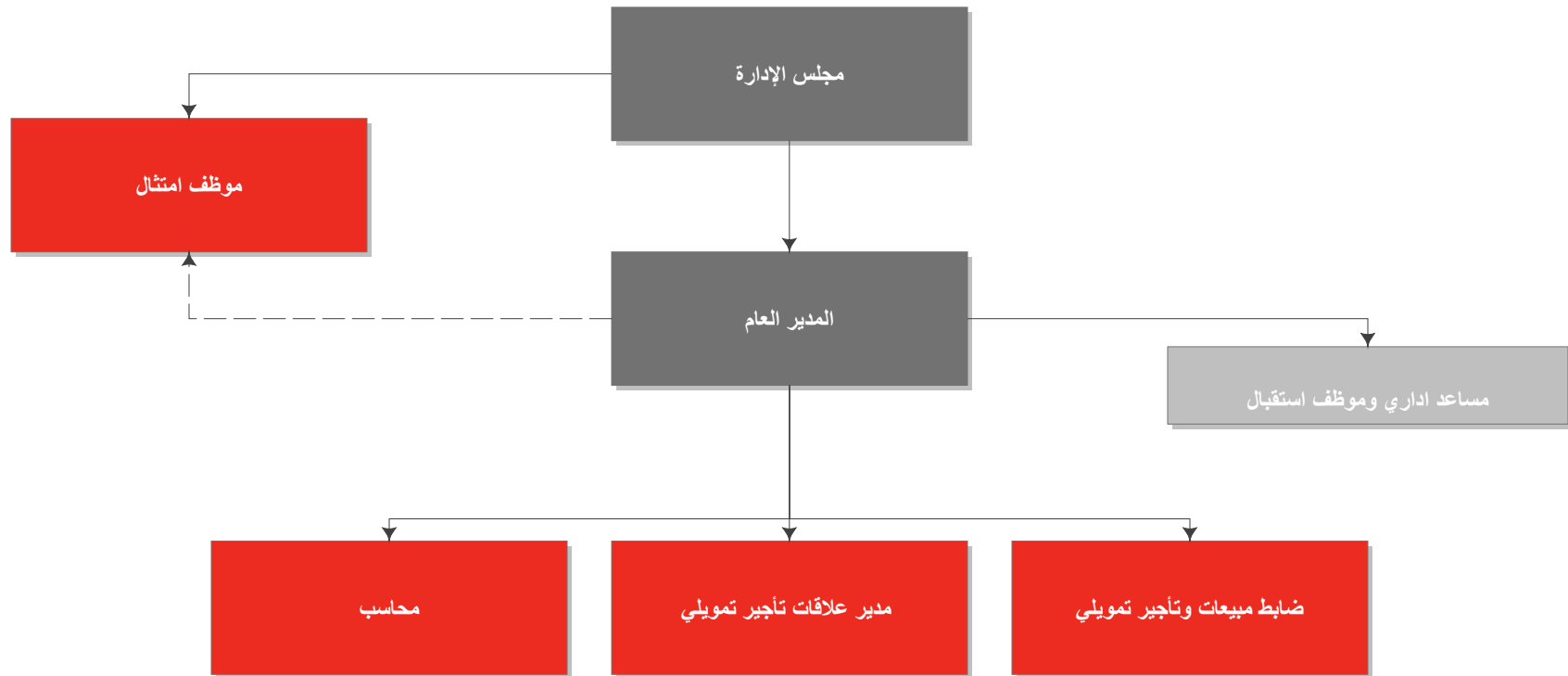
هاتف: ٥٦٠٠٣٠٥

فاكس: ٥٦٢٤٤١٥

ص.ب ٥٦٠ عمان ١١١١٨ الأردن

* ليس للشركة فروع اخرى

الهيكل التنظيمي لشركة سوسيته جنرال للأردن للتأجير التمويلي



(3) ا- نبذة تعريفية عن رئيس و أعضاء مجلس الإدارة

السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان
الجنسية: اللبنانية
رئيس مجلس الإدارة منذ 1999/10/31 حتى الآن
رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية

ويمثله:
السيد حسان حمدي خليل منكو
الجنسية: الأردنية
الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل
فترة التمثيل: 2002/10/15 حتى الآن
تاريخ الميلاد: 1938

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الاقتصاد من كلية لندن للاقتصاد، 1962.
- بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، 1959.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأنايب 2010- 2014.
- مدير عام شركة الحنان للاستثمارات منذ عام 2004.
- مدير عام شركة حمدي و ابراهيم منكو منذ عام 2002
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين 2002 – 2006.
- رئيس هيئة مديرين شركة Central Gas منذ عام 2005.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة المواد العمرانية الأردنية/ ممثلاً عن شركة حمدي و ابراهيم منكو منذ عام 1999.
- رئيس هيئة مديرين شركة البحر الأحمر لصناعة الأخشاب ذ.م.م منذ عام 2001.
- رئيس هيئة مديرين ومساهم في عدة شركات عائلية.

السادة شركة سوجيليز لبنان
الجنسية: اللبنانية
عضو مجلس الإدارة منذ 1999/10/31 حتى الآن نائب رئيس مجلس الإدارة منذ 2011/7/26
حتى الآن
رئيس لجنة الائتمان

ويمثلها:
السيد أنطون نبيل نقولا صحنوي
الجنسية: اللبنانية
الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل
فترة التمثيل: 2011/6/23 حتى الآن
تاريخ الميلاد: 1972

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال، تخصص مالية ومصرفية دولية من جامعة جنوب كاليفورنيا، 1994.

الخبرات العملية:

يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة- المدير العام في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام 2007.
عضو مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال - سيبروس ليمتد منذ عام 2010.

رئيس مجلس إدارة Banque Richelieu GCC منذ 2017
رئيس مجلس إدارة Compagnie Financière Richelieu منذ عام 2018
رئيس مجلس الإشراف في Banque Richelieu France منذ عام 2018
رئيس مجلس إدارة Banque Richelieu Monaco منذ عام 2018
رئيس مجلس الإدارة- المدير العام لشركة فيدوس ش.م.ل. في لبنان منذ عام 2002.
رئيس مجلس إدارة- مدير عام الشركة المصرفية الاستثمارية ش.م.ل (هولدنغ) منذ عام 2010.
رئيس مجلس إدارة - مدير عام شركة نيوزميديا ش.م.ل منذ عام 2003.
عضو مجلس إدارة جمعية مصارف لبنان منذ عام 2007.

السادة شركة س.ج.ب.ل. للتأمين ش.م.ل.
الجنسية: اللبنانية
عضو مجلس الإدارة منذ 2010/4/28 حتى الآن
عضو لجنة إدارة المخاطر
عضو لجنة الحوكمة المؤسسية
عضو لجنة الائتمان
عضو لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات

وتمثلها:
الأنسة زهى اسبريدون خليل أبو سعد
الجنسية: اللبنانية
الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل
فترة التمثيل: 2011/7/26 حتى الآن
تاريخ الميلاد: 1965

الشهادات العلمية:

ماجستير في الاقتصاد من الجامعة اللبنانية، 1987.

الخبرات العملية:

شغلت المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام 1988:

مديرة دائرة التحويل والتنظيم وإدارة المشاريع والتسويق ، منذ 2021
ممثلة الأعمال ومالكة المنتج لمشروع تطبيق النظام المصرفي الرقمي الموحد للقنوات لإدارة العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الإلكترونية ، - 2021-2016 .
مديرة مكتب الإدارة العامة، 2021-2015 .
نائبة نائب المدير العام لإدارة الاستراتيجيات والمالية والسكرتارية العامة منذ تشرين الثاني 2009.
مديرة الموارد البشرية، 2009-2002.
مديرة دائرة التنظيم والجودة، 2002-1997.
مديرة دائرة تحليل الأعمال، 1997-1995.
عضو في فريق تحليل الأعمال لمشروع تطبيق النظام البنكي الجديد، 1995-1990.
عضو في فريق الخدمات البنكية الخاصة المسؤول عن تطبيق إجراءات تسويق الأدوات المالية، 1990-1988.

كما شغلت المناصب التالية:

عضو لجنة الشروط والاستثمار المصرفي في جمعية مصارف لبنان منذ عام 2013.
عضو لجنة الموارد البشرية والشؤون الاجتماعية في جمعية مصارف لبنان، 2009-2003.
ممثلة بنك سوسيته جنرال في لبنان في لجنة التنظيم وتوحيد المعايير وتكنولوجيا المعلومات في جمعية مصارف لبنان، 2002-1997.
محلل سوق في شركة Opportunity SAL للوساطة المالية والخدمات الاستشارية، 1987-1988.

الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو
الجنسية: أردنية
عضو مجلس الإدارة منذ 1999/10/31 حتى 2021/7/9
الصفة: عضو غير تنفيذي غير مستقل
تاريخ الميلاد: 1944

الشهادات العلمية:

دكتوراه في الاقتصاد من جامعة سانت اندروز في اسكتلندا، 1970.
بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة لندن، كلية لندن للاقتصاد، 1965.

الخبرات العملية:

نائب مدير عام شركة حمدي و إبراهيم منكو منذ عام 1968.
نائب مدير عام شركة الحنان للاستثمارات منذ عام 2004.
نائب رئيس مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين، 1989-2006.
رئيس هيئة مديرين ومساهمين في عدة شركات عائلية.
عضو اللجنة العليا للخطة الخمسية (وزارة التخطيط)، 1975-1995.
عضو مجلس أمناء الجمعية العلمية الهاشمية منذ عام 1980.
عضو مجلس إدارة في هيئة الأوراق المالية (سوق عمان المالي سابقاً)، 1983-1989.
عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، 1989-1992.
عضو الهيئة العامة للجمعية العلمية الملكية منذ 2017.

السيد مفلح محمد عوض عقل
الجنسية: أردنية
عضو مجلس الإدارة منذ 2014/4/23 حتى الآن
رئيس لجنة إدارة المخاطر
عضو لجنة الحوكمة المؤسسية
عضو لجنة التدقيق
الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل
تاريخ الميلاد: 1945

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال MBA من جامعة دالاس - تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، 1979.
- بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية، 1974.
- بكالوريوس في القانون من جامعة دمشق، 1966.

الخبرات العملية:

- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة عقل للاستشارات المصرفية والمالية منذ عام 2010.
- رئيس مجلس إدارة تنفيذي لصندوق الضمان الاجتماعي الأردني، 2005-2008.
- رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي (بنك الإنماء الصناعي الأردني سابقاً)، 2000-2009.
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيسها التنفيذي، 2004-2006.
- عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، 2005 - 2009.
- مدير إقليمي تنفيذي/ البنك العربي لتونس - الإدارة العامة، 1982-2004.
- عضو مجلس إدارة سابق في عدة شركات منها (شركة الاتصالات الأردنية، شركة مصانع الاسمنت الأردنية، البنك العربي لتونس، شركة أدوية الحكمة، الشركة العربية لصناعة الألمنيوم، شركة الخطوط البحرية الوطنية، بورصة عمان، شركة مصانع الأجواخ الأردنية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية).

السيد جورج ابلي جورج صغيبي
الجنسية: اللبنانية
عضو مجلس إدارة منذ 2011/7/26 حتى الآن
عضو لجنة إدارة المخاطر
عضو لجنة التعيينات والمكافآت
عضو لجنة التدقيق
عضو لجنة الائتمان
الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل
تاريخ الميلاد: 1971

الشهادات العلمية:

شهادة ماجستير في الاقتصاد من جامعة السوربون- باريس، 1995.
الدبلوم العالي في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون- باريس، 1995.
شهادة الماجستير العالي في Econometrics من جامعة السوربون- باريس، 1994.

الخبرات العملية:

- ممثل بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل. في مجلس إدارة Compagnie Financière Richelieu منذ تشرين الثاني 2019
- نائب مدير عام Compagnie Financière Richelieu منذ عام 2018 حتى تشرين الثاني 2019
- نائب رئيس مجلس الإشراف في Banque Richelieu France منذ عام 2018
- عضو مجلس إدارة Banque Richelieu Monaco منذ عام 2018
- رئيس مجلس إدارة Richelieu Gestion منذ عام 2018
- عضو مجلس إدارة Banque Richelieu GCC منذ 2017
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيتيه جنرال - سيبروس ليمتد منذ عام 2010.
- رئيس مجلس إدارة شركة س.ج.ب.ل. للتأمين ش.م.ل. منذ عام 2008.
- عضو مجلس إدارة شركة فيدوس ش.م.ل. منذ عام 2008.
- رئيس مجلس إدارة شركة ال.سي.بي. إنفستمنت هولدينغ ش.م.ل. منذ عام 2013.
- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات والخدمات ش.م.ل. منذ عام 2011.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية 415 الصيفي ش.م.ل. منذ 2017
- رئيس مجلس إدارة شركة بساتين طرابلس ش.م.ل. منذ عام 2006.
- يشغل منصب نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام 2008.
- CFO لمجموعة سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل.، 2001-2021
- رئيس إدارة الرقابة المالية في بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل.، 1999 - 2001

السيد خليل أنيس خليل نصر
الجنسية أردنية
عضو مجلس الادارة منذ 2016/1/18 حتى الآن
رئيس لجنة التدقيق
عضو لجنة ادارة المخاطر
عضو لجنة التعيينات والمكافآت
الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل
تاريخ الميلاد: 1953

الشهادات العلمية

- ماجستير في العلوم الادارية والمالية، 1997
- بكالوريوس إدارة أعمال، 1976

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال (قبرص) منذ عام 2019
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار الفلسطيني (رام الله) منذ عام 2011
- عضو مجلس إدارة شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام 2011
- عضو هيئة مديرين شركة مسافات لتأجير السيارات السياحية (ممثل شركة مسافات للنقل المتخصص) منذ عام 2015
- رئيس مجلس إدارة مركز الايداع للأوراق المالية (التابع لهيئة الأوراق المالية) 2001 - 2002
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن 2003 - 2010
- رئيس مجلس إدارة جمعية الأعمال الدولية (CIBA) Cyprus Int'l Businesses Association - قبرص 1996 – 2000
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المركز العربي للصناعات الدوائية منذ عام 2012-2019
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية 2008-2009
- عضو مجلس إدارة شركة البطاقات العالمية 2009 - 2010
- عضو هيئة إدارية لجمعية الثقافة والتعليم الارثوذكسية عام 2012-2018
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري 2021-2011
- رئيس هيئة مديرين شركة شرق عمان للإسكان والتطوير (ممثل شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري) 2020-2012
- رئيس هيئة مديرين شركة إعمار الإسلامية للتأجير والاستثمار (ممثل شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري) عام 2011-2017
- رئيس هيئة مديرين شركة الموارد للوساطة المالية 2008-2010
- رئيس هيئة مديرين شركة تمكين للتأجير التمويلي 2008-2010
- رئيس هيئة مديرين شركة الاستثماري لتمويل سلسله الامداد 2008-2010

كما شغل المناصب المصرفية التالية:

- الرئيس التنفيذي / مدير عام البنك الاستثماري 2007-2010
- نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني 1993-2007
- مدير اقليمي للوحدة المصرفية الخارجية (قبرص) 1993-2000
- مدير عام الوحدة المصرفية الدولية (لبنان و قبرص وفلسطين) 2000-2007
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي Jordan Int'l Bank PLC في لندن) ممثل البنك الأهلي الأردني(2000 - 2007
- مستشار رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الدولي- لبنان، 2001-2007
- مدير تنفيذي -بنك الأردن، 1986-1993
- Second Vice President لدى Chase Manhattan Bank فرع الأردن 1976 – 1986

السيد عمر خالد رشيد آغا

الجنسية أردنية

عضو مجلس الادارة منذ 2016/1/18 حتى الآن

رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: 1967

الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة مدنية 1991
- شهادات ودراسات في التخطيط الاستراتيجي والإدارة المالية 2014

الخبرات العملية

- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة انسيبريتي فنتشرز منذ شباط 2018
- الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات العبدلي (العبدلي للاستثمار والتطوير - شركة البوليغارد - الشركة الأردنية للطاقة المركزية) أيلول 2016 - شباط 2018
- الرئيس التنفيذي لمجموعة الأنواء القابضة (السعودية / مصر / وتونس) تشرين ثاني 2015 - آب 2016
- الرئيس التنفيذي/الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة سرايا القابضة ، 2011- تشرين الأول 2015.
- مدير عام شركة سرايا ديفيلوبمنت جروب، 2007-2011.
- نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك العربي، 2002-2007.
- عضو مجلس إدارة شركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير منذ عام 2018
- عضو مجلس إدارة شركة كوكاكولا السعودية لتعبئة المرطبات منذ عام 2019
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الأولى للاستثمار منذ عام 2020

السيد ستانيسلاس تيرتريه

الجنسية: الفرنسية

عضو مجلس الإدارة منذ 2019/12/4 حتى 2021/6/24

الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة الائتمان

تاريخ الميلاد: 1972

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الإدارة - الشؤون المالية - 1995

الخبرات العملية:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ آب 2019
- مدير تجاري: 2016-أيار 2019 SOCIETE GENERALE Haute Garonne- France
- مدير عام مساعد : 2013-2016 SOCIETE GENERALE SERBIE- SERBIA
- مدير الأسواق التجارية وعضو في الإدارة العامة: 2009 - 2013 SPLITSKA BANKA – CROATIA

السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد

الجنسية: أردنية

عضو مجلس الإدارة منذ 2020/2/24 حتى الآن

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

عضو لجنة حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: 1957

الشهادات العلمية:

بكالوريوس في ادارة الهندسة الكهربائية / بريطانية - 1982

الخبرات العملية:

- وزير عمل 2010 - 2011
- وزير عمل 2018 – 2019
- رئيس مجلس إدارة الضمان الاجتماعي (2018-2019 و 2010-2011)
- مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة إدارة خدمات الطاقة 1993 – 2008
- عضو مجلس أعيان (2016- 2018)

كما يشغل المناصب التالية :

- رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيتيه جنرال الأردن
- عضو مجلس إدارة شركة زارة للإستثمار القابضة
- مدير عام شركة سعيد مراد وأولاده للتجارة والأستثمار

السادة بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل.

الجنسية : لبنانية

عضو مجلس الإدارة منذ 1999/10/31 حتى الآن

عضو لجنة الائتمان

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

وتمثلها :

السيدة سارينا عمون

الجنسية: اللبنانية

الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل

فترة التمثيل: 2020/5/3 حتى الآن

تاريخ الميلاد: 1981

الشهادات العلمية:

- محاسب عام معتمد New Hampshire Board of Accountancy -
- بكالوريوس إدارة الأعمال في المالية من جامعة القديس يوسف، 2002

الخبرات العملية:

شغلت المناصب التالية في بنك سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام 2001 :

- CFO لمجموعة سوسيتيه جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ 2021
- مدير دائرة المال والإستثمارات والتحصيل منذ 2021
- مدير مالي منذ 2015 حتى 2021
- مساعد مدير مالي منذ 2007 حتى 2015
- عدة مناصب ضمن المديرية المالية منذ 2001 حتى 2007

كما شغلت المناصب التالية:

- عضو مجلس إدارة شركة س.ج.ب.ل. للتأمين ش.م.ل. منذ 2020
 - مدير مالي – Banque Richelieu GCC Ltd - سوق أبو ظبي العالمي
 - مسؤولة عن المراقبة المالية للشركات التابعة منذ 2015
-

السيد طارق زياد شهاب
الجنسية: اللبنانية
عضو مجلس الإدارة منذ 2021/9/27 حتى الآن
الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل
عضو لجنة التدقيق
عضو لجنة الائتمان
عضو لجنة ادارة المخاطر
تاريخ الميلاد: 1966

الشهادات العلمية:

- دبلوم في الادارة والاقتصاد التطبيقي
- ماجستير في العزم الادارية – قسم التمويل

الخبرات العملية:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيته في لبنان ش.م.ل - من حزيران 2021 لتاريخه
- نائب مدير عام بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل - مدير الشعبة التجارية: من حزيران 2008 لغاية حزيران 2021
- مدير عام في شركة فيدوس ش.م.ل (شركة تابعة لبنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل): من تشرين الأول 1999 لغاية كانون الثاني 2008
- مدير دائرة الإستشارات في شركة - United Group consultants فرنسا: من تشرين الأول 1994 لغاية أيلول 1999
- مراقب مالي لمجموعة - Tactel group فرنسا: من تموز 1991 لغاية أيلول 1994

كما شغل المناصب التالية:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل منذ حزيران 2021
- رئيس مجلس الإدارة - المدير العام لشركة سوجيلز لبنان ش.م.ل منذ 2008
- عضو مجلس إدارة في شركة فيدوس ش.م.ل منذ 2008
- رئيس مجلس الإدارة - المدير العام للاستثمارات والخدمات ش.م.ل منذ 2011
- عضو مجلس إدارة في شركة Foncière 415 SAIFI SAL منذ 2017
- عضو مجلس إدارة في الشركة اللبنانية لتطوير وإعادة إعمار وسط بيروت ش.م.ل
- مدير في الشركة العامة اللبنانية العقارية ش.م.م

السيد حمزة أحمد إبراهيم منكو
الجنسية: أردنية
عضو مجلس الإدارة منذ 2021/9/27 حتى الآن
الصفة: عضو غير تنفيذي غير مستقل
تاريخ الميلاد: 1984

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس علوم من جامعة أكسفورد بروكس / المملكة المتحدة

الخبرات العملية:

- مدير استثمار مجموعة منكو
- مؤسس والرئيس التنفيذي لشركة استقبال للاستثمار (Easy Storage Jordan)
- الرئيس التنفيذي لشركة التلال الوطنية العقارية
- مؤسس والمدير التجاري شركة المجدل للمستحضرات الطبيعية (Amina's Natural Skincare)

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

السيد نديم اسكندر فريد قبوات

المدير العام

تاريخ الميلاد: 1973

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير متخصصة في المالية، 1999.
- Ecole Supérieure De Commerce De Paris، 1999.
- شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية، 1994.
- شهادة البكالوريوس في العلوم الاقتصادية، 1993.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
- مدير عام بنك سوسيته جنرال- الأردن اعتباراً من أيلول 2011.
 - نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال- الأردن منذ شباط 2011 ولغاية أيلول 2011.
 - نائب المدير العام و مدير إدارة تطوير الأعمال في بنك سوسيته جنرال- الأردن منذ نيسان 2009 ولغاية شباط 2011.
 - مدير إدارة تطوير الأعمال في بنك سوسيته جنرال- الأردن، منذ 2007- نيسان 2009.
 - مدير دائرة التسهيلات الكبرى وبنوك الاستثمار في بنك سوسيته جنرال- الأردن، 2004- 2007.
 - مدير إدارة تطوير الأعمال ومساعد مدير مجموعة بنك سوسيته جنرال في لبنان، 2000- 2004.
 - موظف في بنك سوسيته جنرال في لبنان، 1993- 2000.
 - رئيس هيئة مديرين شركة سوسيته جنرال - الاردن للوساطة المالية منذ 2007 .
 - رئيس مجلس ادارة شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي منذ ايلول 2017.
 - عضو مجلس ادارة في غرفة التجارة والصناعة الفرنسية في الأردن "كفراج" منذ عام 2013.
 - عضو لجنة التحكيم لجائزة « سيتي بنك » لأصحاب المشاريع الصغرى/مؤسسة نهر الأردن منذ عام 2013.
 - عضو منذ عام 2013، وعضو مجلس ادارة منذ عام 2018 في منظمة الرؤساء الشباب (YPO)، ونائب الرئيس منذ عام 2020، الرئيس منذ عام 2021.
 - عضو مجلس ادارة "Beirut Film Festival" منذ عام 2014.
 - رئيس مستشاري شؤون التجارة الخارجية لفرنسا (CCEF)، 2015.
 - عضو هيئة مديرين منذ عام 2013، عضو مجلس ادارة منذ عام 2016، و عضو مجلس امناء منذ عام 2017 في شركة انجاز لتهيئة الفرص الاقتصادية للشباب الأردني (Injaz). و نائب رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2019.
 - عضو في الرابطة الاردنية اللبنانية منذ عام 2018.

السيد رامي طلال حسني الخفش

نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات والخزينة

تاريخ الميلاد: 1974

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال، 1997.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال - الأردن:
- نائب المدير العام منذ عام 2015 ومدير إدارة الشركات والخزينة منذ آذار 2012.
 - مساعد المدير العام منذ عام 2011 ومدير إدارة الشركات والخزينة منذ آذار 2012.
 - مدير إدارة الرقابة و التسويات منذ عام 2008.
 - مدير دائرة المخاطر، 2005-2007.

- مدير دائرة الاستراتيجية و التسويق خلال عام 2005.
- مساعد مدير دائرة تسهيلات الشركات الكبرى و بنوك الاستثمار ، 2001- 2005.
- مدير حساب في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى و بنوك الاستثمار في بنك الشرق الأوسط (مجموعة سوسيته جنرال)، 2000-2001.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي منذ 2017.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة سوسيته جنرال – الاردن للوساطة المالية، منذ 2008.
- ضابط ائتمان وتسويق في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى في بنك كرنديلز ANZ، 1999-2000.
- مستشار خدمة عملاء في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى في بنك كرنديلز ANZ، 1998-1999.
- مستشار خدمة عملاء في بنك كرنديلز ANZ، 1997-1998.

السيد شربل كامل قبلان قبلان
مدير إدارة الأفراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق
تاريخ الميلاد: 1966

الشهادات العلمية:

- شهادة دراسات معمّقة في العلوم المالية والمصرفية، 1995
- شهادة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية والمحاسبة، 1990.
- شهادة بكالوريوس في العلوم التجارية، 1985.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
- مدير إدارة الأفراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق في بنك سوسيته جنرال – الأردن، منذ عام 2015.
- مساعد مدير إقليمي في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، 2011 – 2014.
- مدير فرع انطلياس في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، 2008 – 2010.
- مساعد مدير إقليمي في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، 2003 – 2008.
- مدير فرع بعيدا في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، 1998- 2003.
- نائب مدير فرع بعيدا في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، 1993- 1998.
- موظف عمليات في الفروع في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، 1990 – 1993.
- عضو هيئة مديرين شركة سوسيته جنرال – الاردن للوساطة المالية منذ 2015.
- عضو الهيئة الادارية في لجنة الجالية اللبنانية – عمان منذ عام 2019.
- عضو في الرابطة الاردنية اللبنانية منذ عام 2019.
- عضو في مجلس الأعمال اللبناني في الأردن منذ عام 2021.

السيد جاد حارث نسيب حويّك
مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية
تاريخ الميلاد: 1979

الشهادات العلمية:

- شهادة دراسات عليا في إدارة الأعمال التنفيذية – Executive MBA ، من Ecole Supérieure de Commerce de Paris & ESA ، 2009.
- شهادة في التشريعات والأنظمة المالية، 2006.
- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال MBA ، 2004.
- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال Université Saint Joseph ، 2001.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
- مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية في بنك سوسيته جنرال – الأردن منذ كانون الثاني 2017.

- مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك سوسيته جنرال- الأردن، 2009 – كانون الثاني 2017.
- مدقق داخلي رئيسي في بنك سوسيته جنرال في لبنان، 2007- 2009.
- مدقق داخلي في بنك سوسيته جنرال في لبنان، 2003-2007.
- موظف في فروع بنك سوسيته جنرال في لبنان، 2000-2003.

السيد مجدي عدلي محمد عجعج
مدير قطاع العمليات والمتابعة والشؤون القانونية
تاريخ الميلاد: 1979

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف-الجامعة الأردنية/معهد الدراسات المصرفية، 2007.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة عمان الأهلية، 2003.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر التشغيلية (CISI)، 2011.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر المالية (CISI)، 2010.
- أخصائي مكافحة غسل أموال مرخص ومعتمد (ACAMS)، 2008.
- دبلوم علوم مالية ومصرفية – معهد الدراسات المصرفية، 2001.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
- مدير قطاع العمليات والمتابعة والشؤون القانونية منذ تشرين الاول 2017 ولغاية الان.
- مدير قطاع الرقابة الدائمة ومدير الشؤون القانونية منذ عام 2015 – ولغاية تشرين الثاني 2017.
- مدير قطاع المتابعة والرقابة الدائمة، 2012 – 2015.
- مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة، 2008 – 2012.
- مدير دائرة الامتثال والمخاطر التشغيلية، 2006 – 2008.
- مسؤول في دائرة الحفظ الأمين في بنك HSBC ، 2006.
- موظف في دائرة العمليات في بنك HSBC، 2005 – 2006.
- موظف في دائرة الحوالات والمكتب الخلفي بنك الصادات والتمويل، 2004 - 2005.
- موظف في دائرة الحوالات بنك الأردن والخليج، 1999- 2004.

السيد مروان سيمون جرجس بو ديب
مدير دائرة التدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد: 1981

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير في العلوم المالية و الاقتصاد القياسي (Paris II – Panthéon- Assas – La Sorbonne)، 2005.
- شهادة ماجستير في العلوم المالية و المصرفية (Paris XII – Ecole Supérieure des Affaires)، 2004.
- بكالوريوس في العلوم الاقتصادية التطبيقية: علوم مالية و مصرفية (Paris IX-Dauphine)، 2003.
- شهادة في العلوم الاقتصادية (USJ-Lebanon)، 2002.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:

- مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك سوسيته جنرال- الأردن منذ كانون الثاني 2017.
- مدير دائرة التدقيق الداخلي في شركة فيدوس – مؤسسة مالية تابعة لمجموعة سوسيته جنرال لبنان بين أيار 2012 و كانون الأول 2016.
- موظف تدقيق داخلي رئيسي في بنك سوسيته جنرال لبنان بين نيسان 2006 و نيسان 2012.
- موظف في بنك سوسيته جنرال فرنسا وبنك HSBC فرنسا بين نيسان 2004 و كانون الثاني 2006.

الآنسة أغادير توفيق شاكرا أبو غوش
المدير المالي
تاريخ الميلاد: 1974

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في المحاسبة ،1996.

الخبرات العملية:

- شغلت المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
- المدير المالي، منذ حزيران 2014.
- مسؤولة وحدة الرقابة على الموازنة، 2004 – 2014.
- رئيسة قسم في الدائرة المالية، 2000-2004.
- موظفة في الدائرة المالية، 1999-2000.
- موظفة خدمة عملاء، 1998-1999.
- عضو مجلس إدارة شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي منذ 2017.
- عضو هيئة المديرين في شركة سوسيته جنرال للوساطة المالية منذ تشرين اول 2018.

السيد ايمن كامل متري حجازين
مدير دائرة المخاطر
تاريخ الميلاد: 1977

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف - الجامعة الأردنية/معهد الدراسات المصرفية 2007.
- بكالوريوس اقتصاد-رئيسي/محاسبة - فرعي _ جامعة اليرموك 1999.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر (GARP) 2012.
- شهادة مهنية في مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب (CAMS) 2008.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
- مدير ادارة المخاطر من نيسان 2012 و حتى تاريخه.
- مدير ادارة مخاطر الائتمان من ايار 2008 و لغاية نيسان 2012.
- عضو مجلس ادارة شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي منذ 2017.
- شغل المناصب التالية في بنك الاسكان للتجارة و التمويل من تموز 2001- ايار 2008:
- محلل ائتمان رئيسي –الائتمان المتخصص.
- مدير علاقة الشركات الكبيرة.
- موظف خدمة عملاء فرع المدينة.
- مدقق داخلي في بنك القاهرة عمان من الفترة نيسان 1999-تموز 2001.

السيد سليمان ميشيل الياس عرنكي
مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة
تاريخ الميلاد: 1978

الشهادات العلمية :

- بكالوريوس ادارة اعمال - الجامعة الاردنية، 2000.
- اخصائي مكافحة غسل أموال مرخص ومعتمد (ACAMS) ، 2012.

الخبرات العملية :

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
 - مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة منذ تشرين أول من العام 2017.
 - مدير دائرة الامتثال والرقابة المستمرة 2013 – 2017.
 - مدير دائرة الامتثال والرقابة المستمرة / بالوكالة 2012-2013.
 - نائب مدير دائرة الامتثال 2011-2012.
 - عضو في فريق عمل تطبيق النظام البنكي الجديد 2009 – 2011.
 - مسؤول وحدة الرقابة على قاعدة البيانات 2007-2009.
- موظف في دائرة العمليات في بنك HSBC 2000 – 2007.

السيد فراس تيسير دخل الله التعاامرة
مدير الموارد البشرية
تاريخ الميلاد: 1980

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة و قانون تجاري – الجامعة الهاشمية 2004.
- دبلوم في ادارة الموارد البشرية، 2010.
- شهادة مهنية في ادارة الموارد البشرية (CHRM)، 2015.

الخبرات العملية :

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
 - مدير الموارد البشرية منذ عام 2015.
 - نائب مدير الموارد البشرية، 2013-2015.
 - مسؤول في ادارة الموارد البشرية، 2008-2013.
 - موظف في ادارة الموارد البشرية، 2004-2008.

السيدة رولا وجيه الياس الخوري
سكرتيرة مجلس الادارة
تاريخ الميلاد: 1970

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس إدارة أعمال، 2011.

الخبرات العملية:

- امين سر مجلس الادارة في مكتب المدير العام في بنك سوسيته جنرال - الاردن، منذ آذار 2016.
- مستشار شؤون شركات منذ حزيران 2014 – شباط 2016.
- مديرة شؤون شركات في شركة أكسيليريتير تكنولوجي هولدنغز، 2005-2014.
- سكرتيرة مجلس الادارة في شركة أكسيليريتير تكنولوجي هولدنغز، 2005 – 2014.
- مساعدة ادارية لشؤون الشركات في مكتب وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، 2004.

- مديرة دائرة العلامات التجارية في مجموعة نقل، 1997 – 2003.
-

السيد محمود خليل إبراهيم السوري
مدير دائرة الشؤون القانونية
تاريخ الميلاد: 1977

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في الحقوق ، 2000.

الخبرات العملية:

- مدير دائرة الشؤون القانونية في بنك سوسيته جنرال – الأردن، نيسان 2018.
 - مدير دائرة الشؤون القانونية بالوكالة في بنك سوسيته جنرال – الأردن، 2012 – آذار 2018.
 - محامي و مستشار قانوني في مجموعة الوصل الدولية للمحاماة و الاستشارات القانونية الشرق الأوسط، 2007 – 2012.
 - محامي لدى المكتب الدولي للمحاماة – عمان، 2005 – 2007.
 - تدريب على أعمال المحاماة ضمن برنامج نقابة المحامين الأردنيين، 2001- 2004.
-

السيد عبدالله احمد موسى خرفان
موظف وحدة المساهمين
تاريخ الميلاد: 1989

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس نظم معلومات محاسبية، 2011.

الخبرات العملية:

- موظف وحدة المساهمين في بنك سوسيته جنرال- الاردن ، منذ 2015 .
- محاسب في بارتنز كونسلتانت ، 2012 – 2013 .

بنك سوسيته جنرال -الأردن

كشف ملكية اعضاء مجلس الادارة

اسم المساهم	المسمى الوظيفي	من تاريخ إلى تاريخ	الجنسية	31-Dec-20	نسبة الملكية	31-Dec-21	نسبة الملكية
بنك سوسيته جنرال في لبنان	رئيس مجلس الادارة	24-Feb-11	اللبنانية	87,664,679	87.6647	87,664,679	87.6647
حسان حمدى خليل منكو	رئيس مجلس الادارة	24-Feb-11	الأردنية	0	0.0000	0	0.0000
ساريتا يوسف عمون	عضو	24-Feb-20	اللبنانية	1,000	0.0010	1,000	0.0010
شركة سوجيليز لبنان	نائب رئيس مجلس الادارة	24-Feb-11	اللبنانية	1,985	0.0020	1,985	0.0020
انطون نبيل صحنواوي	نائب رئيس مجلس الادارة	24-Feb-11	اللبنانية	1,985	0.0020	1,985	0.0020
شركة س ج ب ل للتأمين	عضو	24-Feb-11	اللبنانية	1,323	0.0013	1,323	0.0013
نهى اسبريدون خليل أبو سعد	عضو	24-Feb-11	اللبنانية	0	0.0000		
جورج ايلي صغيبي	عضو	24-Feb-11	اللبنانية	1,323	0.0013	1,323	0.0013
حمزه احمد ابراهيم منكو	عضو	20-Dec-21	الأردنية	4,500	0.0045	510,090	0.5101
مفلح محمد عوض عقل	عضو	18-Jan-16	الأردنية	1,000	0.0010	1,000	0.0010
خليل انيس خليل نصر	عضو	18-Jan-16	الأردنية	5,000	0.0050	5,000	0.0050

This document is classified as **INTERNAL** بنك سويسسته جنرال - الأردن

Dec-21-وتاريخ 31-Dec-20 كشف ملكية اعضاء مجلس الادارة كما هو بتاريخ 31

اسم المساهم	المسمى الوظيفي	من تاريخ إلى تاريخ	الجنسية	31-Dec-20	نسبة الملكية	31-Dec-21	نسبة الملكية
عمر خالد رشيد اغا	عضو	18-Jan-16	الأردنية	1,000	0.0010	1,000	0.0010
STANISLAS REGIS MARIE TERTRAIS	عضو	24-Feb-20 25-Jun-21	الفرنسية	1,000	0.0010	1,000	0.0010
سمير سعيد عبد المعطي مراد	عضو	24-Feb-20	الأردنية	1,000	0.0010	1,000	0.0010
الامير طارق زياد شهاب	عضو	20-Dec-21	اللبنانية	0	0.0000	1,000	0.0010

لا يوجد أسهم مملوكة لدينا للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة واقاربهم فيما عدا شركة حمدي و ابراهيم منكو كما يلي :

نسبة الملكية	31/ كانون الأول/2021	نسبة الملكية	31/ كانون الأول/2020	الإسم
%0.5185	518,481	%0.5185	518,481	شركة حمدي و ابراهيم منكو (مسيطر عليها من قبل : ،حسان حمدي خليل منكو).

* لا يوجد أسهم مملوكة لدينا لبنوك أردنية أخرى.

* لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة العليا واقاربهم .

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك كما هو بتاريخ 31/12/2021

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم	الاسهم المحجوزة	الاسهم المرهونة	نسبة المساهمة
بنك سوسيته جنرال في لبنان	اللبنانية	87,664,679	2,000	0	87.6647%
SUMMERBANK INTERNATIONAL INC	جزر العذراء (البريطانية)	2,448,847	0	0	2.4488%
REGENTS UNIVERSAL MANAGEMENT INC	جزر العذراء (البريطانية)	2,317,177	0	0	2.3172%
تمام حسان حمدي منكو	الأردنية	1,081,150	0	0	1.0812%
غاليه حسان حمدي منكو	الأردنية	1,080,717	0	0	1.0807%

الأسهم المحجوزة هي لغايات عضوية مجلس الإدارة

المساهمون الذين يملكون 5% من رأس مال البنك فأكثر :

نسبة المساهمة	31/كانون الأول/2021	نسبة المساهمة	31/كانون الأول/2020	إسم المساهم
%87.6647	87,664,679	%87.6647	87,664,679	بنك سوسيتية جنرال في لبنان



بنك سوسيته جنرال-الأردن

Dec-21 و تاريخ Dec-20 31 كشف ملكية الادارة التنفيذية كما هو بتاريخ 31

اسم المساهم	المسمى الوظيفي	من تاريخ إلى تاريخ	الجنسية	31-Dec-20	نسبة الملكية	31-Dec-21	نسبة الملكية
رامي طلال حسني الخفش	نائب المدير العام ومدير إدارة		الأردنية	0	0.0000	0	0.0000
مجدي عدلي محمد عجعج	مدير قطاع العمليات		الأردنية	0	0.0000	0	0.0000
سليمان ميشيل الياس عرنكي	مدير دائرة الإمتثال والرقابة		الأردنية	0	0.0000	0	0.0000
جاد حارث الحويك	مدير قطاع الدعم والشؤون		اللبنانية	0	0.0000	0	0.0000
اغادير توفيق شاكر ابو غوش	مدير الدائرة المالية		الأردنية	0	0.0000	0	0.0000
ايمن كامل متري حجازين	مدير دائرة المخاطر		الأردنية	0	0.0000	0	0.0000
مروان سيمون جرجس بو ديب	مدير دائرة التدقيق الداخلي		اللبنانية	0	0.0000	0	0.0000
شريل كامل قبلان	مدير إدارة الأفراد والعمليات		اللبنانية	0	0.0000	0	0.0000
فراس تيسير دخل الله التعامرة	مدير الموارد البشرية	14-Jul-20	الأردنية	0	0.0000	0	0.0000
نديم اسكندر قبوات	المدير العام	06-Jun-14	اللبنانية	1,323	0.0013	1,323	0.0013
المجموع							0.0013
							1,323

كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد نسبة مساهمتهم عن (1 %)

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	نسبة التملك	المعيار الذي اكسب المستفيد النهائي صفة	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
1-بنك سوسيتية جنرال في لبنان	اللبنانية	87,664,679	87.6647%	نبيل صحنوي	%0.010	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
				انطون نبيل صحنوي	%60.540	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
				بيار فريديك كامل	%22.600	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
				اريك ورمسار	%0.010	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
				نجيب السعد	%0.030	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
				اسحاق مازن حنا	%0.010	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
				جان بيار دوكروكيه	%0.010	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
				سوسيتية جنرال-فرنسا	%16.780	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
				جان لويس ماتي	%0.010	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
2- Summer Bank International INC	جزر العذراء (البريطانية)	2,448,847	2.4488%	عمر ابراهيم خليل منكو	%100	السيطره	0	0	لا يوجد
3- Regent Universal Management INC	جزر العذراء (البريطانية)	2,317,177	2.3172%	عدنان ابراهيم خليل منكو	%100	السيطره	0	0	لا يوجد
4- تمام حسان حمدي منكو	الأردنية	1,081,150	1.0812%	نفسه	%100	المساهمة	0	0	لا يوجد
5- غاليه حسان حمدي منكو	الأردنية	1,080,717	1.0807%	نفسه	%100	المساهمة	0	0	لا يوجد

مساهمة بنك سوستيه فرنسا في بنك سوسيته جنرال لبنان

اسم المساهم	الجنسية	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	نسبة التملك	المعيار الذي اكسب المستفيد النهائي صفة	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
1- بنك سوستيه جنرال في فرنسا	الفرنسيه	%16.780	Group employee share ownership	%6.650	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
			BlackRock, Inc	%7.100	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
			The Capital Group Companies, Inc	%7.650	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
			Amundi	%5.040	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
			Caisse des Dépôts et Consignations	%2.190	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
			BNPP AM	%1.940	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
			Free float	%66.820	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد
			Share buybacks	%2.610	مساهم غير مباشره	0	0	لا يوجد

5) الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

حصة بنك سوسيتيه جنرال - الاردن مقارنة مع غيره من البنوك في الاردن.

