



التقرير السنوي 2024





بنك الاستثمار العربي الأردني

# التقرير السنوي السادس والأربعون

## عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٤





حضره صاحب الجلالة الملك  
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم





حضره صاحب السمو الملكي  
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد



# الفهرس

٨	أعضاء مجلس الإدارة
٩	رسالة البنك
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٤
٣٠	أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٥
٣٢	ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية
٤١	تقرير مدقق المسابات المستقل
٤٧	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥٣	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١٥٥	بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٦٩	الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني
١٩٠	تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمة المؤسسية لعام ٢٠٢٤
٢٠٠	دليل الحاكمة المؤسسية (التحكم المؤسسي)
٢١٧	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليفي محلياً ودولياً

## **أعضاء مجلس الإدارة**

**السيد وائل عبدالقادر القاضي**  
عضو

**السيد هاني عبد القادر القاضي**  
رئيس مجلس الإدارة

**السيد إيهاب محمد العقر**  
عضو

**السيد سامر عبد القادر القاضي**  
عضو/ نائب رئيس مجلس الإدارة

**السيد موسى حسن شاهين**  
عضو

**السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش**  
عضو/ مثل المصرف الليبي الخارجي

**السيد عادل إبراهيم أسعد**  
عضو

**السيد فهد عبدالله الحقباني**  
عضو/ مثل الشركة العربية للاستثمار

**السيد ذكرياً أحمد غوانمه**  
عضو

**معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي**  
عضو/ مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

**السيد حسين هاشم الدباس**  
عضو/ مثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية

## رسالتنا

أن نكون مصرفًا رائداً في تقديم الخدمات المصرفية في الأردن والمنطقة، من خلال مواكبة التطور والإبتكار في تقديم الخدمات التقنية، والإهتمام بالعملاء وخدمتهم بفريق وظيفي ذي خبرة وكفاءة مهنية عالية.

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام:

يسريني وأعضاء مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني أن نضع بين أيديكم تقريرنا السنوي السادس والأربعين عن نتائج أعمالنا وإجازتنا والقوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٤ وخطة البنك المستقبلية للعام ٢٠٢٥.

وسط تحديات اقتصادية جيوبول سياسية جمدة شهدتها المنطقة والعالم، واصل البنك مسيرته في تحقيق أداء قوي ونجاحات ملموسة التزاماً بخطته الاستراتيجية الرامية إلى تحقيق النمو المستدام، وأفضل النتائج للسادة المساهمين وتلبية احتياجات العملاء الكرام.

لقد واصل البنك خلال العام ٢٠٢٤ تعزيز مكانته الراسخة في القطاع المصرفي الأردني، وتدعمه قاعدته الرأسمالية، وعملياته الرئيسية وحقق مستوى متميز من النتائج جاءت ثمرة لتنفيذ خطة إستراتيجية واضحة وطموحة، ومواكبته لتطورات الصناعة المصرفية وأفضل الممارسات العالمية.

### السادة المساهمين الكرام

لقد فرضت التطورات المتتسارعة عالمياً وإقليمياً تحديات على البيئة الاقتصادية ونشاطات الأعمال، مع استمرار تداعيات الحرب الروسية على أوكرانيا واستمرار الصراعات الإقليمية وفي مقدمتها الحرب في غزة ولبنان وأزمة الشحن في البحر الأحمر والتطورات التي شهدتها سوريا، فضلاً عن ارتفاع معدلات التضخم وتباطؤ أداء الاقتصادات الكبرى.

لقد عانى الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠٢٤ من تباطؤ في النمو جراء هذه التحديات بالتزامن مع التقلبات الجيوبول سياسية وتشديد السياسات النقدية من قبل كبرى البنوك المركزية على الرغم من انحسار التضخم العالمي بوتيرة أسرع من المتوقع. فضلاً عن التحديات المتربعة على ارتفاع مستوى الدين العالمي. ونتيجة لهذه الضغوط فقد تباطأ النمو العالمي من ٣٪ العام ٢٠٢٣ إلى ١٪ العام ٢٠٢٤.