% من مجموع الودائع والتأمينات النقدية	% من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	% من مجموع الموجودات

- استعرض مديرعام بنك سوسيتيه جنرال - الاردن، نديم قبوات، "الوضع الاقتصادي في الاردن بعد جائحة كورونا"، وذلك خلال افطارعمل تواصلتي عقده نادي رجال الاعمال الاردني الفرنسي (Cafraj) في فندق كراون بلازا - عمان، بحضورومشاركة سعادة السفارة الفرنسية في الاردن ، فيرونيك فولاند ، والتي تحدثت عن الدعم الفرنسي للاردن، بالاضافة لسعادة الدكتور فنسنت أونيل، سفير ايرلندا في عمان، والعديد من الشخصيات البارزة ، كما وتخلل العرض حلقة نقاشية.
- طرح البنك حملة للقروض الشخصية بشروط مميزة وذلك بهدف تلبية احتياجات العملاء و استقطاب أكبر شريحة ممكنة من العملاء الجدد. حيث كانت الميزات المقدمة: سعر فائدة ابتداءً من 6.5% فقط، استيفاء 1 % عمولة للسنة الاولى فقط، فترة سماح تمتد ل 4 شهور ، فترة سداد تصل لغاية 10 سنوات. منح العملاء فرصة للدخول على سحب جوائز نقدية لشخصين شهرياً قيمة كل جائزة (500 دينار/شخص).
- وقّع ال SGBJ اتفاقية تعاون مع شركة الإقبال للتطوير العقاري والفنادق (مشروع الريتز- كارلتون ريزدنسر، عمان)، وبموجب هذه الاتفاقية سيقوم البنك بمنح قرض سكني بسعر فائدة منافس جداً وشروط ميسرة على فترة سداد تصل لغاية ثلاثين عاماً للأشخاص والجهات المهتمة بشراء وحدات سكنية في مشروع الريتز -كارلتون ريزدنسر، عمان.

• حصة بنك سوسيتة جنرال – الأردن مقارنة مع غيرة من البنوك في الأردن

من اجمالي الموجودات	من مجموع الودائع والتأمينات النقدية	من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة
3.02%	3.36%	2.74%

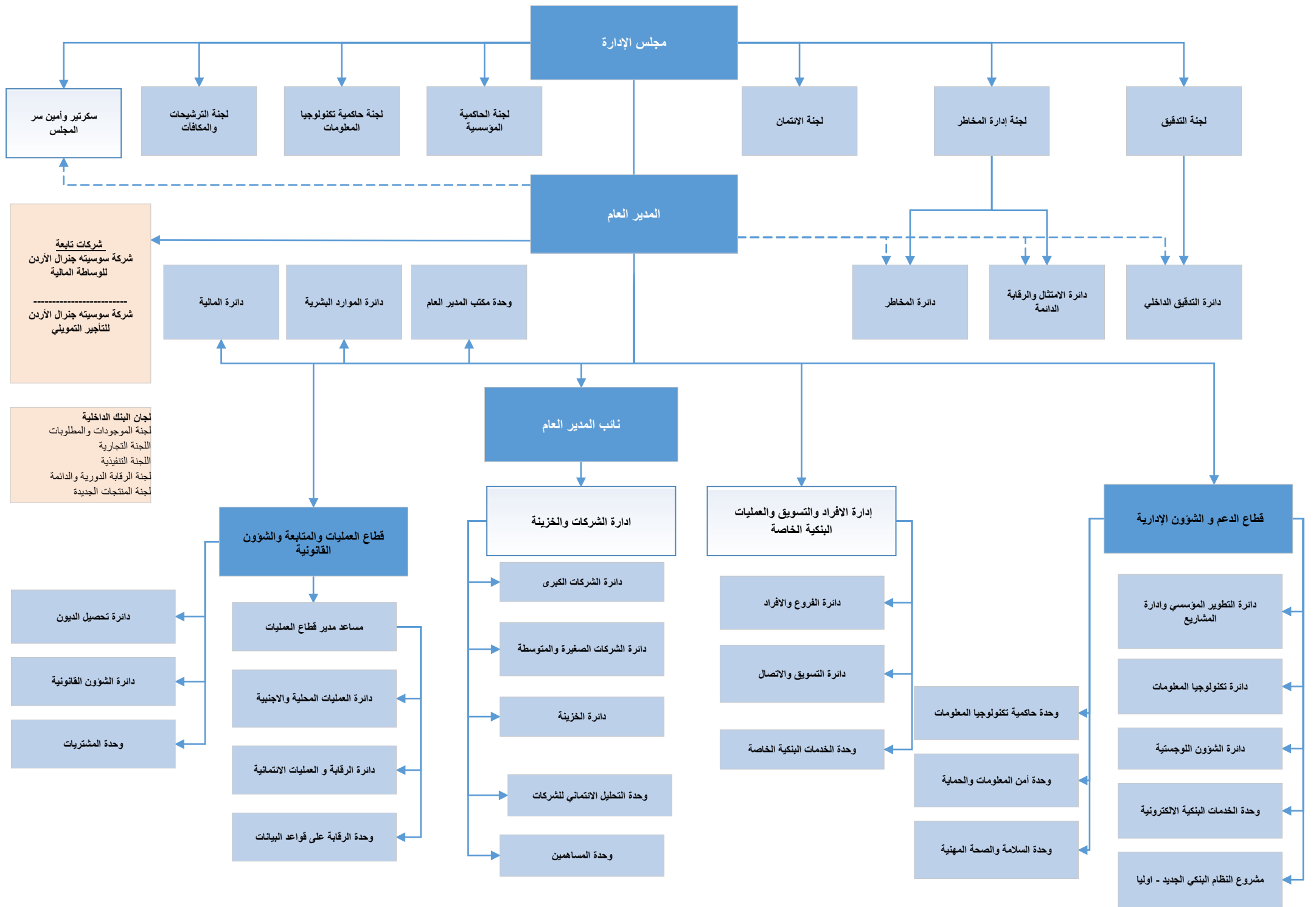
(6) درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا و خارجيا

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات.

- (7) الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق الامتياز حصل البنك عليها.

(8) القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية

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



المنطقة	مركز الانعقاد	اسم الدورة	عدد المشاركين
داخلي	مركز التدريب الداخلي للبنك	التعليم الالكتروني	152
		التدريب على تقنيات التزوير الشائعة	21
		تدريب الجرائم المالية	247
		التدريب على كشف الاحتيال	13
		منتجات تأمين الحياة والتأمينات الاستثمارية	72
		دورة المتسوق الخفي التدريبية	19
		اجتماع ماقشة الأمور الادارية لموظفي الفروع	22
		الاطفاء الشائعة لموظفي التلر وطرق معالجتها	18
		دراسة و اعداد طلبات ائتمانية للعملاء الافراد و المهنيون	13
		التوعية الامنية لمشروع سويفت	142
		برنامج التعريف للموظفين الجدد	12
		التدريب الميداني للموظفين الجدد	10
المنطقة	مركز الانعقاد	اسم الدورة	عدد المشاركين
محلي / داخل الأردن	مراكز تدريب/محلي عمان	دورة خدمة ادارة القيد المدين المباشر مع تفويض	24
		دورة اكسل متقدمة	2
		دورة اللغة الفرنسية المتقدمة	3
		الابتكار الرقمي	2
		شهادة أخصائي مكافحة غسل الأموال	2
		شهادة أخصائي العقوبات العالمية	1
		شهادة مدير أمن المعلومات	1
		دورة تدريبية لمنع فقدان البيانات	1
		التحول الرقمي والتخطيط الاستراتيجي	2
		مهارات الاتصال الفعال	1
		دورة الامتثال بالتعاون مع جمعية الامتثال الدولية و البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير	4
		مؤتمر الأردن الافتراضي للاستثمار	1
		تدقيق مشروع اعرف عميلك	9
		اجتماع حول سعر الفائدة بين بنوك لندن	2
		اجتماع التعليمات المعدلة لتعليمات اقتطاع ضريبة الدخل رقم (1) لسنة 2021	2
		اجتماع حول تعزيز وقبول الدفع الإلكتروني في المملكة	3
		اجتماع هيئة عادي وغير عادي:الشركة الاردنية لانظمة الدفع والتقصا	9
		التعرفة بمنصة سجلني الالكتروني	1
		الفقر المائي وصراعات المياه في المنطقة	2
		ادارة شكاوى العملاء وطرق معالجتها وتحليلها	1
		البرنامج التدريبي للمؤسسات المالية	1
		المهارات المالية و الادارية لموظفي المخازن و المشتريات و الخدمات اللوجستية	1
		الندوة الافتراضية للتعافي الاخضر	1
		أموال الضمان الاجتماعي هل هي في خطر	2
		تحديات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في ظل تداعيات جائحة كورونا	2
		تحفيز التعاون والشراكة ما بين المؤسسات المالية وشركات التكنولوجيا المالية	2
		تمويل التجارة الخارجية والكفالات المصرفية	1
		خبير ضريبة الدخل و المبيعات	1
		دعم المرأة للوصول الى التمويل في ما بعد جائحة كورونا	1
		دعوة اجتماع الهيئة العامة الاولى لشركة صندوق رأس المال والاستثمار الاردني	1
		قانون الضمان الاجتماعي وقانون العمل وقانون ضريبة الدخل	1
		محاسب قانوني أردني مجاز	1
		ورشة عمل ادارة الأمن السيبراني	3
		ورشة عمل التوثيق الرقمي للمعاملات المالية و المصرفية	2
		مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة الأردنية الهاشمية ونتاجه	1
المنطقة	مركز الانعقاد	اسم الدورة	عدد المشاركين
خارج الاردن	دولي	التحول الرقمي	2
	الامارات العربية المتحدة	اجتماع منظمة الرؤساء الشباب	1

شركة سوسيتيه جنرال للتأجير التمويلي	
عدد الموظفين و مؤهلاتهم العلمية	
ماجستير	1
بكالوريوس	3
دبلوم	1
ثانوية عامة	1

(11) الانجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

إنجازات البنك في المجالات الأخرى:

- قام البنك بإعلان اسماء الرابحين بجوائز حساب التوفير "غنى": 500 دينار أردني يوميا، 50,000 دينار أردني ، سيارتين مرسيدس موديل E & A 2021 ، و100,000 دينار أردني.
- استحداث حملة "موظف الشهر"، الخاصة بموظفي شبكة فروع بنك سوسيته جنرال – الاردن، والذين قاموا بتحقيق الاهداف المطلوبة منهم، وحسب المعايير التي تم تحديدها مسبقا.
- أعلن ال SGBJ عن رابح جائزة نهاية العام لحساب التوفير للأطفال SWING (جائزة نقدية لتغطية جزء من الرسوم المدرسية) و رابح جائزة نهاية العام لحساب الشباب ILIVE (جائزة نقدية لتغطية جزء من الرسوم الجامعية).
- في إطار استراتيجيته التوسّعية والتحديث المستمر لشبكة فروع ، قام ال (SGBJ) بتحديث فرع خلدا في نفس موقعه.

تركيبه الموظفين حسب المؤهلات العلمية							عدد الموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة	عدد الموظفين الاناث	عدد الموظفين الذكور	عدد الموظفين غير الاردنيين	عدد الموظفين الاردنيين
دكتوراه	ماجستير	دبلوم عالي	بكالوريوس	دبلوم	توجيهي	اقل من توجيهي	0	110	204	3	311
0	27	0	240	23	16	8				314	

(10) المخاطر التي يتعرض لها البنك

- مخاطر الائتمان
- مخاطر التشغيل
- مخاطر السوق
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر عدم الامتثال
- مخاطر السيولة

علما بأن البنك لا يتوقع ان يتعرض لمخاطر ذات تأثير مادي خلال السنة اللاحقة.

(12) الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

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

الاثـر المالي لعمليـات ذات طـبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

- لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وسعر الإغلاق السهم للأعوام الخمس السابقة

السنوات	2021	2020	2019	2018	2017
الأرباح المحققة (الخسائر المحققة)	6,617,628	6,318,177	10,060,197	8,284,945	7,810,209
الأرباح الموزعة	-	-	5,000,000	7,500,000	7,000,000
صافي حقوق الملكية	158,387,196	168,300,173	134,032,294	127,828,757	134,092,021
سعر إغلاق السهم	1.40	1.43	1.26	1	1.1



بنك سوسيتيه جنرال-الأردن

Société Générale De Banque - Jordanie

بنك سوسيتيه جنرال-الأردن

الشركة	الرمز	السوق	أعلى سعر خلال عام 2021	أدنى سعر خلال عام 2021	معدل السعر خلال عام 2021	حجم التداول دينار خلال عام 2021	عدد الأسهم المتداولة	عدد العقود
بنك سوسيتيه جنرال - الأردن	SGBJ	الأولي	1.64	1.35	1.47	34,739.240	24,281	57

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

نسبة المساهمة	31 كانون الأول/2021	نسبة المساهمة	31 كانون الأول/2020	إسم عضو مجلس الإدارة	صلة القرابة	الإسم
%0.902	901,533	%0.6487	648,735	السيد حمزة أحمد منكو	والدة	السيدة/دورثي مارغريتا اريكسون (الجنسية : أردنية)
%1.0812	1,075,393	%1.0754	1,075,393	السيد حسان حمدي خليل منكو	ابنة	السيدة/ تمام حسان حمدي منكو (الجنسية : أردنية)
%1.0807	1,075,393	%1.0754	1,075,393	السيد حسان حمدي خليل منكو	ابنة	السيدة/ غالية حسان حمدي منكو (الجنسية : أردنية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة/ غير المباشرة الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة			
المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم الشخص/ المجموعة
	غير مباشرة	مباشرة	
497,800	497,800	0	بنك سوسيته جنرال - لبنان
مجموعة حسان منكو:			
5	0	5	شركة البحر الاحمر لصناعة الاخشاب
111,953	0	111,953	شركة المواد العمرانية الاردنية
300	300	0	شركة الشرق الاوسط للتنمية الاقليمية
204	0	204	عاليه كمال حمدي منكو
1,698,693	300	1,698,393	تمام و غالبية حسان حمدي منكو
796,838	0	796,838	سوزان كمال حمدي منكو و سيف الدين محمد سيف الدين طاهر طاهر
249,171	0	249,171	ايمن جواد جودت العزة
10,300	10,300	0	شركة حمدي و ابراهيم منكو م م
4,659	0	4,659	حسان حمدي منكو و/ او ساميه ممتاز الصلح
2,872,123	10,900	2,861,223	المجموع
مجموعة احمد منكو:			
834,532	500	834,032	شركة استقبال للاستثمار
1,718	0	1,718	امينه احمد ابراهيم منكو
30,811	0	30,811	حسين احمد منكو
230,333	0	230,333	عمر ابراهيم خليل منكو
10,300	10,300	0	شركة حمدي و ابراهيم منكو م م
4,250	2,000	2,250	فيصل شاهر احمد الطباع
500	500	0	هند ابراهيم خليل منكو
8,874	0	8,874	حمزة احمد ابراهيم منكو
2	0	2	فيصل شاهر احمد الطباع و عائشه احمد ابراهيم منكو
157,667	0	157,667	شركة المجدل للمستحضرات الطبيعية ذ.م.م
1,278,987	13,300	1,265,687	المجموع
مجموعة خليل نصر:			
312,827	0	312,827	خليل انيس خليل نصر
205,149	0	205,149	منى جاك جورج خياط
517,976	0	517,976	المجموع
مجموعة عمر خالد رشيد اغا:			
10,318	0	10,318	وسيم خالد رشيد اغا
10,318	0	10,318	المجموع

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2021							
الرقم	اسم العضو	اسم ممثل الشخص الاعتباري	تاريخ الانضمام للمجلس	ملاحظات	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	مزايا أخرى
1	السادة / بنك سوسيتيه جنرال في لبنان	السيد/ حسان حمدي خليل منكو	31/10/1999	رئيس مجلس الإدارة	2,400.000	78,947.368	اجمالي المزايا 81,347.368
2	السادة / سوجيليز لبنان	السيد/ أنطون نبيل نقولا صحتاري	31/10/1999	نائب رئيس مجلس الإدارة منذ 2011/7/26	2,400.000	2,142.857	4,542.857
3	السادة / شركة سوجيكاب لبيان	الآنسة/ نهى اسبريدون خليل أبو سعد	28/4/2010	عضو مجلس الإدارة	2,400.000	4,285.714	6,685.714
4	السيد / سمير سعيد عبدالمعطي مراد*		24/02/2020	عضو مجلس الإدارة	24,000.000	5,000.000	29,000.000
5	الدكتور / أحمد إبراهيم خليل منكو		31/10/1999	عضو مجلس الإدارة	1,270.968	714.286	1,985.254
6	السيد عمر خالد رشيد آغا*		18/01/2016	عضو مجلس الإدارة	24,000.000	5,000.000	29,000.000
7	السيد مفلح محمد عوض عقل*		23/4/2014	عضو مجلس الإدارة	24,000.000	5,000.000	29,000.000
8	السادة / بنك سوسيتيه جنرال في لبنان	السيدة/ ساريتا عشون	24/02/2020	عضو مجلس الإدارة	2,400.000	3,571.429	5,971.429
9	السيد / جورج ايلي جورج صغيثي		26/7/2011	عضو مجلس الإدارة	2,400.000	5,000.000	7,400.000
10	السيد / خليل أنيس خليل نصر*		18/01/2016	عضو مجلس الإدارة	24,000.000	5,000.000	29,000.000
11	السيد / ستانيسلاس تيريزيه		04/12/2019	عضو مجلس الإدارة	1,200.000	-	1,200.000
12	السيد / حمزة أحمد إبراهيم منكو			عضو مجلس الإدارة	600.000	1,428.571	2,028.571
13	السيد / طارق شهاب			عضو مجلس الإدارة	600.000	1,428.571	2,028.571
					111,670.968	117,518.797	229,189.765

المزايا العينية:	
المدير العام	سكن + سيارة
«مدير ادارة الافراد والعمليات الخاصة والتسويق»	سكن
مدير قطاع الدعم والشؤون الادارية	سكن
مدير التدقيق الداخلي	سكن

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الادارة العليا خلال عام 2021

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	مزايا اخرى	اجمالي المزايا السنوية
1	نديم اسكندر فريد قبوات	المدير العام	181,966		185,000		34,000	400,966
2	رامي طلال حسني الخفش	نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات والخزينة	166,288		85,758			252,046
3	ليمن كامل متري حجازين	مدير دائرة المخاطر	59,600		30,504			90,104
4	سليمان ميشيل إلياس عرنكي	مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة	43,440		23,520			66,960
5	مروان سيمون بوديب	مدير دائرة التدقيق الداخلي	74,595		19,250		10,000	103,845
6	شريل كامل شريل قبلان	مدير إدارة الافراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق	99,635		32,302		9,660	141,597
7	مجدي عدلي محمد عجمع	مدير قطاع العمليات و المتابعة و الشؤون القانونية	91,440		49,620			141,060
8	جاد حارث نسيب حويك	مدير قطاع الدعم والشؤون الادارية	96,165		31,941		10,000	138,106
9	أغانير توفيق شاكر ابوغوش	المدير المالي	67,440		36,120			103,560
10	فراس تيسير دخل الله التعامرة	مدير دائرة الموارد البشرية	46,752		24,762			71,514
11	محمود خليل ابراهيم السوري	محامي البنك الداخلي	21,440		8,059			29,499
12	رولا وجيه الياس الخورى	سكرتير مجلس الادارة	36,000		8,500			44,500
	المجموع		984,760	-	535,336	-	63,660	1,583,756

(أ) أنشطة البنك الرئيسية.

تقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية الشاملة في مجال الأعمال المصرفية للعميل وفي جميع القطاعات الاقتصادية.

(21 أ) مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

انطلاقاً من المسؤولية الاجتماعية وإيماناً بدوره في خدمة المجتمع ، يحرص البنك وباستمرار على تقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة في مختلف الأنشطة والمجالات ، نذكر منها:

- قام البنك برعاية المعرض اللبناني و الذي أقيم تحت رعاية سمو الأميرة غيداء طلال في العبدلي مول، للسنة الثانية عشر على التوالي.
- قام البنك برعاية "White Friday Market"، وذلك في فندق حياة عمان/ زارا اكسبو.
- جدد البنك اتفاقية شراكته الاستراتيجية مع مؤسسة إيليا نقل، لتقديم منحة جامعية لطلاب المؤسسة في تخصصات العلوم المصرفية والإدارية.
- تعزيزاً للشراكة بين مجموعة رؤيا الاعلامية وبنك سوسيته جنرال – الاردن، وقعت اتفاقية تعاون لرعاية احد البرامج الثقافية الاجتماعية الموجهة للأسرة الاردنية والعربية (حلوة يا دنيا من تقديم الاعلاميين فؤاد الكرشة وميس النوباني)، والذي يبث كل يوم جمعه في تمام الساعة التاسعة صباحاً.
- قام البنك برعاية برنامج (صباح الخير يا أردن) على شاشة Amman T.V. ، وهو برنامج يخرج عن النمط التقليدي للبرامج الصباحية ، ويقدم للمشاهدين باقة من الفقرات المرتبطة بمجتمعنا الاردني مثل: ضيف الاسبوع، اللي مش كاره، خفايا الحكاية، بالسمن البلدي، مشوار، من الذاكرة.....
- قام بنك سوسيته جنرال – الاردن (SGBJ) برعاية دوري صغار كرة القدم في مدرسة المشرق الدولية ، بالإضافة لرعاية دوري صغار كرة السلة في مدرسة الراهبات الوردية الشميساني، حيث ارتدى الطلاب زي رياضي بشعار البنك، وحصلوا على الهدايا التذكارية من البنك.
- قدّم ال (SGBJ) تبرعاً لصالح مؤسسة الحسين للسرطان، حيث ذهب جزء من قيمة التبرع لدعم صناديق الخير التابعة للمؤسسة، بهدف تغطية علاج مرضى السرطان غير المقتدرين في مركز الحسين للسرطان، بالإضافة إلى مساندة جهود المؤسسة في التصدي لأزمة نقص الأدوية في لبنان، من خلال توفير الأدوية المفقودة والمهمة لمرضى السرطان والمساهمة في إنقاذ حياتهم.
- جدد ال SGBJ شراكته مع تكية أم علي للسنة الثامنة على التوالي بهدف دعم أنشطة وبرامج التكية، حيث قام البنك بكفالة اثنا عشر أسرة تعيش دون خط الفقر عبر تقديم الطرود الغذائية التي تحتوي على مواد غذائية متنوعة شهريا ولمدة عام.
- حصلت الطالبة لين حسن، المبتعثة إلى فرنسا ضمن برنامج السفارة الفرنسية للعام 2020-2021 بالشراكة مع بنك سوسيته جنرال- الأردن، على درجة الماجستير في المالية العامة من جامعة رين 1 في فرنسا، حيث حصلت على تقدير "جيد" .

- جدد بنك سوسيته جنرال - الأردن شراكة العمل مع إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد "منصة نوى" ، لثلاثة سنوات قادمة. وتهدف شراكة العمل إلى تعزيز مسؤولية البنك الاجتماعية، والعمل بشكل مشترك على تبني مبادرات جديدة مطروحة على منصة نوى، ومليئة بالشغف والعطاء لدعم المجتمع المحلي.
- يدعم البنك "مؤسسة الحسين للسرطان" و "صندوق الأمان لمستقبل الأيتام " من خلال وضع صناديق التبرعات في فروع البنك.
- ضمن شراكة ال SGBJ المستمرة مع مؤسسة الملكة رانيا، قام البنك لعام 2021 بدعم أكاديمية الملكة رانيا لتدريب المعلمين والتي قامت بعقد مؤتمر افتراضي، ركّز على دعم المعلمين وقادة المدارس؛ بهدف معالجة فاقد التعلم الذي نتج عن جائحة كورونا، بحيث تم إبراز قصص نجاح للاستراتيجيات العلاجية الناجحة التي وُظفها بعض المعلمين والتربويين خلال السنة الدراسية الماضية، حضر المؤتمر 250 مدرسًا من المدارس الحكومية.

ب) مساهمة البنك في حماية البيئة

لا يوجد مساهمات جديدة للبنك في حماية البيئة

اقرارات مجلس الادارة

(1) يقر أعضاء مجلس ادارة البنك بعدم حصول أيا منهم على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام 2021.

(2) يقر مجلس ادارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2022.

(3) يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس مجلس الادارة: السادة سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو

نائب رئيس مجلس الادارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحنوي

عضو مجلس الادارة: السادة شركة س.ج.ب.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الأتسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد

عضو مجلس الادارة: السيد جورج ايلي جورج صغبيني

عضو مجلس الادارة: الدكتور أحمد ابراهيم خليل منكو / توفي بتاريخ 2021/7/10

عضو مجلس الادارة: السيد مفلح محمد عوض عقل

عضو مجلس الادارة: السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد

عضو مجلس الادارة: السادة سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيدة ساريتا عمون شعنين

عضو مجلس الادارة: السيد خليل أنيس خليل نصر

عضو مجلس الادارة: السيد عمر خالد رشيد آغا

عضو مجلس الادارة: السيد ستانيسلاس نيرتريه / استقال بتاريخ 2021/6/25

عضو مجلس الادارة: الأمير طارق زياد شهاب / تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27

عضو مجلس الادارة: السيد حمزة أحمد ابراهيم منكو / تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27

(4) نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2021.

رئيس مجلس الادارة	المدير العام	المدير المالي
حسان حمدي خليل منكو	نديم اسكندر فريد قبوات	أغادير توفيق شاكر أبوغوش

وردنا خلال العام 2021 (178) شكوى ، قام البنك بتسجيلها، دراستها وحلها بما يتوافق مع تعليمات الاجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1) تاريخ 2017/08/28 ، مقابل (157) شكوى خلال سنة 2020 ، جاء هذا الارتفاع في عدد الشكاوي بسبب اثار جائحة كورونا حيث زاد عدد الشكاوي من قبل العملاء على العقود وشروط التعامل والفوائد على القروض والاسترحام لتخفيض الفوائد او تاجيل الاقساط، وعلية فان غالبية شكاوي العملاء تندرج بالاضافة على ماسبق ذكره تحت البنود التالية :

التاخير في الخدمة المقدمة ، سلوك الموظفين وعدم التواصل مع العملاء بشكل حثيث واعطائهم معلومات واضحة ودقيقة ،

حيث ادرجنا تحت هذه البنود غالبية الشكاوي الواردة الينا كل حسب تصنيفه و كذلك قمنا بتحديد اسباب حدوث هذه الشكاوي ، بناء" على ذلك فانه قد تم العمل على العديد من الحلول ومتابعتها من قبل وحدة الجودة بهدف الحد من هذه الشكاوي و عدم تكرارها مستقبلا وبالتالي المحافظة على سمعة البنك ومستوى الخدمات المقدمة ، ومثالها :

تحديث الاجراءات الداخلية و تطوير اليات التواصل بين الدوائر والاقسام والفروع ، عقد دورات تدريبية دورية متخصصة للموظفين لزيادة وعيهم بمتطلبات العمل والسياسات والاجرائات الداخلية وكذلك انواع وميزات المنتجات المقدمة ، قيام وحدة الجودة وبشكل مستمر بالتواصل مع الموظفين للتاكيد على اليات واضحة عند التخابط مع العملاء وكيفية التواصل معهم بهدف الامتثال لتعليمات العدالة والشفافية وكذلك لتوضيح انواع المنتجات، متطلباتها وميزات كل منها بالاضافة الى التاكيد على اهمية التواصل الحثيث مع العملاء وحل المشاكل التي يواجهونها قبل ان يقوموا بتقديم شكوى رسمية ، كما انه قد تم اعتماد البريد الالكتروني للحصول على موافقات الاطراف المعنية داخل البنك على بعض الطلبات ومثالها براءات الذمة والقرارات الائتمانية والموافقات الائتمانية معززاً بنسخة الكترونية من ملف القرض، بالاضافة الى تطوير اليات جديدة بين الفروع والدوائر والاقسام ذات العلاقة لتعزيز انجاز المعاملات وبالتالي الحد من التاخير في الخدمة المقدمة وتحسينها ، كما ان العمل جاري على دراسة تطبيق انظمة وحلول من شأنها تنفيذ الاعمال بشكل الي وبالتالي تسريعها بهدف تعزيز الخدمة المقدمة مثل نظام ضبط وترتيب الوثائق Document Management System . مشيرين في هذا السياق الى ان وحده شكاوي العملاء تعتبر وحدة مستقلة تتبع لدائرة مراقبة الامتثال.

عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

اجتمع مجلس إدارة البنك 7 مرات في عام 2021، كما اجتمعت اللجان المنبثقة عن المجلس كالاتي:

- 1) لجنة التدقيق: 5 مرات
- 2) لجنة التعيينات والمكافآت: 3 مرات
- 3) لجنة ادارة المخاطر: 3 مرات
- 4) لجنة الحاكمية المؤسسية: مرتين
- 5) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: 4 مرات
- 6) لجنة التسهيلات الائتمانية: 6 مرات

بيان بعدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة/اللجان المنبثقة عنه

	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة التعيينات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات الائتمانية
	7	5	3	3	2	4	6
1. السادة بنك سوسيتيه جنرال في لبنان/ ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو	7				2		
2. السادة شركة سوجيليز لبنان/ ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحنواوي	3						6
3. السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل / ويمثلها الأنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد	6			3	2	4	6
4. السيد سمير مراد*	7	3			2	4	
5. الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو – توفي بتاريخ 2021/7/10	1						
6. السيد عمر خالد رشيد آغا*	7	5	3		2	4	
7. السيد مفاح محمد عوض عقل*	7	5		3	2		
8. السادة بنك سوسيتيه جنرال في لبنان/ ويمثله السيدة ساريتا عمون	5		3				6
9. السيد جورج ايلي جورج صغبيني	7	5	3	2			6
10. السيد خليل أنيس خليل نصر*	7	5	3	3			
11. السيد ستانسللاس تيرتريه – استقال بتاريخ 2021/6/25	-	-					-
12. السيد طارق شهاب – تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27	2	1		-			2
13. السيد حمزة أحمد منكو – تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27	2						

* عضو مستقل

ليس عضواً في اللجنة

بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك سوسيتيه جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م ١١٨٤٠

الى السادة المساهمي
بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك سوسيته جنرال - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها "البنك أو المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني .

اساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

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

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

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين وتحديد الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض ؛

١- كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما يرد في الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٨٣١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تمثل ما نسبته ٤٧٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي ٤٦ مليون دينار كما في ذلك التاريخ.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرى ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ، أخذ البنك في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من قروض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهجية الإحتساب وتتبعنا عينة رجوعاً الى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة ؛

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بالإضافة الى ذلك ، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار اي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الاردني .

Deloitte.

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

• قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية و القيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحدينا مبرراتها ؛

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

• قمنا بتحديد فيما اذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

• حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.

• قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

• قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.

• لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

امور التدقيق الرئيسية

كما يرد في الإيضاح رقم (٤٤) ، ان جائحة كوفيد ١٩ قد أثرت بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم اخذها في نتائج نموذج البنك ، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة الناشئة عن الوباء ، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة ، والتي قد لا تخفف بشكل تام الخسائر المستقبلية ، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩. أجرى البنك تعديلات على نماذج إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي بهم.

لمزيد من المعلومات حول مسألة التدقيق الرئيسية هذه ، يرجى الإطلاع على الإيضاحين (١٠) و(٣٧) حول القوائم المالية الموحدة.

٢- أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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



معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل احتيال التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .

Deloitte.

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

أول آذار ٢٠٢٢

شفيق جميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

بنك سويسته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	ايضاح	الموجودات
دينار	دينار		
١٦٠,٣٦١,٢١٧	٣٠٣,٤٠٨,٧٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٥,٥٢٧,٦٣٧	٥٧,٣٠١,٧٩٥	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٣,٨١٤	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٧٥٥,١٧٣,٢٠٠	٧٥٤,٧٤٢,٦٢٧	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٤٦,٣٥١,٩٢٣	١٥٨,٢٦١,٢٤٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٥,٥٠٨,٢٤٠	١٢٧,٢٣٦,٣٣٧	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	٩ و ٨	موجودات مالية مرهونة
٢٧,٤١٦,٨٥١	٢٧,٣٢١,٤٢٨	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٠١١,٨٨٠	٢,٩٨٤,٩١٢	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٩٣١,٢٣٠	٧,٥١٢,٨٣٤	٢٠ ب	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٩٠٩,١٨١	٢١,٦١٥,٨٢٨	١٣	موجودات أخرى
١,٣٧٤,٥٥٣	١,٦٤٤,٩٨٦	١٤ ا	موجودات حق استخدام
١,٥٧٨,١١٥,٨٠٣	١,٧٦٧,٨٧٢,٠٩٠		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

١٧,٦٧٠,٧٣٤	٢٥,٨٨٠,٧٦٤	١٥	المطلوبات :
١,١٦٣,٣٣٥,٢٧٠	١,٢٨٥,٨٣١,٠٧٢	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤,٧٣٢,٤٩٣	١٠٨,٦٤٨,١٢٠	١٧	ودائع عملاء
٩٩,٩٠٥,٣٢٠	١٤٦,٥٤٧,٧٢٠	١٨	تأمينات نقدية
١٠٩,٨٩٩	١١٢,٨٥٦	١٩	أموال مقترضة
٤,٦٤٩,٧٨٤	٥,٢٢٦,٢٣٠	٢٠ ا	مخصصات متنوعة
١٧,٦٩٦,٢٨٦	١٢,٤٦٧,٩٤٠	٢٠ ب	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٥٥,١٥٤	١,٤٩١,٢٣١	١٤ ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٤٦٠,٦٩٠	٢٣,٢٧٨,٩٦١	٢١	التزامات عقود تاجير
١,٤٠٩,٨١٥,٦٣٠	١,٦٠٩,٤٨٤,٨٩٤		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	حقوق الملكية:
١٥,٤٦٣,٢١٥	١٦,٦٠٤,٥٤٠	٢٣ ا	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٣ ب	احتياطي قانوني
٢٨,٨٧٢,٨٨٧	٢٠,٣٤٢,٢٨٢	٢٤	احتياطي اختياري
٢٣,٨٦٤,٠٧١	٢١,٣٤٠,٣٧٤	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٦٨,٣٠٠,١٧٣	١٥٨,٣٨٧,١٩٦		أرباح مدورة
١,٥٧٨,١١٥,٨٠٣	١,٧٦٧,٨٧٢,٠٩٠		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

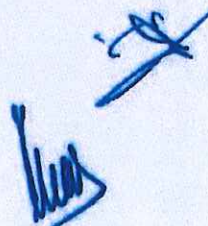
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

بنك سويسته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار	دينار	دينار		
٨٠,٥١١,٣٨٣	٨٧,٠٥٨,٧٦٦	٢٧	الفوائد الدائنة	
(٥٣,٠١٩,٩٨٥)	(٥٨,١٣٨,٦٠٨)	٢٨	الفوائد المدينة	
٢٧,٤٩١,٣٩٨	٢٨,٩٢٠,١٥٨		صافي إيرادات الفوائد	
١,٧١٧,٢٤٢	١,٧٠٠,٩٧١	٢٩	صافي إيرادات العمولات	
٢٩,٢٠٨,٦٤٠	٣٠,٦٢١,١٢٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات	
١,٢٣٣,٢٨١	١,٠٦٧,١٢٥	٣٠	أرباح عملات أجنبية	
٤,٩٨٢,٤٥١	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
-	٣٥,٠٠٠	٨	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
١,٤٩٩,١٤٩	١,٨٤٨,٤٤١	٣١	إيرادات أخرى	
٣٦,٩٢٣,٥٢١	٣٣,٥٧١,٦٩٥		إجمالي الدخل	
(٧,٨٣٥,٩٤٠)	(٧,٤٧٥,٢٦٣)	٣٢	نفقات موظفين	
(٣,٤٢٩,١٠٨)	(٢,٨٧٨,٠٥١)	١٤ و ١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات	
(٥,٩٨٠,٦٧١)	(٥,٩٧٤,٤١٢)	٣٣	مصاريف أخرى	
(٨,٣٣٦,٢١٤)	(٧,٦٨٥,٢١٨)	٢٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(٤٥,٨٦٠)	(٣٧,٥٧٨)	١٩ و ١٣	مخصصات متنوعة	
(٢٥,٦٢٧,٧٩٣)	(٢٤,٠٥٠,٥٢٢)		إجمالي المصروفات	
١١,٢٩٥,٧٢٨	٩,٥٢١,١٧٣		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	
(٤,٦٧٨,١٠٠)	(٣,٢٠٢,٩٩٦)	٢٠	ضريبة الدخل	
٦,٦١٧,٦٢٨	٦,٣١٨,١٧٧		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)	
فلس / دينار	فلس / دينار			
٠/٠٦٦	٠/٠٦٣	٣٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.





قائمة (ج)

بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٣١٨,١٧٧	٦,٦١٧,٦٢٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل
		بنود قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الارباح او الخسائر:
٢٧,٦١٥,١٢٦	(٨,٥٣٠,٦٠٥)	التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الارباح والخسائر:
٣٣٤,٥٧٦	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٤,٢٦٧,٨٧٩	(١,٩١٢,٩٧٧)	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية
الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك مسيكة جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	القيمة العادلة	مخاطر مصرفية		الإحتياطيات	رأس المال المكتتب به والمدفوع	إيضاح
			عامة	اختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٨,٣٠٠,١٧٣	٢٣,٨٦٤,٠٧١	٢٨,٨٧٢,٨٨٧	-	١٠٠,٠٠٠	١٥,٤٦٣,٢١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(١,٩١٢,٩٧٧)	(١,٩١٢,٩٧٧)	(٨,٥٣٠,٦٠٥)	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	(١,١٤١,٣٣٥)	-	-	-	١,١٤١,٣٣٥	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
١٥٨,٣٨٧,١٩٦	٢١,٣٤٠,٣٧٤	٢٠,٣٤٢,٢٨٢	-	١٠٠,٠٠٠	١٦,٦٠٤,٥٤٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التوزيعات النقدية
							الرصيد كما في نهاية السنة
١٣٤,٠٣٢,٢٩٤	١٨,٥٠٧,٦٤٩	٩٢٣,١٨٥	-	١٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠١,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٤,٣٦٧,٨٧٩	٦,٣١٨,١٧٧	٢٧,٩٤٩,٧٠٢	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٩٦١,٧٥٥)	-	-	-	٩٦١,٧٥٥	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
١٦٨,٣٠٠,١٧٣	٢٣,٨٦٤,٠٧١	٢٨,٨٧٢,٨٨٧	-	١٠٠,٠٠٠	١٥,٤٦٣,٢١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المحول إلى الإحتياطيات
							الرصيد كما في نهاية السنة

- يشمل رصيدة الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار يمثل أفر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسالة أو التوزيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧,٥١٢,٨٣٤ دينار من الأرباح المدورة و الذي ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.





قائمة (هـ)

بنك سويسته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٩,٥٢١,١٧٣	١١,٧٩٥,٧٢٨		الأنشطة التشغيلية :
٢,٨٧٨,٠٥١	٣,٤٢٩,١٠٨	١١ و ١٢ و ١٤	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
٧,٦٨٥,٢١٨	٨,٣٣٦,٢١٤	٢١	تعديلات بنود غير نقدية
(١٣,٢٧٢)	(١١,٨٨٣)		استهلاكات وإطفاءات
-	(٤,٩٨٢,٤٥١)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٧,٥٧٨	٤٥,٨٦٠	١٩ و ١٣	(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٧٨٦,١٤٢	(٩٣٥,٨٩٨)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٨٩٤,٨٨٩	١٧,١٧٦,٦٧٨		مخصصات متنوعة
			تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(١,٩٣٩,١١٥)		الأرصدة مفيدة السحب
٥,٥٣٨,١٩٤	(٤١,٤٣٨)		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد
-	(٨,٧٧٠,١١٠)		استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٨٧,٢٣٠,٢١١	(٢,٧٣٤,٥٧٣)		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد
٦,٨٣٨,٦٨٥	١٢٢,٤٩٥,٨٠٢		عن ثلاثة أشهر
(١٨٧,٧٧٣,١٤٢)	٢٣,٩١٥,٦٢٧		(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٨,٣٤٩,٨٠١)	٣,٨٨٠,٣٦٥		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٧,٠٤٠,٣٦٨)	(٤٢,٩٠٣)		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٧,٧٧٦			الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
			الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
			(النقص) الزيادة في المخصصات المتنوعة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل
			الضريبة
(١٠٥,٦٨٨,٠٧٦)	١٥٣,٩٤٠,٣٣٣	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦,٦١٣,٤٨٢)	(٥,٦٨٣,٢٥٨)		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية
(١١٢,٣٠١,٥٥٨)	١٤٨,٢٥٧,٠٧٥		الأنشطة الاستثمارية :
-	(١٩٤,٥٠٨,٣٩٤)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٠١٤,٠٢١	٥٦,٢٠٠,٠٥٣		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٩,٣٠٦,٠٩٠		المتحصل من استحقاق موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٠,٢٩٩,١٨٥)	(٢٥,٩٨٢,٢٦٢)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٨٠,١٧٩,١٣٥		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥٨,٧٨٤)	(٨٠٩,٢١١)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٢٤,٢٣٠	٢٦,٠٣٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٢١,٤٦٥)	(٨٤٤,٦٢٢)		دفعات على شراء ممتلكات ومعدات
(٩٨,٣٨٦)	(٧٠٥,٤٥٩)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
١٦,٩٦٠,٤٣٢	(٥٦,٦٣٨,٦٣٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
٥٩٠,٦٥١,٨١٩	٤٠٢,٣٧٤,٢٨٨		المتحصل من الأموال المقترضة
(٥٢٥,١٨٥,٤١١)	(٣٥٥,٧٣١,٨٨٨)		تسديد الأموال المقترضة
(٣٧٨,٣٢٨)	(٤٦١,١٤٦)		المسدد مقابل التزامات الإيجارات
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
٦٥,٠٨٨,٠٨٠	٣٨,١٨١,٢٥٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٠,٢٥٣,٠٤٦)	١٢٩,٧٩٩,٦٩٥		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٧٨٦,١٤٢)	٩٣٥,٨٩٨		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢٦,٢٤٣,٠٥٨	١٩٥,٢٠٣,٨٧٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٥,٢٠٣,٨٧٠	٣٢٥,٩٣٩,٤٦٣	٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية
			المحول من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الى موجودات مالية
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨٩,٤٧٩,١٤٣	-		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٥) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ ، وتحول الى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان ومن خلال الشركات التابعة له و فروع داخل المملكة وعددها (١٩) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.
- يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في الأردن أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية حيث أنه لا يوجد احتمالية للتعثر.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - بناء على تعميمي البنك المركزي الأردني الى البنوك العاملة في الأردن رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ و ١٠/٣/١٤٩٦٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، فإنه يجوز قيام البنك تأجيل الأقساط المستحقة او التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون ان يؤثر أيضاً على تصنيف العميل الائتماني .