وتوجت الولايات المتحدة عاماً قوياً آخر لأكبر اقتصاد في العالم الذي نما بنسبة ٢,٨٪ في العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٢,٩٪ و ٢,٥٪ في العامين السابقين. متحدياً التوقعات بحدوث تباطؤ، حيث جاء هذا الانتعاش مدعوماً بقوة الاستهلاك (رغم ارتفاع تكاليف الاقتراض والتضخم) والزيادة الكبيرة في نفقات الحكومة. إذ انتعشت الصادرات، ونمّت الاستثمارات ليضيف سوق العمل ١,٥ مليون وظيفة في وقت التزم المجلس الاحتياطي الفيدرالي بنهج أكثر حذراً في التعامل مع تخفيضات أسعار الفائدة.

أما في منطقة اليورو، فتشير التقديرات إلى تحقيق نمو هش يقل عن ١٪ مع تضرر قطاعات الأعمال نتيجة ارتفاع أسعار الفائدة وتأثير الأزمات الجيوبول سياسية وعلى وجه التحديد الحرب في أوكرانيا وتضرر الإنتاج الصناعي وخاصة نشاط الصناعة التحويلية وبشكل ظهر جلياً في أكبر ٣ اقتصادات في التكتل وهي: ألمانيا وفرنسا وإيطاليا مع استمرار ضعف نشاط تصدير السلع.

كما تباطأ النمو الاقتصادي في الصين إلى ٥٪ وهو ما يُعد أبطأ وتيرة منذ ٣ عقود باستثناء فترة جائحة كوفيد-١٩، إذ تضرر الاقتصاد مع استمرار أزمة قطاع العقارات وتباطؤ الاستهلاك المحلي والتوترات التجارية مع الولايات المتحدة والاتحاد الأوروبي وتراجع الطلب المحلي والصعوبات التي عانت منها الشركات في التشغيل والإنتاج.

وفي سياق متصل، واصلت الضغوط التضخمية انحسارها، إذ تراجع معدل التضخم العالمي خلال العام ٢٠٢٤ بحوالي نقطة مئوية بحسب تقديرات صندوق النقد الدولي إلى ٥,٨٪. ورغم عودة عدة اقتصادات إلى مستويات أهدافها للتضخم، إلا أن هذا التراجع محفوف بمخاطر التوترات الجيوبول سياسية التي قد تزيد أسعار السلع الأساسية وهو ما فرض تحديات أمام تيسير السياسة النقدية.

وسط هذه الأوضاع عمد مجلس الاحتياطي الفيدرالي إلى خفض أسعار الفائدة ٣ مرات خلال العام ٢٠١٤ وبواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل سعر الفائدة الرئيسي إلى ٤,٥٪ مقارنة مع ٥,٥٪ في العام ٢٠١٣. وعلى ذات المنوال أقدم البنك المركزي الأوروبي على تخفيض الفائدة ٤ مرات وبواقع ١٠٠ نقطة أساس من ٤٪ إلى ٣٪ لتصل إلى أدنى مستوياتها منذ آذار ٢٠١٣.

إقليمياً، استمرت اقتصاديات المنطقة في تسجيل معدلات نمو ضعيفة نظراً لحالة عدم اليقين وضبابية المشهد بسبب الصراعات الدائرة فيها والتي تسببت في خسائر بشرية واقتصادية فادحة ما ألقى بظلال كثيبة على مسارات التنمية في المنطقة واستمرار تأثير تداعياتها الإقليمية كالاضطرابات التي شهدتها حركة الشحن في البحر الأحمر ومضيق باب المندب واللجوء إلى الممرات التجارية البديلة ما خفض حركة شحن الحاويات عبر قناة السويس والبحر الأحمر بأكثر من ٧٪ وتسبب أيضاً في تراجع حاد للنشاط السياحي، بينما واصلت البلدان المنتجة للنفط في المنطقة مسيرة النمو المعطل نتيجة استقرار أسعار الطاقة.

ولا تزال البلدان المستوردة للنفط في المنطقة تعاني من أعباء الدين المرتفعة. ورغم أن العديد منها شرعت في تصحيح أوضاع المالية العامة، فقد ظلت مستويات الدين ثابتة بوجه عام في السنوات الأخيرة، نظراً لتناكل حصيلة تلك الجهود بسبب ارتفاع مدفوعات الفوائد باستمرار وتعديلات سعر صرف العملة.

نتيجة لهذه التطورات ومواصلة البنك المركبة تطبيق سياسات نقدية متشددة أغلب فترات العام ٢٠١٤ انحصر النمو الإقليمي إلى ٢٪ فقط العام ٢٠١٤ مقارنة مع ١,٨٪ في العام ٢٠١٣.

محلياً، حافظ الاقتصاد الوطني على الاستقرار الاقتصادي والمالي وأظهر قدرة على المرونة والتكتيف، مع تحقيق نمو إيجابي نتيجة الإجراءات التي تضمنتها رؤية التحديث الاقتصادي، وتشير التقديرات الأولية إلى تسجيل الاقتصاد نمواً بنسبة ٢,٤٪ للعام ٢٠١٤ وذلك على الرغم من الاضطرابات الأمنية والسياسية التي شهدتها المنطقة.

كما وأشارت مؤسسات التصنيف الائتماني إلى حصافة السياسات المالية والنقدية والإدارة الفعالة للاقتصاد الكلي واستمرار المملكة في تنفيذ الإصلاحات الهيكيلية، والثقة العالمية التي تتمتع بها في الأسواق المالية ولدى المانحين حيث أكدت وكالة فيتش تصنيف الأردن الائتماني السيادي طويل الأجل للأردن عند "BB-"<sup>٣</sup>-مشيرة إلى سجل الأردن المافل بالإصلاحات المالية والاقتصادية التدريجية وقدرته على الوصول لمصادر التمويل المحلي والخارجي.

أما وكالة ستاندرد آند بورز فقد رفعت ولأول مرة منذ ٢١ عاماً التصنيف الائتماني السيادي للأردن طويلاً الأجل بالعملة المحلية والأجنبية من B+ إلى BB- مع نظرة مستقبلية مستقرة.

وعلى ذات المنوال رفعت وكالة موديز تصنيف الأردن الائتماني السيادي طويلاً الأجل لأول مرة منذ ٢١ عاماً من الدرجة Ba<sup>٣</sup> إلى ذات جدوى جدارية ائتمانية متوسطة مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما وتمكن الأردن من إتمام المراجعة الثانية للبرنامج الوطني للإصلاح المالي والاقتصادي مع صندوق النقد الدولي الذي أكد علىنجاح الأردن في تحقيق الاستقرار المالي والنقدى رغم التحديات.

وارتفع التضخم بنسبة محدودة تبلغ ١,٥١٪ خلال العام ٢٠١٤ نتيجة لصعود أسعار بعض السلع والخدمات وبقي معدل التضخم في الأردن يصنف ضمن أقل المعدلات في المنطقة والعالم.

أما في سوق العمل، فقد انخفضت نسبة البطالة بواقع ٠,٨٪ نقطة مئوية بنهاية الربع الثالث من العام ٢٠١٤ مقارنة بذات الفترة من العام ٢٠١٣ مسجلة ١١,٥٪، حيث سجلت نسبة البطالة للذكور لـ ١٨,٣٪ مقارنة مع ٣٣,٣٪ للإناث.

في السوق العقارية، ورغم ارتفاع بيوت الشقق بنسبة ٣٪ إلا أن حركة التداول خلال العام ٢٠٢٤ انخفضت بنسبة ٣٪ إلى ١,١٩٥ مليار دينار مدفوعة بانخفاض بيوت الأراضي بنسبة ٤٪. ومع ذلك فقد شهد السوق ارتفاعاً في عمليات تملك غير الأردنيين بنسبة ١٠٪ لتسجيل قيمة مشترياتهم ٢١١,٨ مليون دينار. وأسهم قرار مجلس الوزراء الرامي لتحفيز القطاع العقاري والإسكان المتضمن إعفاء الشقق السكنية التي تبلغ مساحتها أكثر من ١٥٠ متراً مربعاً بنسبة ٥٠٪ من رسوم التسجيل، في تعزيز نمو القطاع في الشهور الأخيرة من العام.