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩، وقد صدرت مذكرة لاحقة لهذا التعميم بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٢ رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ والتي تم بموجبها تأجيل العمل بمتطلبات التعميم أعلاه لمدة عام واحد، بحيث يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ اعتباراً من عام ٢٠٢٢ وبواقع ٥٪ سنوياً من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة وبالبالغة ٥٠٪ من تلك العقارات مع نهاية عام ٢٠٣٠.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ).

- اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
	دينار	%			
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٧	الأردن

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها .
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها .
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا. إن إشارات الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

- حجم حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى.
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى.
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.
- عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ :
- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها.
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم.
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به.
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- إعادة تصنيف حقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة.

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم ، أي:

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد :

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

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

• يمكن للبنك القيام بالاختيار، بشكل غير قابل للإلغاء ، إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر.

• يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء ، أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

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

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

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

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في الأردن أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغير في أسعار الفائدة ، أو الاستحقاق ، أو الموائيق . وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية .

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

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة . إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة .

وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقرض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمعاً لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ؛ و
- ذمم الإيجار
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما يقوم البنك بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة ، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية الموحدة للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

إسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	مباني
٢	معدات وأجهزة وأثاث
٥ - ١٥	وسائط نقل
١٥	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠	

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

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

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية 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 المملكة الأردنية الهاشمية .

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

- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

موجودات مالية مرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً .

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠ / ١٦٢٣٩/١ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩ ، وقد صدرت مذكرة لاحقة لهذا التعميم بتاريخ ٢٠٢١/٠٩/٢ رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ والتي تم بموجبها تأجيل العمل بمتطلبات التعميم أعلاه لمدة عام واحد ، بحيث يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ اعتباراً من عام ٢٠٢٢ وبواقع ٥٪ سنوياً من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة والبالغة ٥٠٪ من تلك العقارات مع نهاية عام ٢٠٣٠.

الموجودات غير الملموسة

تقيم الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من طريقة أخرى غير الاندماج فتقيم بالتكلفة.

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج و أنظمة الحاسب الآلي ورسوم مشاركة و الموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ بنك أبو ظبي الوطني وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ للبرامج و أنظمة الحاسب الآلي و ٥٪ لرسوم المشاركة و ١٦,٦٧٪ للموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ بنك أبو ظبي الوطني .

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الآخر.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة أو بحصصهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك.

القيمة العادلة

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

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

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

إصلاح معيار سعر الفائدة المعياري

في السنة السابقة ، طبقت المجموعة تعديلات المرحلة الأولى لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧)). تعالج هذه التعديلات متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح بمواصلة محاسبة التحوط للتحوط المتأثرة خلال فترة عدم التيقن السابقة يتم تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط كنتيجة لإصلاح معيار معدل الفائدة.

طبقت المجموعة في السنة الحالية تعديلات المرحلة الثانية لإصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦). إن تطبيق هذه التعديلات يمكن المجموعة من عكس آثار الانتقال من سعر الاقتراض بين البنوك (IBOR) لأسعار الفائدة المعيارية البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "المعدلات الخالية من المخاطر (RFR) " دون التسبب في تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي القوائم المالية الموحدة.

تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتحديد الأدوات المالية التي من الممكن ان تتأثر نتيجة لتعديل سعر الفائدة المرجعي كما قامت بإجراء التعديلات اللازمة على الأنظمة البنكية وعمل ورشات توعية للعملاء والموظفين فيما يخص تعديل سعر الفائدة المرجعي.

نتيجة لتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية ستقوم المجموعة بتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية عندما يكون التغيير ضرورياً باعتباره نتيجة مباشرة لإحلال معدل سعر الفائدة المرجعي وعندما يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً إقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التعديل مباشرة).

إن إستراتيجية إدارة المخاطر للمجموعة فيما يخص تحوطات القيمة العادلة ستبقى كما هي عليه الآن علماً بأن أثر التعديلات عليها غير جوهري.

لم يكن هنالك أي أثر جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة لأي من تعديلات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية

امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في العام السابق ، اعتمدت المجموعة امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) التي قدمت إعفاءً عملياً للمستأجرين في المحاسبة عن امتيازات الإيجار التي حدثت كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ ، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦. كانت هذه الوسيلة العملية متاحة لامتيازات الإيجار بحيث أن أي أثر تخفيض في مدفوعات الإيجار بشأنها يؤثر المدفوعات المستحقة أصلاً في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ أو قبل ذلك التاريخ.

في آذار ٢٠٢١ ، أصدر مجلس المعايير امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) الذي يوسع الوسيلة العملية لتشمل تطبيق تخفيض مدفوعات الإيجار المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار إحتساب أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتج عن امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ والذي يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما لو أن التغيير لم يكن تعديلاً لعقد الإيجار.

تنطبق الوسيلة العملية فقط على امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد ١٩ فقط إذا تم استيفاء جميع الشروط التالية:

- يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة
- أي تخفيض في مدفوعات الإيجار يؤثر فقط على المدفوعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (امتياز الإيجار يفي بهذا الشرط إذا أدى إلى تخفيض مدفوعات الإيجار في أو قبل ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وزيادة مدفوعات الإيجار التي تمتد إلى ما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢)
- لا يوجد تغيير جوهري على شروط وأحكام عقد الإيجار

لم يكن هنالك أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة حيث لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار متأثرة بالتعديل.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.	
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عالميًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أُجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي الموحدة كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

تُسري التعديلات التي أُجريت على عمليات اندماج الأعمال التي يكون لها تاريخ استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا طبقت المنشأة كافة المراجع الأخرى المحدثة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) متطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

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

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في القوائم المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تفِ المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئيًا كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

أول كانون الثاني ٢٠٢٢
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

لا يوجد تاريخ سريان
محدد

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٢
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣
مع السماح بالتطبيق المبكر
ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

لا تحتوي تعديلات بيان
الممارسة (٢) على
المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية على تاريخ
سريان أو متطلبات انتقالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان
الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن
السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية
الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة
المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات
الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر
على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض
العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن
معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو
الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات
السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو
الظروف الأخرى، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك، ليست كل
معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو
الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية
الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢)
الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية،
والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات
المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ
النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس
بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو
تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير
التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة
عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥٤ و٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة
الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد
يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ،
مع السماح بالتطبيق
المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروفة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمانية 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 و تاريخ الاعتراف الأولي والفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق و الصناعة و الموقع الجغرافي للمقترض، 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 عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (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 التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١ ، يجري البنك التقييم بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية .

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث 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 لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز 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:

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 الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم ٢١٥٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ ، بعد تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠ وتعديل البند ثانياً منه.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالتكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالتكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

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.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

٥- نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار	دينار
٨,٨٠٣,٤٥٤	٧,٧٩٤,٨٧٠		
١٥,٥٥٥,٠٤٦	١٢,٤٢٧,٨٠٠		
٩٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
٣٨,٠٥٢,٧١٧	٦٣,١٨٦,٠٣٧		
١٦٠,٣٦١,٢١٧	٣٠٣,٤٠٨,٧٠٧		

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
حسابات جارية وتحت الطلب
نافذة إيداع
متطلبات الاحتياطي النقدي
المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيمة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥١,٥٥٧,٧٦٣	-	-	١٥١,٥٥٧,٧٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٠٥٦,٠٧٤	-	-	١٤٤,٠٥٦,٠٧٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٢٩٥,٦١٣,٨٣٧	-	-	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦٨,٩٠٥,٨٧٤)	-	-	(٦٨,٩٠٥,٨٧٤)	الأرصدة المسددة
١٥١,٥٥٧,٧٦٣	-	-	١٥١,٥٥٧,٧٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة و تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي توزيع اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الاردني حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
S&P (B+)	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧	-	-	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧
المجموع	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧	-	-	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧

٢٠٢٠

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
S&P (B+)	١٥١,٥٥٧,٧٦٣	-	-	١٥١,٥٥٧,٧٦٣
المجموع	١٥١,٥٥٧,٧٦٣	-	-	١٥١,٥٥٧,٧٦٣

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٧,٧٣٤,٠٠٩	٤٠,٨٧١,٦٥٠
-	٩,٥٥٦
(٢٠,٢٧٠)	(١٧,٨٨٣)
٢٧,٧١٣,٧٣٩	٤٠,٨٦٣,٣٢٣
٢٤,٧٧٩,٣٧٨	١٥,٣٤٣,٠٧٧
٣,٠٣٤,٥٢٠	١,٠٩٥,٤٠٥
-	(١٠)
٢٧,٨١٣,٨٩٨	١٦,٤٣٨,٤٧٢
٥٥,٥٢٧,٦٣٧	٥٧,٣٠١,٧٩٥

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

حسابات جارية وتحت الطلب

يطرح : خسائر ائتمانية متوقعة

مجموع المحلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

يطرح : خسائر ائتمانية متوقعة

مجموع الخارجية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية مقيدة السحب مبلغ ١,٠٩٥,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٠٣٤,٥٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٥٤٧,٩٠٧	-	٢٧,٧٧٥,٥٠٦	٢٧,٧٧٢,٤٠١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤١,٩٧٥,٤٦٥	-	٤٠,٨٧٦,٤٤٦	١,٠٩٩,٠١٩	الأرصدة المسددة
(٤٠,٢٠٣,٦٨٤)	-	(٢٧,٧٦٢,٦١١)	(١٢,٤٤١,٠٧٣)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٥٧,٣١٩,٦٨٨	-	٤٠,٨٨٩,٣٤١	١٦,٤٣٠,٣٤٧	
٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٩,٠٢٦,١٧٠	-	٤٩,٨٧٠,١٩٧	٢٩,١٥٥,٩٧٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣٤,٢١٦,٩٩٦	-	٢٧,٧٦٩,٢٦٤	٦,٤٤٧,٧٣٢	الأرصدة المسددة
(٥٧,٦٩٥,٢٥٩)	-	(٤٩,٨٦٣,٩٥٥)	(٧,٨٣١,٣٠٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٥٥,٥٤٧,٩٠٧	-	٢٧,٧٧٥,٥٠٦	٢٧,٧٧٢,٤٠١	

فيما يلي توزيع اجمالي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
S&P (AA-)	٢٥٩,٠٦٤	-	-	٢٥٩,٠٦٤
S&P (A+)	١١,٧١٨,٠٣٦	-	-	١١,٧١٨,٠٣٦
S&P (A)	٤,٤٢٨,٨٦٩	-	-	٤,٤٢٨,٨٦٩
S&P (BBB+)	٢٤,٣٧٨	-	-	٢٤,٣٧٨
S&P (B+)	-	١٤,٠٥٦,٦٥٠	-	١٤,٠٥٦,٦٥٠
Moody.s (B ¹)	-	٧,٠٩٩,٥٥٦	-	٧,٠٩٩,٥٥٦
S&p (CCC)	-	٨,١٣٥	-	٨,١٣٥
CI (B+)	-	١٩,٧٢٥,٠٠٠	-	١٩,٧٢٥,٠٠٠
المجموع	١٦,٤٣٠,٣٤٧	٤٠,٨٨٩,٣٤١	-	٥٧,٣١٩,٦٨٨

٢٠٢٠

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
S&P (AA-)	٢٥٦,٤٥٣	-	-	٢٥٦,٤٥٣
S&P (A+)	١٧,٢٤٩,٥٣٦	-	-	١٧,٢٤٩,٥٣٦
S&P (A)	١٠,٢٤٣,٠٣٧	-	-	١٠,٢٤٣,٠٣٧
S&P (BBB+)	٢٣,٣٧٥	-	-	٢٣,٣٧٥
S&P (B+)	-	١٥,٠٩٤,٢٥٠	-	١٥,٠٩٤,٢٥٠
Moody.s (B ¹)	-	٤,٧٥٩	-	٤,٧٥٩
S&p (CCC)	-	٤١,٤٩٧	-	٤١,٤٩٧
CI (B+)	-	١٢,٦٣٥,٠٠٠	-	١٢,٦٣٥,٠٠٠
المجموع	٢٧,٧٧٢,٤٠١	٢٧,٧٧٥,٥٠٦	-	٥٥,٥٤٧,٩٠٧

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٠,٢٧٠	-	٢٠,٢٧٠	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٨٩٣	-	١٧,٨٨٣	١٠	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٢٧٠)	-	(٢٠,٢٧٠)	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسدة
١٧,٨٩٣	-	١٧,٨٨٣	١٠	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٣,٤٦٣	-	١٣,٤٦٣	-	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠,٢٧٠	-	٢٠,٢٧٠	-	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٣,٤٦٣)	-	(١٣,٤٦٣)	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسدة
٢٠,٢٧٠	-	٢٠,٢٧٠	-	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني المعتمد لدى البنك
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٢٨١	-	١٢,٢٨١	-	S&P (B+)
٥,٠٧٠	-	٥,٠٧٠	-	CI (B+)
١٠	-	-	١٠	S&P (A+)
٥٣٢	-	٥٣٢	-	Moody.s (B١)
١٧,٨٩٣	-	١٧,٨٨٣	١٠	
٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني المعتمد لدى البنك
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٧٣١	-	١٤,٧٣١	-	S&P (B+)
٥,٥٣٩	-	٥,٥٣٩	-	CI (B+)
٢٠,٢٧٠	-	٢٠,٢٧٠	-	

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :	
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار	دينار
دينار	دينار		
-	٤٣,٨١٦	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	(٢)	-	-
-	٤٣,٨١٤	-	-
-	٤٣,٨١٤	-	-

إيداعات تستحق خلال فترة :
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
أكثر من سنة
يطرح خسارة ائتمانية متوقعة
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي

- بلغت الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية مقيدة السحب ٤٣,٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٨١٦	-	-	٤٣,٨١٦	الإيداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الإيداعات المسددة
٤٣,٨١٦	-	-	٤٣,٨١٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٤٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٥٤٥,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣,٥٤٥,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥,٥٤٥,٠٠٠)	الإيداعات المسددة
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي توزيع إجمالي الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني المعتمد لدى البنك
المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٨١٦	-	-	٤٣,٨١٦	S&P (A)
٤٣,٨١٦	-	-	٤٣,٨١٦	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢	-	-	٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٢	-	-	٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٠				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	(٦,٨٩٤)	-	(٦,٨٩٤)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢١				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢	-	-	٢	فئات التصنيف الائتماني المعتمد لدى البنك
٢	-	-	٢	S&P(A+)

٨ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٩٩,١٢٢	٧٩٩,١٢٢
٢,٨٩٠,٠٣٦	٣,٤٣٤,٢٦٠
٢٤٢,٦٦٢,٧٦٥	١٥٤,٠٢٧,٨٦٦
٢٤٦,٣٥١,٩٢٣	١٥٨,٢٦١,٢٤٨

أسهم مدرجة في أسواق نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
سندات مالية حكومية من خلال الدخل الشامل *

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل خلال السنة :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٩,١٨٢,٧١٥	٢٤٦,٣٥١,٩٢٣
١٠,٢٩٢,٧٦٨	٢٥,٩٨٢,٢٦٢
-	(٢٩,٣٠٦,٠٩٠)
-	(٨٠,١٧٩,١٣٥)
١٣٢,٨٥٨,١٤٣	-
٢٤,٠١٨,٢٩٧	(٤,٥٨٧,٧١٢)
٢٤٦,٣٥١,٩٢٣	١٥٨,٢٦١,٢٤٨

الرصيد في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المسددة خلال السنة
الاستثمارات المباعة خلال السنة
المحولة من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة الى
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
التغير في القيمة العادلة خلال السنة - بالصافي
الرصيد في نهاية السنة

* يمثل هذا البند سندات خزينة صادرة عن حكومة المملكة الاردنية الهاشمية حيث يتم تصنيفها ضمن المرحلة الأولى ولا يوجد مخصص خسائر انتمائية متوقعة لها او تحويلات بين المراحل (الاولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بالدخول في اتفاقيات إعادة شراء سندات وأذونات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في ايضاح (١٨) وذلك مقابل سندات خزينة قيمتها ٧٠,٧٦٨,٢٧٨ دينار (٢٠٢٠ : ٤٠,٧٤٧,١٠٥ دينار).

- قام البنك خلال العام ٢٠٢١ ببيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و نتج عن هذا البيع ارباح بقيمة ٤,٩٨٢,٤٥١ دينار.

- لا يوجد توزيعات ارباح نقدية على الاستثمارات أعلاه للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٥,٠٠٠) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- التغير في نموذج الأعمال
قامت الإدارة التنفيذية للبنك بالموافقة على تعديل نموذج الاعمال للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في نهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٠ والمتعلقة بالسندات الحكومية بالدينار الاردني وعليه قام البنك في الاول من تشرين الأول ٢٠٢٠ بأعادة تصنيف السندات الحكومية بالدينار الاردني من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٢٤,٥٠٨,٢٤٠	٧٩,٥٦٨,٣٢٠
-	٤٦,٨٦٨,٠١٧
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
٢٦,٩٠٨,٢٤٠	١٢٨,٨٣٦,٣٣٧

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
سندات مالية حكومية وبكفالتها
أذونات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قروض شركات

-	-
-	-
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٦٠٠,٠٠٠)
٢٥,٥٠٨,٢٤٠	١٢٧,٢٣٦,٣٣٧
٢٥,٥٠٨,٢٤٠	١٢٧,٢٣٦,٣٣٧
٢٥,٥٠٨,٢٤٠	١٢٧,٢٣٦,٣٣٧

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى
مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية
مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات :
ذات عائد ثابت
المجموع

٢٤,٥٠٨,٢٤٠	١٢٦,٤٣٦,٣٣٧
-	-
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
٢٦,٩٠٨,٢٤٠	١٢٨,٨٣٦,٣٣٧

تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):
المرحلة الأولى
المرحلة الثانية
المرحلة الثالثة
المجموع

- التغير في نموذج الأعمال

قامت الإدارة التنفيذية للبنك بالموافقة على تعديل نموذج الاعمال للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في نهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٠ والمتعلقة بالسندات الحكومية بالدينار الاردني وعليه قام البنك في الاول من تشرين الأول ٢٠٢٠ بأعادة تصنيف السندات الحكومية بالدينار الاردني من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل .

فيما يلي توزيع إجمالي الإستثمارات حسب فئات التصنيف الإئتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٦,٤٣٦,٣٣٧	-	-	١٢٦,٤٣٦,٣٣٧
-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
١٢٦,٤٣٦,٣٣٧	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	١٢٨,٨٣٦,٣٣٧

S&P(B+)
غير مصنفة
المجموع

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٥٠٨,٢٤٠	-	-	٢٤,٥٠٨,٢٤٠
-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
٢٤,٥٠٨,٢٤٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٠٨,٢٤٠

S&P(B+)
غير مصنفة
المجموع

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢٤,٥٠٨,٢٤٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٠٨,٢٤٠
١٥٨,١٢٨,١٥٠	-	-	١٥٨,١٢٨,١٥٠
(٥٦,٢٠٠,٠٥٣)	-	-	(٥٦,٢٠٠,٠٥٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٢٦,٤٣٦,٣٣٧	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	١٢٨,٨٣٦,٣٣٧

الرصيد كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المسددة
السندات المحولة من موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة الى الموجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢٢٣,٩١١,٤٠٤	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٢٦,٣١١,٤٠٤
-	-	-	-
(٢٨,٠١٤,٠٢١)	-	-	(٢٨,٠١٤,٠٢١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٤,٥٠٨,٢٤٠	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٠٨,٢٤٠

الاستثمارات كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المسددة
السندات المحولة من موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة الى موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠
-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني
ما تم تحويله للمرحلة الأولى
ما تم تحويله للمرحلة الثانية
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٨٧٣	-	١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٥,٨٧٣
-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
(٥,٨٧٣)	-	-	(٥,٨٧٣)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني
ما تم تحويله للمرحلة الأولى
ما تم تحويله للمرحلة الثانية
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

موجودات مالية مرهونة :
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المطلوبات المرتبطة بها	المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	الموجودات المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٣٦,٥٨٠,٢٤٤	٣٦,٥٨٠,٢٤٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١٥,٨٥٥,٦٨٩	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	٢٠٩,٠٨٠,١٣٩	٢٦٩,٢١٧,٣٣٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢١٥,٨٥٥,٦٨٩	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	٢٤٥,٦٦٠,٣٨٣	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	من خلال الدخل الشامل الآخر
				المجموع

- إن جميع الموجودات المالية المرهونة مصنفة ضمن المرحلة الاولى ولا يوجد مخصص خسائر انتمائية متوقعة لها ،
أوتحويلات بين المراحل (الاولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول
٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المرهونة :

٢٠٢١	المرحلة الاولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	-	-	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	الاستثمارات كما في بداية السنة
٨٧,٨٩٦,١٥٣	-	-	-	٨٧,٨٩٦,١٥٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٥٥,٧٩٤,٣٥٢)	-	-	-	(٥٥,٧٩٤,٣٥٢)	الاستثمارات المسددة خلال السنة
(٣,٨٥٤,١١٨)	-	-	-	(٣,٨٥٤,١١٨)	التغير في القيمة العادلة
٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	-	-	-	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
				٢٠٢٠	
المرحلة الاولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	الاستثمارات كما في بداية السنة
٣٨,٥٣١,٠٠٠	-	-	-	٣٨,٥٣١,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢٠,٩٢٨,٨٩١	-	-	-	٢٠,٩٢٨,٨٩١	التغير في القيمة العادلة
٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	-	-	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي اجمالي الموجودات المرهونة حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون
الاول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١	المرحلة الاولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	-	-	-	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	S&P(B+)
٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	-	-	-	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	المجموع
٢٠٢٠	المرحلة الاولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	-	-	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	S&P(B+)
٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	-	-	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	المجموع

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي كما في ٢٠٢١ :

السند	رقم الإصدار	رصيد السند	تاريخ الاستحقاق	الرهن مقابل
		دينار		
سندات خزينة	٢٠١٦/٤٤	١,٢١٨,٧٠٤	٢٠٢٦/١٠/٠٥	سلف من البنك المركزي
سندات خزينة	٢٠١٦/٤٠	١٤,٤٦٨,٣٤٢	٢٠٢٦/٠٩/٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٢٣	٣٣,٦٥١,١٢٠	٢٠٢٢/٠٨/٢٠	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٦/٣٨	٢٤,٤٣٥,٤٦٩	٢٠٢٦/٠٩/١٩	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٦/١١	٢٥,٧٢٩,٢٧٠	٢٠٢٣/٠٣/١٥	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٩/٤٩	١٧,١٢٧,٨٧٥	٢٠٢٩/٠٨/٠٧	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٣٥	٢٨,٥٩٢,٣٥٨	٢٠٢٢/١٠/٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٤٤	٥١,١٠٠,٩٦٢	٢٠٢٢/١١/٢٣	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٧/٢٠	٣٨,٧٠٥,١٩٦	٢٠٣٢/٠٨/٠٧	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٦/١١	٣٢,٩٧٥,٧٩٢	٢٠٢٢/٠٣/١٥	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
سندات خزينة	٢٠٢١/٠٤	١,٢١٢,٢٤٢	٢٠٢٣/٠١/٢٤	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
سندات خزينة	٢٠٢١/٠٧	١٤,٦٦٢,٧٥٧	٢٠٢٢/٠٢/١٢	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
سندات خزينة	٢٠٢١/٠٧	٩,٢٥٩,٢٥٩	٢٠٢٢/٠٢/١٢	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
أذونات خزينة	٢٠٢١/٠٥	١٢,٦٥٨,٢٢٨	٢٠٢٢/٠١/٢٥	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
المجموع		٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤		

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي كما في ٢٠٢٠ :

السند	رقم الإصدار	رصيد السند	تاريخ الاستحقاق	الرهن مقابل
		دينار		
سندات خزينة	٢٠١٦/٤٤	١,٢٣٧,٩٣٧	٢٠٢٦/١٠/٠٥	سلف من البنك المركزي
سندات خزينة	٢٠١٦/٤٠	١٤,٦٨٩,٣٥٧	٢٠٢٦/٠٩/٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٦/٠٨	١٥,٠٤٧,٢٤٧	٢٠٢٦/٠٣/٠١	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٦/٣٨	٢٤,٨٠٠,٠٤٦	٢٠٢٦/٠٩/١٩	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٦/١١	٢٦,٢٠٤,٥٥٢	٢٠٢٣/٠٣/١٥	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٢٣	٣٤,٣٥١,٤٦٨	٢٠٢٢/٠٨/٢٠	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٣٥	٢٩,٠٩٢,٥٠٢	٢٠٢٢/١٠/٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٤٤	٥٢,٠٠٧,٧٥٩	٢٠٢٢/١١/٢٣	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٧/٢٠	٣٩,٣٧١,٩١٨	٢٠٣٢/٠٨/٠٧	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠١٥/٢٢	١٢,٦١٣,٦٣٦	٢٠٢٢/٠٨/١٧	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
سندات خزينة	٢٠١٥/٣١	٨,٣٣٣,٣٣٣	٢٠٢٢/١٠/١٢	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
سندات خزينة	٢٠١٦/١١	١٣,٥٥٠,١٣٦	٢٠٢٣/٠٣/١٥	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
سندات خزينة	٢٠١٦/١١	٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٠٢٣/٠٣/١٥	اتفاقيات إعادة شراء مع البنك المركزي الأردني
المجموع		٢٧٧,٥٤٩,٨٩١		

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠٣,٥١٧,٢١٠	١٠٢,٩١١,٦٠٣
٩٨٠,٧٢٨	٨٩٨,٦٦٥
١٦٥,٤٨٥,٤٦٦	١٦٨,٠٢٣,٤٤٤
٦٧,٨٩٠,٠٢١	٦٤,٩٣٤,٢٨٨
٣٣٧,١٤٣,٢٧٦	٣٣٩,٥٧٧,٤٣١
١٣,٩١٦,٩٦٢	١٣,٠٢٥,٢٣٣
٦٤,٥٦٧,٤٨٨	٦٥,٧٣٦,٢٧٩
٦٠,٧٤١,٨٤٠	٧٥,٨١١,٤٧٦
٨١٤,٢٤٢,٩٩١	٨٣٠,٩١٨,٤١٩
(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	(٢٩,٨٤٤,٥٦٣)
(٣٧,١٣٠,٥٤٦)	(٤٦,٣٣١,٢٢٩)
٧٥٥,١٧٣,٢٠٠	٧٥٤,٧٤٢,٦٢٧

الأفراد (التجزئة)

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٣٧٢,٥٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,١٦٣,٩١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٠,٧٦٤,٧٩٥ دينار أي ما نسبته ٩,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٥,١٨٤,٦٣٩ دينار أي ما نسبته ٨,٠١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥٠,٩٢٠,٢٣٢ دينار أي ما نسبته ٦,٣٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٣,٢٤٥,٣٩٤ دينار أي ما نسبته ٥,٤٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ٧٥,٨١١,٤٧٦ دينار أي ما نسبته ٩,١٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٠,٧٤١,٨٤٠ دينار أي ما نسبته ٧,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- لا يوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ على التوالي.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

الشركات والقطاع العام						
المجموع	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
٣٧,١٣٠,٥٤٦	٥,١٦٧,٦٥٨	٣٠,١٣٠	٢٠,١٨١,٥١٠	٣,٨٥٩,٦٧٤	٧,٨٩١,٥٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
٩,٢٠٠,٦٨٣	(٩٧٦,٢٧٥)	١٤٨,٥٤١	١٠,٣٠٥,٥١٠	٤٠٥,٢٠٠	(٦٨٢,٢٩٣)	(المسترد) المقتطع خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٦,٣٣١,٢٢٩	٤,١٩١,٣٨٣	١٧٨,٦٧١	٣٠,٤٨٧,٠٢٠	٤,٢٦٤,٨٧٤	٧,٢٠٩,٢٨١	الرصيد كما في نهاية السنة
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٣٠,٤٣٣,٩٣٤	٤,٩٢٨,٩٣٢	١,٠٤١	١٥,١٠٩,٨٥٨	٣,٤١٤,٦٠٩	٦,٩٧٩,٤٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٩٦,٦١٢	٢٣٨,٧٢٦	٢٩,٠٨٩	٥,٠٧١,٦٥٢	٤٤٥,٠٦٥	٩١٢,٠٨٠	المقتطع خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٧,١٣٠,٥٤٦	٥,١٦٧,٦٥٨	٣٠,١٣٠	٢٠,١٨١,٥١٠	٣,٨٥٩,٦٧٤	٧,٨٩١,٥٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون و حولت ازاء ديون أخرى ٩,٠٠٢,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل ٧,٣٦٤,٣٠٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي دينار	الشركات والقطاع العام		القروض العقارية دينار	الافراد دينار
	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار		
٢١,٩٣٩,٢٤٥	٥,٧٢٣,٢٧٦	٥,١٩٦,٥٤٦	٣,٣٧٤,٧٣٤	٧,٦٤٤,٦٨٩
١٠,١٢٢,٦٦٩	١,٩٢١,٦٩٤	٤,٧٠٥,٩٩٤	١,٣٧٧,٦٦٠	٢,١١٧,٣٢١
(١,٠٠٤,٧٨٥)	(٢٠٣,٨٢٠)	(٧١,٣٣٠)	(٣٨٠,٨١٧)	(٣٤٨,٨١٨)
(١,٢١٢,٥٦٦)	(٣٥٧,٧٩٥)	(٧٩,٦٣٢)	(٢٦٨,١٨٣)	(٥٠٦,٩٥٦)
٢٩,٨٤٤,٥٦٣	٧,٠٨٣,٣٥٥	٩,٧٥١,٥٧٨	٤,١٠٣,٣٩٤	٨,٩٠٦,٢٣٦

٢٠٢١

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للايرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد كما في نهاية السنة

١٦,٣٠٦,٧٠٢	٤,٩٩١,٩٨٢	٢,٧٤٦,٠٦٤	٢,٣٢٠,٦٤٧	٦,٢٤٨,٠٠٩
٨,٤٠٧,٢٥٤	١,٦٥٤,١٦٣	٢,٨٥٩,٧٩٣	١,٦٣٣,٨١٣	٢,٢٥٩,٤٨٥
(١,٠١٢,٥٢١)	(٢٨٦,١١٩)	(١٠٥,٩٢٩)	(٢١٣,٨١٧)	(٤٠٦,٦٥٦)
(١,٧٦٢,١٩٠)	(٦٣٦,٧٥٠)	(٣٠٣,٣٨٢)	(٣٦٥,٩٠٩)	(٤٥٦,١٤٩)
٢١,٩٣٩,٢٤٥	٥,٧٢٣,٢٧٦	٥,١٩٦,٥٤٦	٣,٣٧٤,٧٣٤	٧,٦٤٤,٦٨٩

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

المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٦١٤,٩٩٨	٣٢١,١٣٨	-	٢,٣٤٦,٠٤٤	٣٧٦,٢٢٠	-	١٦,٨٤٩,٢٢٦	٦,٥١١,٩٢٣	٨,٩٠٦,٢٣٦	١٠٣,٨١٠,٢٦٨	٧,٢٠٩,٢٨١	٨,٩٠٦,٢٣٦
١٣٦,٨٣٥,٢٤٣	١٥٩,٨٥٣	-	١٨,٩٤٨,١٠٠	٨٥١,٢٦٩	-	١٢,٢٤٠,١٠١	٣,٢٥٣,٧٥٢	٤,١٠٣,٣٩٤	١٦٨,٠٢٣,٤٤٤	٤,٢٦٤,٨٧٤	٤,١٠٣,٣٩٤
٢٧٥,٨٠٣,٧٠٨	١,٢٠١,٠٧٣	-	٩١,١٢٨,٣٧٧	١٠,٧١٤,٤٥٦	-	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	١٨,٥٧١,٤٩١	٩,٧٥١,٥٧٨	٤٠٤,٥١١,٧١٩	٣٠,٤٨٧,٠٢٠	٩,٧٥١,٥٧٨
٥٩,٣٥٣,٤٥٩	٢٩٧,٢٥٠	-	٥,٣١٢,٢١٩	٧٣١,٠٩٢	-	١٤,٠٩٥,٨٣٤	٣,١٦٣,٠٤١	٧,٠٨٣,٣٥٥	٧٨,٧٦١,٥١٢	٤,١٩١,٣٨٣	٧,٠٨٣,٣٥٥
٧٥,٨١١,٤٧٦	١٧٨,٦٧١	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٨١١,٤٧٦	١٧٨,٦٧١	-
٦٣٢,٤١٨,٨٨٤	٢,١٥٧,٩٨٥	-	١١٧,٧٣٤,٧٤٠	١٢,٦٧٣,٠٣٧	-	٨٠,٧٦٤,٧٩٥	٣١,٥٠٠,٢٠٧	٢٩,٨٤٤,٥٦٣	٨٣٠,٩١٨,٤١٩	٤٦,٣٣١,٢٢٩	٢٩,٨٤٤,٥٦٣

المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٦٥٧,٥٤٢	٣١٦,٤١٧	-	٤,٠٢٥,٧٣٥	٧٤٥,٤٥٨	-	١٥,٨١٤,٦٦١	٦,٨٢٩,٦٩٩	٧,٦٤٤,٦٨٩	١٠٤,٤٩٧,٩٣٨	٧,٨٩١,٥٧٤	٧,٦٤٤,٦٨٩
١٣٧,٥٥٥,٤١٠	١٤٥,٠٦٣	-	١٧,٤٥٠,٨٤٦	٩٣٤,٤٢٦	-	١٠,٤٧٩,٢١٠	٢,٧٨٠,١٨٥	٣,٣٧٤,٧٣٤	١٦٥,٤٨٥,٤٦٦	٣,٨٥٩,٦٧٤	٣,٣٧٤,٧٣٤
٢٨١,٣٥٤,٣٩٢	٧٢٨,٩٢٩	-	٩٦,٤٥٨,٤٨٣	٥,٥٧١,٦١٤	-	٢٧,٢٢٠,٤٢٢	١٣,٨٨٠,٩٦٧	٥,١٩٦,٥٤٦	٤٠٥,٠٣٣,٢٩٧	٢٠,١٨١,٥١٠	٥,١٩٦,٥٤٦
٦٢,٠١٧,٧١٦	٣٠١,٠٨٥	-	٤,٧٩٦,٣٨٨	٥٦٢,٤٠٩	-	١١,٦٧٠,٣٤٦	٤,٣٠٤,١٦٤	٥,٧٢٣,٢٧٦	٧٨,٤٨٤,٤٥٠	٥,١٦٧,٦٥٨	٥,٧٢٣,٢٧٦
٦٠,٧٤١,٨٤٠	٣٠,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٧٤١,٨٤٠	٣٠,١٣٠	-
٦٢٦,٣٢٦,٩٠٠	١,٥٢١,٦٢٤	-	١٢٢,٧٣١,٤٥٢	٧,٨١٣,٩٠٧	-	٦٥,١٨٤,٦٣٩	٢٧,٧٩٥,٠١٥	٢١,٩٣٩,٢٤٥	٨١٤,٢٤٢,٩٩١	٣٧,١٣٠,٥٤٦	٢١,٩٣٩,٢٤٥

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإنتمانية المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨١٤,٢٤٢,٩٩١	٦٥,١٨٤,٦٣٩	-	١٢٢,٧٣١,٤٥٢	-	٦٢٦,٣٢٦,٩٠٠
٣٠٠,٩٠٠,٥٩٨	٩,١٤١,٠٠٨	-	٥٧,٧١٧,٩٣٣	-	٢٣٤,٠٤١,٦٥٧
(٢٨٤,٢٢٥,١٧٠)	(٢,٩٦١,٤٥٢)	-	(٦١,٢٤٤,٨٠٥)	-	(٢٢٠,٠١٨,٩١٣)
-	(١,١٨٧,٧٠٣)	-	(١١,٩٠٥,٩٤٨)	-	١٣,٠٩٣,٦٥١
-	(٤٣٨,٥٠٩)	-	١٤,٩٢٨,٨٣٦	-	(١٤,٤٩٠,٣٢٧)
-	١١,٠٢٦,٨١٢	-	(٤,٤٩٢,٧٢٨)	-	(٦,٥٣٤,٠٨٤)
-	-	-	-	-	-
٨٣٠,٩١٨,٤١٩	٨٠,٧٦٤,٧٩٥	-	١١٧,٧٣٤,٧٤٠	-	٦٣٢,٤١٨,٨٨٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩	٥٣,٦١٣,٣٥٩	-	٨٢,٥٧٢,٠٢٥	-	٧٥٩,٦٥٥,٢٧٥
٢٥٩,٨١٥,٢٢٠	٨,٤٠٠,٤٨٢	-	٣٣,٧٩٣,٦٧٩	-	٢١٧,٦٢١,٠٥٩
(٣٤١,٤١٢,٨٨٨)	(٧,٠١٥,٤٤٨)	-	(١٩,٣٦٥,١٩٣)	-	(٣١٥,٠٣٢,٢٤٧)
-	(١,٨٦٢,٩٤٥)	-	(٤,٢٤٦,٦٥٧)	-	٦,١٠٩,٦٠٢
-	(٢,٢٦٩,١٧٩)	-	٤٠,٠٠٣,٥٥٤	-	(٣٧,٧٣٤,٣٧٥)
-	١٤,٣١٨,٣٧٠	-	(١٠,٠٢٥,٩٥٦)	-	(٤,٢٩٢,٤١٤)
-	-	-	-	-	-
٨١٤,٢٤٢,٩٩١	٦٥,١٨٤,٦٣٩	-	١٢٢,٧٣١,٤٥٢	-	٦٢٦,٣٢٦,٩٠٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع		المرحلة الأولى			من ١ - ٤ من ٥ - ٦ من ٧ - ٨ ب
٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٧,٠٣٣,٧٢٤	٦٢١,٣٩٩,٢٢٠	-	٢,٨٤٣,٨٤١	٦١٨,٥٥٥,٣٧٩	
١٣٢,٠٢٤,٦٢٨	١٢٨,٧٥٤,٤٠٤	-	١١٤,٨٩٠,٨٩٩	١٣,٨٦٣,٥٠٥	
٦٥,١٨٤,٦٣٩	٨٠,٧٦٤,٧٩٥	٨٠,٧٦٤,٧٩٥	-	-	
٨١٤,٢٤٢,٩٩١	٨٣٠,٩١٨,٤١٩	٨٠,٧٦٤,٧٩٥	١١٧,٧٣٤,٧٤٠	٦٣٢,٤١٨,٨٨٤	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٠,١٨١,٥١٠	٥,١٦٧,٦٥٨	٧,٨٩١,٥٧٤	٣,٨٥٩,٦٧٤	٣٠,١٣٠	٣٧,١٣٠,٥٤٦	
١٥,١٢٤,٢٢٣	٥٣١,٢٨٠	١,٣٠٣,٠٣٠	١,٠٩٥,٧٤٥	١٤٨,٥٤١	١٨,٢٠٢,٨١٩	
(٤,٨١٨,٧١٣)	(١,٥٠٧,٥٥٥)	(١,٩٨٥,٣٢٣)	(٦٩٠,٥٤٥)	-	(٩,٠٠٢,١٣٦)	
٨٤٢,٣٧١	٧٥,٨١٦	٦٤٤,٣٨٢	١٥٩,١٤٧	-	١,٧٢١,٧١٦	
(٨٣٣,٣٠٣)	(٩٧,٦٩٨)	٥٧,٤٠١	(١٢٧,٦٤٢)	-	(١,٠٠١,٢٤٢)	
(٩,٠٦٨)	٢١,٨٨٢	(٧٠١,٧٨٣)	(٣١,٥٠٥)	-	(٧٢٠,٤٧٤)	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
٣٠,٤٨٧,٠٢٠	٤,١٩١,٣٨٣	٧,٢٠٩,٢٨١	٤,٢٦٤,٨٧٤	١٧٨,٦٧١	٤٦,٣٣١,٢٢٩	

٢٠٢٠						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٥,١٠٩,٨٥٨	٤,٩٢٨,٩٣٢	٦,٩٧٩,٤٩٤	٣,٤١٤,٦٠٩	١,٠٤١	٣٠,٤٣٣,٩٣٤	
٨,٦٨٩,٣٩٨	١,٠٠٨,٧٥٥	٢,٥٥٨,٨٦٢	١,٧٧٤,٦٩١	٢٩,٢١٢	١٤,٠٦٠,٩١٨	
(٣,٦١٧,٧٤٦)	(٧٧٠,٠٢٩)	(١,٦٤٦,٧٨٢)	(١,٣٢٩,٦٢٦)	(١٢٣)	(٧,٣٦٤,٣٠٦)	
(٥٠,١٢٥)	(٦,٧٣٤)	٧٣١,٤٨٦	٢٢٥,٠١٠	-	٨٩٩,٦٣٧	
(٢٧,٧٢١)	٦٥,٦٠٥	٨٥,٤٧١	١٠٨,١٧٧	-	٢٣١,٥٣٢	
٧٧,٨٤٦	(٥٨,٨٧١)	(٨١٦,٩٥٧)	(٣٣٣,١٨٧)	-	(١,١٣١,١٦٩)	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
٢٠,١٨١,٥١٠	٥,١٦٧,٦٥٨	٧,٨٩١,٥٧٤	٣,٨٥٩,٦٧٤	٣٠,١٣٠	٣٧,١٣٠,٥٤٦	