على الرغم من التطورات غير المواتية في البيئة الإقليمية، حقق الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالأسماء الحرة لبورصة عمان ارتفاعاً بنسبة ٢٤٪ ليسجل ٤٨٨,٨ نقطة بنهاية العام ٢٠٢٤ وارتقت القيمة السوقية للأسماء المدرجة بنسبة ٤٥٪ إلى ١٧,٧ مليار دينار بينما تراجع حجم التداول بنسبة ١٧,٧٪ إلى ١,٢ مليار دينار وبلغ عدد الأسهم المقدمة ٩١٣ مليون سهم نفذت من خلال ٥٤٣ ألف عقد.

أما على صعيد التجارة الخارجية، فقد واصلت إجمالي الصادرات نمواً إذ ارتفعت بنسبة ٥,٨٪ مسجلة ٩,٤٣٣ مليار دينار خلال عام ٢٠٢٤، في الوقت الذي ارتفعت فيه المستوردات بنسبة ٤,٥٪ إلى ١٩,١١٠ مليار دينار، وعليه فقد ارتفع العجز في الميزان التجاري بنسبة ٣,٢٪ مسجلًا ٩,٦٧٧ مليار دينار، في حين ارتفعت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات بحوالي ٧٪ إلى ٤٩,٤٪.

وأظهرت حوالات المغتربين للمملكة ارتفاعاً بنسبة ١,٨٪ لتصل إلى ٣,٥٩٩ مليار دولار وذلك مقابل ٣,٥٠١ مليار دولار خلال العام ٢٠٢٣.

ورغم التطورات الإقليمية غير المواتية، بلغ الدخل السياحي مستوى ٧,٢٣٩ مليار دولار بانخفاض نسبته ٤,٣٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٣. ويعود ذلك إلى تراجع عدد السياح بنسبة ٣,٩٪، حيث أظهرت المؤشرات ارتفاع الدخل السياحي من الأردنيين المغتربين بنسبة ٧,٧٪، والعرب بنسبة ١٢٪، في حين تراجع الدخل السياحي من الجنسيات الأوروبية والأمريكية والجنسيات الأخرى بنسبة ٥٤٪ و٣٥,٥٪ على التوالي، وذلك نتيجة تداعيات الأعمال العسكرية في المنطقة التي أثرت على النشاط السياحي على مستوى المنطقة برمتها. في الوقت الذي ارتفع فيه الإنفاق على السياحة في الخارج بنسبة ٤,١٪ ليصل إلى ١,٩٣٧ مليار دولار.

أما فيما يتعلق بالمالية العامة، فقد حققت الموازنة العامة خلال العام ٢٠٢٤ إيرادات عامة قدرها ٩,٤٧٥ مليار دينار منها من خارجية بواقع ٧٠٥ مليون دينار، مقابل نفقات عامة قدرها ١١,٥٣٨ مليار دينار وأسفرت هذه التطورات عن تسجيل عجز بعد المنح قدره ٢,٠٩٩ مليار دينار.

في ظل التطورات العالمية والإقليمية والمحلي، قام البنك المركزي الأردني في ضوء متابعته لخالق المؤشرات، بخفض أسعار الفائدة على كافة أدوات السياسة النقدية ٣ مرات خلال العام ٢٠٢٤ وبواقع ١٠٠ نقطة أساس وذلك بعد انتهاء دورة التشديد النقدي التي طبقها البنك المركزي منذ آذار من العام ٢٠٢٢ والتي قام خلالها برفع أسعار الفائدة ١١ مرة وبواقع ٥٠٠ نقطة أساس على كافة أدوات السياسة النقدية و٥٥ نقطة أساس على نافذة الإيداع لليلة واحدة.

ونتيجة لهذه القرارات فقد انخفض سعر الفائدة الرئيسي بنهاية العام ٢٠٢٤ إلى ١,٥٪ وانخفض سعر إعادة الخصم إلى ٧٧,٥٪ واتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة إلى ٧٧,٥٪ وسعر نافذة الإيداع لليلة واحدة إلى ١,٥٪.