توزيع إجمالي مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٣٥,٣٥٠	٢,٢١٨,١٦٤	-	٨٦,٥٠٥	٢,١٣١,٦٥٩	من ١ - ٤
٧,٨٠٠,١٨١	١٢,٦١٢,٨٥٨	-	١٢,٥٨٦,٥٣٢	٢٦,٣٢٦	من ٥ - ٦
٢٧,٧٩٥,٠١٥	٣١,٥٠٠,٢٠٧	٣١,٥٠٠,٢٠٧	-	-	من ٧ - ٨ ب
٣٧,١٣٠,٥٤٦	٤٦,٣٣١,٢٢٩	٣١,٥٠٠,٢٠٧	١٢,٦٧٣,٠٣٧	٢,١٥٧,٩٨٥	

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٧٥,٨٠٣,٧٠٨	٩١,١٢٨,٣٧٧	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	٤٠٤,٥١١,٧١٩	
٢٧٥,٨٠٣,٧٠٨	٩١,١٢٨,٣٧٧	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	٤٠٤,٥١١,٧١٩	

٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٨١,٣٥٤,٣٩٢	٩٦,٤٥٨,٤٨٣	٢٧,٢٢٠,٤٢٢	٤٠٥,٠٣٣,٢٩٧	
٢٨١,٣٥٤,٣٩٢	٩٦,٤٥٨,٤٨٣	٢٧,٢٢٠,٤٢٢	٤٠٥,٠٣٣,٢٩٧	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٨١,٣٥٤,٣٩٢	٩٦,٤٥٨,٤٨٣	٢٧,٢٢٠,٤٢٢	٤٠٥,٠٣٣,٢٩٧	
١٢٥,٢٨٩,٧٣٤	٥٢,٥١٩,٤٣٦	٤,٥٢٦,٦٨٨	١٨٢,٣٣٥,٨٥٨	
(١٢٨,٥٨٧,٦٠٤)	(٥٣,٩٩٤,٢٧٧)	(٢٧٥,٥٥٥)	(١٨٢,٨٥٧,٤٣٦)	
٨,٢٩٧,١٠٦	(٨,٢٩٧,١٠٦)	-	-	
(٧,٥٠٠,٤٢٨)	٧,٧١١,٢٧٤	(٢١٠,٨٤٦)	-	
(٣,٠٤٩,٤٩٢)	(٣,٢٦٩,٤٣٣)	٦,٣١٨,٩٢٥	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٢٧٥,٨٠٣,٧٠٨	٩١,١٢٨,٣٧٧	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	٤٠٤,٥١١,٧١٩	

٢٠٢٠				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	٦٧,١٠٣,٤٠٥	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٤٠٦,١٥٢,٧٥٠	
١٥٤,١٣٣,٥٣٠	٢٩,٠٠٢,٥٢٨	٣,٥٤٥,٧١٨	١٨٦,٦٨١,٧٧٦	
(١٧١,٦٣٩,١٥٧)	(١٥,٠٦٨,٢٦٤)	(١,٠٩٣,٨٠٨)	(١٨٧,٨٠١,٢٢٩)	
-	-	-	-	
(٢٢,٦٤٢,٤٢٩)	٢٢,٦٨١,٧١٤	(٣٩,٢٨٥)	-	
(١,٩٠٦,٨٠٨)	(٧,٢٦٠,٩٠٠)	٩,١٦٧,٧٠٨	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٢٨١,٣٥٤,٣٩٢	٩٦,٤٥٨,٤٨٣	٢٧,٢٢٠,٤٢٢	٤٠٥,٠٣٣,٢٩٧	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٢٨,٩٢٩	٥,٥٧١,٦١٤	١٣,٨٨٠,٩٦٧	٢٠,١٨١,٥١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٧١٣,٠٢٦	٨,٧٣٧,٨٠٣	٥,٦٧٣,٣٩٤	١٥,١٢٤,٢٢٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٠٨٣,٢٥٣)	(٢,٧٦١,٦٥٨)	(٩٧٣,٨٠٢)	(٤,٨١٨,٧١٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٨٨٢,٦٩٦	(٨٨٢,٦٩٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢٤,٣٠١)	١٩٩,٢٢٤	(١٧٤,٩٢٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٦,٠٢٤)	(١٤٩,٨٣١)	١٦٥,٨٥٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٤٢,٣٧١	(٨٣٣,٣٠٣)	(٩,٠٦٨)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة
-	-	-	-	المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٢٠١,٠٧٣	١٠,٧١٤,٤٥٦	١٨,٥٧١,٤٩١	٣٠,٤٨٧,٠٢٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٣١,٣٣٢	٣,٢١١,١٧٣	١١,٣٦٧,٣٥٣	١٥,١٠٩,٨٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٩,٣٥٦	٣,٠٧٠,١٣٧	٥,١٥٩,٩٠٥	٨,٦٨٩,٣٩٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١١,٦٣٤)	(٦٨١,٩٧٥)	(٢,٧٢٤,١٣٧)	(٣,٦١٧,٧٤٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٤٨,٠٧٩)	٦٤,٣٠٦	(١٦,٢٢٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢,٠٤٦)	(٩٢,٠٢٧)	٩٤,٠٧٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٠,١٢٥)	(٢٧,٧٢١)	٧٧,٨٤٦	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة
-	-	-	-	المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٢٨,٩٢٩	٥,٥٧١,٦١٤	١٣,٨٨٠,٩٦٧	٢٠,١٨١,٥١٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١					
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٧٥,٨٠٣,٧٠٨	-	-	٢٧٥,٨٠٣,٧٠٨	٢٨١,٣٥٤,٣٩٢	فئات التصنيف الائتماني بناءً على
-	٩١,١٢٨,٣٧٧	-	٩١,١٢٨,٣٧٧	٩٦,٤٥٨,٤٨٣	نظام البنك الداخلي
-	-	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	٢٧,٢٢٠,٤٢٢	من ١ - ٤
-	-	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	٤٠٥,٠٣٣,٢٩٧	من ٥ - ٦
٢٧٥,٨٠٣,٧٠٨	٩١,١٢٨,٣٧٧	٣٧,٥٧٩,٦٣٤	٤٠٤,٥١١,٧١٩	٤٠٥,٠٣٣,٢٩٧	من ٧ - ٨ ب
					المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٨,٧٦١,٥١٢	١٤,٠٩٥,٨٣٤	٥,٣١٢,٢١٩	٥٩,٣٥٣,٤٥٩	
٧٨,٧٦١,٥١٢	١٤,٠٩٥,٨٣٤	٥,٣١٢,٢١٩	٥٩,٣٥٣,٤٥٩	

٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٨,٤٨٤,٤٥٠	١١,٦٧٠,٣٤٦	٤,٧٩٦,٣٨٨	٦٢,٠١٧,٧١٦	
٧٨,٤٨٤,٤٥٠	١١,٦٧٠,٣٤٦	٤,٧٩٦,٣٨٨	٦٢,٠١٧,٧١٦	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٨,٤٨٤,٤٥٠	١١,٦٧٠,٣٤٦	٤,٧٩٦,٣٨٨	٦٢,٠١٧,٧١٦	
٢٧,٥٤٠,٠٩٧	١,٧٠٤,٦٠٥	١,٦٨٩,٢٠٨	٢٤,١٤٦,٢٨٤	
(٢٧,٢٦٣,٠٣٥)	(١,١٣٨,٥٣٠)	(١,٣٥٣,٨١٣)	(٢٤,٧٧٠,٦٩٢)	
-	-	(٦٧٣,٧٥١)	٦٧٣,٧٥١	
-	-	٩٧٩,٠١٤	(٩٧٩,٠١٤)	
-	١,٨٥٩,٤١٣	(١٢٤,٨٢٧)	(١,٧٣٤,٥٨٦)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٧٨,٧٦١,٥١٢	١٤,٠٩٥,٨٣٤	٥,٣١٢,٢١٩	٥٩,٣٥٣,٤٥٩	

٢٠٢٠				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٧,٢٩٠,٧٣٥	١٢,١٠٩,٢٧٨	٢,٥٧٦,٥٥١	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	
٢٧,٢٠٥,٠٦٥	١,٠٣٠,٣٥٧	٢,٢٨٢,١٤٩	٢٣,٨٩٢,٥٥٩	
(٢٦,٠١١,٣٥٠)	(٢,٠٥٢,٩٤٩)	(١,٠٧٠,٨٦٥)	(٢٢,٨٨٧,٥٣٦)	
-	-	-	-	
-	(٢٢٢,٠٥١)	١,٣٩١,٤٥٤	(١,١٦٩,٤٠٣)	
-	٨٠٥,٧١١	(٣٨٢,٩٠١)	(٤٢٢,٨١٠)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٧٨,٤٨٤,٤٥٠	١١,٦٧٠,٣٤٦	٤,٧٩٦,٣٨٨	٦٢,٠١٧,٧١٦	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	المرحلة الثالثة	إفرادي	المرحلة الثالثة		
دين	دين	دين	دين		
دين	دين	دين	دين	دين	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠١,٠٨٥	٥٦٢,٤٠٩	٤,٣٠٤,١٦٤	٥,١٦٧,٦٥٨	٥,١٦٧,٦٥٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
١٣٠,١٠٤	٣٣٤,١٦٧	٦٧,٠٠٩	٥٣١,٢٨٠	٥٣١,٢٨٠	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٢٠٩,٧٥٥)	(٦٧,٧٨٦)	(١,٢٣٠,٠١٤)	(١,٥٠٧,٥٥٥)	(١,٥٠٧,٥٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٩٠,٩٢٣	(٩٠,٩٢٣)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣,٣٨٦)	٣,٣٨٦	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١١,٧٢١)	(١٠,١٦١)	٢١,٨٨٢	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٧٥,٨١٦	(٩٧,٦٩٨)	٢١,٨٨٢	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز
-	-	-	-	-	المالي الموحدة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٩٧,٢٥٠	٧٣١,٠٩٢	٣,١٦٣,٠٤١	٤,١٩١,٣٨٣	٤,١٩١,٣٨٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	المرحلة الثالثة	إفرادي	المرحلة الثالثة		
دين	دين	دين	دين		
دين	دين	دين	دين	دين	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢١,٨٧١	٢٢٣,٣٦٤	٤,٤٨٣,٦٩٧	٤,٩٢٨,٩٣٢	٤,٩٢٨,٩٣٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
١٦٣,٣٥٧	٣٩٣,٧٠٣	٤٥١,٦٩٥	١,٠٠٨,٧٥٥	١,٠٠٨,٧٥٥	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٧٧,٤٠٩)	(١٢٠,٢٦٣)	(٥٧٢,٣٥٧)	(٧٧٠,٠٢٩)	(٧٧٠,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤,٧٠١)	١٢٠,٧٠٨	(١١٦,٠٠٧)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٠٣٣)	(٥٥,١٠٣)	٥٧,١٣٦	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(٦,٧٣٤)	٦٥,٦٠٥	(٥٨,٨٧١)	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز
-	-	-	-	-	المالي الموحدة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٠١,٠٨٥	٥٦٢,٤٠٩	٤,٣٠٤,١٦٤	٥,١٦٧,٦٥٨	٥,١٦٧,٦٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

٢٠٢١		٢٠٢٠		فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموعة	المجموعة	
إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩,٣٥٣,٤٥٩	-	-	٥٩,٣٥٣,٤٥٩	من ١ - ٤
-	٥,٣١٢,٢١٩	-	٥,٣١٢,٢١٩	من ٥ - ٦
-	-	١٤,٠٩٥,٨٣٤	١٤,٠٩٥,٨٣٤	من ٧ - ٨ ب
٥٩,٣٥٣,٤٥٩	٥,٣١٢,٢١٩	١٤,٠٩٥,٨٣٤	٧٨,٧٦١,٥١٢	المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
١٠٣,٨١٠,٢٦٨	١٦,٨٤٩,٢٢٦	٢,٣٤٦,٠٤٤	٨٤,٦١٤,٩٩٨	
١٠٣,٨١٠,٢٦٨	١٦,٨٤٩,٢٢٦	٢,٣٤٦,٠٤٤	٨٤,٦١٤,٩٩٨	

٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
١٠٤,٤٩٧,٩٣٨	١٥,٨١٤,٦٦١	٤,٠٢٥,٧٣٥	٨٤,٦٥٧,٥٤٢	
١٠٤,٤٩٧,٩٣٨	١٥,٨١٤,٦٦١	٤,٠٢٥,٧٣٥	٨٤,٦٥٧,٥٤٢	

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٠٤,٤٩٧,٩٣٨	١٥,٨١٤,٦٦١	٤,٠٢٥,٧٣٥	٨٤,٦٥٧,٥٤٢	
٢٦,٢٥٧,٣٥١	١,٧٨٦,٩٨٤	٦٠٤,٩٧٣	٢٣,٨٦٥,٣٩٤	
(٢٦,٩٤٥,٠٢١)	(١,٠٥٧,٣٨٢)	(٣,٢٧٢,٣٩١)	(٢٢,٦١٥,٢٤٨)	
-	(٩٨٤,٣١٢)	(٢٩٢,٣٦٩)	١,٢٧٦,٦٨١	
-	(١١٨,٠٢٠)	١,٧٩٩,٨٦٣	(١,٦٨١,٨٤٣)	
-	١,٤٠٧,٢٩٥	(٥١٩,٧٦٧)	(٨٨٧,٥٢٨)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٠٣,٨١٠,٢٦٨	١٦,٨٤٩,٢٢٦	٢,٣٤٦,٠٤٤	٨٤,٦١٤,٩٩٨	

٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٠٤,٣٢٦,٠٦٩	١٣,٧٢٤,٤٨٥	٢,٤٤٣,١٠٣	٨٨,١٥٨,٤٨١	
٢٥,٩٠٢,٩٢٠	٢,٥٥٤,٠٩٠	٢٧٣,٢٨١	٢٣,٠٧٥,٥٤٩	
(٢٥,٧٣١,٠٥١)	(١,٢٢٤,٢٨٠)	(٤٤١,٧٧٩)	(٢٤,٠٦٤,٩٩٢)	
-	(١,٢٣٧,٨٩٢)	(١,٠٦٧,٥٢٧)	٢,٣٠٥,٤١٩	
-	(١٢٧,٧٥٣)	٣,٦٢٨,٠٥٩	(٣,٥٠٠,٣٠٦)	
-	٢,١٢٦,٠١١	(٨٠٩,٤٠٢)	(١,٣١٦,٦٠٩)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٠٤,٤٩٧,٩٣٨	١٥,٨١٤,٦٦١	٤,٠٢٥,٧٣٥	٨٤,٦٥٧,٥٤٢	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي			
دين -	دين -	دين -	دين -	
٣١٦,٤١٧	٧٤٥,٤٥٨	٦,٨٢٩,٦٩٩	٧,٨٩١,٥٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٦,٥٥٠	٦٣,٨٤٨	١,١٣٢,٦٣٢	١,٣٠٣,٠٣٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٤٦,٢١١)	(٤٩٠,٤٨٧)	(٧٤٨,٦٢٥)	(١,٩٨٥,٣٢٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٦٥٩,٠٣٨	(١٠,١٦٢)	(٦٤٨,٨٧٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩,٨٧٣)	٩١,٨٠٣	(٨١,٩٣٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤,٧٨٣)	(٢٤,٢٤٠)	٢٩,٠٢٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦٤٤,٣٨٢	٥٧,٤٠١	(٧٠١,٧٨٣)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة
-	-	-	-	المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٢١,١٣٨	٣٧٦,٢٢٠	٦,٥١١,٩٢٣	٧,٢٠٩,٢٨١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي			
دين -	دين -	دين -	دين -	
٣٣٦,٦٣٣	٥٧,٩٣٧	٦,٥٨٤,٩٢٤	٦,٩٧٩,٤٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٧,٣٠٤	٦١١,٧٥٣	١,٨٣٩,٨٠٥	٢,٥٥٨,٨٦٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٥٩,٠٠٦)	(٩,٧٠٣)	(٧٧٨,٠٧٣)	(١,٦٤٦,٧٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٧٧٠,٨٢٢	(٢١,٨٣٥)	(٧٤٨,٩٨٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣١,٩٩٣)	١٢٨,٤٥٨	(٩٦,٤٦٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٧,٣٤٣)	(٢١,١٥٢)	٢٨,٤٩٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧٣١,٤٨٦	٨٥,٤٧١	(٨١٦,٩٥٧)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها إلى بنود خارج قائمة
-	-	-	-	المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣١٦,٤١٧	٧٤٥,٤٥٨	٦,٨٢٩,٦٩٩	٧,٨٩١,٥٧٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١					٢٠٢٠
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المجموع
إفرادي	إفرادي			إفرادي	
دين -	دين -	دين -	دين -	دين -	دين -
٧٨,٣٣٩,٠٠٣	١,١٧٣,٥٩٣	-	٧٩,٥١٢,٥٩٦	٨٢,٥٨٥,٩٧٧	نظام البنك الداخلي
٦,٢٧٥,٩٩٥	١,١٧٢,٤٥١	-	٧,٤٤٨,٤٤٦	٦,٠٩٧,٣٠٠	من ١ - ٤
-	-	١٦,٨٤٩,٢٢٦	١٦,٨٤٩,٢٢٦	١٥,٨١٤,٦٦١	من ٥ - ٦
٨٤,٦١٤,٩٩٨	٢,٣٤٦,٠٤٤	١٦,٨٤٩,٢٢٦	١٠٣,٨١٠,٢٦٨	١٠٤,٤٩٧,٩٣٨	من ٧ - ٨
					المجموع

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٦٨,٠٢٣,٤٤٤	١٢,٢٤٠,١٠١	١٨,٩٤٨,١٠٠	١٣٦,٨٣٥,٢٤٣	
١٦٨,٠٢٣,٤٤٤	١٢,٢٤٠,١٠١	١٨,٩٤٨,١٠٠	١٣٦,٨٣٥,٢٤٣	

٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٦٥,٤٨٥,٤٦٦	١٠,٤٧٩,٢١٠	١٧,٤٥٠,٨٤٦	١٣٧,٥٥٥,٤١٠	
١٦٥,٤٨٥,٤٦٦	١٠,٤٧٩,٢١٠	١٧,٤٥٠,٨٤٦	١٣٧,٥٥٥,٤١٠	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة التسهيلات المعدومة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٦٥,٤٨٥,٤٦٦	١٠,٤٧٩,٢١٠	١٧,٤٥٠,٨٤٦	١٣٧,٥٥٥,٤١٠	
٢٥,٨٣٨,٨٩٥	١,١٢٢,٧٣١	٢,٩٠٤,٣١٦	٢١,٨١١,٨٤٨	
(٢٣,٣٠٠,٩١٧)	(٤٨٩,٩٨٥)	(٢,٦٢٤,٣٢٤)	(٢٠,١٨٦,٦٠٨)	
-	(٢٠٣,٣٩١)	(٢,٦٤٢,٧٢٢)	٢,٨٤٦,١١٣	
-	(١٠٩,٦٤٣)	٤,٤٣٨,٦٨٥	(٤,٣٢٩,٠٤٢)	
-	١,٤٤١,١٧٩	(٥٧٨,٧٠١)	(٨٦٢,٤٧٨)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٦٨,٠٢٣,٤٤٤	١٢,٢٤٠,١٠١	١٨,٩٤٨,١٠٠	١٣٦,٨٣٥,٢٤٣	

٢٠٢٠				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة التسهيلات المعدومة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٩٠,٣١٥,٤٤٣	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٦٧,٧٢٦,٩٧٠	
٢٠,٠٢٥,٤٥٩	١,٢٧٠,٣١٧	٢,٢٣٥,٧٢١	١٦,٥١٩,٤٢١	
(٤٤,٨٥٥,٤٣٦)	(٢,٦٤٤,٤١١)	(٢,٧٨٤,٢٨٥)	(٣٩,٤٢٦,٧٤٠)	
-	(٦٢٥,٠٥٣)	(٣,١٧٩,١٣٠)	٣,٨٠٤,١٨٣	
-	(١,٨٨٠,٠٩٠)	١٢,٣٠٢,٣٢٧	(١٠,٤٢٢,٢٣٧)	
-	٢,٢١٨,٩٤٠	(١,٥٧٢,٧٥٣)	(٦٤٦,١٨٧)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٦٥,٤٨٥,٤٦٦	١٠,٤٧٩,٢١٠	١٧,٤٥٠,٨٤٦	١٣٧,٥٥٥,٤١٠	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٤٥,٠٦٣	٩٣٤,٤٢٦	٢,٧٨٠,١٨٥	٣,٨٥٩,٦٧٤	دينــــــــــــــــار	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٦٠	١٧٣,١٨١	٩١٩,٢٠٤	١,٠٩٥,٧٤٥		خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٧,٧١٧)	(١٢٨,٦٩٦)	(٤١٤,١٣٢)	(٦٩٠,٥٤٥)		المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١٦٥,٢٤٤	(١١٧,٣٧٨)	(٤٧,٨٦٦)	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥,٣٤٩)	٢١,٩٧١	(١٦,٦٢٢)	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٧٤٨)	(٣٢,٢٣٥)	٣٢,٩٨٣	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٥٩,١٤٧	(١٢٧,٦٤٢)	(٣١,٥٠٥)	-		الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-		تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-		التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-		التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة
-	-	-	-		المركز المالي الموحدة
-	-	-	-		التسهيلات المعدومة
-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥٩,٨٥٣	٨٥١,٢٦٩	٣,٢٥٣,٧٥٢	٤,٢٦٤,٨٧٤		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٤٠,٥٠٧	٥٩٩,٣٥٤	٢,٥٧٤,٧٤٨	٣,٤١٤,٦٠٩	دينــــــــــــــــار	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٦,٨٩٧	٥٠٨,٤١٤	١,١٠٩,٣٨٠	١,٧٧٤,٦٩١		خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٧٧,٣٥١)	(٢٨١,٥١٩)	(٥٧٠,٧٥٦)	(١,٣٢٩,٦٢٦)		المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٢٥٦,٥٥١	(١٢٣,٦٤٣)	(١٣٢,٩٠٨)	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٠,٧٣٩)	٣٥٠,١٠٧	(٣١٩,٣٦٨)	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٨٠٢)	(١١٨,٢٨٧)	١١٩,٠٨٩	-		ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢٥,٠١٠	١٠٨,١٧٧	(٣٣٣,١٨٧)	-		الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-		تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-		التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-		التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة
-	-	-	-		المركز المالي الموحدة
-	-	-	-		التسهيلات المعدومة
-	-	-	-		تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٥,٠٦٣	٩٣٤,٤٢٦	٢,٧٨٠,١٨٥	٣,٨٥٩,٦٧٤		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١		٢٠٢٠		المجموع	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع	دينــــــــــــــــار	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٢٩,٢٤٧,٧٣٣	١,٦٧٠,٢٤٨	-	١٣٠,٩١٧,٩٨١	١٣٠,٣٣٣,٧٩٩	فئات التصنيف الائتماني بناءً على
٧,٥٨٧,٥١٠	١٧,٢٧٧,٨٥٢	-	٢٤,٨٦٥,٣٦٢	٢٤,٦٧٢,٤٥٧	نظام البنك الداخلي
-	-	١٢,٢٤٠,١٠١	١٢,٢٤٠,١٠١	١٠,٤٧٩,٢١٠	من ١ - ٤
١٣٦,٨٣٥,٢٤٣	١٨,٩٤٨,١٠٠	١٢,٢٤٠,١٠١	١٦٨,٠٢٣,٤٤٤	١٦٥,٤٨٥,٤٦٦	من ٥ - ٦
					من ٧ - ٨ ب
					المجموع

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٥,٨١١,٤٧٦	-	-	٧٥,٨١١,٤٧٦	
٧٥,٨١١,٤٧٦	-	-	٧٥,٨١١,٤٧٦	
٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٠,٧٤١,٨٤٠	-	-	٦٠,٧٤١,٨٤٠	
٦٠,٧٤١,٨٤٠	-	-	٦٠,٧٤١,٨٤٠	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٠,٧٤١,٨٤٠	-	-	٦٠,٧٤١,٨٤٠	
٣٨,٩٢٨,٣٩٧	-	-	٣٨,٩٢٨,٣٩٧	
(٢٣,٨٥٨,٧٦١)	-	-	(٢٣,٨٥٨,٧٦١)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٧٥,٨١١,٤٧٦	-	-	٧٥,٨١١,٤٧٦	
٢٠٢٠				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	
-	-	-	-	
(٥٧,٠١٣,٨٢٢)	-	-	(٥٧,٠١٣,٨٢٢)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٦٠,٧٤١,٨٤٠	-	-	٦٠,٧٤١,٨٤٠	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,١٣٠	-	-	٣٠,١٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٨,٥٤١	-	-	١٤٨,٥٤١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧٨,٦٧١	-	-	١٧٨,٦٧١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٤١	-	-	١,٠٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٢١٢	-	-	٢٩,٢١٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢٣)	-	-	(١٢٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٠,١٣٠	-	-	٣٠,١٣٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١					
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥,٨١١,٤٧٦	-	-	٧٥,٨١١,٤٧٦	٦٠,٧٤١,٨٤٠	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك
-	-	-	-	-	الداخلي
-	-	-	-	-	من ١ - ٤
-	-	-	-	-	من ٥ - ٦
-	-	-	-	-	من ٧ - ٨ ب
٧٥,٨١١,٤٧٦	-	-	٧٥,٨١١,٤٧٦	٦٠,٧٤١,٨٤٠	المجموع

تتوزع التسهيلات الإنتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي قبل المخصصات والفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول		القطاع الاقتصادي
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	صناعة
٧٦,٣٩٦,٤٧٨	٨١,٨١٥,١٠١	تجارة
٢٤٦,٦٥٩,٨٤٦	٢٢٨,٤٩٩,٤٩٨	عقارات
١٨٣,١٩٨,٦٠٦	١٧٧,٣١٥,١٨٠	تعديين
٣,٨٣١,٠٧٦	٢,٤٢٤,٣٧٦	تمويل شراء أسهم
١٦,٠٤١,٤٦٥	١٥,١٣٤,٠١٢	خدمات النقل
١٤,٧٨٤,٩٩٢	١٢,٩٩٨,٤٩٢	خدمات مالية
٢٢,٤٢٧,٣٢٧	٣١,٩١٨,٠٤٣	خدمات ومرافق عامة
٥٩,٥١٦,٢٥٠	٦٣,١٣٨,١١٧	سياحة وفنادق
١٧,١٦٣,٨٠٣	١٧,٦٤٦,٤٦٢	زراعة
٥,٢١٩,٣٤٥	٢,٩٦٣,٧٤١	حكومة وقطاع عام
٦٠,٧٤١,٨٤٠	٧٥,٨١١,٤٧٦	أفراد وأخرى (تمويل سلع استهلاكية وقروض شخصية وشراء سيارات ووسطاء ماليون)
١٠٨,٢٦١,٩٦٣	١٢١,٢٥٣,٩٢١	
٨١٤,٢٤٢,٩٩١	٨٣٠,٩١٨,٤١٩	

١١ - ممتلكات ومعدات بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أراضي	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٨,٦٣١,١٨٧	١,٩٢٦,٢٩٥	٦,٦٢٦,٦٧٢	٢٠١,٩٣٠	٩,٨٢٨,٨٣٩	٢٠,٠٤٧,٤٥١	الكلفة :
٨٠٩,٢١١	-	٣٦٢,٤٧١	٦٣,٨٩٦	٣٨٢,٨٤٤	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	(١,٠٤٥,١٨٦)	١,٠٤٥,١٨٦	اضافات
٤,٠٨٢,٥٦٢	-	٨٠٣,٦٢٨	-	٨٠,٧٦٢	٣,١٩٨,١٧٢	تحويلات
(٥٠,٠٩٤)	-	(٦,٠٧١)	(٤١,٢٩٩)	(٢,٧٢٤)	-	المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٤٣,٤٧٢,٨٦٦	١,٩٢٦,٢٩٥	٧,٧٨٦,٧٠٠	٢٢٤,٥٢٧	٩,٢٤٤,٥٣٥	٢٤,٢٩٠,٨٠٩	استبعادات
						الرصيد كما في نهاية السنة
١٥,٠٠٠,٣٧٢	-	٥,٦٥٨,٩٩٨	١٠٨,٧٧٨	٦,٤٢٤,٥٨٨	٢,٨٠٨,٠٠٨	الاستهلاك المتراكم :
١,٣٧١,٠٩٧	-	٣٢١,٧٠٢	٢١,٤١٤	٥٥٢,٥٠٤	٤٧٥,٤٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	(١٨٧,٢١٢)	١٨٧,٢١٢	إستهلاك السنة
(٣٥,٩٤١)	-	(٦,٠١٣)	(٢٧,٥٨٩)	(٢,٣٣٩)	-	تحويلات
١٦,٣٣٥,٥٢٨	-	٥,٩٧٤,٦٨٧	١٠٢,٦٠٣	٦,٧٨٧,٥٤١	٣,٤٧٠,٦٩٧	استبعادات
						الرصيد كما في نهاية السنة
٢٧,١٣٧,٣٣٨	١,٩٢٦,٢٩٥	١,٨١٢,٠١٣	١٢١,٩٢٤	٢,٤٥٦,٩٩٤	٢٠,٨٢٠,١١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٨٤,٠٩٠	-	١٨٣,٠٩٠	-	١,٠٠٠	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٧,٣٢١,٤٢٨	١,٩٢٦,٢٩٥	١,٩٩٥,١٠٣	١٢١,٩٢٤	٢,٤٥٧,٩٩٤	٢٠,٨٢٠,١١٢	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٣٨,٥٣٩,٩٥٤	١,٩٢٦,٢٩٥	٦,٥٤٨,٤٠٤	٢٤٩,٩٠٩	٩,٧٦٧,٨٩٥	٢٠,٠٤٧,٤٥١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٥٨,٧٨٤	-	٧٨,٢٦٨	-	٨٠,٥١٦	-	الكلفة :
٢,٢٠٩	-	-	-	٢,٢٠٩	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٩,٧٦٠)	-	-	(٤٧,٩٧٩)	(٢١,٧٨١)	-	اضافات
٣٨,٦٣١,١٨٧	١,٩٢٦,٢٩٥	٦,٦٢٦,٦٧٢	٢٠١,٩٣٠	٩,٨٢٨,٨٣٩	٢٠,٠٤٧,٤٥١	المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
						استبعادات
						الرصيد كما في نهاية السنة
١٣,٦٧٩,٥٩٤	-	٥,٣٦١,٥٢٣	١٢٦,٢٦٤	٥,٨٠٥,٦٥٢	٢,٣٨٦,١٥٥	الاستهلاك المتراكم :
١,٣٧٩,٥٨٠	-	٢٩٧,٤٧٥	٢٣,٦٧٢	٦٣٦,٥٨٠	٤٢١,٨٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٨,٨٠٢)	-	-	(٤١,١٥٨)	(١٧,٦٤٤)	-	إستهلاك السنة
١٥,٠٠٠,٣٧٢	-	٥,٦٥٨,٩٩٨	١٠٨,٧٧٨	٦,٤٢٤,٥٨٨	٢,٨٠٨,٠٠٨	استبعادات
						الرصيد كما في نهاية السنة
٢٣,٦٣٠,٨١٥	١,٩٢٦,٢٩٥	٩٦٧,٦٧٤	٩٣,١٥٢	٣,٤٠٤,٢٥١	١٧,٢٣٩,٤٤٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٧٨٦,٠٣٦	-	٥٣٩,٦٩٢	-	٤٨,١٨٠	٣,١٩٨,١٦٤	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٧,٤١٦,٨٥١	١,٩٢٦,٢٩٥	١,٥٠٧,٣٦٦	٩٣,١٥٢	٣,٤٥٢,٤٣١	٢٠,٤٣٧,٦٠٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٠,١٣٥,٠٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩,١٨٥,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رخص استخدام البرامج والانظمة المعلوماتية	برمجيات وتطوير الانظمة المعلوماتية	مفتاحية	عقود مشاركة	*موجودات غير ملموسة ناتجة عن استحواذ بنك ابو ظبي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٤٨٨,٥٩٧	٢,٦٢٦,٥٢٩	٥٧,٥٠٠	٦٧٤,١٢٥	٣,٥١٩,٠٠٠	٨,٣٦٥,٧٥١
٦٩,٦٩٩	١٣٥,٧٦٠	-	-	-	٢٠٥,٤٥٩
٣٢٢,٢٤٦	٤١,٧٦٠	-	-	-	٣٦٤,٠٠٦
١,٨٨٠,٥٤٢	٢,٨٠٤,٠٤٩	٥٧,٥٠٠	٦٧٤,١٢٥	٣,٥١٩,٠٠٠	٨,٩٣٥,٢١٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الكلفة :					
الرصيد كما في بداية السنة					
اضافات					
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
الرصيد كما في نهاية السنة					
الأطفاء المتراكم :					
الرصيد كما في بداية السنة					
الإطفاء السنة					
الرصيد كما في نهاية السنة					
٤٥٣,٥٤٥	٨٨٢,٠٠٧	١١,١٤٨	٤٠٤,٤٧٥	١,٢٣٣,٧٣٧	٢,٩٨٤,٩١٢
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الكلفة :					
الرصيد كما في بداية السنة					
اضافات					
المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات					
الرصيد كما في نهاية السنة					
الأطفاء المتراكم :					
الرصيد كما في بداية السنة					
الإطفاء السنة					
الرصيد كما في نهاية السنة					
٢١١,٧٢٢	١,٠١٧,٢١١	١٢,٧٩٨	٤٣٨,١٨٢	٢,٣٣١,٩٦٦	٤,٠١١,٨٨٠
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة					

* تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة نتيجة استحواذ البنك على بنك أبو ظبي خلال العام ٢٠١٨.

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ٢,٥٠٣,٦٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٩٠٢,٨١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٣ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	
٩,٧٤٧,٢٥٢	١٠,٢٣٣,٤٣٤		فوائد وإيرادات برسم القبض
٦٨٠,٢٧٤	٤٥٩,٧٨٦		مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٤٨٨,٩٧٨	٩,٥٧٩,٤٩٧		موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
٢,٨٠٠,٠٠٠	-		شيكات مقاصة
١,١٩٢,٦٧٧	١,٣٤٣,١١١		أخرى
١٨,٩٠٩,١٨١	٢١,٦١٥,٨٢٨		المجموع

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤,٨٦٤,٩٧٣	٤,٤٨٨,٩٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٦,٣٢٦	٥,١٤٠,٤٩٨	اضافات
(٧٨٠,٠٩٧)	(٧,٠٧٦)	استبعادات
٧,٧٧٦	(٤٢,٩٠٣)	(مخصص) المسترد من عقارات مستملكة
٤,٤٨٨,٩٧٨	٩,٥٧٩,٤٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - عقود الإيجار

أ - موجودات حق الإستخدام

فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٠٤٢,١٦٨	١,٣٧٤,٥٥٣
٧٤٤,٩٣٦	٧٣٢,٠١٢
٤١٢,٥٥١	٤٦١,٥٧٩
١,٣٧٤,٥٥٣	١,٦٤٤,٩٨٦

الرصيد كما في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤١٢,٥٥١	٤٦١,٥٧٩
٥٩,٢١٧	١٨,٤٦٢
٤٧١,٧٦٨	٤٨٠,٠٤١

الإستهلاك للسنة
الفائدة خلال السنة
المجموع

ب - إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩٠٣,٤٤٥	١,٢٥٥,١٥٤
٦٧٠,٨٢٠	٦٧٨,٧٦١
٥٩,٢١٧	١٨,٤٦٢
(٣٧٨,٣٢٨)	(٤٦١,١٤٦)
١,٢٥٥,١٥٤	١,٤٩١,٢٣١

الرصيد كما في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
يضاف : الفائدة خلال السنة
يطرح : المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

تحليل إستحقاق إلتزامات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣١١,١٠٩	٢٠٢,١٦٧
٩٢٨,٣٤٤	٨٤٦,٧٦٠
١٥,٧٠١	٤٤٢,٣٠٤
١,٢٥٥,١٥٤	١,٤٩١,٢٣١

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

تحليل استحقاق و إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣١٨,٥٤٤	٢١٥,٦٣٧
١,٠٣٨,١٣٣	٩٥٦,٧٩٢
١٩,١٥٦	٥٧٦,٠٩٥
١,٣٧٥,٨٣٣	١,٧٤٨,٥٢٤

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٤٠٧,٧٨٤	١,٤٠٧,٧٨٤	-	٣٨٤,٢٤٧	٣٨٤,٢٤٧	-
١٦,٢٦٢,٩٥٠	٣,١٦٠,٦٥٠	١٣,١٠٢,٣٠٠	٢٥,٤٩٦,٥١٧	١,٦٠٦,٠٣٠	٢٣,٨٩٠,٤٨٧
١٧,٦٧٠,٧٣٤	٤,٥٦٨,٤٣٤	١٣,١٠٢,٣٠٠	٢٥,٨٨٠,٧٦٤	١,٩٩٠,٢٧٧	٢٣,٨٩٠,٤٨٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
٢٨,٨٤١,٨٧٦	٥٩,٣٥٠,٢٥٦	٢٥,٤٠٩,٧٣٢	١٢,٥٣١,٣٧٠	١٢٦,١٣٣,٢٣٤
٧١,٧٣٩,١٠٨	١١٢,٩٠٧	١,٩٠٣,١٧٢	١٨,٩٤٩	٧٣,٧٧٤,١٣٦
٢٨٦,٦٠٢,١٧١	٢١٢,٥٤٠,٧٤٨	٧٤,٢١٧,٧٢٨	٥٠٧,٢٤٧,٠٨٤	١,٠٨٠,٦٠٧,٧٣١
٥,٣١٥,٩٧١	-	-	-	٥,٣١٥,٩٧١
٣٩٢,٤٩٩,١٢٦	٢٧٢,٠٠٣,٩١١	١٠١,٥٣٠,٦٣٢	٥١٩,٧٩٧,٤٠٣	١,٢٨٥,٨٣١,٠٧٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
٣٠,٩٣٤,٩٠٧	٤٧,١٤٢,٨١٤	٢٢,٤٧١,٥٢٦	٢١,٠١٦,١٣٢	١٢١,٥٦٥,٣٧٩
٧٨,٠٧٩,٧١٨	١١٢,٩٨٤	٦١٧,٣٤٧	٢٨,٢٤٨	٧٨,٨٣٨,٢٩٧
٣٠١,٤٦٦,٦٧٧	١٣٤,٨٥٥,٣٢٠	٤٦,٣٥٩,٢٠١	٤٧٧,٢٤٩,٧٢٠	٩٥٩,٩٣٠,٩١٨
٢,٩٩٠,١٠٥	-	١٠,٥٧١	-	٣,٠٠٠,٦٧٦
٤١٣,٤٧١,٤٠٧	١٨٢,١١١,١١٨	٦٩,٤٥٨,٦٤٥	٤٩٨,٢٩٤,١٠٠	١,١٦٣,٣٣٥,٢٧٠

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥١٩,٧٩٧,٤٠٣ دينار أي ما نسبته ٤٠,٤٣٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٩٨,٢٩٤,١٠٠ دينار أي ما نسبته ٤٢,٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١١١,٦٢٥,٤٩٤ دينار أي ما نسبته ٨,٦٨٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٢٠,٤٦٥,١١١ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت الودائع الجامدة ٥,٧٥١,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٢٦٩,٠٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٥٧,٧٥٦,٩٧٧	٩٦,٧٢٣,٢٩٧
٢٥,٠٨٦,١٥٣	٩,٩٦٧,٩٦٧
١,٨٨٩,٣٦٣	١,٩٥٦,٨٥٦
٨٤,٧٣٢,٤٩٣	١٠٨,٦٤٨,١٢٠

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات أخرى
المجموع

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
	الكلية	المتبقية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
البنك المركزي الأردني	٢٤٢,١٠٥	٥٤	شهري	رهن سندات	ثابتة ١	٣,٢٥
البنك المركزي الأردني	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٠	نصف سنوي	-	متغيرة ١,٩٥	٦
البنك المركزي الأردني	١,٢٥٨,٠٠٠	١٥	نصف سنوي	-	ثابتة ٢,٥	٦
البنك المركزي الأردني	٢٠,٦٥٥,٤٤٩	١٥ - ١١٤	شهري	كمبيالات	ثابتة ٠,٥ - ١	٢ - ٤,٢٥
البنك المركزي الأردني - برنامج همة وطن	١١,٧٠٨,٩٨٦	٤٨ - ١	شهري	كمبيالات	ثابتة ٠%	٢
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ٦,١	٦,٢٢٩
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ٥,٢٥	٦,٢٢٩
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ٤,٥	٦,٢٢٩
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ٤,٩	٦,٢٢٩
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ٥,٠	٦,٢٢٩
اتفاقية اعادة الشراء من البنك المركزي الأردني	١٢,٦٥٨,٢٢٨	-	٣ كانون ثاني ٢٠٢٢	*	ثابتة ٢	٧
اتفاقية اعادة الشراء من البنك المركزي الأردني	٣٤,١٨٨,٠٣٤	-	١٦ ايار ٢٠٢٢	*	ثابتة ٢	٧
اتفاقية اعادة الشراء من البنك المركزي الأردني	١٤,٦٦٢,٧٥٧	-	١٧ كانون ثاني ٢٠٢٢	*	ثابتة ٢	٧
اتفاقية اعادة الشراء من البنك المركزي الأردني	٩,٢٥٩,٢٥٩	-	٢٣ كانون ثاني ٢٠٢٢	*	ثابتة ٢	٧
بنك الاسكان للتجارة والتمويل وتمويل متجدد شركة سوسيتة جنرال الاردن للتأجير التمويلي	٤٥٨,٤٠١	٨٨	شهري	-	٦,٢٥ متغيرة	١١ - ٧,٥
البنك الاستثماري - جاري المدين - شركة سوسيتة جنرال الأردن للتأجير التمويلي	٣٠٦,٥٠١	-	-	-	٥,٧٥ متغيرة	١١ - ٧,٥
١٤٦,٥٤٧,٧٢٠						

- ان المبالغ المقترضة من البنك المركزي الاردني والتي تم اعادة اقراضها تستحق خلال الاعوام ٢٠٢٢ و حتى ٢٠٣٠ .