عكس المؤشرات المتحققة نتائج السياسات النقدية والإجراءاته الرامية للحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي ومتانة الجهاز المالي وسلامة أدائه، إذ سجلت الاحتياطيات الإنجنبية مستوى قياسي مرتفع فاق ٢١ مليار دولار بنهاية العام ٢٠٢٤ وهو ما يكفي لتغطية المستوردات لمدة ٨,٢ شهرًا. كما ارتفع إجمالي التسهيلات الائتمانية المنوحة بنهاية العام ٢٠٢٤ إلى ٤٣,٣٨٧ مليار دينار مقابل ٣٣,٣٨٧ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢٣. بينما ارتفع إجمالي الودائع إلى ٤١,٧ مليار دينار مقابل ٤٣,٧٤٤ مليار دينار بنهاية ٢٠٢٣.

وفي ظل هذه التطورات، استمر بنك الاستثمار العربي الأردني خلال العام ٢٠١٤ في تنفيذ استراتيجيته الهدافة لتعزيز النمو وتحقيق نتائج أفضل لمساهميه مع تنفيذ حزمة من المبادرات لتعزيز تنافسيته والارتقاء في الأداء. كان التحول الرقمي ركيزة الزاوية في هذه الخطط لتوفير أفضل الخدمات وأعلاها جودة للعملاء الكرام وعلى مدار الساعة بما يلبي متطلبات مختلف الشرائح.

كما واصل البنك أداءه المتميز وتحقيق أفضل النتائج في ظل تغيرات اقتصادية وتداعيات لتطورات دولية وإقليمية، خاصة ظروف الحروب في المنطقة وهو ما ترك أثراه على نشاطات قطاعات مثل السياحة والنقل. ووسط هذه الأوضاع حقق البنك خلال العام ٢٠١٤ أرباحاً بعد الضريبة قدرها ١٧,٧ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٣ مليون دينار للعام ٢٠١٣.

وبلغ إجمالي الأرباح قبل الضريبة ٤٤,٠ مليون دينار العام ٢٠١٤ مقارنة مع ٢٨,٥ مليون دينار للعام ٢٠١٣. أما على مستوى الدخل الشامل فقد بلغت الأرباح بعد الضريبة ١١,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٨ مليون دينار للعام ٢٠١٣ وبنسبة زيادة ٦,٩٪.

واستمر البنك في تدعيم وضعه المالي وبناء قاعدة عملاء قوية في مختلف القطاعات بفضل المكانة الرائدة التي يتمتع بها في الأسواق المصرفية. ما ساهم في تحقيق نمو إيجابي في مجموع ودائع العملاء والتأمينات النقدية وبنسبة ١٣٪ لتتخطى ١,٨٦٤ مليار دينار بنهاية العام ٢٠١٤ مقارنة مع ١,٤٨٠ مليار دينار في العام ٢٠١٣.

وفي العام ٢٠١٤ سجل رصيد محفظة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٨٣٧,٢ مليون دينار مقارنة مع ٨٤٧,٦ مليون دينار للعام ٢٠١٣. كما استمر البنك في تعزيز جودة محفظة التسهيلات، وهو ما يعكسها الانخفاض المستمر في نسبة الديون غير العاملة التي سجلت العام الماضي ما نسبته ١١,١٪ من إجمالي التسهيلات مقارنة مع ١٧,٥٪ خلال العام ٢٠١٣، والذي يعتبر الأقل بين البنوك الأردنية.

كما تمكن البنك من الحفاظة على متانة قاعدته الرأسمالية، حيث سجل إجمالي العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة ١٢٪ (المساهمي البنك)، بينما ارتفعت نسبة كفاية رأس المال خلال العام ٢٠١٤ إلى ١١,١٪ مقارنة مع ١١,٢٪ للعام ٢٠١٣ وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لكل من البنك المركزي الأردني ولجنة بازل، والتي تبلغ ١٤ و ١٢٪ على التوالي.

وفي ضوء هذه النتائج المالية المتحققة للعام ٢٠١٤، فقد أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال أو ما يعادل ١٥ مليون دينار، وهي ماثلة لتوزيعات عام ٢٠١٣.