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٠٤,٥٨٢,٨١٨ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

- تتضمن سلف البنك المركزي الاردني مبلغ ٢,٤٥٨,٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، ومبلغ ٩,٠٠٢,٦٦٢ دينار يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع الصناعي ، مبلغ ٧,٠٤١,٠٨٠ دينار يمثل سلف متوسطة الاجل لدعم القطاع السياحي ، و مبلغ ٣,٥٨٩,٣٨٣ دينار لدعم قطاع الطاقة المتجددة ، و مبلغ ١١,٧٠٨,٩٨٦ يمثل سلف برنامج همة وطن ، ومبلغ ٤٦٥,٩٢١ دينار سلف متوسطة الاجل لدعم القطاع الزراعي ، ومبلغ ٧٤٨,٥٠٨ دينار يمثل سلف متوسطة الاجل لدعم قطاع النقل .

- تستحق جميع المبالغ المقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري خلال الاعوام ٢٠٢٢ و حتى ٢٠٢٨ .

* قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بالدخول في اتفاقيات اعادة شراء سندات وأذونات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني قيمتها ٧٠,٧٦٨,٢٧٨ دينار.

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
	الكلية	المتبقية				
					%	%
البنك المركزي الأردني	٤٣٥,٧٨٩	٥٤	شهر	رهن سندات	ثابتة ١	٣,٢٥
البنك المركزي الأردني	١,٤٠٠,٠٠٠	٢٠	نصف سنوي	-	متغيرة ٢,٠٧	٦ - ٦,٣
البنك المركزي الأردني	١,٧٣٤,٠٠٠	١٥	نصف سنوي	-	ثابتة ٢,٥	٦
البنك المركزي الأردني	١٢,٨٢٧,٥٨٥	١٧ - ١١٤	شهر	كمبيالات	ثابتة ٠,٥ - ١	٢ - ٤,٢٥
البنك المركزي الأردني - برنامج همة وطن	٩,٩١٣,٩٥٥	٢٤ - ٣٦	شهر	كمبيالات	ثابتة ٠ %	٢
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ١,١	٦,٤٣٢
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ١,٢	٦,٤٣٢
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ١,١	٦,٤٣٢
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ٢,٥	٦,٤٣٢
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	نصف سنوي	رهن عقاري	ثابتة ٤,٥	٦,٤٣٢
اتفاقية اعادة الشراء من البنك المركزي الأردني	٨,٣٣٣,٣٣٣	-	١٢ كانون ثاني ٢٠٢١	*	ثابتة ٢	٧
اتفاقية اعادة الشراء من البنك المركزي الأردني	١٣,٥٥٠,١٣٦	-	١١ كانون ثاني ٢٠٢١	*	ثابتة ٢	٧
اتفاقية اعادة الشراء من البنك المركزي الأردني	١٢,٦١٣,٦٣٦	-	١٢ كانون ثاني ٢٠٢١	*	ثابتة ٢	٧
اتفاقية اعادة الشراء من البنك المركزي الأردني	٦,٢٥٠,٠٠٠	-	٦ كانون ثاني ٢٠٢١	*	ثابتة ٢	٧
بنك الاسكان للتجارة والتمويل تمويل متجدد شركة سوسيتة جنرال الاردن للتأجير التمويلي	٨٤٦,٨٨٦	٨٨	شهر	-	٦,٢٥ متغيرة	٨ - ١١
	٩٩,٩٠٥,٣٢٠					

- ان المبالغ المقترضة من البنك المركزي الاردني والتي تم اعادة اقراضها تستحق خلال الاعوام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٣٠

- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ٦٥,٦٥٨,٤٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

- تتضمن سلف البنك المركزي الاردني مبلغ ٣,١٣٤,٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ، ومبلغ ٤,٤٥٤,٣٦٧ دينار يمثل سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع الصناعي ، مبلغ ٤,٧٤٨,٢٤٧ دينار يمثل سلف متوسطة الاجل لدعم القطاع السياحي ، مبلغ ٣,١٣١,١٧٥ دينار لدعم قطاع الطاقة المتجددة ، ومبلغ ٩,٩١٣,٩٥٥ دينار سلف برنامج همة وطن ، ومبلغ ٤٤٠,٠٠٠ دينار سلف متوسطة الأجل لدعم القطاع الزراعي ، ومبلغ ٤٨٩,٥٨٥ دينار سلف متوسطة الاجل لدعم قطاع النقل.

- تستحق جميع المبالغ المقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري خلال الاعوام ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ .

* قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بالدخول في اتفاقيات اعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني قيمتها ٤٠,٧٤٧,١٠٥ دينار.

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد كما في بداية السنة	الرصيد كما في نهاية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٩,٨٩٩	١١٢,٨٥٦	٢,٩٥٧	-	-	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
١٠٩,٨٩٩	١١٢,٨٥٦	٢,٩٥٧	-	-	المجموع
٦٤,٥٤٥	١٠٩,٨٩٩	٦٩,٧٣٩	-	(٢٤,٣٨٥)	٢٠٢٠
٦٤,٥٤٥	١٠٩,٨٩٩	٦٩,٧٣٩	-	(٢٤,٣٨٥)	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٦٤,٥٤٥	١٠٩,٨٩٩	٦٩,٧٣٩	-	(٢٤,٣٨٥)	المجموع

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,٣٤٦,٣٠٨	٤,٦٤٩,٧٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٦,٦١٣,٤٨٢)	(٥,٦٨٣,٢٥٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٩١٦,٩٥٨	٦,٢٥٩,٧٠٤	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٦٤٩,٧٨٤	٥,٢٢٦,٢٣٠	الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥,٩١٦,٩٥٨	٦,٢٥٩,٧٠٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢,١١٩,٧٢٩)	(١,٥٨١,٦٠٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٥٩٤,٢٣١)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٣,٢٠٢,٩٩٦	٤,٦٧٨,١٠٠	

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

٢٠٢٠		٢٠٢١			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد كما في نهاية السنة	المضافة	المحررة	الرصيد كما في بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧١,٦٧٧	٦٧١,٦٧٧	١,٧٦٧,٥٧٠	-	-	١,٧٦٧,٥٧٠
٥١,٠٨٤	٥٤,٠٠٩	١٤٢,١٢٩	٧,٦٩٨	-	١٣٤,٤٣١
٥٣٢,٠٠٠	٦٠٨,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	١,٤٠٠,٠٠٠
٢٢٧,١١٥	٢٤٠,٤٩٣	٦٣٢,٨٧٥	٣٥,٢٠٥	-	٥٩٧,٦٧٠
٤١,٧٦٢	٤٢,٨٨٥	١١٢,٨٥٦	٢,٩٥٧	-	١٠٩,٨٩٩
٤,١٣٤,٦٠٨	٥,٨٥١,١١٣	١٥,٤٨٥,٠٩٣	١٠,٢٤٤,٢٣٩	(٥,٧٠٩,٣٥٦)	١٠,٩٥٠,٢١٠
٢٣٦,٣٦٠	-	-	-	(٦٢٢,٠٠٠)	٦٢٢,٠٠٠
٣٦,٦٢٤	٤٤,٦٥٧	١١٧,٥١٩	١١٧,٥١٩	(٩٦,٣٨١)	٩٦,٣٨١
٥,٩٣١,٢٣٠	٧,٥١٢,٨٣٤	١٩,٨٥٨,٠٤٢	١٠,٦٠٧,٦١٨	(٦,٤٢٧,٧٣٧)	١٥,٦٧٨,١٦١
١٧,٦٩٦,٢٨٦	١٢,٤٦٧,٩٤٠	٣٢,٨١٠,٣٦٨	-	(١٣,٧٥٨,٨٠٦)	٤٦,٥٦٩,١٧٤
١٧,٦٩٦,٢٨٦	١٢,٤٦٧,٩٤٠	٣٢,٨١٠,٣٦٨	-	(١٣,٧٥٨,٨٠٦)	٤٦,٥٦٩,١٧٤

موجودات ضريبية مؤجلة
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
خسارة تدني في العقارات المستملكة
مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
مخصص عقارات مستملكة أكثر من ٤ سنوات
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
مخصص مكافأة موظفين
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
المجموع

مطلوبات ضريبية مؤجلة
احتياطي التغير في القيمة العادلة
المجموع

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

مطلوبات		موجودات	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٩٩,٤٤٩	١٧,٦٩٦,٢٨٦	٣,٨١١,٥٠١	٥,٩٣١,٢٣٠
١٦,٩٩١,٠٧٠	-	٢,٩٣٢,١٦٩	٤,٠٢١,٨٦٧
(٥٩٤,٢٣٣)	(٥,٢٢٨,٣٤٦)	(٨١٢,٤٤٠)	(٢,٤٤٠,٢٦٣)
١٧,٦٩٦,٢٨٦	١٢,٤٦٧,٩٤٠	٥,٩٣١,٢٣٠	٧,٥١٢,٨٣٤

السنة الرصيد كما في بداية
المضاف
المستبعد
الرصيد كما في نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٩,٥٢١,١٧٣	١١,٢٩٥,٧٢٨	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٣,٢٦٩,١٣٢)	(٦,٤٢٧,٧٣٧)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩,٣٤٢,٢٨٤	١١,٧٣٦,٤٣٩	الربح الضريبي
١٥,٥٩٤,٣٢٥	١٦,٦٠٤,٤٣٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٣,٦	%٤١,٤	

تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٨ .

- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك للاعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وتسديد الضرائب المعلنة وبانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل.

- حصلت شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ ولم يتم مراجعتها بعد .

- حصلت شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩ وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها بعد .

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٨٪ متضمنة نسبة المساهمة الوطنية بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركات التابعة للبنك ٢٨٪ متضمنة نسبة المساهمة الوطنية .

٢١- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	فوائد برسم الدفع
٨,٥١٠,٤٦١	٦,٨٧٩,٢٦٠	٦,٨٧٩,٢٦٠	مبالغ محجوزة
٣,٢٥٧,٠٥٩	٢,١٩٤,١٣٢	٢,١٩٤,١٣٢	شيكات وأوامر الدفع
١,٧٠٩,٤٨٥	١,٧١٠,٩٥٦	١,٧١٠,٩٥٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٤٠٢,٦٧٩	٤٤٧,٠٣٢	٤٤٧,٠٣٢	مصاريف مستحقة الدفع
١,٢٤٨,٤٧٣	٨١٥,٩٧٧	٨١٥,٩٧٧	تقاص الفروع
١٤٧,٣١٤	٢٦٥,١٠٥	٢٦٥,١٠٥	أمانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٣٠٠,٣٦٢	٢٨٨,٨٤٣	٢٨٨,٨٤٣	مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
١٠٦,٧١٤	١٢٥,١٢٠	١٢٥,١٢٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة
١,٧٨٦,٨٥٣	٧٢٤,٧٥٩	٧٢٤,٧٥٩	المركز المالي الموحدة
١,٣٩٢,١٧٦	٦,٥٧٦,٤٣٨	٦,٥٧٦,٤٣٨	دفعات تحصيل ديون
١,٥٩٩,١١٤	٣,٢٥١,٣٣٩	٣,٢٥١,٣٣٩	مطلوبات أخرى
٢٠,٤٦٠,٦٩٠	٢٣,٢٧٨,٩٦١	٢٣,٢٧٨,٩٦١	المجموع

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٤,٣٩١,٩٠١	٤٠٥,١٢٥	١٨,٤٥٣,٣٧٤	١٦٥,٥٣٣,٤٠٢	
١٨٤,٣٩١,٩٠١	٤٠٥,١٢٥	١٨,٤٥٣,٣٧٤	١٦٥,٥٣٣,٤٠٢	
٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٣٠٠,٠٠٢	٥٣١,٢٤٤	٢١,٧٦٨,٣٠٧	١٦٩,٠٠٠,٤٥١	
١٩١,٣٠٠,٠٠٢	٥٣١,٢٤٤	٢١,٧٦٨,٣٠٧	١٦٩,٠٠٠,٤٥١	

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

٢٠٢١				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التعرضات الجديدة خلال السنة التعرضات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٣٠٠,٠٠٢	٥٣١,٢٤٤	٢١,٧٦٨,٣٠٧	١٦٩,٠٠٠,٤٥١	
٦٦,٩٦٠,٤٢٥	-	٦,٧٦٠,٤٧٨	٦٠,١٩٩,٩٤٧	
(٧٣,٨٦٨,٥٢٦)	(٤٨,٤٨٩)	(٧,٩٣٤,١٧٣)	(٦٥,٨٨٥,٨٦٤)	
-	(٥,٠٠٠)	(٣,٩٩٦,٣٣٤)	٤,٠٠١,٣٣٤	
-	(٧٢,٦٣٠)	١,٨٥٥,٠٩٦	(١,٧٨٢,٤٦٦)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٨٤,٣٩١,٩٠١	٤٠٥,١٢٥	١٨,٤٥٣,٣٧٤	١٦٥,٥٣٣,٤٠٢	
٢٠٢٠				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التعرضات الجديدة خلال السنة التعرضات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٤٧٧,٧٢٤	٢٤,٨٥٣,٨٧٣	١٥١,٨١٧,٨٤١	
٦١,٨٦٨,٠٥٧	-	١,٩٦٧,٠٨٦	٥٩,٩٠٠,٩٧١	
(٤٧,٧١٧,٤٩٣)	(٥٨,٨٨٣)	(٦,٢٦٧,٦١٨)	(٤١,٣٩٠,٩٩٢)	
-	(٣٢,٠٠٠)	(١٠,٧٠١)	٤٢,٧٠١	
-	-	١,٣٦٦,٥٧٠	(١,٣٦٦,٥٧٠)	
-	١٤٤,٤٠٣	(١٤٠,٩٠٣)	(٣,٥٠٠)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٩١,٣٠٠,٠٠٢	٥٣١,٢٤٤	٢١,٧٦٨,٣٠٧	١٦٩,٠٠٠,٤٥١	

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة الثالثة	إفرادي	المرحلة الأولى	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من ١ - ٤
١٦٨,٩٦٧,٩٥١	١٧٦,٩٦٩,٧٠٢	-	١١,٤٧٣,٣٠٠	١٦٥,٤٩٦,٤٠٢	٣٧,٠٠٠	من ٥ - ٦
٢١,٨٠٠,٨٠٧	٧,٠١٧,٠٧٤	-	٦,٩٨٠,٠٧٤	-	-	من ٧ - ٨ ب
٥٣١,٢٤٤	٤٠٥,١٢٥	٤٠٥,١٢٥	-	-	-	
١٩١,٣٠٠,٠٠٢	١٨٤,٣٩١,٩٠١	٤٠٥,١٢٥	١٨,٤٥٣,٣٧٤	١٦٥,٥٣٣,٤٠٢	-	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة:

٢٠٢١		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
١,٧٨٦,٨٥٣	١٩٧,٧٦٦	١,٤٦١,٢٣١	١٤٣,١٩٩	١٢٧,٨٥٦	١١٤,٦٩٩	خسارة التدني على التعرضات المسددة
٢٩٤,٢٢٥	٣٦,٣٢٧	(١,٢١٨,٥٧٠)	(٧,٦٧٢)	(٦٨,٥١٧)	١٠,١٧٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١,٣٥٦,٣١٩)	(٦٩,٢٣٢)	٤٠,٠٦٥	(٨,٧٣١)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٣١,٣٣٤)	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٢٤,٧٥٩	١٣١,٠٢٧	٤١٨,٢٥٣	١٧٥,٤٧٩	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
١,٠٤٢,٢٨٧	١٨١,٥٣١	٧٥٩,١٥٧	٩٥٣,٠٨٢	١٠١,٥٩٩	٨٨,١٣٢	خسارة التدني على التعرضات المسددة
١,١٠٣,٧٥٥	٦٢,٥٤١	(٢٥١,٢٨٢)	-	(٦٠,٩٧٢)	١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٥٩,١٨٩)	(١٠)	٨٩١	(٨٩١)	(٨٩١)	(٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(٦١٧)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٦٣٩	٢٧٤	-	(٩٠٣)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٧٨٦,٨٥٣	١٩٧,٧٦٦	١,٤٦١,٢٣١	١٢٧,٨٥٦	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع مخصص التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

المجموع		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٢٠٢٠	٢٠٢١	المرحلة الثالثة	إفرادي	المرحلة الأولى	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من ١ - ٤
١٢٧,٨٤٦	١٧٥,٢٧٠	-	-	١٧٥,٢٧٠	٢٠٩	من ٥ - ٦
١,٤٦١,٢٤١	٤١٨,٤٦٢	-	٤١٨,٢٥٣	-	-	من ٧ - ٨ ب
١٩٧,٧٦٦	١٣١,٠٢٧	١٣١,٠٢٧	-	-	-	
١,٧٨٦,٨٥٣	٧٢٤,٧٥٩	١٣١,٠٢٧	٤١٨,٢٥٣	١٧٥,٤٧٩	-	

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة كفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي			
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٣,٣١٩,٥٠٠	١٣,٤٨٥,٢١٤	٤٠٥,١٢٥	٥٧,٢٠٩,٨٣٩	
٤٣,٣١٩,٥٠٠	١٣,٤٨٥,٢١٤	٤٠٥,١٢٥	٥٧,٢٠٩,٨٣٩	
٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي			
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٢,٢٦٤,٥٧١	١٥,١٣١,٩٠٦	٥٣١,٢٤٤	٥٧,٩٢٧,٧٢١	
٤٢,٢٦٤,٥٧١	١٥,١٣١,٩٠٦	٥٣١,٢٤٤	٥٧,٩٢٧,٧٢١	

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (كفالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي			
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٢,٢٦٤,٥٧١	١٥,١٣١,٩٠٦	٥٣١,٢٤٤	٥٧,٩٢٧,٧٢١	
١١,٤١٢,٢٨٩	٩٠,٣٥٠	-	١١,٥٠٢,٦٣٩	
(١٠,٤٦٩,٤١٩)	(١,٩٠٢,٦١٣)	(٤٨,٤٨٩)	(١٢,٢٢٠,٥٢١)	
٥٣٥,٣٧٣	(٥٣٠,٣٧٣)	(٥,٠٠٠)	-	
(٦٢٣,٣١٤)	٦٩٥,٩٤٤	(٧٢,٦٣٠)	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٤٣,٣١٩,٥٠٠	١٣,٤٨٥,٢١٤	٤٠٥,١٢٥	٥٧,٢٠٩,٨٣٩	
٢٠٢٠				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي			
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٢,٨٢٨,٧٢١	١٥,٩٧٧,٠٠٦	٤٧٧,٧٢٤	٥٩,٢٨٣,٤٥١	
٨,٩٦٦,٠٩٥	١٧٣,٥٧٨	-	٩,١٣٩,٦٧٣	
(٨,٤٩٩,١٥٠)	(١,٩٣٧,٣٧٠)	(٥٨,٨٨٣)	(١٠,٤٩٥,٤٠٣)	
٣٢,٠٠٠	-	(٣٢,٠٠٠)	-	
(١,٠٥٩,٥٩٥)	١,٠٥٩,٥٩٥	-	-	
(٣,٥٠٠)	(١٤٠,٩٠٣)	١٤٤,٤٠٣	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٤٢,٢٦٤,٥٧١	١٥,١٣١,٩٠٦	٥٣١,٢٤٤	٥٧,٩٢٧,٧٢١	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (كفالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دين -	دين -	دين -	دين -	
١٠٢,٢٢٧	٤٤٨,٤٥٤	١٩٧,٧٦٦	٧٤٨,٤٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
٨٧,٢٢٥	٦٠,٣٩١	٣٦,٣٢٧	١٨٣,٩٤٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٦,٧٤٨)	(٢٥٠,٩٤٧)	(٦٩,٢٣٢)	(٣٧٦,٩٢٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١٠,١٧٢	(٧,٦٧٢)	(٢,٥٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,٧٢٥)	٣٤,٠٥٩	(٣١,٣٣٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٠,١٥١	٢٨٤,٢٨٥	١٣١,٠٢٧	٥٥٥,٤٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٠				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دين -	دين -	دين -	دين -	
٥٤,٤٢٩	٦١١,٢١٥	١٨١,٥٣١	٨٤٧,١٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
٦٨,٣٠٢	٦٧,٩٤٣	٦٢,٥٤١	١٩٨,٧٨٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٩,٦٠١)	(٢٣٠,٩٧٨)	(٤٦,٩٣٥)	(٢٩٧,٥١٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١٠	-	(١٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٨٩١)	٨٩١	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٢)	(٦١٧)	٦٣٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٠٣)	٢٧٤	٦٢٩	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٢,٢٢٧	٤٤٨,٤٥٤	١٩٧,٧٦٦	٧٤٨,٤٤٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (كفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١		٢٠٢٠		
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دين -	دين -	دين -	دين -	
٤٣,٢٨٢,٥٠٠	١١,٤٧٣,٣٠٠	-	٥٤,٧٥٥,٨٠٠	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٣٧,٠٠٠	٢,٠١١,٩١٤	-	٣٩,٠١٤,٩١٤	من ١ - ٤
-	-	٤٠٥,١٢٥	٤٠٥,١٢٥	من ٥ - ٦
٤٣,٣١٩,٥٠٠	١٣,٤٨٥,٢١٤	٤٠٥,١٢٥	٥٧,٢٠٩,٨٣٩	من ٧ - ٨ ب
-	-	-	٥٧,٩٢٧,٧٢١	المجموع

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٥,٥٦١,٤٨٩	-	١,٥٥٩,٨٠٠	٤,٠٠١,٦٨٩	
٥,٥٦١,٤٨٩	-	١,٥٥٩,٨٠٠	٤,٠٠١,٦٨٩	
٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٠,٠٣٤,١٨٨	-	٤,٣٦٩,٣٠٠	٥,٦٦٤,٨٨٨	المجموع
١٠,٠٣٤,١٨٨	-	٤,٣٦٩,٣٠٠	٥,٦٦٤,٨٨٨	

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٠,٠٣٤,١٨٨	-	٤,٣٦٩,٣٠٠	٥,٦٦٤,٨٨٨	
١,٥٦٢,٢٤٠	-	-	١,٥٦٢,٢٤٠	
(٦,٠٣٤,٩٣٩)	-	(٣,٨٧٣,٠٠٠)	(٢,١٦١,٩٣٩)	
-	-	-	-	
-	-	١,٠٦٣,٥٠٠	(١,٠٦٣,٥٠٠)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
٥,٥٦١,٤٨٩	-	١,٥٥٩,٨٠٠	٤,٠٠١,٦٨٩	
٢٠٢٠				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٠,٢٥٠,٧٤٨	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	٥,٣٥١,٣٩١	
٢,٧٥٥,٧٥٩	-	-	٢,٧٥٥,٧٥٩	
(٢,٩٧٢,٣١٩)	-	(٥٣٠,٠٥٧)	(٢,٤٤٢,٢٦٢)	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٠,٠٣٤,١٨٨	-	٤,٣٦٩,٣٠٠	٥,٦٦٤,٨٨٨	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٨١٧	١,٠١٢,٧٧٧	-	١,٠٣٠,٥٩٤
١٤,٢٠٢	٨٢,٨٠٨	-	٩٧,٠١٠
(٥,٤٧٩)	(٩٦٧,٦٢٣)	-	(٩٧٣,١٠٢)
-	-	-	-
(٦,٠٠٦)	٦,٠٠٦	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠,٥٣٤	١٣٣,٩٦٨	-	١٥٤,٥٠٢

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٤٧	١٤٠,٠٥١	-	١٤٥,٦٩٨
١٤,٩٠٤	٨٨٥,١٣٩	-	٩٠٠,٠٤٣
(٢,٧٣٤)	(١٢,٤١٣)	-	(١٥,١٤٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٧,٨١٧	١,٠١٢,٧٧٧	-	١,٠٣٠,٥٩٤

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٠١,٦٨٩	-	-	٤,٠٠١,٦٨٩	٥,٦٦٤,٨٨٨
-	١,٥٥٩,٨٠٠	-	١,٥٥٩,٨٠٠	٤,٣٦٩,٣٠٠
-	-	-	-	-
٤,٠٠١,٦٨٩	١,٥٥٩,٨٠٠	-	٥,٥٦١,٤٨٩	١٠,٠٣٤,١٨٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
من ١ - ٤
من ٥ - ٦
من ٧ - ٨
المجموع

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (أخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي	دين	دين	
دين	دين	دين	دين	
١١٨,٢١٢,٢١٣	٣,٤٠٨,٣٦٠	-	١٢١,٦٢٠,٥٧٣	
١١٨,٢١٢,٢١٣	٣,٤٠٨,٣٦٠	-	١٢١,٦٢٠,٥٧٣	
٢٠٢٠				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي	دين	دين	
دين	دين	دين	دين	
١٢١,٠٧٠,٩٩٢	٢,٢٦٧,١٠١	-	١٢٣,٣٣٨,٠٩٣	
١٢١,٠٧٠,٩٩٢	٢,٢٦٧,١٠١	-	١٢٣,٣٣٨,٠٩٣	

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (أخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغييرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي	دين	دين	
دين	دين	دين	دين	
١٢١,٠٧٠,٩٩٢	٢,٢٦٧,١٠١	-	١٢٣,٣٣٨,٠٩٣	
٤٧,٢٢٥,٤١٨	٦,٦٧٠,١٢٨	-	٥٣,٨٩٥,٥٤٦	
(٥٣,٤٥٤,٥٠٦)	(٢,١٥٨,٥٦٠)	-	(٥٥,٦١٣,٠٦٦)	
٣,٤٦٥,٩٦١	(٣,٤٦٥,٩٦١)	-	-	
(٩٥,٦٥٢)	٩٥,٦٥٢	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١١٨,٢١٢,٢١٣	٣,٤٠٨,٣٦٠	-	١٢١,٦٢٠,٥٧٣	
٢٠٢٠				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغييرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
إفرادي	إفرادي	دين	دين	
دين	دين	دين	دين	
١٠٣,٦٣٧,٧٢٩	٣,٩٧٧,٥١٠	-	١٠٧,٦١٥,٢٣٩	
٤٨,١٧٩,١١٧	١,٧٩٣,٥٠٨	-	٤٩,٩٧٢,٦٢٥	
(٣٠,٤٤٩,٥٨٠)	(٣,٨٠٠,١٩١)	-	(٣٤,٢٤٩,٧٧١)	
١٠,٧٠١	(١٠,٧٠١)	-	-	
(٣٠٦,٩٧٥)	٣٠٦,٩٧٥	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
١٢١,٠٧٠,٩٩٢	٢,٢٦٧,١٠١	-	١٢٣,٣٣٨,٠٩٣	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (أخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٨١٢	-	-	٧,٨١٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,٢٧٢	-	-	١٣,٢٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٢٩٠)	-	-	(٦,٢٩٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٧٩٤	-	-	١٤,٧٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٠				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٥٢٣	٧,٨٩١	-	٤٩,٤١٤	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٩٢٦	-	-	٤,٩٢٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٨,٦٣٧)	(٧,٨٩١)	-	(٤٦,٥٢٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧,٨١٢	-	-	٧,٨١٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١		٢٠٢٠		
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٨,٢١٢,٢١٣	-	-	١١٨,٢١٢,٢١٣	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
-	٣,٤٠٨,٣٦٠	-	٣,٤٠٨,٣٦٠	من ١ - ٤
-	-	-	-	من ٥ - ٦
-	-	-	-	من ٧ - ٨ ب
١١٨,٢١٢,٢١٣	٣,٤٠٨,٣٦٠	-	١٢١,٦٢٠,٥٧٣	المجموع

٢٢ - رأس المال المكتتب به

رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠ مليون دينار موزع على ١٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٣ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي :

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
إحتياطي قانوني	١٦,٦٠٤,٥٤٠	١٥,٤٦٣,٢١٥
إحتياطي القيمة العادلة السالب -	-	-
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	-	-
طبيعة التقبيد		

٢٤ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٨,٨٧٢,٨٨٧	٩٢٣,١٨٥
(٨,٥٣٠,٦٠٥)	٢٧,٩٤٩,٧٠٢
٢٠,٣٤٢,٢٨٢	٢٨,٨٧٢,٨٨٧

الرصيد كما في بداية السنة
التغير في إحتياطي القيمة العادلة - صافي
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٥- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
١٨,٥٠٧,٦٤٩	٢٣,٨٦٤,٠٧١	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٣١٨,١٧٧	٦,٦١٧,٦٢٨	الربح للسنة
(٩٦١,٧٥٥)	(١,١٤١,٣٢٥)	المحول إلى الإحتياطيات
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	التوزيعات النقدية *
٢٣,٨٦٤,٠٧١	٢١,٣٤٠,٣٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسملة أو التوزيع .

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧,٥١٢,٨٣٤ دينار من الأرباح المدورة و الذي ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف به .

* قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ ٤ آيار ٢٠٢١ الموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٠ بنسبة ٨٪ من راس المال وبموجب مذكرة البنك المركزي الاردني رقم (٤٦٩٣/١/١) تاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تم تأجيل توزيع الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين في العام ٢٠١٩ .

٢٦- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
دينار	دينار	
٦,٦٩٦,٦١٢	٩,٢٠٠,٦٨٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة (المسترد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة غير المباشرة للتسهيلات
٧٤٤,٥٦٦	(١,٠٦٢,٠٩٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٤٤,١٢٧	٢٠٠,٠٠٠	(المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨٧)	(٢,٣٧٥)	الصافي
٧,٦٨٥,٢١٨	٨,٣٣٦,٢١٤	

٢٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦,٢٦٨,٩٦٠	٦,٤٤١,٩٦١
٤٤,٤٢١	٣٠,٢٠٤
٦,٩٢٥,٨٥٧	٦,٣٩٨,٨٠٨
٧,١٠٥,٧٣٢	٥,٧٤٧,٦٧٩
٢٥,٢٠٣,١٠٠	٢١,٩٩٥,١٢٧
١,٤٤٥,٤٤٥	١,١٤٣,٢٥٤
٤,٢٤٨,٦٩٨	٣,٧٦٣,٤٠٢
٥,٦٥٣,٧٣٠	٣,٩٥٦,٦٢٨
١,٠٢٣,٨١٧	٣,٠٩٣,٦٩٩
٤٣٨,٩٣٩	٢٢١,٧٨١
٢٨,٧٠٠,٠٦٧	٢٧,٧١٨,٨٤٠
٨٧,٠٥٨,٧٦٦	٨٠,٥١١,٣٨٣

تسهيلات إئتمانية مباشرة

للأفراد (التجزئة)

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٤٣٣,٨٧٨	١,٤١٨,٨٧٢
٤٩,٥٦٢,٧٣٤	٤٤,٦٣٣,٥٨٧
١,٢٣٤,٣٢٩	٥٠٩,٣٢١
٢٤,٥٠١	١١,٧٣٠
٤٧,١٧٨,٢٠١	٤٤,٠٧٥,٠٥٨
١,١٢٥,٧٠٣	٣٧,٤٧٨
٤,٠٨٧,٤٥٨	٣,٤٢٥,٤٣٩
١,٤٠٤,٥٠٩	٢,٠٤٩,١٦٨
١,٦٥٠,٠٢٩	١,٤٩٢,٩١٩
٥٨,١٣٨,٦٠٨	٥٣,٠١٩,٩٨٥

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

٢٩ - صافي إيرادات العمليات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٩٠,٨٣٧	٨٣٠,٤٠٣
٨٣٧,٥٩٨	٧٥٥,١١٥
٧٢,٥٣٦	١٣١,٧٢٤
١,٧٠٠,٩٧١	١,٧١٧,٢٤٢

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات شركة الوساطة

صافي إيرادات العمليات

٣٠ - أرباح العملات الأجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٨٠,٩٨٣	٢٩٧,٣٨٣
٧٨٦,١٤٢	٩٣٥,٨٩٨
١,٠٦٧,١٢٥	١,٢٣٣,٢٨١

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم

٣١ - إيرادات أخرى - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٥٦,٧٤١	٤,٠٨٧
٣٦٢,٥٨٠	٢٧٦,٨٠٩
١١,٩٣٧	١٢,٣٥٦
١٦,٠٣٧	١٥,٣٥٧
١٢١,٨٨٦	١١٨,٦٠٥
٦٤,٩٤٠	٦٨,٢٥٧
٢٥,٠٣٦	٢٦,٢٩٨
٢٦,٤٣٢	٢٤,٣٤٧
١٢,٩٧٥	١٥,٧٨٩
١٢,١٠٠	١٢٥,٤٣٤
١٣,٢٧٢	١١,٨٨٣
٢٥,٦٢٠	٢٨,٣٦٩
٣٣١,٧٨١	٢٨١,٥٦٩
٧٦٧,١٠٤	٤٨٩,٩٨٩
١,٨٤٨,٤٤١	١,٤٩٩,١٤٩

عمولات بطاقات إئتمانية
عمولات حوالات صادرة وواردة
عمولات شيكات مصدقة
عمولات شيكات للتحويل
عمولات رواتب محولة
عمولات شيكات مرتجعة
عمولات صناديق حديدية
عمولات دفاتر شيكات
عمولات هاتف وفاكس ومياه وكهرباء
أرباح استرداد ديون تم تحويلها إلى حسابات نظامية
أرباح بيع ممتلكات و معدات
عمولات على حسابات جامدة
عمولات إدارة حسابات العملاء
أخرى

٣٢ - نفقات موظفين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦,٤٠٥,٩٢٠	٦,٦٨٠,٥٦٩
٦٨٨,٤٢٥	٦٧٩,٢٤٧
٢٩٤,٣٧٠	٣٧٦,٠٩٨
٢٧,٧٥٦	٣٢,٨٨٨
٢٣,٦١٧	٣٠,١٣٨
١٤,٢٤٢	٢٥,٧٦٠
٢٠,٩٣٣	١١,٢٤٠
٧,٤٧٥,٢٦٣	٧,٨٣٥,٩٤٠

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
نفقات تدريب الموظفين
مياومات السفر
نفقات التأمين على حياة الموظفين
أخرى

٣٣- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٠٠,٨٧٤	٥٥٠,٢٠١	تأمين
٢٣٢,٨٥١	٣٦٤,٠٢٢	كهرباء ومياه
١١,٤٢٣	١٩,٢١٨	سيارات
١٥,٧٨٣	١٠,٩٩٨	تنقلات
٥٤,٩٤٧	١١١,٦٧١	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٠,٧٣١	٣٦٠,٥١٦	صيانة
٦٦٥,١٤٧	٧١٠,٠٩٠	كمبيوتر
١٣٢,٣٤٥	١٧٩,٣٦٦	قرطاسية ومطبوعات
٤٧,٥٥١	٥١,٥٨٠	ضيافة
٥١٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	تبرعات
٣٣٣,٥٧٦	٣٣٨,١٤٦	نقل نقد
٢٠٦	٦,٠٦١	عقارية
١,٥٦٧	١,٤٣٥	كتب ومجلات
٣٣,١٠٥	٣٦,١٤٨	إيجارات
١٨٤,٦٩٦	٢٢١,٤٨٠	أتعاب محاماة واستشارات
٩٧,٤٠٧	٩٥,٧٠١	أتعاب تدقيق خارجي واستشارات
١٠٩,٤٩٠	١٤,٧٥٣	استشارات أخرى
٦٩٥,٨٨٤	٨٢٨,٧٤٥	هاتف وفاكس
٣٧٢,٣٤٦	٤٦١,٩٨٠	دعاية وإعلان
٢٥٤,١٠٣	٢٦٥,٠٤٣	رسوم وضرائب وخص
٢١٤,٥٨٩	٢٢٠,٤٣١	اشتراكات خاصة
٢٩٨,٣٣٤	٣٣٠,١٠٥	اشتراكات حكومية
١٥٨,٠٦٠	١٦٧,٩٨٩	أمن وحراسة
-	٧,٦٩٨	خسائر بيع عقارات
٩٦,٣٨٢	١١٧,٥١٩	مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٤٧,٤٣٧	٤١٨,٤٢٧	مصاريف قضائية
١٢٥,٥٧٨	٤٢,٣٤٨	أخرى
٥,٩٧٤,٤١٢	٥,٩٨٠,٦٧١	المجموع

٣٤- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦٠,٣٦١,٢١٧	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٥,٥٤٧,٩٠٧	٥٧,٣٠١,٧٩٥	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٧,٦٧٠,٧٣٤)	(٢٥,٨٨٠,٧٦٤)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣,٠٣٤,٥٢٠)	(١,٠٩٥,٤٠٥)	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
١٩٥,٢٠٣,٨٧٠	٣٢٥,٩٣٩,٤٦٣	

٣٥ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٣١٨,١٧٧	٦,٦١٧,٦٢٨	الربح للسنة - قائمة (ب) (دينار)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠/٠.٦٣	٠/٠.٦٦	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : أساسي ومخفض (فلس/ دينار)

٣٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
يمتلك البنك الشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة	٢٠٢٠	٢٠٢١	نسبة الملكية	اسم الشركة
دينار	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي
دينار	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠ %	شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م

أ - قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية . ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء مبلغ ٢٣,٣٠١ دينار يمثل تسهيلات ائتمانية غير عاملة ممنوحة لأقرباء الموظفين مع العلم بأنه تم اخذ مخصص تدني مقابلها ١٣,٤٨٥ دينار

ب - فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة :

المجموع		الجهات ذات العلاقة					الشركة المالكة (بنك سوسيتيه جنرال في لبنان)*	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى (الموظفون وأقرباؤهم)	أعضاء الإدارة التنفيذية	الشركات التابعة	اعضاء مجلس الادارة وبكفالتهم	دينار		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٣١٤,٥٠١	١٨,٥٣٨,٩٩٣	٨,٣٦٦,٦٤٥	٢,٤٩٨,٨١٦	٨٥٥,٦٨٠	٦,٨١٧,٨٥٢	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٠٦٧,٨٧٦	٢,٧٩٥,٨٢٣	١,١٦٦,٤٥٤	٣٤٦,٥٥١	٤٧٧,٩٥٣	٧٧٢,٠٨٠	٣٢,٧٨٥	-	الودائع لدى البنك مع جهات ذات علاقة
٩٤٩,٥٢١	١,٠٩٨,٢٦٢	٤٢,٩٣٦	٩١,٢٨٦	٥٠,٠٠٠	٩١٤,٠٤٠	-	-	تأمينات نقدية
٤١,٤٩٦	٨,١٣٥	-	-	-	-	٨,١٣٥	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :								
٢,٦٨٥,٦١٤	١,٢٠٨,٠٢٠	-	٢,٠٠٠	٦٩٤,٣٢٠	١٣,٩٠٠	٤٩٧,٨٠٠	-	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول								
٢٠٢٠	٢٠٢١							
دينار	دينار							
٨٨,٨٦٣	٦٠٠,٧٩٠	٢١,٥٨٤	٩٥,١٢٦	٢٨,١٣٦	٤٥٥,٩٤٤	-	-	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :
٥٦٧,٠٩٤	٨٣,٨٧٨	٤,٠٢٣	٥,٢٩٥	٢٤,٦٨٩	٤٩,٨٧١	-	-	فوائد وعمولات دائنة
								فوائد وعمولات مدينة

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك وبدل اتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ما مجموعه ١,٨١٢,٩٤٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,٢٨٢,٣١٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الاردني بين ١٪ الى ١٧٪.
تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الاجنبية بين ٦,٥ ٪ الى ٧,٥ ٪.
تتراوح اسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الاردني بين ٠,٠٥ ٪ الى ٥,٥ ٪.
تتراوح اسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٠٣ ٪ الى ٢,٧٥ ٪.

* ان بنك سوسيتيه جنرال الأردن هو ذو كيان مالي مستقل كشركة مساهمة عامة أردنية خاضعة لتعليمات البنك المركزي الأردني وأن أسهمه مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية في الأردن.

- لدى البنك كفالة دفع من اطراف ذات علاقة مقابل تسهيلات غير عاملة بقيمة حوالي ٤,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

٣٧ - ادارة المخاطر

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

تصنيف التسهيلات الائتمانية	التصنيف الائتماني	الوصف	الايضاح
تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر	١	جيد جداً	عملاء تتوفر فيهم الصفات التالية : - من الشركات الرائدة في السوق - قطاع مزدهر - نمو مطرد و ثابت - مردود (أرباح) ممتاز - بيانات مالية مدققة و صحيحة و تعكس واقع الحال بدقة - نسبة حقوق الملكية عالية جداً - يتوافق مع نسب البنك المركزي
	٢	جيد	عملاء تتوفر فيهم صفات تصنيف "١" مع وجود أحد الاستثناءات التالية : - ميزانية العميل بحاجة للتطوير في أحد بنودها - القطاع الاقتصادي غير مزدهر - عمر أعضاء الهيئة الإدارية
	٣	منتظمة	عملاء تتوفر فيهم صفات تصنيف "٢" مع وجود بعض مواطن الضعف عملاء تتوفر فيهم الصفات التالية : - هيكل بيانات مالية جيد مع عدم ثبات في السيولة - بحاجة إلى متابعة دورية حتى مع ديمومة العلاقة المصرفية - حجم العميل متواضع
	٤	مقبول	عملاء تتوفر فيهم أحد الصفات التالية: - وجود مستحقة غير مدفوعة أو تجاوز في سقف الجاري مدين لمدة تزيد عن ٣٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم - وجود حساب جاري تحت الطلب مكشوف لمدة تزيد عن ٣٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم - كفالات مدفوعة عن العميل لذمة تزيد عن ٣٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم - تسهيلات ائتمانية مضى على تاريخ سريانها أكثر من ٣٠ يوم و أقل من ٩٠ يوم
تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة	٥	حساس لكن مقبول تحت المراقبة	وجود تسهيلات مهيكله لمرتين خلال عام واحد - للعميل تسهيلات غير عاملة في بنوك أخرى - نشاط مخاطره مرتفعة بسبب الهيكل المالي للعميل - قطاع اقتصادي بانخفاض مستمر - مواجهة صعوبات في تسديد الالتزامات
	٦	حساس غير منتظم - خطر غير مقبول	عملاء تتوفر فيهم أحد الصفات التالية : - وجود تسهيلات مجدولة - الوضع المالي للعميل غير مستقر - المؤشرات الائتمانية للعميل بانخفاض مستمر - ارتياب من قدرة إدارة العميل على اجتياز المرحلة

وجود تسهيلات مضى عليها من ٩٠ يوم إلى ١٧٩ يوم بما يلي:
 - استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها
 - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد
 - جمود حساب الجاري مدين
 - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠٪
 - تسهيلات ائتمانية لم تجدد
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية
 - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة
 - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة
 - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

مشكوك في
تحصيلها

٧

وجود تسهيلات مضى عليها من ١٨٠ يوم إلى ٣٥٩ يوم بما يلي :
 - استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها
 - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد
 - جمود حساب الجاري مدين
 - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠٪
 - تسهيلات ائتمانية لم تجدد
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية
 - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة
 - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة
 - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

ردئية

٨أ

تسهيلات ائتمانية غير عاملة

وجود تسهيلات مضى عليها أكثر من ٣٥٩ يوم بما يلي :
 - استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها
 - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد
 - جمود حساب الجاري مدين
 - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠٪
 - تسهيلات ائتمانية لم تجدد
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه
 - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية
 - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة
 - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة
 - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء

هالكة

٨ب

تتضمن أدوات الدين المصنفة ضمن تصنيفات البنك الداخلية من ٧ الى ٨ ب والتي يتوفر دليل على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة). وتشمل :

١- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات (تشمل المستحقات اصل الدين و/أو الفوائد المترتبة عليه) تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.

٢- المقترض يواجه صعوبات مالية مؤثرة مثل ضعف شديد في البيانات المالية.

٣- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المقترض لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه المقترض.

٤- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المقترض.

٥- بالإضافة لما ورد أعلاه ، فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدداً من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.

في حال توفر شرط أو أكثر من الشروط أعلاه يدل على توفر زيادة مهمة في مخاطر الائتمان (تعثر)، تدرج التسهيلات في المرحلة الثالثة ، و في حال وجود تداخل بين المؤشرات أعلاه و البنود الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) ، فيؤخذ الأشد منهما.

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

١- بالنسبة للشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة (تتضمن الشركات المتوسطة والصغيرة التسهيلات التجارية الممنوحة للعملاء ذوي الملاءة المالية):

- المحددات الرئيسية :

- إذا كان التصنيف الائتماني الداخلي ٥ و ٦

٢- بالنسبة للأفراد :

- المحددات الرئيسية :

عدد ايام المستحقة ٣٠ يوم فأكثر (٤٠ يوم فأكثر للعام ٢٠٢٠)

بالإضافة الى المؤشرات النوعية التالية والتي يتم عكسها في التصنيف الداخلي للعميل :

١- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي للمقترض الفعلي أو المتوقع ، أو التخفيض الجوهري للتصنيف الائتماني الخارجي (مع دائن آخر).

٢- تغيرات سلبية جوهريّة في سلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك ، أو معلومات عن وجود مستحقات لدى دائن آخر.

٣- هيكلة الالتزامات بسبب ضعف القدرة على السداد أو عدم قدرة المقترض على الاستمرار مع البنك بنفس شروط المنح بشكل عام.

٤- زيادة مخاطر الائتمان للمقترض مقارنة مع مخاطر الائتمان له عند منح التسهيلات ، سواء داخلياً أو لدى دائن آخر.

٥- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد ، مثل ضعف و تراجع السيولة و المشاكل الادارية وتوقف جزء من أنشطة العميل والتغير السلبى في المؤشرات المالية للمقترض و غيرها.

٦- التغير في ادارة البنك لتسهيلات المقترض بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية بحيث تصبح ادارة التسهيلات أكثر تركيزاً و متابعة.

٧- التغيرات الجوهريّة في شروط التسهيلات (مثل تشديد الشروط ، زيادة الضمانات والكفالات) وذلك بناء على تحديث معلومات المقترض و بياناته المالية الحديثة مما أدى إلى زيادة مخاطر ائتمان المقترض منذ تاريخ المنح.

٨- التغيرات السلبية في نوعية أو قيمة الضمانات والكفالات المقدمة والتي قد تؤدي إلى انخفاض الحافز الاقتصادي للمقترض على الوفاء بالتزاماته (مثل انخفاض قيمة العقار مقابل القروض السكنية ، تغير الكفالات المقدمة من المساهمين أو الشركة الأم ...)

٩- التغيرات السلبية الجوهريّة في مؤشرات السوق الخارجية مثل التراجع في أسعار الأدوات المالية الصادرة عن المقترض.

١٠- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في البيئة الاقتصادية أو التشريعية أو التكنولوجية (مثل الارتفاع الفعلي أو المتوقع في أسعار الفوائد ، الارتفاع الجوهري الفعلي أو المتوقع في معدلات البطالة ، انخفاض حجم الطلب على منتجات المقترض نتيجة لتغيرات تكنولوجية....).

١١- بالإضافة لما ورد أعلاه ، فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدداً من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :
تم الاحتساب على أساس افرادي.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:
- معدل النمو الاقتصادي الفعلي.

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يمثل في مضمونه أحد جوانب منظومة إدارة المخاطر من خلال المحاور الثلاثة التي يغطيها وهي (التصنيف والقياس) و (الخسارة الائتمانية المتوقعة / التدني) و(محاسبة التحوط).

- يهدف المعيار (٩) في محور التدني إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال المعلومات التاريخية والحالية والمتوقعة ، كما أن تطبيق هذا المعيار له انعكاسات وتداخلات مع متطلبات رقابية أخرى مثل بازل III وكفاية رأس المال والسيولة و ICAAP ، وكذلك له تداخلات مع آلية إدارة التسهيلات في البنك مثل نوع المنتجات أو تسعيرها أو الضمانات مقابلها أو العلاقة مع العملاء، الأمر الذي يتطلب وجود رقابة فاعلة من مجلس الإدارة و لجانه ذات العلاقة والادارة التنفيذية على التطبيق السليم للمعيار. وهنا يتوجب على البنك ما يلي:

١- تطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية بشكل دقيق وآمن وأن تكون هذه الأنظمة ذات نوعية عالية الجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل أو المستخرجات. وأيضاً يتوجب على البنك الالتزام بعدم اجراء أي تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص احتساب و قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إلا وفق سياسة معتمدة من مجلس الإدارة تحدد الحالات الاستثنائية و المبررة التي يتم فيها التعديل على مخرجات الأنظمة ، وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أول اجتماع لها و الحصول على موافقتها.

٢- يتوجب الأخذ بالاعتبار (بالإضافة إلى هذه التعليمات و متطلبات المعيار (٩)) الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية بموجب الورقة الصادرة تحت مسمى دليل مخاطر الائتمان و احتساب وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣- على مجلس الإدارة ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة 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.

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

- تم استخدام طريقة احتمالية التعثر/الخسارة بافتراض التعثر و باستخدام احتمالية التعثر لغاية ١٢ شهر قادمة اذا كان تصنيف الأداة ضمن المرحلة الاولى و احتمالية التعثر على عمر التسهيل في حال التصنيف ضمن المرحلة الثانية و الثالثة و حسب المعادلة التالية :

$$ECL_t = \text{SUM of } (t=1 \text{ to } T) PD_t * LGD_t * EAD_t$$

- الخسارة الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقدير بناء على احتمالية مرجحة تأخذ بعين الاعتبار ثلاث سيناريوهات مستقبلية. يقوم البنك باختيار عوامل الاقتصاد الكلية بناء على ارتباطها مع نسبة التعثر او بناء على رأي الخبراء وبالتالي يتم احتساب ثلاث ارقام للخسارة الائتمانية المتوقعة حسب احتمالية التعثر الناتجة تحت كل سيناريو بحيث يتم اعطاء كل سيناريو احتمالية وقوع بناء على رأي الخبير للوصول الى رقم الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائي للبنك.

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر:

المعيار	الآلية
احتمالية التعثر	<ul style="list-style-type: none"> - الشركات الكبيرة و الصغيرة و المتوسطة تم احتسابها بناء على التغير في التصنيف منذ المنح (تم اعتماد بيانات لأخر ستة سنوات حيث اعتبرت السنة الاولى هي سنة المنح للتسهيلات الممنوحة في هذا التاريخ او قبل). - الافراد: بناء على انتقال التسهيل ما بين فترات المستحقة المختلفة وصولاً للتعثر. - البنوك والمؤسسات المالية و ادوات الدين : بناء على احتمالية التعثر من نظام التصنيف الخارجي لشركة ستاندرز أند بورز.
الخسارة بافتراض التعثر	<ul style="list-style-type: none"> ١- الجزء غير المغطى ٤٥٪ . ٢- الجزء المغطى: التعرض-الضمانة بعد احتساب نسبة الاقتطاع/التعرض. تم اعتماد نسب الاقتطاع التالية كحد أدنى: ١- الضمانات العقارية ٤٠٪ من القيمة التقديرية. ٢- السيارات ٥٠٪ من القيمة التقديرية. ٣- الاسهم و السندات ١٥٪ للأدوات المدرجة في سوق رئيسي و ٢٥٪ للمدرجة في سوق غير رئيسي. ٤- التأمينات النقدية و كفالة الحكومة ٠٪. ٥- الشركة الأردنية لضمان القروض: استبعاد الجزء المغطى لأول سنة وفي حال الدفع يعامل معاملة النقد و في حال عدم الدفع بعد سنة يتم الغاؤه.
التعرض الائتماني عند التعثر	<ul style="list-style-type: none"> الرصيد عند التعثر + اية ارصدة غير مستغلة للتسهيلات المباشرة و غير المباشرة ومع استخدام معامل تحويل ١٠٠٪ للتسهيلات غير المباشرة

يحتفظ البنك ببيئة إدارة مخاطر قوية ويعمل على إدارة العلاقة وتحقيق التوازن ما بين المخاطر التي يتحملها والعائد الذي يسعى لتحقيقه على مستوى المحافظة ككل وعلى مستوى كل دائرة من دوائر أعماله بشكل منفصل.

إن تداخل أنشطة أعمال البنك وتنوع المنتجات التي يقدمها يتطلب تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر والتوزيع الفعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعائدات مقابل المخاطر. ويدير البنك المخاطر التي يتعرض لها بطريقة منظمة ونمطية وشفافة من خلال سياسة المخاطر التي تجعل إدارة المخاطر الشاملة جزءاً أساسياً من الهيكل التنظيمي، وأيضاً من خلال إجراءات قياس ومراقبة المخاطر.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات ورؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي في البنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل الموظفين.
- وظيفة إدارة المخاطر في البنك مستقلة عن أقسام الأعمال الأخرى.
- وظيفة التدقيق الداخلي في البنك أن ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتقدم تأكيدات مستقلة على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وكفاية وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة وحدات البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتلخص المهام الرئيسية لإدارة المخاطر في ما يلي:
- التأكد من أن الإستراتيجية العامة لأعمال البنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة الإدارة التنفيذية ، كما يتم التأكد من أن سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تقييم و تحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير وتطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
- وضع و تطوير معايير واضحة لتعريف وتحديد حدود لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تطوير طرق ومنهجيات لقياس كل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- رفع توصيات بالاستراتيجيات والإجراءات الواجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق مقررات بازل III وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص ضمن إطار إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وهي كما يلي :

١- يقوم البنك بتطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل III حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان والسوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).

٢- قام البنك خلال عام ٢٠٢١ بتطبيق الاختبارات الضاغطة ضمن إطار بازل ٢ الدعامة الثانية حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر، وتوفير أدوات إدارة مخاطر مكمل لأدوات إدارة المخاطر الأخرى و تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.

٣- قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات مكتوبة حول الأسس التي سببها البنك في عملية التقييم الداخلي لرأسماله (ICAAP) والتي تهدف إلى تطوير واستخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى قياس و تقييم مدى كفاية رأس المال لاستيعاب كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يقوم البنك بشكل مستمر بعمل قياس للمخاطر التي تعرض لها وتصنيفها وانعكاساتها على نتائج البنك حسب نوعية المخاطر.

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر .

إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان:

يحدد مجلس الإدارة إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان في البنك ويعتمد السياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان لضمان أن تعرضات البنك لهذه المخاطر هي ضمن الحدود المقبولة ، والتي تعكس درجة تحمل المخاطر لدى مجلس إدارة البنك مقارنة مع العوائد المتوقعة.

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم وإدارة ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع السياسات والحدود وهياكل الصلاحيات ، والتي تقدم دليلاً ارشادياً للإدارة اليومية لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان.

تهدف السياسة الائتمانية للبنك إلى إيجاد إدارة مخاطر قوية مبنية على سياسات وإجراءات تحدد الأنشطة الاقراضية للبنك وهدفها الأساسي هو تحقيق نتائج مالية على درجة عالية من المصدقية و الفعالية. وتتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن دليل سياسة المخاطر للبنك أن تخضع كافة توصيات منح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل أقسام رقابة التسهيلات الائتمانية قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة وعند الضرورة يتم طلب ضمانات للتسهيلات الائتمانية للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ إستراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان.

يتضمن هيكل إدارة مخاطر البنك عقد عدة لجان تنفيذية يتم من خلالها مناقشة التقارير المتعلقة بتحليل مخاطر الائتمان المتضمنة في محفظة البنك الائتمانية كالتالي:

- لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة: يتم فيها مناقشة تقارير المخاطر من ضمنها تقرير مخاطر الائتمان حيث يتم عرض التقرير على أعضاء لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

- لجنة مخاطر الائتمان: يتم فيها مناقشة تقارير مخاطر الائتمان على مستوى الإدارة العليا حيث يتم مناقشة محفظة موجودات البنك وتوزيعها حسب الجهة المقترضة، و القطاع الاقتصادي، و التصنيف الائتماني الداخلي، و نوع التسهيلات، كما يتم مناقشة محفظة الديون غير العاملة وآخر الإجراءات المتخذة في القضايا المرفوعة ضد العملاء وغيرها من الأمور المتعلقة بهذا النوع من المخاطر.

- لجان الحسابات الحساسة: حيث يتم عقد اجتماعات مع مختلف المستويات الإدارية اعتماداً على حجم التعرض الائتماني للعملاء الذين يتم مناقشة أوضاعهم وحسب أعضاء كل لجنة. ويتم في هذه اللجان مناقشة الحسابات التي أظهرت مؤشرات ضعف أو حسابات تتبع لقطاع اقتصادي معين يعاني من عدم استقرار ومؤشرات سلبية.

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان:

تعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على التركيز على العلاقة و التداخل ما بين:

- الخطط والاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك: يتم وضع الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك بناء على النتائج المالية المرجوة و العائد المرغوب المتضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. حيث يتم تصميم هذه الخطط والاستراتيجيات على مستوى كل وحدة عمل ويتم وضع الحدود و التركزات المرغوبة والمسموحة في كل وحدة عمل بحيث يحقق العائد الكلي المتوقع ضمن مستوى مخاطر مقبول.

- منح/تجديد/زيادة/تعديل/متابعة الائتمان: كل وحدة عمل تقوم بمنح، و تقييم وإدارة محفظة الائتمان الخاص بها حسب الخطط والاستراتيجيات الموضوعة لكل وحدة عمل وحسب مستوى العائد ومستوى المخاطر المطلوب ، بحيث يتم دراسة الأسواق والوضع الاقتصادي بالإضافة إلى دراسة وضع المقترض نفسه ودراسات قوائمه المالية و الإدارة و غيرها من المعايير المحددة ، ومن ثم يتم اتخاذ القرار الائتماني وتحديد نوع الضمانات المتوقع استيفاؤها. وبناء على ما سبق أعلاه يتم تصنيف المقترض ضمن نظام تصنيف معتمد من قبل البنك.

- تقييم الأداء ورفع التقارير: يتم بصورة دورية عمل تقييم على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى محفظة البنك الائتمانية لتقييم مدى الفعالية و الدقة في تنفيذ الخطط و الاستراتيجيات وتحقيق الأهداف والنتائج الموضوعة على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى البنك. كما يتم عمل تقييم لمحفظة البنك الائتمانية من ناحية توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية، و المقترضين، و درجات التقييم، و المدد، و المنتجات، و الضمانات وغيرها من الأسس.

يتم بصورة دورية مراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للشركات من قبل إدارة المخاطر في البنك بالتنسيق مع الإدارة المختصة ، و يتم تعديله باستمرار تبعاً لتاريخ العميل الائتماني و التطورات التي تطرأ على وضعه المالي و على نشاطه الاقتصادي ، و مدى تأثيرها على درجه المخاطر التي يتعرض لها البنك من هذه العلاقة. علماً بأن جميع السياسات الائتمانية، و برامج الائتمان والمعايير الجديدة لجودة الموجودات يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة إدارة مخاطر الائتمان والتي تتألف من أعضاء بارزين في مجال الأعمال و إدارة المخاطر .

مراقبة المخاطر الائتمانية:

يتم مراقبة تعرضات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف أي مؤشرات سلبية التي قد تؤدي إلى انخفاض جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تتم من خلال التقارير الائتمانية الدورية التي ترفع الى الإدارة العليا وكذلك إعادة تقييم العميل عند تجديد الملف او حدوث تغيرات جوهرية تؤثر على وضع العميل المالي ، وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب.

التخفيف من مخاطر الائتمان للبنك:

إن تنويع المحافظ هو ركن أساسي من إستراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان وذلك من خلال توزيع المحفظة الائتمانية بناء على نوع المقترض، و القطاع الاقتصادي الذي يتبع له و غيرها من الأسس التي تضمن تحقيق اعلى مستوى من العائد ضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. كما يتم استخدام مخففات مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات والتي تعتبر عوامل فعالة لتخفيف هذا النوع من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة.

تركزات مخاطر الائتمان

تظهر تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الاطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى.

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر تركيز الائتمان من خلال توزيع أنشطته الائتمانية لتفادي تركيزات المخاطر غير المناسبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء أو قطاع أعمال معين ومن خلال تنويع المحفظة لتفادي أي خسارة ممكنة.

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

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

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

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٥ ، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية ، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك ، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
٦٦٪	٤٢٪	٢٩٪	٢٢٪	٢٢٪
١٢٦٪	١٠٣٪	٨٩٪	٨٢٪	٨٢٪
٥٪	١٨٪	٣٢٪	٣٨٪	٣٨٪
التغير في الناتج الإجمالي المحلي				
سيناريو الحالة الأساسية				
سيناريو عكسي				
سيناريو ايجابي				

فيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التغير في المؤشرات الاقتصادية:

للعام ٢٠٢١	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تسهيلات ائتمانية مباشرة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٣٢)	(٣١٢,٦٥٢)	(١٥,٥٢١)	
٢٣٢	٣١٢,٦٥٢	١٥,٥٢١	
التغير في الناتج الإجمالي المحلي			
٥٠٪			
٥٠٪-			

فيما يلي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:

الضمانات المرتبطة		الموجودات المالية
التسهيلات الائتمانية ضمن محافظ التجزئة ، الشركات		تأمينات نقدية
التسهيلات الائتمانية العقارية ، التسهيلات الائتمانية للشركات		عقارات
التسهيلات الائتمانية ضمن محافظ التجزئة ، الشركات		سيارات واليات
التسهيلات الممنوحة لحكومة المملكة الاردنية الهاشمية او بكفالتها		حكومة او بكفالة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية
التسهيلات الائتمانية ضمن محافظ التجزئة ، الشركات		الاسهم
للعام ٢٠٢١		
القيمة العادلة للضمانات	إجمالي قيمة التعرض	الموجودات المالية
دينار	دينار	
-	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧	ارصدة لدى البنك المركزي الاردني
-	٥٧,٣٦٣,٥٠٢	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٢٣,٢٤٥,١٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٦٥,٤١٦,٥٨١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٣٣,٥٤٠,٧٥٤	٨٣٠,٩١٨,٤١٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٩,٤٥٤,٤٤٨	١٨٤,٣٩١,٩٠١	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
للعام ٢٠٢٠		
القيمة العادلة للضمانات	إجمالي قيمة التعرض	الموجودات المالية
دينار	دينار	
-	١٥١,٥٥٧,٧٦٣	ارصدة لدى البنك المركزي الاردني
-	٥٥,٥٤٧,٩٠٧	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٥٢٠,٢١٢,٦٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٢٦,٩٠٨,٢٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧٩,٧١٦,٢٥٣	٨١٤,٢٤٢,٩٩١	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٦,٢١٤,١٩٨	١٩١,٣٠٠,٠٠٢	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

١ - توزيع التعرضات الائتمانية
أ - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
٢١%	٦٢,٩٨٠,٥٥٣	١%	٧٧,٩٩٣	٦٢,٩٨٠,٥٥٣	ديون عاملة	٣-١
٣٥%	٥٦٩,٤٣٨,٣٣١	١%	٢,٠٧٩,٩٩٢	٥٦٩,٤٣٨,٣٣١	ديون عاملة	٤
٢٩%	٨٧,٣٤٣,٨٨٩	٦%	٧,٨٠٧,٧٩١	٨٧,٣٤٣,٨٨٩	تحت المراقبة	٥
٣٦%	٣٠,٣٩٠,٨٥١	١١%	٤,٨٦٥,٢٤٦	٣٠,٣٩٠,٨٥١	تحت المراقبة	٦
	٧٥٠,١٥٣,٦٢٤		١٤,٨٣١,٠٢٢	٧٥٠,١٥٣,٦٢٤		المجموع
						الغير عاملة
٤٤%	٥,٦٨٩,١٨١	١٠٠%	٢٧٢,٤٩٨	٥,٦٨٩,١٨١	ديون دون المستوى	٧
٤٤%	٥,٠٨٥,٥٥٨	١٠٠%	٢,١٣٤,٦٥٨	٥,٠٨٥,٥٥٨	مشكوك في تحصيلها	أ٨
٤٣%	٦٩,٩٩٠,٠٥٦	١٠٠%	٢٩,٠٩٣,٠٥١	٦٩,٩٩٠,٠٥٦	هالكة	ب٨
	٨٠,٧٦٤,٧٩٥		٣١,٥٠٠,٢٠٧	٨٠,٧٦٤,٧٩٥		المجموع
	٨٣٠,٩١٨,٤١٩		٤٦,٣٣١,٢٢٩	٨٣٠,٩١٨,٤١٩		المجموع الكلي

ب - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
٣-١	ديون عاملة	دينار	دينار	%	دينار	%
٤	ديون عاملة	٥١,٢٧٨,٩٥٢	٧٩	%١	٥١,٢٧٨,٩٥٢	%٨
٥	تحت المراقبة	٥٧٥,٠٤٧,٩٤٧	١,٥٢١,٥٤٥	%١	٥٧٥,٠٤٧,٩٤٧	%٣٣
٦	تحت المراقبة	٨٧,٢٦٧,٥٩٢	٣,٧٧٥,١٣٥	%٦	٨٧,٢٦٧,٥٩٢	%٢٧
		٣٥,٤٦٣,٨٦١	٤,٠٣٨,٧٧٢	%١١	٣٥,٤٦٣,٨٦١	%٣٥
المجموع		٧٤٩,٠٥٨,٣٥٢	٩,٣٣٥,٥٣١		٧٤٩,٠٥٨,٣٥٢	
الغير عاملة						
٧	ديون دون المستوى	٢,٣٧٥,١٤٥	٦٨٣,٠٥٩	%١٠٠	٢,٣٧٥,١٤٥	%٤٤
أ٨	مشكوك في تحصيلها	١١,١٠٥,٦١٨	٥,١٨٤,٧٧٥	%١٠٠	١١,١٠٥,٦١٨	%٤٤
ب٨	هالكة	٥١,٧٠٣,٨٧٦	٢١,٩٢٧,١٨١	%١٠٠	٥١,٧٠٣,٨٧٦	%٤٣
المجموع		٦٥,١٨٤,٦٣٩	٢٧,٧٩٥,٠١٥		٦٥,١٨٤,٦٣٩	
المجموع الكلي		٨١٤,٢٤٢,٩٩١	٣٧,١٣٠,٥٤٦		٨١٤,٢٤٢,٩٩١	

٢٠٢٠																
مالي	صناعة	تجارة	خدمات نقل	أفراد (تمويل سلع استهلاكية وقروض شخصية)	عقارات	زراعة	أسهم	السياحة والفنادق والمطاعم	خدمات ومرافق عامة	تأمين	حكومة وقطاع عام	أخرى	أجمالي	الفوائد المعلقة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥١,٥٥٧,٧٦٣	-	١٥١,٥٥٧,٧٦٣	-	-	١٥١,٥٥٧,٧٦٣
٥٥,٥٤٧,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٥٤٧,٩٠٧	-	(٢٠,٢٧٠)	٥٥,٥٢٧,٦٣٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٤٢٧,٣٢٧	٧٦,٣٩٦,٤٧٨	٢٤٦,٦٥٩,٨٤٦	١٤,٧٨٤,٩٩٢	١٠٨,٢٦١,٩٦٣	١٨٣,١٩٨,٦٠٦	٥,٢١٩,٣٤٥	١٦,٠٤١,٤٦٥	١٧,١٦٣,٨٠٣	٥٩,٥١٦,٢٥٠	٣,٨٣١,٠٧٦	٦٠,٧٤١,٨٤٠	-	٨١٤,٢٤٢,٩٩١	(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	(٣٧,١٣٠,٥٤٦)	٧٥٥,١٧٣,٢٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٥١,٩٢٣	-	٢٤٦,٣٥١,٩٢٣	-	-	٢٤٦,٣٥١,٩٢٣
-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٥٠٨,٢٤٠	-	٢٦,٩٠٨,٢٤٠	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	٢٥,٥٠٨,٢٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	-	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٨١,٠٤٣	٩,٦٨١,٠٤٣	-	-	٩,٦٨١,٠٤٣
٧٧,٩٧٥,٢٣٤	٧٦,٣٩٦,٤٧٨	٢٤٩,٠٥٩,٨٤٦	١٤,٧٨٤,٩٩٢	١٠٨,٢٦١,٩٦٣	١٨٣,١٩٨,٦٠٦	٥,٢١٩,٣٤٥	١٦,٠٤١,٤٦٥	١٧,١٦٣,٨٠٣	٥٩,٥١٦,٢٥٠	٣,٨٣١,٠٧٦	٧٥٧,٠٢٠,٤٩٩	٩,٦٨١,٠٤٣	١,٥٧٨,١٥٠,٦٠٠	(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	(٣٨,٥٠٠,٨١٦)	١,٥١٧,٦٦٠,٥٣٩
٢٠,٥٥٤,٧٩١	١,٤٤٥,١٥١	١٧,٥٨٤,٤٨٨	٥١٤,٤٠٠	١,٩٤٩,٤٧٧	٦,١٩٢,٣٨٧	٣٧,٠٠٠	-	١,٤٩٧,٦٠٠	٤,١٦٥,٤٨٥	٣,٦٣٨,٩٠٧	٣,٤٨,٠٣٥	-	٥٧,٩٢٧,٧٢١	-	(٧٤٨,٤٤٧)	٥٧,١٧٩,٢٧٤
-	١٦٩,٠٤٧	٨,٥٥٥,٨٠٤	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	-	-	٦٣٦,٦٥٣	٧٣,٦٨٤	-	-	١٠,٣٤,١٨٨	-	(١,٠٣٠,٥٩٤)	٩,٠٠٣,٥٩٤
-	٢٨٤,٨٨٠	٧٩٩,٣٤٩	-	-	-	٥,٥٧٣,٢١١	-	-	٦٥٤,٦٤٥	٦٤٨,٣٤٢	-	-	٧,٩٦٠,٤٢٧	-	(٧,٨١٢)	٧,٩٥٢,٦١٥
١,٥٤٩,٥١٩	٢٦,١٧٣,٨٢٧	٣٦,٧٢٩,٤٣٦	٢,٦٨٠,٤٠٨	٦,٦٩٧,٦١٥	٥,٧٢٩,٢٠٢	١٢,٢٨١	٣٦,٩٤٥	٣,٨٧٥,٠٥٨	١١,٢١٥,٩٨٣	-	٢٠,١٧٧,٣٩٢	-	١١٥,٣٧٧,٦٦٦	-	-	١١٥,٣٧٧,٦٦٦
١٠٠,٠٧٩,٥٤٤	١٠٤,٦٦٩,٣٨٣	٣١٢,٦٢٧,٩٢٣	١٧,٩٧٩,٨٠٠	١١٦,٩٠٩,٠٥٥	١٩٥,١٢٠,١٩٥	١١,٥٤١,٨٣٧	١٦,٠٧٨,٤١٠	٢٢,٥٣٦,٤٦١	٧٦,١٨٩,٠١٦	٤,٩٠١,١٣٧	٧٨٠,٨٣٦,٧٩٨	٩,٦٨١,٠٤٣	١,٧٦٩,٤٥٠,٦٠٢	(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	(٤٠,٣٣٧,٦٦٩)	١,٧٠٧,١٧٣,٦٨٨

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

٢٠٢١						البند	
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة		
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي				
دينار	دينار	دينار	دينار				
٥٤,٨٣٠,٨٦٠	-	٥٢,٤٥٨,٤٥٦	-	١,٣٩٩,٦٠٨	١٠٨,٦٨٨,٩٢٤	مالي	
٨٦,٠٢٩,٥٤٨	-	١٦,٤٦١,٢١٠	-	١٢,٣٨٣,٧٢٣	١١٤,٨٧٤,٤٨١	صناعة	
٢٠٠,٣٣٨,٦٨٥	-	٧٨,٣٥٢,٧٦٠	-	٢٩,٥٦٩,٩٠٤	٣٠٨,٢٦١,٣٤٩	تجارة	
١٥٦,٣١٤,٧٩٣	-	٢٠,٥٢٢,٤٩٤	-	١٢,٧٤١,٧٣٩	١٨٩,٥٧٩,٠٢٦	عقارات	
٤١٨,٢٠٨	-	-	-	٢,٥٦٥,٨١١	٢,٩٨٤,٠١٩	زراعة	
١٥,٦٩٢,٦٨٩	-	-	-	-	١٥,٦٩٢,٦٨٩	أسهم	
١٠٥,٧٥٧,٦٣٢	-	٥,٥٠٢,٣٣٢	-	١٨,٢٤٩,٢٨٧	١٢٩,٥٠٩,٢٥١	أفراد (شخصية وسيارات ومرافق ونقل ومضاربون ماليون)	
١٣,١٣٨,٥٨١	-	٤٠٥,٨٢٧	-	٤٦٦,٦٣٢	١٤,٠١١,٠٤٠	خدمات نقل	
١٥,٩٧٥,٥١٥	-	١,٥٢٩,٨١٧	-	٢,٤٧٢,٩٣٢	١٩,٩٧٨,٢٦٤	السياحة والفنادق	
٧٥,٨٢٨,٤٤١	-	١,٨٤٤,٥٥٩	-	٣,٧١٦,٤٧٥	٨١,٣٨٩,٤٧٥	خدمات ومرافق	
٢,٤٧٨,٨١١	-	-	-	٣,٨٠٩	٢,٤٨٢,٦٢٠	تعيين	
٩٦٩,٤٩٨,٣٠٠	-	-	-	-	٩٦٩,٤٩٨,٣٠٠	حكومة وقطاع عام	
١٠,١٩٦,٩٦٧	-	-	-	-	١٠,١٩٦,٩٦٧	أخرى	
-	-	-	-	(٢٩,٨٤٤,٥٦٣)	(٢٩,٨٤٤,٥٦٣)	ينزل : الفوائد المعلقة	
(٢,٣٣٣,٤٧٦)	-	(١٣,١٠٩,١٧٣)	-	(٣٣,٢٣١,٢٣٤)	(٤٨,٦٧٣,٨٨٣)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
١,٧٠٤,١٦٥,٥٥٤	-	١٦٣,٩٦٨,٢٨٢	-	٢٠,٤٩٤,١٢٣	١,٨٨٨,٦٢٧,٩٥٩	المجموع	

٢٠٢٠						البند
المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تجميعي	إفرادي	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار			
١٠٠,٠٧٩,٥٤٤	-	-	٣٩,٤٢٧,٤٧٢	-	٦٠,٦٥٢,٠٧٢	مالي
١٠٤,٩٦٩,٣٨٣	١١,٨٦٣,٤٢٦	-	١٩,٤٧٧,٦٩٨	-	٧٣,٦٢٨,٢٥٩	صناعة
٣١٢,٦٢٧,٩٢٣	٢١,٠٦٦,٤٣٣	-	٧٦,١٥٣,٧٩٨	-	٢١٥,٤٠٧,٦٩٢	تجارة
١٩٥,١٢٠,١٩٥	١٠,٨٩٢,٠٧١	-	٢١,٢٥٦,٠٤٦	-	١٦٢,٩٧٢,٠٧٨	عقارات
١١,٥٤١,٨٣٧	٢,٢٠٤,٧٦٦	-	-	-	٩,٣٣٧,٠٧١	زراعة
١٦,٠٧٨,٤١٠	-	-	-	-	١٦,٠٧٨,٤١٠	أسهم
١١٩,٩٠٩,٠٥٥	١٦,٢٧٠,٨١٣	-	٨,٣٩٨,١٤٢	-	٩٢,٢٤٠,١٠٠	أفراد (شخصية وسيارات ومرافق ونقل ومضاربون ماليون)
١٧,٩٧٩,٨٠٠	٤١٠,٧٤٢	-	٧٧٢,٩٨٩	-	١٦,٧٩٦,٠٦٩	خدمات نقل
٢٢,٥٣٦,٤٦١	٢,٢٧٩,٨٨٩	-	٢,٩٠٦,٢٤٤	-	١٧,٣٥٠,٣٢٨	السياحة والفنادق
٧٦,١٨٩,٠١٦	٣,١١٩,٠٧٠	-	١,٤٢٥,٢١٠	-	٧١,٦٤٤,٧٣٦	خدمات ومرافق
٤,٩٠١,١٣٧	٨,٦٧٣	-	٢,٤٥٧,٦٦٦	-	٢,٤٣٤,٧٩٨	تعيين
٧٨٠,٨٣٦,٧٩٨	-	-	-	-	٧٨٠,٨٣٦,٧٩٨	حكومة وقطاع عام
٩,٦٨١,٠٤٣	-	-	-	-	٩,٦٨١,٠٤٣	اخرى
(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	-	-	-	-	ينزل : الفوائد المعلقة
(٤٠,٣٣٧,٦٦٩)	(٢٩,٣٩٢,٧٨١)	-	(٩,٢٩٥,٤٠٨)	-	(١,٦٤٩,٤٨٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٠٧,١٧٣,٦٨٨	١٦,٧٨٣,٨٥٧	-	١٦٢,٩٧٩,٨٥٧	-	١,٥٢٧,٤٠٩,٩٧٤	المجموع

٣- توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافية:
أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

٢٠٢١								
داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر	الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٥,٦١٣,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧
٤٠,٨٨١,٢٠٦	٢٩١,٥٧٦	٤,٣٨٤,٨٢٢	٥٣,٨٠٠	١١,٧٥٢,١٠٠	-	-	(١٧,٨٩٥)	٥٧,٣٤٥,٦٠٩
١٠٣,٨١٠,٢٦٨	-	-	-	-	-	(٨,٩٠٦,٢٣٦)	(٧,٢٠٩,٢٨١)	٨٧,٦٩٤,٧٥١
١٦٨,٠٢٣,٤٤٤	-	-	-	-	-	(٤,١٠٣,٣٩٤)	(٤,٢٦٤,٨٧٤)	١٥٩,٦٥٥,١٧٦
٤٠٤,٥١١,٧١٩	-	-	-	-	-	(٩,٧٥١,٥٧٨)	(٣٠,٤٨٧,٠٢٠)	٣٦٤,٢٧٣,١٢١
٧٨,٧٦١,٥١٢	-	-	-	-	-	(٧,٠٨٣,٣٥٥)	(٤,١٩١,٣٨٣)	٦٧,٤٨٦,٧٧٤
٧٥,٨١١,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	(١٧٨,٦٧١)	٧٥,٦٣٢,٨٠٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٨,٨٣٦,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	(١,٦٠٠,٠٠٠)	١٢٧,٢٣٦,٣٣٧
١٥٤,٠٢٧,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٠٢٧,٨٦٦
٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤
١٠,١٩٦,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	١٠,١٩٦,٩٦٧
١,٧٦٦,٢٧٢,٢٠٦	٢٩١,٥٧٦	٤,٣٨٤,٨٢٢	٥٣,٨٠٠	١١,٧٥٢,١٠٠	-	(٢٩,٨٤٤,٥٦٣)	(٤٧,٩٤٩,١٢٤)	١,٧٠٤,٩٦٠,٨١٧
٥٧,٢٠٩,٨٣٩	-	-	-	-	-	-	(٥٥٥,٤٦٣)	٥٦,٦٥٤,٣٧٦
٥,٥٦١,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	(١٥٤,٥٠٢)	٥,٤٠٦,٩٨٧
٢,٥٣٣,٩٤١	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧٩٤)	٢,٥١٩,١٤٧
١١٩,٠٨٦,٦٣٢	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٠٨٦,٦٣٢
١,٩٥٠,٦٦٤,١٠٧	٢٩١,٥٧٦	٤,٣٨٤,٨٢٢	٥٣,٨٠٠	١١,٧٥٢,١٠٠	-	(٢٩,٨٤٤,٥٦٣)	(٤٨,٦٧٣,٨٨٣)	١,٨٨٨,٦٢٧,٩٥٩

الاجمالي ٢٠٢١
* باستثناء الدول العربية

٢٠٢٠

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	فوائد معلقة	مخصص خسائر اثنائية متوقعة	الصافي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١,٥٥٧,٧٦٣	-	-	-	-	-	-	-	دينار
٢٧,٧٣٤,٠٠٩	٨٢٧,٥٥١	١٠,٤٤١,٦٦٧	٦١,٨٨٦	١٦,٤٨٢,٧٩٤	-	-	(٢٠,٢٧٠)	٥٥,٥٢٧,٦٣٧
١٠٤,٤٩٧,٩٣٨	-	-	-	-	-	(٧,٦٤٤,٦٨٩)	(٧,٨٩١,٥٧٤)	٨٨,٩٦١,٦٧٥
١٦٥,٤٨٥,٤٦٦	-	-	-	-	-	(٣,٣٧٤,٧٣٤)	(٣,٨٥٩,٦٧٤)	١٥٨,٢٥١,٠٥٨
٤٠٥,٠٣٣,٢٩٧	-	-	-	-	-	(٥,١٩٦,٥٤٦)	(٢٠,١٨١,٥١٠)	٣٧٩,٦٥٥,٢٤١
٧٨,٤٨٤,٤٥٠	-	-	-	-	-	(٥,٧٢٣,٢٧٦)	(٥,١٦٧,٦٥٨)	٦٧,٥٩٣,٥١٦
٦٠,٧٤١,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	(٣٠,١٣٠)	٦٠,٧١١,٧١٠
٢٦,٩٠٨,٢٤٠	-	-	-	-	-	-	(١,٤٠٠,٠٠٠)	٢٥,٥٠٨,٢٤٠
٢٤٦,٣٥١,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٦,٣٥١,٩٢٣
٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١
٩,٦٨١,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٨١,٠٤٣
١,٥٥٠,٣٣٦,٧٠٢	٨٢٧,٥٥١	١٠,٤٤١,٦٦٧	٦١,٨٨٦	١٦,٤٨٢,٧٩٤	-	(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	(٣٨,٥٥٠,٨١٦)	١,٥١٧,٦٦٠,٥٣٩
٥٧,٩٢٧,٧٢١	-	-	-	-	-	-	(٧٤٨,٤٤٧)	٥٧,١٧٩,٢٧٤
١٠,٠٣٤,١٨٨	-	-	-	-	-	-	(١,٠٣٠,٥٩٤)	٩,٠٠٣,٥٩٤
٧,٩٦٠,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	(٧,٨١٢)	٧,٩٥٢,٦١٥
١١٥,٣٧٧,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٣٧٧,٦٦٦
١,٧٤١,٦٣٦,٧٠٤	٨٢٧,٥٥١	١٠,٤٤١,٦٦٧	٦١,٨٨٦	١٦,٤٨٢,٧٩٤	-	(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	(٤٠,٣٣٧,٦٦٩)	١,٧٠٧,١٧٣,٦٨٨

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية :

للأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة
للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات :

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل
ضمن الموجودات المالية المرهونة
الموجودات الأخرى

الاجمالي ٢٠٢٠
الكفالات
الاعتمادات
القبولات
السقوف غير المستغلة

الاجمالي ٢٠٢٠

* باستثناء الدول العربية

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

٢٠٢١					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إف—رادي	تجميعي	إف—رادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار
١,٦٩٠,٠٢٤,٨٦٧	-	١٧٧,٠٦٩,٣٢٠	-	٨٣,٥٦٩,٩٢٠	١,٩٥٠,٦٦٤,١٠٧
٢٨٣,٤٤١	-	٨,١٣٥	-	-	٢٩١,٥٧٦
٤,٣٨٤,٨٢٢	-	-	-	-	٤,٣٨٤,٨٢٢
٥٣,٨٠٠	-	-	-	-	٥٣,٨٠٠
١١,٧٥٢,١٠٠	-	-	-	-	١١,٧٥٢,١٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢٩,٨٤٤,٥٦٣)	(٢٩,٨٤٤,٥٦٣)
(٢,٣٣٣,٤٧٦)	-	(١٣,١٠٩,١٧٣)	-	(٣٣,٢٣١,٢٣٤)	(٤٨,٦٧٣,٨٨٣)
١,٧٠٤,١٦٥,٥٥٤	-	١٦٣,٩٦٨,٢٨٢	-	٢٠,٤٩٤,١٢٣	١,٨٨٨,٦٢٧,٩٥٩

داخل المملكة
 دول الشرق الأوسط الأخرى
 أوروبا
 آسيا
 أمريكا
 دول أخرى
 ينزل : فوائد معلقة
 ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
 المجموع