وفي الختام، أوجه بالشكر لأعضاء مجلس الإدارة على تفانيهم ودعمهم لتحقيق الإنجازات ولكل العملاء والمساهمين على ثقتهم الراسخة بمؤسساتهم المصرفية العريقة بنك الاستثمار العربي الأردني ولفريق الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك على جهودهم الموصولة للارتقاء بالأداء ما ساهم في تعزيز خالج البنك ونموه وتطوره والمكانة الرائدة التي وصل إليها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

هاني عبدالقادر القاضي  
رئيس مجلس الإدارة

إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٤

## ١. الخدمات المصرفية للشركات

شكل العام ٢٠٢٤ خدياً كبيراً للقطاع المالي الأردني وجميع البنوك العاملة فيه، حيث واجه القطاع أزمات عالمية متعددة أبرزها: التضخم العالمي وما ترتب عليه من تأثيرات اقتصادية واسعة، بالإضافة إلى تداعيات الحروب في العالم مثل حرب روسيا وأوكرانيا والعدوان على غزة والذي انعكس سلباً على الأوضاع الاقتصادية بشكل عام.

ومع ذلك، تمكّن بنك الاستثمار العربي الأردني بفضل التخطيط المسبق والسياسة الحصيفة منتجاوز هذه التحديات بكل مرونة واقتدار دون أن يؤثر ذلك على أداء محفظة دائرة الشركات التي واصلت دورها الرائد في العام ٢٠٢٤ في عمليات التمويل المالي لقطاع الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة والصغيرة من خلال زيادة التسهيلات لعملائها، أو منحهم تسهيلات جديدة تتناسب مع إمكانياتهم المالية، وذلك بعد دراسة قوائمهم المالية وتحليلها والحصول على ضمانات مقبولة لهذه التسهيلات.

واستمرت الدائرة بتقديم السلف والتمويلات لختلف عملاء المحفظة ضمن برامج البنك المركزي الأردني لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية.

وتنفيذًا لاستراتيجيته التوسعية وزيادة حصته في السوق المحلي، استكمل بنك الاستثمار العربي الأردني بنجاح عملية الاستحواذ على أعمال بنك ستاندرد تشارترد - الأردن، ونقل كامل محفظة الشركات إلى محفظة دائرة الخدمات المصرفية للشركات في البنك. وتأتي هذه الخطوة انسجامًا مع سياسة البنك في التوسيع من خلال عمليات الاستحواذ.

وبعد إتمام عملية الاستحواذ، عملت الدائرة على تعزيز العلاقات بين دائرة الشركات وعملاء محفظة الشركات الجديدة من خلال تقديم أفضل المنتجات والخدمات بأسعار تنافسية، بما يضمن تجربة مصرفية متكاملة تلبي احتياجات العملاء وتطلعاتهم.

وفي إطار سعي البنك الدائم لتطوير كفاءة وسرعة تنفيذ العمليات البنكية وجودة الخدمة المقدمة لعملاء الشركات، تم العمل على تطوير نظام الإنترنيت البنكي، وتلبية حاجة العملاء للخدمات الإلكترونية بشكل أفضل، وتماشياً مع استراتيجية القطاع المصرفية لتحقيق أهداف التنمية المستدامة، شاركت الدائرة مع جمعية البنوك في الأردن بعدها ورشات تدريبية تخص التمويل الأخضر.

## ٢. الخدمات المصرفية للأفراد

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني في عام ٢٠٢٤، جهوده لتعزيز عملياته التطويرية بهدف خسین جودة المنتجات والخدمات التي يقدمها لعملائه من الأفراد. حيث حرص البنك على تلبية احتياجاتهم المتزايدة وتحقيق تطلعاتهم. وذلك من خلال إطلاق مجموعة من المنتجات والخدمات الجديدة التي تعكس قدرته على مواكبة أحدث التطورات في قطاع الخدمات المصرفية، مما ساهم في تعزيز مكانته وتوسيع حضوره في سوق الخدمات المصرفية للأفراد.