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
إف—رادي	تجميعي	إف—رادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار
١,٥٠١,٧٩٣,٢٧٨	-	١٧١,٧٢٧,٥٤٣	-	٦٨,١١٥,٨٨٣	١,٧٤١,٦٣٦,٧٠٤
٢٧٩,٨٢٩	-	٥٤٧,٧٢٢	-	-	٨٢٧,٥٥١
١٠,٤٤١,٦٦٧	-	-	-	-	١٠,٤٤١,٦٦٧
٦١,٨٨٦	-	-	-	-	٦١,٨٨٦
١٦,٤٨٢,٧٩٤	-	-	-	-	١٦,٤٨٢,٧٩٤
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٢١,٩٣٩,٢٤٥)	(٢١,٩٣٩,٢٤٥)
(١,٦٤٩,٤٨٠)	-	(٩,٢٩٥,٤٠٨)	-	(٢٩,٣٩٢,٧٨١)	(٤٠,٣٣٧,٦٦٩)
١,٥٢٧,٤٠٩,٩٧٤	-	١٦٢,٩٧٩,٨٥٧	-	١٦,٧٨٣,٨٥٧	١,٧٠٧,١٧٣,٦٨٨

داخل المملكة
 دول الشرق الأوسط الأخرى
 أوروبا
 آسيا
 أمريكا
 دول أخرى
 ينزل : فوائد معلقة
 ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
 المجموع

٢٠٢٠

النسبة المئوية التي تم تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البنود
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨%	٥٢,٢٣٦,٤٧٩	١٤,٢٦٥,٧٣٩	٦٥,١٨٤,٦٣٩	٣٧,٩٧٠,٧٤٠	١٢٢,٧٣١,٤٥٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات :
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات المالية
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢٨%	٥٢,٢٣٦,٤٧٩	١٤,٢٦٥,٧٣٩	٦٥,١٨٤,٦٣٩	٣٧,٩٧٠,٧٤٠	١٢٢,٧٣١,٤٥٢	المجموع
٨%	١,٢٠٣,٩٩٨	١٤٤,٤٠٣	٥٣١,٢٤٤	١,٠٥٩,٥٩٥	١٥,١٣١,٩٠٦	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
١٤%	٣٠٦,٩٧٥	-	-	٣٠٦,٩٧٥	٢,٢٦٧,١٠١	الالتزامات الأخرى
٢٦%	٥٣,٧٤٧,٤٥٢	١٤,٤١٠,١٤٢	٦٥,٧١٥,٨٨٣	٣٩,٣٣٧,٣١٠	١٤٠,١٣٠,٤٥٩	المجموع الكلي

ب - الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢١									
التعرضات التي تم تعديل تصنيفها									
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها									
المرحلة الثانية									
المرحلة الثالثة									
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية									
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة									
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها									
المجموع									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دينار									
دين									

٢٠٢٠

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها						الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية			إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	تجميعي	إفرادي	تجميعي
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٣٧,٩٧٠,٧٤٠	١٤,٢٦٥,٧٣٩	٥٢,٢٣٦,٤٧٩	٥٥٩,٨٦٥	-	٢٩٨,٧٩٣	-	-	٨٥٨,٦٥٨
سندات وأسناد وأذونات :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣٧,٩٧٠,٧٤٠	١٤,٢٦٥,٧٣٩	٥٢,٢٣٦,٤٧٩	٥٥٩,٨٦٥	-	٢٩٨,٧٩٣	-	-	٨٥٨,٦٥٨
الكفالات المالية	١,٠٥٩,٥٩٥	١٤٤,٤٠٣	١,٢٠٣,٩٩٨	٨٩١	-	٦٣٩	-	-	١,٥٣٠
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٣٠٦,٩٧٥	-	٣٠٦,٩٧٥	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٣٩,٣٣٧,٣١٠	١٤,٤١٠,١٤٢	٥٣,٧٤٧,٤٥٢	٥٦٠,٧٥٦	-	٢٩٩,٤٣٢	-	-	٨٦٠,١٨٨

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
١٥١,٥٥٧,٧٦٣	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٥,٥٢٧,٦٣٧	٥٧,٣٠١,٧٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٣,٨١٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :		
٧٥٥,١٧٣,٢٠٠	٧٥٤,٧٤٢,٦٢٧	للأفراد
٨٨,٩٦١,٦٧٥	٨٧,٦٩٤,٧٥١	القروض العقارية
١٥٨,٢٥١,٠٥٨	١٥٩,٦٥٥,١٧٦	للشركات :
٣٧٩,٦٥٥,٢٤١	٣٦٤,٢٧٣,١٢١	الشركات الكبرى
٦٧,٥٩٣,٥١٦	٦٧,٤٨٦,٧٧٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٦٠,٧١١,٧١٠	٧٥,٦٣٢,٨٠٥	للحكومة والقطاع العام
٩٦٢,٢٥٨,٦٠٠	١,١٠٧,٧٠٢,٠٧٣	المجموع
سندات واسناد وأذونات :		
٥٤٥,٧٢٠,٨٩٦	٥٨٧,٠٦١,٧٧٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٥,٥٠٨,٢٤٠	١٢٧,٢٣٦,٣٣٧	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤٦,٣٥١,٩٢٣	١٥٤,٠٢٧,٨٦٦	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	الموجودات الأخرى
٩,٦٨١,٠٤٣	١٠,١٩٦,٩٦٧	
١,٥١٧,٦٦٠,٥٣٩	١,٧٠٤,٩٦٠,٨١٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
٥٧,١٧٩,٢٧٤	٥٦,٦٥٤,٣٧٦	كفالات
٩,٠٠٣,٥٩٤	٥,٤٠٦,٩٨٧	اعتمادات
٧,٩٥٢,٦١٥	٢,٥١٩,١٤٧	قبولات
١١٥,٣٧٧,٦٦٦	١١٩,٠٨٦,٦٣٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٨٩,٥١٣,١٤٩	١٨٣,٦٦٧,١٤٢	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٧٠٧,١٧٣,٦٨٨	١,٨٨٨,٦٢٧,٩٥٩	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦- تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

الشركات						
المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
١,٠٢٩,٢٤٢,٧١٨	-	٩٦٣,٧٨٠,٠٧٧	١٢,٠٣١,٥٩٦	٣٣,٨٥٠,٩٩٤	٩,٤٧٠,١٠٠	١٠,١٠٩,٩٥١
٥٥٥,٠١٢,٢٥١	٥٧,٣٤٥,٦٠٩	-	٤٧,٣٢١,٨٦٣	٢٤٨,١٤٥,٤٤٠	١٢٧,٣٦٥,١٤٣	٧٤,٨٣٤,١٩٦
٥,٣٢٧,٣٤٢	-	٢٣,٨٥٤	١,٠١٢,٩٨٣	٣,٩٥٤,٧٦٩	١٥٨,٨١١	١٧٦,٩٢٥
٦٧٣,٣١٢	-	-	٣٩,٤٤٧	٤١٩,٢٢٢	٧٢,٧٥٩	١٤١,٨٨٤
١١٧,٧٣٤,٧٤٠	-	-	٥,٣١٢,٢١٩	٩١,١٢٨,٣٧٨	١٨,٩٤٨,١٠٠	٢,٣٤٦,٠٤٣
٨٠,٧٦٤,٧٩٥	-	-	١٤,٠٩٥,٨٣٤	٣٧,٥٧٩,٦٣٣	١٢,٢٤٠,١٠١	١٦,٨٤٩,٢٢٧
٥,٦٨٩,١٨٢	-	-	١,٧٣٤,٤١٥	٣,٠٦٥,٩٩١	٤٤٨,١٥٠	٤٤٠,٦٢٥
٥,٠٨٥,٥٥٨	-	-	١٦٣,٦٢٢	٣,٨٠٦,٤٦١	٢٤٦,١٧٨	٨٦٩,٢٩٧
٦٩,٩٩٠,٠٥٦	-	-	١٢,١٩٧,٧٩٧	٣٠,٧٠٧,١٨١	١١,٥٤٥,٧٧٣	١٥,٥٣٩,٣٠٥
١,٧٨٢,٧٥٤,٥٠٤	٥٧,٣٤٥,٦٠٩	٩٦٣,٧٨٠,٠٧٧	٧٨,٧٦١,٥١٢	٤١٠,٧٠٤,٤٤٥	١٦٨,٠٢٣,٤٤٤	١٠٤,١٣٩,٤١٧
المجموع						
٢٩,٨٤٤,٥٦٣	-	-	٧,٠٨٣,٣٥٥	٩,٧٥١,٥٧٨	٤,١٠٣,٣٩٤	٨,٩٠٦,٢٣٦
٤٧,٩٤٩,١٢٤	١٧,٨٩٥	١٧٨,٦٧١	٤,١٩١,٣٨٣	٣٢,٠٨٧,٠٢٠	٤,٢٦٤,٨٧٤	٧,٢٠٩,٢٨١
١,٧٠٤,٩٦٠,٨١٧	٥٧,٣٢٧,٧١٤	٩٦٣,٦٠١,٤٠٦	٦٧,٤٨٦,٧٧٤	٣٦٨,٨٦٥,٨٤٧	١٥٩,٦٥٥,١٧٦	٨٨,٠٢٣,٩٠٠
ينزل: فوائد معلقة						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة						
الصافي						
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
٨٠١,٤١١,٨٣٣	-	٧٦٥,٦٠٩,٠٨٦	٦,٢٤٦,٠٨٨	١٨,٦٣٨,١٠٠	٢,٧٨٤,١٥٨	٩,١٣٤,٤٠١
٥٨٦,٤٢٢,٦٧٦	٥٥,٦٠٣,١٣٢	-	٥٥,٧٧١,٦٢٨	٢٦٤,٤٤٤,٩٧٢	١٣٤,٩٠٢,٣٠١	٧٥,٧٠٠,٦٤٣
٦,١٩٨,٠٤٠	-	-	٨٥,٥٨٤	٥,٥٣٥,٦٩٦	١٣٠,٣٣٣	٤٣٨,٠٩٤
٣,١٤٤,١٧٩	-	-	٣٦,١٠٣	٢,٩٥٨,٦٩٤	٩٦,٣٣١	٥٤,٠٥١
١٢٢,٧٣١,٤٥٢	-	-	٤,٧٩٦,٣٨٨	٩٦,٤٥٨,٤٨٣	١٧,٤٥٠,٨٤٦	٤,٠٢٥,٧٣٥
٦٧,٥٨٤,٦٣٩	-	-	١١,٦٧٠,٣٤٦	٢٩,٦٢٠,٤٢٢	١٠,٤٧٩,٢١٠	١٥,٨١٤,٦٦١
٢,٣٧٥,١٤٥	-	-	١٠٦	٩٦٠,٥٠٧	٦٩٠,١٨١	٧٢٤,٣٥١
١١,١٠٥,٦١٨	-	-	٨٦,٧٩٣	٩,٤١٢,٤٠٤	٨٢٠,٥٨٥	٧٨٥,٨٣٦
٥٤,١٠٣,٨٧٦	-	-	١١,٥٨٣,٤٤٧	١٩,٢٤٧,٥١١	٨,٩٦٨,٤٤٤	١٤,٣٠٤,٤٧٤
١,٥٧٨,١٥٠,٦٠٠	٥٥,٦٠٣,١٣٢	٧٦٥,٦٠٩,٠٨٦	٧٨,٤٨٤,٤٥٠	٤٠٩,١٦١,٩٧٧	١٦٥,٦١٦,٥١٥	١٠٤,٦٧٥,٤٤٠
المجموع						
٢١,٩٣٩,٢٤٥	-	-	٥,٧٢٣,٢٧٦	٥,١٩٦,٥٤٦	٣,٣٧٤,٧٣٤	٧,٦٤٤,٦٨٩
٣٨,٥٥٠,٨١٦	٢٠,٢٧٠	٣٠,١٣٠	٥,١٦٧,٦٥٨	٢١,٥٨١,٥١٠	٣,٨٥٩,٦٧٤	٧,٨٩١,٥٧٤
١,٥١٧,٦٦٠,٥٣٩	٥٥,٥٨٢,٨٦٢	٧٦٥,٥٧٨,٩٥٦	٦٧,٥٩٣,٥١٦	٣٨٢,٣٨٣,٩٢١	١٥٨,٣٨٢,١٠٧	٨٩,١٣٩,١٧٧
ينزل: فوائد معلقة						
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة						
الصافي						

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية .

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
		الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الضمانات مقابل:
٩٨,٩٠١,١٥٧	٣٣,٤٣٨,٥١٦	١٢,٠٣١,٥٩٦	٣٣,٨٥٠,٩٩٤	٩,٤٧٠,١٠٠	١٠,١٠٩,٩٥١	متدنية المخاطر
٣٠٥,٩٤٨,٨٥٣	-	٥٠,٠٩٥,٥٢١	٧٢,٣٢٤,١٣٥	١٣١,٩٢٦,٨٣٣	٥١,٦٠٢,٣٦٤	مقبولة المخاطر
٢٨,٦٩٠,٧٤٤	-	٩,٨٣٦,٤٤٥	٦,١٦٣,٣٥٠	٦,٨٣٦,٧٠٨	٥,٨٥٤,٢٤١	غير عاملة:
١,٥٨٢,٤٤٠	-	٣,٢٢٠	-	١٥٠,٨٩٦	١,٤٢٨,٣٢٤	دون المستوى
١,٨٣١,٢٤٠	-	١,١٦٢,٤٢٠	١٦١,٤٥٧	١٧٤,٦٠٢	٣٣٢,٧٦١	مشكوك فيها
٢٥,٢٧٧,٠٦٤	-	٨,٦٧٠,٨٠٥	٦,٠٠١,٨٩٣	٦,٥١١,٢١٠	٤,٠٩٣,١٥٦	هالكة
٤٣٣,٥٤٠,٧٥٤	٣٣,٤٣٨,٥١٦	٧١,٩٦٣,٥٦٢	١١٢,٣٣٨,٤٧٩	١٤٨,٢٣٣,٦٤١	٦٧,٥٦٦,٥٥٦	المجموع
٦٩,٩١٨,٨٣٠	-	١٦,٣٠٢,٠٢٠	٣١,٢١٣,٦٣٩	١٠,٠٦٢,٩٨٧	١٢,٣٤٠,١٨٤	منها:
٢٢٣,٤٩١,١٨٦	-	١٨,٥٤٠,٦٠٩	٥٦,٦٧٩,٨٤١	١٣٨,١٣٧,١٩٥	١٠,١٣٣,٥٤١	تأمينات نقدية
١٢,١٨٥,٤٣١	-	٢,٧١٦,٧٥١	٤,١٧٢,٩٧٣	١١,٤٥٤	٥,٢٨٤,٢٥٣	عقارية
٩٤,٥٠٦,٧٩١	-	٣٤,٤٠٤,١٨٢	٢٠,٢٧٢,٠٢٦	٢٢,٠٠٥	٣٩,٨٠٨,٥٧٨	سيارات وآليات
٣٣,٤٣٨,٥١٦	٣٣,٤٣٨,٥١٦	-	-	-	-	الأسهم
٤٣٣,٥٤٠,٧٥٤	٣٣,٤٣٨,٥١٦	٧١,٩٦٣,٥٦٢	١١٢,٣٣٨,٤٧٩	١٤٨,٢٣٣,٦٤١	٦٧,٥٦٦,٥٥٦	كفالة الحكومة الأردنية
						المجموع
٩٠,٦٥٥,٧٩٢	٥٣,٨٥٣,٠٤٥	٦,٢٤٦,٠٨٨	١٨,٦٣٨,١٠٠	٢,٧٨٤,١٥٨	٩,١٣٤,٤٠١	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٢٥٩,٥٥٣,٧٣٨	-	١٨,٥٤٦,٠٥٦	٦٠,٧٠٦,٤٠٢	١٣٤,٠٠٠,٧٠٣	٤٦,٣٠٠,٥٧٧	الضمانات مقابل:
٢٩,٥٠٦,٧٢٣	-	٨,٣٥١,٩٥٥	٧,٠٦٦,٦٣٤	٥,٣٩٦,١٥٥	٨,٦٩١,٩٧٩	متدنية المخاطر
٢,٢٥٠,٠٩٥	-	-	١٦٤,٣٩٧	٧١,٦٨٧	٢,٠١٤,٠١١	مقبولة المخاطر
١,١٣٠,٩٧٦	-	٣٢,٧٠٠	١٥,٠٠٠	٥٨١,٦٩٠	٥٠١,٥٨٦	غير عاملة:
٢٦,١٢٥,٦٥٢	-	٨,٣١٩,٢٥٥	٦,٨٨٧,٢٣٧	٤,٧٤٢,٧٧٨	٦,١٧٦,٣٨٢	دون المستوى
٣٧٩,٧١٦,٢٥٣	٥٣,٨٥٣,٠٤٥	٣٣,١٤٤,٠٩٩	٨٦,٤١١,١٣٦	١٤٢,١٨١,٠١٦	٦٤,١٢٦,٩٥٧	مشكوك فيها
						هالكة
٤٠,٦٩٣,٧٥٢	-	٧,٤٩٨,٨٢٠	٢٠,٨٩٤,١٧٥	٢,٨٧٨,٣١٥	٩,٤٢٢,٤٤٢	المجموع
٢١٠,١١١,٣٢٨	-	١١,٨٧٨,٥٧٠	٤٥,٦١٢,٨٥٤	١٣٩,٢٨٣,٨٥٦	١٣,٣٣٦,٠٤٨	منها:
٩,٣٨٧,٦٢٥	-	١,١٧٢,٧٠٩	٢,٠٤٠,٦٩٥	-	٦,١٧٤,٢٢١	تأمينات نقدية
٦٥,٦٧٠,٥٠٣	-	١٢,٥٩٤,٠٠٠	١٧,٨٦٣,٤١٢	١٨,٨٤٥	٣٥,١٩٤,٢٤٦	عقارية
٥٣,٨٥٣,٠٤٥	٥٣,٨٥٣,٠٤٥	-	-	-	-	سيارات وآليات
٣٧٩,٧١٦,٢٥٣	٥٣,٨٥٣,٠٤٥	٣٣,١٤٤,٠٩٩	٨٦,٤١١,١٣٦	١٤٢,١٨١,٠١٦	٦٤,١٢٦,٩٥٧	الأسهم
						كفالة الحكومة الأردنية
						المجموع

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ اجماليها ٣,٧٥٠,٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار (٦,٨٥١,٠٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يمثل رصيد الديون المجدولة التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجماليها ١٥٧,٦٧٧,٧٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، (٧٣,٠٨٥,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٣) سندات وأسناد وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
٢٠٢١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	١٥٤,٠٢٧,٨٦٦	١٢٦,٤٣٦,٣٣٧	-	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	٥٨٦,٢٦١,٧٧٧
مصنف	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠
الاجمالي	١٥٤,٠٢٧,٨٦٦	١٢٧,٢٣٦,٣٣٧	-	٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	٥٨٧,٠٦١,٧٧٧

درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومية	٢٤٢,٦٦٢,٧٦٦	٢٤,٥٠٨,٢٤٠	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	٥٤٤,٧٢٠,٨٩٧
مصنف	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
الاجمالي	٢٤٢,٦٦٢,٧٦٦	٢٥,٥٠٨,٢٤٠	-	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	٥٤٥,٧٢٠,٨٩٧

ب - مخاطر السوق :

تنجم مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ، و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة.

يسعى البنك لإدارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضا بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص، حيث تتمثل مهام قسم مخاطر السوق في البنك في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة بالعملات الأجنبية والتأكد من أنها ضمن السقوف المحددة من قبل الإدارة، والتبليغ عن أية تجاوزات محتملة في حال حدوثها.

إن السياسة المتبعة لدى البنك تتمثل في عدم اتخاذ أية مراكز مفتوحة لحسابه وكذلك عدم تنفيذ عمليات لحسابه الخاص إلا في حالات استثنائية خاصة وكما هو منصوص عليه في السياسة الاستثمارية للبنك الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة حيث لا تتم أي عملية استثمار إلا لحساب العملاء كما أن القاعدة العامة لدى البنك هي عدم وجود مراكز مفتوحة بمبالغ تزيد عن السقوف المحددة.

يتم مراقبة مراكز البنك في العملات الأجنبية بشكل يومي من قبل وحدة مخاطر السوق ضمن السقوف المحددة والتأكد من أن جميع هذه المراكز تغلق بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك، لا يحتفظ البنك بأية محافظ استثمارية في الأسهم العالمية، أو المعادن الثمينة أو أية أدوات استثمارية أخرى متعلقة بالمشتقات المالية تتلخص استثمارات البنك في أدوات الدين العام التي تصدر من قبل البنك المركزي الأردني و أدوات سوق المال ذات العائد الثابت.

١ - مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فتره زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك.

تتمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣١ كانون الاول ٢٠٢١: العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نسبة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر) دينار	حساسية حقوق الملكية دينار
دولار امريكي	٪١	١١٣,٠٠٠	١١٣,٠٠٠
يورو	٪١	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
أخرى	٪١	(١٣,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠)
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠: العملة			
دولار امريكي	٪١	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
يورو	٪١	٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
أخرى	٪١	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٢- مخاطر العملات :

تتجم مخاطر العملات الأجنبية عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، حيث تم وضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك ضمن السياسة الاستثمارية، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال وحدة مخاطر السوق ، ويتم تزويد دائرة الخزينة بشكل يومي بجميع المراكز القائمة بالعملات المتداولة من قبل البنك لغايات المراقبة والتحوط من أسعار العملات واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

يتبع البنك سياسة متحفظة بخصوص التداول والاحتفاظ بأرصدة للعملات الاجنبية بعدم أخذ مراكز طويلة أو قصيرة ضمن محافظه، وهي بالتالي تعتبر مخاطر متدنية ليس لها أية آثار سلبية مرتبطة بتغير اسعار الصرف أو بتغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية، يعتبر الدينار الاردني عملة الاساس .

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			التغير في سعر	الاثـر على الارباح	الاثـر على حقوق
العملة			صـرف العملة (+)	و(الخسائر)	الملكية
			(نسبة مئوية)	دينار	دينار
يورو			٥٪	(٣٣٣)	(٣٣٣)
أخرى			٥٪	١,١٥١	١,١٥١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
العملة					
يورو			٥٪	(١٤٠)	(١٤٠)
أخرى			٥٪	٩٣٣	٩٣٣

في حال كان هنالك تغير معاكس لاسعار صرف العملات أعلاه يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٩٦٥,٥٤٧	-	-	٣٨٥,٠٤٩	٢,٣٠٦,٠٤٤	١٧,٢٧٤,٤٥٤
٥٥,٣٣٩,٦١٤	٢٩٤,١٧٩	٥٣,٨٠٠	٢,٩٣٦,٤٩١	٩,٤٥٦,٩٠٠	٤٢,٥٩٨,٢٤٤
٦٣,٢٤١,٧٠٣	٩	-	-	٣٠,٤١٨	٦٣,٢١١,٢٧٦
٢٢,٤٣٨,١٨١	-	-	-	-	٢٢,٤٣٨,١٨١
٢٧٦,١٧٢	-	-	-	٨٥٤	٢٧٥,٣١٨
٣,٧٢٢,٤١٦	-	-	-	١١,٢٣٨	٣,٧١١,١٧٨
١٦٤,٩٨٣,٦٣٣	٢٩٤,١٨٨	٥٣,٨٠٠	٣,٣٢١,٥٤٠	١١,٨٠٥,٤٥٤	١٤٩,٥٠٨,٦٥١

الموجودات

نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
موجودات اخرى
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مجموع الموجودات

المطلوبات

٢٠,٠٠٤,٠٨١	-	-	-	٣,٢١٥,١٥٢	١٦,٧٨٨,٩٢٩
١٢٧,٠٦٥,٤٣٣	٢٦٤,٧٦١	٥٣,٨٠٥	٣,٢٧٩,٩٩٤	٨,١٣٧,٤٧٥	١١٥,٣٢٩,٣٩٨
٧,٧٥١,٠٨٨	-	-	-	٤٣٥,٨١٦	٧,٣١٥,٢٧٢
-	-	-	-	-	-
١,٠٦٥,٧١٩	٧,١٤١	-	٤٠,٨١٣	٣٥,٤٩٣	٩٨٢,٢٧٢
١٥٥,٨٨٦,٣٢١	٢٧١,٩٠٢	٥٣,٨٠٥	٣,٣٢٠,٨٠٧	١١,٨٢٣,٩٣٦	١٤٠,٤١٥,٨٧١

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

١٦١,٧١٧,٤٣٥	٥٤١,٨٢٩	٦١,٨٨٦	٣,١٧٧,٤٩٢	١٤,٦١٥,٦١٩	١٤٣,٣٠٤,٦٥٣
١٦٠,٨٧٨,٩٦٧	٥٢٤,٧٤٣	٦٠,٠٧٤	٣,١٧٧,٧٣٢	١٤,٦٢٩,٥٩١	١٤٢,٤٨٦,٨٢٧
٨٢٢,٥١٢	١٧,٠٨٦	١,٨١٢	(٢٤٠)	(١٣,٩٧٢)	٨١٧,٨٢٦
٣١,٣٥٢,٦١٢	٢٨,٣٥٥	-	٢,٠٩٥,١٥٨	٢,١٣٨,٣٨١	٢٧,٠٩٠,٧١٨

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٨٨٠,٧٦٤	٣٨٤,٢٤٧	-	-	-	١٣,٣٩٤,٣٣٤	١٢,١٠٢,١٨٣	-	المطلوبات
١,٢٨٥,٨٣١,٠٧٢	١٩٩,٩٠٧,٣٧٠	-	٦٥٢,٦٩٧,٣٤٥	٣٢,٦٣٤,٨٦٧	٦٥,٢٦٩,٧٣٤	١٣٠,٥٣٩,٤٦٩	٢٠٤,٧٨٢,٢٨٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٨,٦٤٨,١٢٠	-	-	١٠,١٧٤,٣٨٠	١٩,٤٦٢,٠٦٢	٦,٩٩٩,٥٥١	١٣,٤٧٠,٦٣٤	٥٨,٥٤١,٤٩٣	ودائع العملاء
١٤٦,٥٤٧,٧٢٠	-	٣٩,٢٤١,٤٧٦	٢٩,٢٦٣,٧٠٧	١,١٤٦,٠٩٧	٣٩,٥٥١,٢٩٤	-	٣٧,٣٤٥,١٤٦	تأمينات نقدية
١١٢,٨٥٦	١١٢,٨٥٦	-	-	-	-	-	-	اموال مقترضة
٥,٢٢٦,٢٣٠	٥,٢٢٦,٢٣٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٤٦٧,٩٤٠	١٢,٤٦٧,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٤٩١,٢٣١	-	٦٩٤,٦٦٩	٥٩٤,٣٩٥	٢٠٢,١٦٧	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٢٧٨,٩٦١	٢٣,٢٧٨,٩٦١	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تاجير
١,٦٠٩,٤٨٤,٨٩٤	٢٤١,٣٧٧,٦٠٤	٣٩,٩٣٦,١٤٥	٦٩٢,٧٢٩,٨٢٧	٥٣,٤٤٥,١٩٣	١٢٥,٢١٤,٩١٣	١٥٦,١١٢,٢٨٦	٣٠٠,٦٦٨,٩٢٦	مطلوبات اخرى
١,٧٦٧,٨٧٢,٠٩٠	١٦٢,٤٢٠,١٦٧	٦٢٦,٥٩٣,٠٤٢	٢٦٦,١١٥,٦٣١	١٩٥,٧٦٦,٦٥٨	٥٨,٩٣٨,٩١٢	٩٦,٣٣٠,٥٠١	٣٦١,٧٠٧,١٧٩	المجموع
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٦٧٠,٧٣٤	١,٤٠٧,٧٨٤	-	-	-	-	٧,٧٩٩,٠٠٠	٨,٤٦٣,٩٥٠	المطلوبات
١,١٦٣,٣٣٥,٢٧٠	٢٠٠,٤٠٣,٦٧٦	-	٥٧٧,٩٠٨,٩٥٦	٢٨,٨٩٥,٤٤٨	٥٧,٧٩٠,٨٩٦	١١٥,٥٨١,٧٩١	١٨٢,٧٥٤,٥٠٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤,٧٣٢,٤٩٣	-	-	١,٩٩٢,٨١٧	١١,٢٥١,١٠٤	٨,٥٣٧,٠٤٤	٥,٦٥٤,٦٠٢	٥٧,٢٩٦,٩٢٦	ودائع العملاء
٩٩,٩٠٥,٣٢٠	-	١١,٤٤٩,٢٥٧	٣٤,٥٩٧,٨١٩	٢٣٤,٢٥٣	١٠,٨٦٣,٥٥٣	٢,٠١٣,٣٣٣	٤٠,٧٤٧,١٠٥	تأمينات نقدية
١٠٩,٨٩٩	١٠٩,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	اموال مقترضة
٤,٦٤٩,٧٨٤	٤,٦٤٩,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٧,٦٩٦,٢٨٦	١٧,٦٩٦,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٢٥٥,١٥٤	-	٤٧١,٥٠٦	٤٧٢,٥٣٩	١٨٩,٢٢٣	٧٨,٦٢٠	٣٤,٥٥٠	٨,٧١٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٤٦٠,٦٩٠	٢٠,٤٦٠,٦٩٠	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تاجير
١,٤٠٩,٨١٥,٦٣٠	٢٤٤,٧٢٨,١١٩	١١,٩٢٠,٧٦٣	٦١٤,٩٧٢,١٣١	٤٠,٥٧٠,٠٢٨	٧٧,٢٧٠,١١٣	١٣١,٠٨٣,٢٧٦	٢٨٩,٢٧١,٢٠٠	مطلوبات اخرى
١,٥٧٨,١١٥,٨٠٣	١٤٧,٠٩٨,٨٩٣	٦٢٦,٦٤٦,١٨٦	٤٠٠,٠٨٩,٨٨٢	٥١,٥٧٧,٤٧٣	٦٧,٣١٧,٥٠٣	١٠٦,٠٤٦,٦٣٣	١٧٩,٣٣٩,٢٣٣	المجموع
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة	من سنة لغاية	المجموع
دينار	دينار	٥ سنوات	دينار
الإعتمادات والقبولات	٨,٠٩٥,٤٣٠	-	٨,٠٩٥,٤٣٠
السقوف غير المستغلة	١١٩,٠٨٦,٦٣٢	-	١١٩,٠٨٦,٦٣٢
الكفالات	٤٩,٢٣٤,٩٧٨	٧,٩٧٤,٨٦١	٥٧,٢٠٩,٨٣٩
المجموع	١٧٦,٤١٧,٠٤٠	٧,٩٧٤,٨٦١	١٨٤,٣٩١,٩٠١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١٧,٩٩٤,٦١٥	-	١٧,٩٩٤,٦١٥
الإعتمادات والقبولات	١١٥,٣٧٧,٦٦٦	-	١١٥,٣٧٧,٦٦٦
السقوف غير المستغلة	٥٧,١٨٣,٢٧١	٧٤٤,٤٥٠	٥٧,٩٢٧,٧٢١
الكفالات	١٩٠,٥٥٥,٥٥٢	٧٤٤,٤٥٠	١٩١,٣٠٠,٠٠٢
المجموع			

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :
تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم ويوضح الجدول التالي حساسية التغير في احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	التغير في المؤشر	الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان المالي	(نسبة مئوية)	دينار	دينار
	٥%-	-	(٣٩,٩٥٧)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٥%-	-	(٣٩,٩٥٧)
مؤشر سوق عمان المالي			

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج - مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. كما تشمل عملية مراقبة السيولة وإدارتها تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل ودائم.

- تنويع مصادر التمويل
لجأت إدارة البنك إلى تنويع مصادر الأموال بالتركيز على مصادر أموال متوسطة وطويلة الأجل من خلال إصدار شهادات الإيداع بأسعار فائدة منافسة لتشمل مختلف القطاعات.

- متابعة تحليل آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات
يقوم البنك بدراسة سيولة آجال موجوداته ومطلوباته مع الأخذ بعين الاعتبار الفجوات التي تؤثر على السيولة.

نسبة تغطية السيولة (LCR) بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة للعام ٢٠٢١، ١٥٨،٢٪ على مستوى المجموعة كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ١٨٥،٧٪ وفيما يلي تفاصيل احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
ألف دينار	
٥٤١,٠٤٤	اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
٢٩١,٤٢٠	صافي التدفقات النقدية الخارجية
١٨٥,٧٪	نسبة تغطية السيولة (LCR)

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي
يهتم البنك بالتنوع في توزيع موجوداته ومطلوباته على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة والموائمة بين قطاع الشركات والأفراد والذي من شأنه التنوع في مصادر التمويل وتنوع الاستحقاقات.

- الإحتياطيات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية
يحتفظ البنك بإحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ٦٣,١٨٦,٠٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٨,٠٥٢,٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- الالتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية
يقوم البنك بشكل دوري بمراقبة نسب السيولة ومدى مطابقتها مع التعليمات السارية.

إدارة المخاطر التشغيلية :
تتمثل المخاطر التشغيلية في خطر التعرض لخسارة تنتج من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والقوى العاملة والأنظمة والتي تنشأ من الأحداث الداخلية أو الخارجية.

يسعى البنك لإدارة المخاطر التشغيلية والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة، ومستقلة تعنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضا بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سوسيته جنرال العالمية .

وفي هذا السياق قام البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تحديث وتطوير السياسات وتبني الإجراءات اللازمة لإدارة هذه المخاطر، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية والعمل على قياسها والتحكم بها من خلال أساليب كمية ونوعية تشمل على ما يلي:

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مرة أخرى، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Data Collection).

- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self - Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكن الإدارة من تقييم مستوى تعرض البنك للخسائر التشغيلية.

- المؤشر الرئيسي للمخاطر (Key Risk Indicator) والذي يبرز أهم مصادر المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض البنك لها والعمل على إدارتها بشكل فعال.

مخاطر عدم الامتثال :

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم الامتثال بالقوانين، و الأنظمة، و القواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

يولي البنك تعليمات سلطات الرقابة المصرفية اهتماما خاصا، حيث قام البنك بتأسيس دائرة مستقلة ومجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات المكتوبة لتفادي وقوع البنك في هذا النوع من المخاطر.

وكجزء من إستراتيجية البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول مؤتمتة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية :

تعرف بأنها المخاطر ذات التأثير السلبي القائم أو المحتمل على حقوق المساهمين نتيجة لقرارات العمل والتنفيذ غير المناسب أو عدم كفاية الوعي وردة الفعل تجاه التغيرات الداخلية أو الخارجية.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم مجلس إدارة البنك بالتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة، ومتابعتها بشكل مستمر، حيث تقوم الدوائر المعنية عن الرقابة الداخلية (المستمرة ، الدورية) بالعمل على رفع التقارير الدورية الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة للتأكد من قيام إدارة البنك بالرقابة المناسبة على أعمال البنك.

تتألف الرقابة الداخلية في البنك من:

١ - الرقابة الداخلية المستمرة، وهي عبارة عن مجموعة من الأعمال المنفذة بصورة مستمرة بهدف ضمان أمن و صحة العمليات التي تتم على المستوى التشغيلي والتي تشمل جميع دوائر البنك، حيث تعتبر الرقابة الداخلية المستمرة من أهم العناصر الرقابية المعتمدة في البنك نظرا لكونها المستوى الأول للرقابة الداخلية ، بالإضافة لكونها من متطلبات الجهات الرقابية التنظيمية المحلية والدولية حيث تعتبر حجر الزاوية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المستمرة على الأعمال اليومية، كما تؤدي إلى تطوير نوعية العمليات والخدمات البنكية المقدمة إلى العملاء.

٢ - الرقابة الداخلية الدورية، والتي تقوم بتقييم مدى التزام البنك بالتعليمات وإجراءات العمل بالإضافة الى تقييم مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة في البنك، حيث تتألف هذه الرقابة من كل من التدقيق الداخلي (المستوى الثاني للرقابة الداخلية) والتدقيق التابع لمجموعة سوسيته جنرال لبنان ومجموعة سوسيته جنرال العالمية (المستوى الثالث للرقابة الداخلية) .

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة و التي تمثل الأعمال المحلية ، وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، و أوروبا ، آسيا و أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات البنك حسب القطاع الجغرافي :

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		موجودات البنك
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٧٨,١١٥,٨٠٣	١,٧٦٧,٨٧٢,٠٩٠	٢٧,٨١٣,٨٩٨	١٦,٤٨٢,٢٩٨	١,٥٥٠,٣٠١,٩٠٥	١,٧٥١,٣٨٩,٧٩٢	
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الدخل المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٧١٠,٣٠٣	٨٩,٩٤٣,٥٠٦	١٩٣,٢٤٨	١,٩٨٣	٣٣,٣٧٨,٤٤٧	٨٩,٩٤١,٥٢٣	
٧٧٨,٦٣٥	١,٨٥٩,٢٩٢	-	-	٧٧٨,٦٣٥	١,٨٥٩,٢٩٢	

٣٩- إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتبره كرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كرأس مال مدفوع ، ورأس مال إقتصادي ، ورأس مال تنظيمي ، ويعرف رأس المال التنظيمي حسب قانون البنوك إجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لأغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

- تتطلب تعليمات البنك المركزي 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 أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الإلتزام بها .
- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .
- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :
- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات 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

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة بالمخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وعلاوة الإصدار والأرباح المدورة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي المخاطر المصرفية العامة وأسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق حملة الأسهم العادية
٢٨,٨٧٢,٨٨٧	٢٠,٣٤٢,٢٨٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٥,٤٦٣,٢١٥	١٦,٦٠٤,٥٤٠	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاحتياطي القانوني
٢٣,٨٦٤,٠٧١	٢١,٣٤٠,٣٧٤	الاحتياطي الاختياري
(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح المدورة
١٦٠,٣٠٠,١٧٣	١٥٨,٣٨٧,١٩٦	يطرح: أرباح مقترح توزيعها
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
٤,٠١١,٨٨٠	٢,٩٨٤,٩١٢	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٥,٩٣١,٢٣٠	٧,٥١٢,٨٣٤	الموجودات غير الملموسة
١٥٠,٣٥٧,٠٦٣	١٤٧,٨٨٩,٤٥٠	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
١٥٠,٣٥٧,٠٦٣	١٤٧,٨٨٩,٤٥٠	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
١,٦٤٩,٤٨٠	٢,٣٣٣,٤٧٦	الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١,٦٤٩,٤٨٠	٢,٣٣٣,٤٧٦	مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
١٥٢,٠٠٦,٥٤٣	١٥٠,٢٢٢,٩٢٦	إجمالي رأس المال المساند
٧٦١,٣٢٦,٩٠٧	٧٥١,٢٦٢,٢٩٥	رأس المال التنظيمي
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٩,٩٧٪	٢٠,٠٠٪	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
١٩,٧٥٪	١٩,٦٩٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٨,٦٢٪	٧,٦٧٪	نسبة الرافعة المالية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٠٣٤,١٨٨	٥,٥٦١,٤٨٩	اعتمادات
٧,٩٦٠,٤٢٧	٢,٥٣٣,٩٤١	قبولات
٥٧,٩٢٧,٧٢١	٥٧,٢٠٩,٨٣٩	كفالات :
١٧,٣١٢,٨٤١	١٨,٣٨٢,٧٥١	- دفع
٢٤,٩٩٦,١١٠	٢٦,١٨٩,٠٦٠	- حسن تنفيذ
١٥,٦١٨,٧٧٠	١٢,٦٣٨,٠٢٨	- أخرى
١١٥,٣٧٧,٦٦٦	١١٩,٠٨٦,٦٣٢	سقوف غير مستغلة
١٩١,٣٠٠,٠٠٢	١٨٤,٣٩١,٩٠١	المجموع

٤١ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٥,٨٢٦,١٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٤٠١,٨٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبلغت المخصصات المعدة ازاءها ١١٢,٨٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٩,٨٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقتطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	
٣٠٣,٤٠٨,٧٠٧	-	٣٠٣,٤٠٨,٧٠٧	الموجودات :
٥٧,٣٠١,٧٩٥	-	٥٧,٣٠١,٧٩٥	نقد و ارسدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٣,٨١٤	-	٤٣,٨١٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٤,٧٤٢,٦٢٧	٥٥٥,٢٧٢,١٩٤	١٩٩,٤٧٠,٤٣٣	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥٨,٢٦١,٢٤٨	١٥٠,١٩٨,٨٧٦	٨,٠٦٢,٣٧٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٢٧,٢٣٦,٣٣٧	٣٠,٠٥٩,٤٦٦	٩٧,١٧٦,٨٧١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٠٥,٧٩٧,٥٧٤	١٥٥,٨٧٢,٨٩٠	١٤٩,٩٢٤,٦٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٣٢١,٤٢٨	٢٧,٣٢١,٤٢٨	-	موجودات مالية مرهونة
٢,٩٨٤,٩١٢	٢,٩٨٤,٩١٢	-	ممتلكات ومعدات
٧,٥١٢,٨٣٤	٧,٥١٢,٨٣٤	-	موجودات غير ملموسة
١,٦٤٤,٩٨٦	١,٣٠٥,٢٤٧	٣٣٩,٧٣٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١,٦١٥,٨٢٨	-	٢١,٦١٥,٨٢٨	موجودات حق استخدام
١,٧٦٧,٨٧٢,٠٩٠	٩٣٠,٥٢٧,٨٤٧	٨٣٧,٣٤٤,٢٤٣	موجودات اخرى
			اجمالي الموجودات

المطلوبات :

٢٥,٨٨٠,٧٦٤	-	٢٥,٨٨٠,٧٦٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٨٥,٨٣١,٠٧٢	٦٥٢,٦٩٧,٣٤٥	٦٣٣,١٣٣,٧٢٧	ودائع العملاء
١٠٨,٦٤٨,١٢٠	١٠,١٧٤,٣٨٠	٩٨,٤٧٣,٧٤٠	تأمينات نقدية
١٤٦,٥٤٧,٧٢٠	٦٨,٥٠٥,١٨٣	٧٨,٠٤٢,٥٣٧	اموال مقترضة
١١٢,٨٥٦	-	١١٢,٨٥٦	مخصصات متنوعة
٥,٢٢٦,٢٣٠	-	٥,٢٢٦,٢٣٠	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٤٦٧,٩٤٠	-	١٢,٤٦٧,٩٤٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٤٩١,٢٣١	١,٢٨٩,٠٦٤	٢٠٢,١٦٧	التزامات عقود تاجير
٢٣,٢٧٨,٩٦١	-	٢٣,٢٧٨,٩٦١	مطلوبات اخرى
١,٦٠٩,٤٨٤,٨٩٤	٧٣٢,٦٦٥,٩٧٢	٨٧٦,٨١٨,٩٢٢	اجمالي المطلوبات
١٥٨,٣٨٧,١٩٦	١٦٠,٠٤٢,٧٠١	(١,٦٥٥,٥٠٥)	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١٦٠,٣٦١,٢١٧	-	١٦٠,٣٦١,٢١٧
٥٥,٥٢٧,٦٣٧	-	٥٥,٥٢٧,٦٣٧
-	-	-
٧٥٥,١٧٣,٢٠٠	٥١٩,١٨٤,٤٧٥	٢٣٥,٩٨٨,٧٢٥
٢٤٦,٣٥١,٩٢٣	٢٢٢,٠٨٩,١٦٩	٢٤,٢٦٢,٧٥٤
٢٥,٥٠٨,٢٤٠	٦,٩٤٨,٢٠٠	١٨,٥٦٠,٠٤٠
٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	٢٧٧,٥٤٩,٨٩١	-
٢٧,٤١٦,٨٥١	-	٢٧,٤١٦,٨٥١
٤,٠١١,٨٨٠	-	٤,٠١١,٨٨٠
٥,٩٣١,٢٣٠	-	٥,٩٣١,٢٣٠
١,٣٧٤,٥٥٣	٩٦٤,٣٣٣	٤١٠,٢٢٠
١٨,٩٠٩,١٨١	-	١٨,٩٠٩,١٨١
١,٥٧٨,١١٥,٨٠٣	١,٠٢٦,٧٣٦,٠٦٨	٥٥١,٣٧٩,٧٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الموجودات :

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
موجودات مالية مرهونة
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات حق استخدام
موجودات اخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات :

١٧,٦٧٠,٧٣٤	-	١٧,٦٧٠,٧٣٤
١,١٦٣,٣٣٥,٢٧٠	٥٧٧,٩٠٨,٩٥٦	٥٨٥,٤٢٦,٣١٤
٨٤,٧٣٢,٤٩٣	١,٩٩٢,٨١٧	٨٢,٧٣٩,٦٧٦
٩٩,٩٠٥,٣٢٠	٤٦,٠٤٧,٠٧٦	٥٣,٨٥٨,٢٤٤
١٠٩,٨٩٩	-	١٠٩,٨٩٩
٤,٦٤٩,٧٨٤	-	٤,٦٤٩,٧٨٤
١٧,٦٩٦,٢٨٦	-	١٧,٦٩٦,٢٨٦
١,٢٥٥,١٥٤	٩٤٤,٠٤٥	٣٧٩,٧٥٣
٢٠,٤٦٠,٦٩٠	-	٢٠,٤٦٠,٦٩٠
١,٤٠٩,٨١٥,٦٣٠	٦٢٦,٨٩٢,٨٩٤	٧٨٢,٩٢٢,٧٣٦
١٦٨,٣٠٠,١٧٣	٣٩٩,٨٤٣,١٧٤	(٢٣١,٥٤٣,٠٠١)

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
اموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
التزامات عقود تاجير
مطلوبات اخرى
اجمالي المطلوبات
الصافي

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة 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) :

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول	٢٠٢١				
	٢٠٢٠	دينار				
	دينار					
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل : اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٧٩٩,١٢٢	٧٩٩,١٢٢	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٣,٤٣٤,٢٦٠	٢,٨٩٠,٠٣٦	المستوى الثالث		لا ينطبق	لا ينطبق
سندات مالية حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٢٣,٢٤٥,١٩٦	٥٢٠,٢١٢,٦٥٦	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات	٤٢٧,٤٧٨,٥٧٨	٥٢٣,٩٠١,٨١٤				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	١٥١,٥٦٣,١٣٣	١٥١,٥٥٧,٧٦٣	٢٩٥,٦٣٧,٩٤٧	٢٩٥,٦١٣,٨٣٧
المستوى الثاني	٥٥,٥٧٧,٤٩٣	٥٥,٥٢٧,٦٣٧	٥٧,٣٧٥,٣٩٨	٥٧,٣٤٥,٦٠٩
المستوى الثاني	٧٥٧,١١١,٩٨٥	٧٥٥,١٧٣,٢٠٠	٧٥٧,٢٤٦,٤٦٨	٧٥٤,٧٤٢,٦٢٧
المستوى الاول والثاني	٢٤,٧٦٠,٦٧٨	٢٥,٥٠٨,٢٤٠	١٦٣,٧٥٥,١٤٢	١٦٣,٨١٦,٥٨١
المستوى الثاني	٤,٤٨٨,٩٧٨	٤,٤٨٨,٩٧٨	٩,٥٧٩,٤٩٧	٩,٥٧٩,٤٩٧
	٩٩٣,٥٠٢,٢٦٧	٩٩٢,٢٥٥,٨١٨	١,٢٨٣,٥٩٤,٤٥٢	١,٢٨١,٠٩٨,١٥١
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى بنوك مركزية				
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية				
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة				
موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة				
موجودات مستملكة مقابل ديون				
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية				
ودائع عملاء				
تامينات نقدية				
أموال مقترضة				
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				

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

٤٤ - أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩")

انتشر وباء كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . ونجم عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي .

يراقب البنك الوضع عن كثب وقد قام بتفعيل خطته لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الاضطرابات المحتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أعمال البنك وعملياته وأدائه المالي.

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

أ- الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ . وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع ، فقد اخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة .

وقد تم عكس هذا التقلب من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك.

بالإضافة الى الافتراضات الموضحة اعلاه ، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتأثير فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ، وتقييم مؤشرات تدني القيمة للمخاطر في القطاعات التي يحتمل تأثرها . كما وقام البنك بعكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى.

ب - تقديرات وأحكام التقييم

درست ادارة البنك الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها .

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ و ١٤٩٦٠/٣/١٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلة ، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني و بلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي ١٩٢,٢٤٦,١٣٤ دينار خلال العام ٢٠٢١ .

٤٥ - أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة قام البنك بتوقيع الاتفاقية النهائية مع بنك المال الأردني بتاريخ ١٦ شباط ٢٠٢٢ لشراء ١٠٠٪ من الأسهم المكونة لرأسمال البنك تأتي الاتفاقية بعد الإعلان الأولي عن تلقي البنك عرضاً للاستحواذ على ١٠٠٪ من رأسمال البنك بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

المقدمة:

تلعب تكنولوجيا المعلومات دورا محوريا هاما في مؤسسات الأعمال المعاصرة ، لا سيما مع التقدم التكنولوجي الهائل والمتسارع وفي ظل تعقد بيئة الأعمال و اشتداد المنافسة ما بين مؤسسات الأعمال من خلال السعي الدائم نحو تقديم أفضل الخدمات و المنتجات للعملاء و بأقل التكاليف و ضمن بيئة آمنة متدنية المخاطر ، و هو ما جعل لتكنولوجيا المعلومات أثرا تنافسيا هاما في مؤسسات الأعمال.

و بناء عليه ، فقد كان لا بد من اعتماد أفضل الممارسات لحاكمية تكنولوجيا المعلومات و إدارة عملياتها و مواردها بكفاءة و فعالية و في ظل إدارة حصيفة للمخاطر ، فكان تطبيق الممارسات الدولية في هذا المجال ، و من ثم تم إصدار تعليمات البنك المركزي الأردني رقم 65/2016 الصادرة بتاريخ 25/10/2016 في مجال حاكمية و إدارة المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها.

ويتكون الإطار العام لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من مجموعة من المرتكزات والمبادئ الأساسية على النحو التالي:

أولاً: التوافق الاستراتيجي (Strategic Alignment) المطلوب تحقيقه من خلال الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والواجب أن تؤدي إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة، و بالتالي توجيه تكنولوجيا المعلومات استراتيجيا والمواءمة بين تكنولوجيا المعلومات و الأعمال فيما يتعلق بالخدمات والمشاريع.

ثانياً: القيمة المضافة Added Value : على المؤسسة أن تقوم بتوظيف موارد تكنولوجيا المعلومات لديها ضمن الخيارات المتاحة التي تعظم من خلالها القيمة المضافة (Value Added) مقاسة بشكل رئيسي بمعيار مساهمة تكنولوجيا المعلومات في تحقيق أهداف المؤسسة الاستراتيجية، و بحيث يتم التأكد مما يلي:

- أن تنظم تكنولوجيا المعلومات يعمل على تحقيق الحد الأقصى من موارد و مستهدفات تكنولوجيا المعلومات.
- تقييم العائد على الاستثمار ROI لاستخدام تكنولوجيا المعلومات في الأعمال.



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

ثالثا: إدارة المخاطر Risk Management

من خلال العمل على :

- إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للمؤسسة
- التأكد من أن العمليات قد وضعت لضمان المخاطر.
- تقييم المجالات المختلفة لمخاطر استثمارات تكنولوجيا المعلومات.
- مراقبة ما إذا كان يتم تحديد المخاطر وإدارة وقياس التكلفة والاستفادة من الاستثمارات وإدارة المخاطر بحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

رابعا : إدارة الموارد Resource Management:

- تقديم التوجيه (و على أعلى المستويات الإدارية) لعمليات الحصول على و استخدام موارد تكنولوجيا المعلومات.
- الإشراف على عملية تمويل تكنولوجيا المعلومات على مستوى المؤسسة كاملة.
- التأكد من توفير موارد تكنولوجيا المعلومات و بنيتها التحتية لدعم متطلبات الأعمال الحالية و المستقبلية.

خامسا: قياس الأداء Performance Measurement:

- التأكد من تحقيق تكنولوجيا المعلومات لأهدافها الاستراتيجية.
- تقييم قياس أداء تكنولوجيا المعلومات و مساهمتها في الأعمال (القيمة المضافة للأعمال).

وبناء على ما تقدم ، يتوجب على الإدارة العليا (المجلس والإدارة التنفيذية العليا) أن تتولى عمليات التخطيط والتنظيم المؤسسي من خلال رسم الاستراتيجيات والسياسات وخطط العمل وأن تقوم ببناء وتطوير الهياكل التنظيمية الهرمية والدائرية (أي التي تكون على شكل لجان) وبما يؤدي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية، وبناء الآليات والأدوات والمعايير الكفيلة بقياس القيمة المضافة لتكنولوجيا المعلومات وبما يمكن المجلس والإدارة التنفيذية العليا من مراقبة عمليات المؤسسة للتأكد من سلامة آليات التخطيط والتنظيم والتوظيف لموارد



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تكنولوجيا المعلومات بهدف أخذ التغذية الراجعة بغية التحسين والتطوير المستمرين، كل ذلك ضمن بُعد الارتكاز على مبدأ فصل المهام والأدوار وتوزيعها بشكل سليم بين المجلس من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى

أما فيما يتعلق بأفضل الممارسات الخاصة بحاكمية تكنولوجيا المعلومات ، فمن الضروري يمكن أن يكون هناك عمل مشترك ما بين الجهات المسؤولة عن تكنولوجيا المعلومات و جهات الأعمال في المؤسسة لتحديد متطلبات تكنولوجيا المعلومات و التحكم بها مع ضرورة تطوير نموذج تحكم و رقابة قابل للتطبيق على كافة الوحدات في المؤسسة.

ومن هنا أهمية وجود رؤية مشتركة و محكمة لحاكمية تكنولوجيا المعلومات ، مع ضرورة فهم و موافقة كافة أصحاب المصالح لنطاق حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

من هنا يأتي هذا الدليل كإطار منظم لحاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات في بنك سوسيته جنرال الأردن و العمليات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات في البنك ، و ذلك انسجاما مع جهود البنك في إدارة كافة عملياته و نشاطاته بكفاءة و فعالية و ضمن الإدارة الحصيفة لكافة أنواع المخاطر ذات العلاقة.



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

المادة (1): الإسناد

استند البنك في اعداد هذا الدليل إلى المصادر التالية:

- تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (2016/65) الصادرة عن البنك المركزي الأردني و أية تعديلات أخرى لاحقة.
- تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (2014/58) الصادرة عن البنك المركزي الأردني و التعليمات المعدلة رقم 63/2016 الصادرة بتاريخ 29/9/2016 و أية تعديلات أخرى لاحقة.
- سياسات واستراتيجيات الحاكمية المتبعة على مستوى مجموعة سوسيته جنرال في لبنان وفرنسا.
- الإطار العام لتعليمات COBIT

(Control Objectives for Information and Related Technologies)

يسمى هذا الدليل « دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات لبنك سوسيته جنرال – الأردن » ويعمل به اعتباراً من تاريخ اعتماده من قبل مجلس الإدارة ويتم إقرار أي تعديلات تطرأ عليه مستقبلاً من قبل المجلس.

المادة (2): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك:

1. **حاكمية تكنولوجيا المعلومات:** توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل المجلس والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
2. **إدارة تكنولوجيا المعلومات:** مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية في البنك وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، ونشاطات البناء



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.

3. **عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات:** مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك والالزمة لتحقيق أهداف تكنولوجيا المعلومات.

4. **أهداف تكنولوجيا المعلومات:** مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة لتكنولوجيا المعلومات والالزمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.

5. **الأهداف المؤسسية:** مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية المؤسسية والالزمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.

6. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الموردين أو الجهات الرقابية المعنية.

7. **المجلس:** مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال – الأردن.

8. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

المادة (3): أطراف حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- مجلس الإدارة.
- الإدارة التنفيذية العليا.
- دائرة تكنولوجيا المعلومات.



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- وحدة الأمن.
- دائرة المخاطر
- التدقيق الداخلي و الخارجي.
- شركاء البنك و الموردين له في مجال تكنولوجيا المعلومات.
- السلطات الرقابية المعنية.
- العملاء و المساهمين.
- أصحاب المصالح الآخرين ذوي العلاقة.

المادة (4): أهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات

يهدف تطبيق حاكمية تكنولوجيا المعلومات إلى:

- أ. تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Stakeholders' Needs) وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف تكنولوجيا المعلومات، وبما يضمن:
1. توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
2. إدارة حصة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر منها.
3. توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمه تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
4. الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفوة وذات اعتمادية متميزة.
5. إدارة حصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك.
6. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
7. تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
8. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

9. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.

ب. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات من حيث الأخذ بالاعتبار ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر تمكين (دعامات) سبعة (Enablers 7) تكون مصاحبة ومكملة لخدمات تكنولوجيا المعلومات تتمثل بـ:

١. المبادئ والسياسات وأطر العمل

٢. عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

٣. الهياكل التنظيمية

٤. المعلومات والتقارير

٥. الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

٦. المعارف والمهارات والخبرات،

٧. منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات،

وضرورة توفيرها بمواصفات وأبعاد محددة لتحقيق وخدمة متطلبات وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط في عمليات تكنولوجيا المعلومات وحسب، وإنما في كافة عمليات البنك المرتكزة على المعلومات والتكنولوجيا.

ت. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب أفضل المعايير الدولية كنقطة انطلاق يتم الارتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.

ث. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص تكنولوجيا المعلومات.

ج. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات وبما يسهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

المادة (5): مبادئ حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- زيادة فاعلية ادارة تكنولوجيا المعلومات.
- اشراك الادارة التنفيذية ومجلس الادارة في ادارة تكنولوجيا المعلومات.
- توفير الدوافع المناسبة.
- تحديد وتعيين المسؤوليات

المادة (6): نطاق وآلية التطبيق

أولاً: يشمل نطاق تطبيق حاكمية تكنولوجيا المعلومات على كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معنية بتطبيق حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: تطبق تعليمات هذا الدليل مع الالتزام الكامل بتعليمات البنك المركزي الأردني في مجال حاكمية وإدارة أهداف المعلومات و التكنولوجيا المصاحبة لها . ويمكن تطبيق تعليمات مجموعة سوسيته جنرال في هذا المجال على ألا تتعارض مع تعليمات البنك المركزي الأردني .

ثالثاً: ضرورة تكييف وتطوير ما يلي لتلبية متطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

1. مبادئ وسياسات وأطر العمل.
2. الهياكل التنظيمية.
3. المعلومات والتقارير.
4. الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.
5. المعارف والمهارات والخبرات.
6. منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات.
7. عمليات تكنولوجيا المعلومات.

رابعاً: عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية والخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تسير عمليات البنك يجب التأكد من إلزام الغير بتطبيق بنود التعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات بشكل كلي أو جزئي بالقدر الذي يتناسب مع أهمية وطبيعة عمليات البنك والخدمات والبرامج والبنية التحتية المقدمة قبل وأثناء فترة



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

التعاقد، وبما لا يعفي المجلس والإدارة التنفيذية العليا من المسؤولية النهائية لتحقيق متطلبات التعليمات بما في ذلك متطلبات التدقيق.

المادة (7): الالتزام بحاكمية تكنولوجيا المعلومات

تم اعتماد هذا الدليل من قبل مجلس الإدارة بناءً على توصيات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس.

تقوم لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة بتوجيه إعداد ومراجعة وتحديث الدليل في ضوء المستجدات الداخلية والخارجية وبما يعكس آخر التطورات في هذا الخصوص. كما تقوم اللجنة بالتأكد من تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل واعلام المجلس عن نتائج هذا التقييم وتوصياتها لتصويب الأوضاع.

يقوم البنك بنشر الدليل على موقعه الالكتروني ضمن تقريره السنوي. يتم الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى التزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وعن المعلومات الأخرى التي تهم أصحاب المصالح. كما يتم تزويد أي مساهم بنسخة عن هذا الدليل في حال طلبه لها.

المادة (8): اللجان

• لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

على المجلس تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من بين أعضائه تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، وللجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي، ويحدد المجلس أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى أن تقوم برفع تقارير دورية للمجلس، علماً بأن تفويض المجلس صلاحيات للجنة أو أي لجنة أخرى لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص، و تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل، وتحفظ بمحاضر اجتماعات موقفة، وتتولى المهام التالية:



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

1. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
2. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) (Control Objectives for Information and related Technology)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف تكنولوجيا المعلومات، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
3. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حدً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
4. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible) وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعيار (COBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
5. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
6. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
7. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
9. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

• اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

على الإدارة التنفيذية العليا تشكيل اللجان التوجيهية اللازمة لضمان عملية التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وبشكل مستدام، وعليه يتم تشكيل لجنة تسمى باللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات ومدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، وينتخب المجلس أحد أعضائه ليكون عضوا مراقبا في هذه اللجنة بالإضافة لمدير التدقيق الداخلي، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها، وتوثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية، على أن تكون دورية الاجتماعات مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل، وتتولى على وجه الخصوص القيام بالمهام التالية:

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 المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، 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 وكحد أدنى، والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير 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:

أ. تخصيص الموارد اللازمة و الآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ب. أية انحرافات قد تؤثر سلبا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

ت. أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
ث. 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.

المادة (9): التدقيق الداخلي والخارجي

أ. على المجلس 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 والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) ، من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين 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.

ب. على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي و آخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه وفق نموذج تقرير تدقيق (مخاطر-ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وذلك خلال الربع الأول من كل عام، وتحل هذه التقارير محل نظيرتها أو التي تشملها من التقارير المطلوبة بموجب تعليمات سابقة.

ت. على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى، وبما يتوافق ويغطي هذه التعليمات.



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

ث. على المدقق الداخلي والمدقق الخارجي الامتثال لمنظومة الأخلاق والممارسات المهنية المعتمدة من قبل المجلس بحيث تتضمن بالحد الأدنى منظومة الأخلاق المهنية الواردة في المعيار الدولي (Information Technology Assurance Framework) (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته.

ج. على المجلس التأكد ومن خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه من قيام المدقق الداخلي و المدقق 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:

I. تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.

II. توفير والإلتزام بخطة التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.

III. الإلتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية

(Professional and Organizational Independency) وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.

IV. 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) المتناسب مع الحالة، والحس العام

في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين و الأنظمة و التعليمات.

2. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة

عليها وإعطاء رأي عام (Reasonable Overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر

الكلية للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج التدقيق، على أن يكون تكرار التدقيق لكافة



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

المحاور أو جزء منها كحد أدنى مرة واحدة سنويا على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٥ أو ٤) بحسب سلم تقييم المخاطر ، ومرة واحدة كل سنتين على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٣)، ومرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٢ أو ١)، مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر و الأخذ بعين الاعتبار التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، على أن يتم تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، وعلى أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات 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 اعتمادا على أهمية الاختلالات ونقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفعلة وتقييم مستوى المخاطر المتبقية والمتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمنا الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتاريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك مالك كل ملاحظة.

3. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيدا تدريجيا في حال عدم الاستجابة ووضع المجلس بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.

4. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية، وعلى أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلا بلجنة التدقيق المنبثقة عنه وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق.

ح. من الممكن إسناد (Outsource) دور المدقق الداخلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (Internal IT Audit) لجهة خارجية متخصصة مستقلة تماما عن المدقق الخارجي المعتمد بهذا الخصوص، شريطة تلبية كافة متطلبات هذه التعليمات وأية تعليمات أخرى ذات صلة و احتفاظ لجنة



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

التدقيق المنبثقة عن المجلس والمجلس نفسه بدورهما فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية هذه المتطلبات كحد أدنى.

المادة (10): مهام المجلس والادارة التنفيذية العليا:

- يتولى المجلس المسؤولية المباشرة لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة (EDM) (Evaluate, Direct, and Monitor).
- يتولى المجلس و دائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حصيفة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات" وعملية "إدارة المخاطر".
- على المجلس أو من يُفوض من لجانته اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يلبي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- على المجلس أو من يُفوض من لجانته اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- على المجلس أو من يُفوض من لجانته اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، واعتبار منظومة السياسات هذه حداً أدنى مع إمكانية الجمع والدمج لتلك السياسات حسب ما تقتضيه طبيعة العمل، وعلى أن يتم تطوير سياسات أخرى ناضجة مواكبة لتطور أهداف البنك وآليات العمل، وعلى أن تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والأهداف والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال وآليات فحص الامتثال.
- يراعى لدى انشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثاتها كمرجع لصياغة تلك السياسات .
- على المجلس اعتماد الهياكل التنظيمية (الهرمية واللجان) وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفعالية. كما يراعى ضمان فصل المهام المتعارضة بطبيعتها ومتطلبات الحماية



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

التنظيمية المتعلقة بالرقابة الثنائية كحد أدنى وكفاية وتحديث الوصف الوظيفي لدى اعتماد وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك.

- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، وعليه يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات (Information Quality Criteria) والمتمثلة بالمصادقية (Integrity Completeness, Accuracy and Validity) ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافرية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في المعيار (COBIT 5 – Enabling Information) والمتمثلة في:

(Objectivity, Believability, Reputation, Relevancy, Appropriate Amount, Concise Representation, Consistent Representation, Interpretability, Understandability, Ease of Manipulation, Restricted Access).

- على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة المعلومات والتقارير واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، مع مراعاة تحديد مالكي تلك المعلومات والتقارير تحدد من خلالها وتفوض صلاحيات الاطلاع والاستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، وعلى أن يتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- على المجلس أو من يفوض من لجانته والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية وعلى أن يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وضمان وضع الرجل المناسب في المكان المناسب.
- على إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي



بنك سوسيته جنرال-الأردن

دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً لتلبية المتطلبات المذكورة.
- على الإدارة التنفيذية في البنك الاستمرار برغد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- على الإدارة التنفيذية في البنك تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.
- على المجلس أو من يفوض من لجانته 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.
- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات على سبيل المثال لا الحصر.

تقرير الحوكمة

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في البنك

يولي البنك اهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة إيماناً منه بأن أهمية الحاكمية المؤسسية السليمة تنبع من كونها توفر أساساً لتطوير الكفاءة التشغيلية وتحسن الأداء المؤسسي المستقبلي، وتعزيز ثقة المودعين والمستثمرين وكافة أصحاب المصالح الأخرى وتخفيض مخاطر تعرض البنك للأزمات ولتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي في الأردن والذي يعتبر بدوره جزءاً أساسياً من الاقتصاد الوطني.

وعليه، فقد قرر مجلس الإدارة رسمياً تبني دليل الحاكمية المؤسسية وكذلك ميثاق عمل المجلس واللجان المنبثقة عنه والذي تم إعدادهم وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً والسياسات المقررة على مستوى المجموعة وبما يتواءم مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (2016/63) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ 2016/9/1 وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، والقوانين الأخرى ذات العلاقة. كما يلتزم المجلس بأي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال.

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة

- رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو / غير مستقل
- نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحنواوي / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الأنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيدة ساريتا عمون شعنين / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو / غير مستقل – توفي بتاريخ 2021/7/10
- عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل / مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السيد خليل أنيس خليل نصر / مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغبيني / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد / مستقل

- عضو مجلس الإدارة: السيد عمر خالد رشيد آغا/ مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السيد ستانيسلاس تيرتريه/ غير مستقل – استقال بتاريخ 2021/6/25
- عضو مجلس الإدارة السيد حمزة أحمد ابراهيم منكو / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة:السيد طارق زياد شهاب / غير مستقل

➤ جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.

ج- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

	الوظيفة	الأسم
1	المدير العام	نديم اسكندر فريد قبوات
2	نائب المدير العام ومدير ادارة الشركات والخزينة	رامي طلال حسني الخفش
3	مدير ادارة الأفراد والتسويق والعمليات البنكية الخاصة	شربل كامل قبلان
4	مدير قطاع العمليات والمتابعة والشؤون القانونية	مجدي عدلي محمد عجعج
5	مدير دائرة المخاطر	أيمن كامل متري حجازين
6	مدير قطاع الدعم والشؤون الادارية	جاد حارث نسيب حويك
7	مدير دائرة التدقيق الداخلي	مروان سيمون جريس بوديب
8	مدير الدائرة المالية	أغادير توفيق شاكر أبو غوش
9	مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة	سليمان ميشيل الياس عرنكي
10	مدير دائرة الموارد البشرية	فراس تيسير دخل الله التعامرة

د- أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل

- رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو / غير مستقل وغير تنفيذي
- نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحنواوي / غير مستقل وغير تنفيذي.
- عضو مجلس الإدارة: السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الأنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد / غير مستقل وغير تنفيذي.

- عضو مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيدة ساريتا عمون شعنين / غير مستقل وغير تنفيذي.

➤ جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين

- هـ- جميع عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت لا يشغل أي من أعضاء مجلس ادارة البنك أي عضوية مجالس ادارة شركات مساهمة عامة أخرى ما عدا السيد خليل نصر / عضو مجلس ادارة مستقل والسيد سمير مراد / عضو مجلس ادارة مستقل، حيث يشغلا عضوية مجالس ادارة الشركات المساهمة العامة التالية:

السيد خليل نصر

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري منذ عام 2011
- عضو مجلس إدارة شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام 2011

السيد سمير مراد

- عضو مجلس إدارة زارا القابضة.
- عضو مجلس إدارة شركة البحر المتوسط والخليج للتأمين

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة

- السيدة رولا وجيه الياس خوري / أمين سر مجلس الادارة

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الحاكمية المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة ادارة المخاطر
- لجنة التعيينات والمكافآت
- لجنة التسهيلات الائتمانية
- لجنة حاكمية وادارة تكنولوجيا المعلومات

ح- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم

السيد خليل أنيس خليل نصر

الجنسية أردنية

عضو مجلس الادارة منذ 2016/1/18 حتى الآن

رئيس لجنة التدقيق

عضو لجنة ادارة المخاطر

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: 1953

الشهادات العلمية

- ماجستير في العلوم الادارية والمالية، 1997
- بكالوريوس إدارة أعمال، 1976

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس ادارة بنك سوسيته جنرال (قبرص) منذ عام 2019
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار الفلسطيني (رام الله) منذ عام 2011
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري منذ عام 2011
- رئيس هيئة مديرين شركة شرق عمان للإسكان والتطوير (ممثل شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري) منذ عام 2012
- عضو مجلس إدارة شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام 2011
- عضو هيئة مديرين شركة مسافات لتأجير السيارات السياحية (ممثل شركة مسافات للنقل المتخصص) منذ عام 2015
- الرئيس التنفيذي / مدير عام البنك الاستشاري 2007-2010
- نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني 1993-2207
- مدير اقليمي للوحدة المصرفية الخارجية (قبرص) 1993-2000

- مدير عام الوحدة المصرفية الدولية (لبنان و قبرص وفلسطين) 2007-2000
- عضو مجلس إدارة بديل لدى بنك الأردن الدولي Jordan Int'l Bank PLC في لندن) ممثل عن البنك الأهلي الأردني (2000 - 2007
- مستشار رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الدولي - لبنان، 2001-2007
- مدير تنفيذي - بنك الأردن، 1986 - 1993
- Second Vice President لدى Chase Manhattan Bank فرع الأردن 1976 – 1986
- رئيس مجلس إدارة مركز الايداع للأوراق المالية (التابع لهيئة الأوراق المالية) 2001 - 2002
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن 2003 - 2010
- رئيس مجلس إدارة جمعية الأعمال الدولية (CIBA) Cyprus Int'l Businesses Association - قبرص 1996 – 2000
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المركز العربي للصناعات الدوائية منذ عام 2012-2019
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية 2008-2009
- عضو مجلس إدارة شركة البطاقات العالمية 2009 - 2010
- عضو هيئة إدارية لجمعية الثقافة والتعليم الارثوذكسية عام 2012-2018
- رئيس هيئة مديرين شركة اعمار الإسلامية للتأجير والاستثمار عام 2011-2017
- رئيس هيئة مديرين شركة الموارد للوساطة المالية 2008-2010
- رئيس هيئة مديرين شركة تمكين للتأجير التمويلي 2008-2010
- رئيس هيئة مديرين شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد 2008-2010
- عضويته الحالية في مجالس إدارات شركات أخرى داخل المملكة وخارجها:
- رئيس مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال (قبرص) منذ عام 2019
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار الفلسطيني - رام الله منذ عام 2011
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري منذ عام 2011
- رئيس هيئة مديرين شركة شرق عمان للإسكان والتطوير (ممثل شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري) منذ عام 2012
- عضو مجلس إدارة شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام 2011
- عضو هيئة مديرين شركة مسافات لتأجير السيارات السياحية (ممثل شركة مسافات للنقل المتخصص) منذ عام 2015

السيد عمر خالد رشيد آغا

الجنسية أردنية

عضو مجلس الادارة منذ 2016/1/18 حتى الآن

رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة الحاكمية المؤسسية

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: 1967

الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة مدنية 1991
- شهادات ودراسات في التخطيط الاستراتيجي والإدارة المالية 2014

الخبرات العملية

- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة انسيبريتي فنتشرز منذ شباط 2018
- الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات العبدلي (العبدلي للاستثمار والتطوير – شركة البوليغارد – الشركة الأردنية للطاقة المركزية) أيلول 2016 – شباط 2018
- الرئيس التنفيذي لمجموعة الأنواء القابضة (السعودية / مصر / وتونس) تشرين ثاني 2015 – آب 2016
- الرئيس التنفيذي/الرئيس التنفيذي للعمليات لشركة سرايا القابضة ، 2011- تشرين الأول 2015 .
- مدير عام شركة سرايا ديفيلوبمنت جروب، 2007-2011 .
- نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك العربي، 2002-2007.
- عضو مجلس ادارة شركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير منذ عام 2018
- عضو مجلس ادارة شركة كوكاكولا السعودية لتعبئة المرطبات منذ عام 2019
- عضو مجلس ادارة شركة الأردن الأولى للاستثمار منذ عام 2020

السيد مفلح محمد عوض عقل / عضو

الجنسية: أردنية

عضو مجلس الإدارة منذ 2014/4/23 حتى الآن

عضو لجنة إدارة المخاطر

عضو لجنة التدقيق

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل

تاريخ الميلاد: 1945

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال MBA من جامعة دالاس – تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، 1979 .
- بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية، 1974 .
- بكالوريوس في القانون من جامعة دمشق، 1966 .

الخبرات العملية:

- مؤسس ورئيس شركة عقل للاستشارات المصرفية والمالية منذ عام 2010.
- رئيس مجلس إدارة تنفيذي لصندوق الضمان الاجتماعي الأردني، 2008-2005.
- رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي (بنك الإنماء الصناعي الأردني سابقاً)، 2009-2000 .
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيسها التنفيذي، 2006-2004 .
- عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، 2009 - 2005 .
- مدير إقليمي تنفيذي/ البنك العربي – الإدارة العامة، 2004-1982 .
- عضو مجلس إدارة سابق في عدة شركات منها (شركة الاتصالات الأردنية، شركة مصانع الاسمنت الأردنية، البنك العربي لتونس، شركة أدوية الحكمة، الشركة العربية لصناعة الألمنيوم، شركة الخطوط البحرية الوطنية، بورصة عمان، شركة مصانع الأجواخ الأردنية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية).

السيد جورج ايلي جورج صغبيني

الجنسية: اللبنانية

عضو مجلس إدارة منذ 2011/7/26 حتى الآن

عضو لجنة إدارة المخاطر

عضو لجنة التعيينات والمكافآت

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة الائتمان

الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل

تاريخ الميلاد: 1971

الشهادات العلمية:

شهادة ماجستير في الاقتصاد من جامعة السوربون- باريس، 1995.

الدبلوم العالي في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون- باريس، 1995.

شهادة الماجستير العالي في Econometrics من جامعة السوربون- باريس، 1994.

الخبرات العملية:

ممثل بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. في مجلس إدارة Compagnie Financière Richelieu منذ تشريت الثاني 2019

ائب مدير عام Compagnie Financière Richelieu منذ عام 2018 حتى تشرين الثاني 2019

نائب رئيس مجلس الإشراف في Banque Richelieu France منذ عام 2018

عضو مجلس إدارة Banque Richelieu Monaco منذ عام 2018

رئيس مجلس إدارة Richelieu Gestion منذ عام 2018

عضو مجلس إدارة Banque Richelieu GCC Limited (سابقاً ليبرتي إنترناشيونال بنك ليمتد) منذ 2017

عضو مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال - سيبروس ليمتد منذ عام 2010.

رئيس مجلس إدارة شركة س.ج.ب.ل. للتأمين ش.م.ل. منذ عام 2008.

عضو مجلس إدارة شركة فيدوس ش.م.ل. منذ عام 2008.

رئيس مجلس إدارة شركة ال.سي.بي. إنفستمنت هولدنغ ش.م.ل منذ عام 2013.
عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات والخدمات ش.م.ل منذ عام 2011.
رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية 415 الصيفي ش.م.ل. منذ 2017
رئيس مجلس إدارة شركة بساتين طرابلس ش.م.ل منذ عام 2006.
يشغل منصب نائب المدير العام لبنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام 2008.
CFO لمجموعة سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل، منذ عام 2001.
رئيس إدارة الرقابة المالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل، 1999 – 2001

السيد طارق زياد شهاب

الجنسية: اللبنانية

عضو مجلس الإدارة منذ 2021/9/27 حتى الآن

الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل

عضو لجنة التدقيق

عضو لجنة الائتمان

عضو لجنة ادارة المخاطر

تاريخ الميلاد: 1966

الشهادات العلمية:

- دبلوم في الادارة والاقتصاد التطبيقي
 - ماجستير في العلزم الادارية – قسم التمويل
- الخبرات العملية:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيته في لبنان ش.م.ل - من حزيران 2021 لتاريخه
- نائب مدير عام بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل - مدير الشعبة التجارية: من حزيران 2008 لغاية حزيران 2021
- مدير عام في شركة فيدوس ش.م.ل (شركة تابعة لبنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل): من تشرين الأول 1999 لغاية كانون الثاني 2008
- مدير دائرة الإستشارات في شركة - United Group consultants فرنسا: من تشرين الأول 1994 لغاية أيلول 1999
- مراقب مالي لمجموعة - Tactel group فرنسا: من تموز 1991 لغاية أيلول 1994

كما شغل المناصب التالية:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل منذ حزيران 2021
- رئيس مجلس الإدارة - المدير العام لشركة سوجيليز لبنان ش.م.ل منذ 2008
- عضو مجلس إدارة في شركة فيدوس ش.م.ل منذ 2008
- رئيس مجلس الإدارة - المدير العام لشركة الاستثمارات والخدمات ش.م.ل منذ 2011
- عضو مجلس إدارة في شركة Foncière 415 SAIFI SAL منذ 2017
- عضو مجلس إدارة في الشركة اللبنانية لتطوير وإعادة إعمار وسط بيروت ش.م.ل
- مدير في الشركة العامة اللبنانية العقارية ش.م.م

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة الحوكمة، ولجنة إدارة المخاطر

لجنة التعيينات والمكافآت

- السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد / رئيس اللجنة
- السيد عمر آغا / عضو
- السيد خليل نصر / عضو
- السيد جورج صغيبي / عضو
- السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيدة ساريتا عمون شعنين / عضو

لجنة الحاكمية المؤسسية

- السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثلها السيد حسان منكو / رئيس اللجنة
- السيد مفلح عقل / عضو
- السيد عمر آغا / عضو
- السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل ، ويمثلها الأنسة ندى اسبريدون خليل أبو سعد / عضو
- السيد سمير سعيد عبد المعطي مراد / عضو

لجنة ادارة المخاطر

- السيد مفلح عقل / رئيس اللجنة
- السيد طارق شهاب / عضو
- السيد خليل نصر / عضو
- السيد جورج صغيبي / عضو
- السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل ، ويمثلها الأنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد / عضو

ي- عدد اجتماعات كل من مجلس الادارة واللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة التعيينات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات الائتمانية
	7	5	3	3	2	4	6
1	7				2		
2	3						6
3	6			3	2	4	6
4	7		3		2	4	
5	1						
6	7	5	3		2	4	
7	7	5		3	2		
8	-	-					-
9	7	5	3	2			6

6				3		5	السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثلها السيدة ساريتا عمون	10
			3	3	5	7	السيد خليل أنيس خليل نصر	11
2			-		1	2	السيد طارق شهاب – تم تعيينه بتاريخ 2021/9/27	12
						2	السيد حمزة منكو	13

ليس عضو في اللجنة

ك- اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي خمسة اجتماعات خلال العام 2021.

الخدمات و المنتجات

الخدمات المصرفية للشركات :

- تمويل احتياجات الدورة التشغيلية بجميع أنواعها:
 1. قروض.
 2. كفالات.
- تمويل عمليات التجارة الخارجية:
 1. اعتمادات و كفالات.
 2. منتجات عملات لتغطية المخاطر
- تمويل الاستثمارات:
 1. هندسة مالية.
 2. قروض متوسطة و طويلة الأمد.
 3. قروض تجمعات بنكية.

الاستثمار البنكي للقطاعين الخاص و العام:

- العمليات البنكية الخاصة:
 1. منتجات الاستثمار.
 2. إدارة المحافظ المالية.
 3. الهندسة المالية.

أسواق المال الأجنبي

1. سوق النقد و شهادات الإيداع.
2. التعامل بالعملات الأجنبية.
3. مقايضة بالعملات الأجنبية.

خدمات مصرفية للأفراد

القروض:

1. القرض السكني (سوجيهوم).
2. القرض الشخصي (سوجيلون).
3. قرض السيارة (سوجيكار).
4. قرض تمويل الأرض (سوجيلاند).
5. قرض أصحاب المهن (سوجيلون برو).
6. قرض السيارة للمهنيين (سوجيكار برو).
7. قرض مقر العمل للمهنيين (سوجيهوم برو).
8. قروض القطاع العام.

الحسابات:

1. الحسابات الجارية.
2. حسابات التوفير.
3. حساب مكاسب.
4. الودائع لأجل.
5. حساب + saving.
6. حساب التوفير غنى.
7. حساب الشباب (ILive & Swing).
8. حساب مكاسب PRO.

البطاقات:

- بطاقة Benefit Titanium (البطاقة ذات السقف الدوّار).
- بطاقة My Card Titanium (بطاقة الائتمان المسددة شهريا) .
- بطاقة Easy Premium Titanium (بطاقة الصّراف الآلي والشراء عند نقاط البيع).
- بطاقة Universal (بطاقة بعملة الدولار الأمريكي).
- بطاقة Benefit الكلاسيكية (البطاقة ذات السقف الدوّار).
- بطاقة My Card الكلاسيكية (بطاقة الائتمان المسددة شهريا).
- بطاقة Esurf (بطاقة الإنترنت).
- بطاقة Euorpa Titanium (بطاقة بعملة اليورو).
- (بطاقة الائتمان المسددة شهريا) VISA Gold.
- (بطاقة الائتمان المسددة شهريا) بطاقة دفع VISA Classic.
- (بطاقة الائتمان المسددة شهريا) بطاقة Visa Infinite.
- (بطاقة الائتمان المسددة شهريا) بطاقة دفع Platinum.
- بطاقة +Saving (بطاقة الصراف الآلي والشراء عند نقاط البيع).
- بطاقة ILive بطاقة الشباب (بطاقة الصراف الآلي والشراء عند نقاط البيع).
- بطاقة world Business
- بطاقة Master Card World Elite (البطاقة ذات السقف الدوّار).

منتجات التأمين المصرفي:

1. برنامج حياتي - تأمين الحياة المؤقت
2. برنامج سندي - التأمين التعليمي
3. برنامج مشواري - التأمين التقاعدي
4. برنامج منزلي - تأمين المنازل
5. برنامج أمانتي - تأمين الحوادث الشخصية
6. برنامج رحلتي - تأمين السفر

خدمات أخرى

- الخدمات المصرفية على شبكة الإنترنت.
- صناديق الأمانات.
- خدمة الرسائل القصيرة (SMS).
- شهادات الإيداع.
- خدمة eFAWATEERcom.
- Mobile Application

- العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.