# سهلاًها عليك مبروك عليك البيت

قرض السكني بفائدة تبدأ  
من 6.75% وثابتة لمدة سنتين

\*تطبق الشروط والأحكام

كما أطلق البنك في بداية عام ٢٠٢٤ حملة القروض السكنية بأسعار فائدة تنافسية تتماشى مع الأسعار السائدة في السوق المحلي. وتميزت الحملة بتقديم القرض السكني بفائدة ثابتة لمدة سنتين. كما تم الإنتهاء من مرحلة التشغيل التجاري لخدمة فتح الحسابات للأفراد من خلال نظام Workflow حيث يهدف هذا النظام إلى تحسين الكفاءة والدقة في عملية فتح الحسابات بالإضافة إلى التقليل من الأخطاء في البيانات المدخلة وتوفير الوقت لدى موظفي خدمة العملاء والتفرغ لخدمة العملاء بأعلى معايير الجودة.

ودعمًا للقطاع الصناعي وتسهيل التعاملات المالية للعاملين في المناطق الصناعية. قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتركيب أربعة أجهزة صراف آلي جديدة في كل من مدينة الحسن الصناعية والمنطقة الصناعية في العقبة. لإتاحة الفرصة للعملاء لإجراء مختلف العمليات المالية وغير المالية بسهولة وفعالية على مدار الساعة. مستفيدة من أحدث تقنيات الدفع المتوفرة في المنطقة. وبهذا ارتفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى ٧٩ جهازاً مع نهاية عام ٢٠٢٤.

وتناءً مع مبادرة جمعية البنوك بتاريخ ١٤/١١/٢٠٢٤، تم طرح منتج قرض سكني بسعر فائدة تفضيلي ٤,٩٩٪ ثابتة لالسنوات الثلاث الأولى وذلك لتشجيع مشتري الشقق لأول مرة من أملاك العقار بسهولة.



سيواصل بنك الاستثمار العربي الأردني دوره الحيوي والمهم في تلبية احتياجات عملائه المالية. من خلال تقديم خدمات وحلول ريادية تسهم في إثراء خبرتهم المصرفية، وذلك بما يضمن تحقيق أهداف الاستدامة والإرتقاء بمستوى الخدمات المقدمة بما يتناسب مع التطورات المستقبلية.

### ٣. خدمات التمويل التجاري

عزز بنك الاستثمار العربي الأردني مكانته كمساهم رئيسي في دعم التجارة المحلية والدولية حيث أصبح البنك بمثابة الشركاء الاستراتيجي في دعم حركة التجارة من خلال بناء علاقات متميزة مع العملاء وتقديم استشارات متخصصة لدعم الشركات في مواجهة تحديات التجارة العالمية. ويسعى البنك إلى أن يكون الخيار الأول للشركات في مجال التمويل التجاري من خلال تقديم خدمات متميزة لدعم عمليات الاستيراد والتصدير سواء بالاعتمادات المستندية أو بوسائل التحصيل المستندية وأيضاً بالحلول التمويلية والكافلات البنكية.

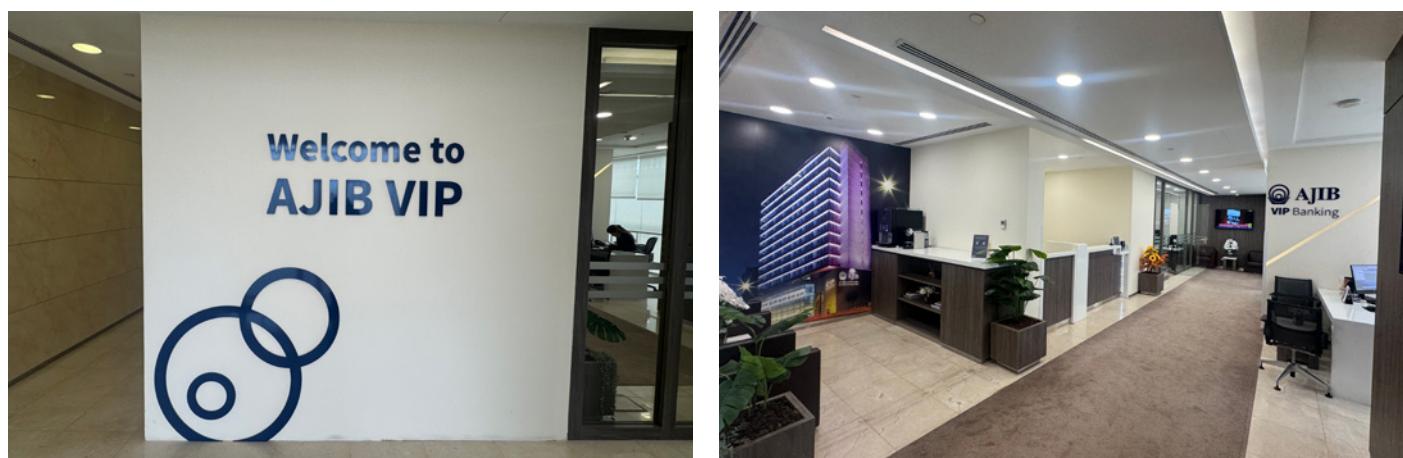
وعلى الرغم من الإيجازات المتحققة خلال العام ٢٠٢٤، واجه البنك تحديات عديدة نتيجة للأوضاع الاقتصادية والسياسية التي أثرت على المنطقة. ومن أبرز هذه التحديات. تقلبات أسعار الفائدة. وارتفاع كلف النقل والإمداد. وضعف سلاسل التوريد نتيجة للتوترات في المنطقة بشكل عام. إلا أن البنك نجح في التغلب على عدد من هذه التحديات من خلال تكييف استراتيجياته وتقديم حلول مرننة للعملاء، مما عزز ثقته لدى الشركاء التجاريين.

يعتمد حُقْيقَ التميُّز والحفاظ على مكانة بنك الاستثمار العربي الأردني محلياً ودولياً على الاستمرار في التطوير ومتابعة أحدث المعلومات والتقييمات المالية لتقدم حلول مبتكرة تتماشى مع المعايير الدولية وتعزز الكفاءة وسرعة الإجاز لتلائم مختلف شرائح العملاء المتعلقة بالأنشطة التجارية.

#### ٤. الخدمات المصرفية الخاصة - VIP

يعمل البنك بشكل حيّث على تقديم خدماته للعملاء والمعاملين وفقاً لأرقى الممارسات المعتمدة في الصناعة المصرفية، وفي هذا الصدد، استمرت دائرة الخدمات المصرفية الخاصة في بناء علاقات متينة طويلة الأمد مع عملاء البنك من الشركات والأفراد من خلال تقديم أفضل مستوى من الخدمات المصرفية الدولية المتميزة والمنتجات المبتكرة التي تلبي احتياجاتهم وتطلعاتهم المستقبلية، إلى جانب تقديم استشارات مالية شخصية وإدارة استثمارية مخصصة وتحطيم مالي طويلاً الأجل.

يعد حساب الخدمات المصرفية الخاصة (VIP) حسابةً مثالياً لعملاء البنك الذين يبحثون عن التميُّز والحصول على خدمة فريدة من الخدمات البنكية التي تعزز من ثقتهم، وتسهم في زيادة مستوى رضاهما.



#### ٥. خدمات المحولات

حرصاً من بنك الاستثمار العربي الأردني على متابعة تميزه في مجال التحويلات وتوفير أفضل الخدمات للعملاء والمعاملين، فقد واصل البنك تقديم خدمات متميزة للحوالات الواردة والصادرة لضمان ارسال واستقبال جميع أنواع المحولات من وإلى المستفيدين بأسرع وقت وبكفاءة عالية. كما أصبح بإمكان العملاء إجراء التحويلات المالية بطريقة مريحة وأمنة عبر قنوات فعالة وسهلة الوصول والاستخدام من خلال الخدمة المصرفية عبر الإنترنـت (AJIB Online) والتطبيق البنكي (AJIB Mobile). كما يتميز بنك الاستثمار العربي الأردني بشبكة واسعة من المراسلين تساهـم في تنفيذ المحولات بسرعة قياسية.

#### ٦. خدمات الاستثمارات الخارجية

يُعد بنك الاستثمار العربي الأردني نموذجاً متميزاً في تقديم الخدمات المصرفية والاستثمارية الشاملة، حيث يلتزم بتوفير حلول مبتكرة تدعم العملاء الأفراد والشركات في تحقيق أهدافهم المالية، تتميز دائرة الاستثمارات الأجنبية في البنك بإدارة مجموعة متنوعة من أدوات الدين العالمية، بما في ذلك السندات الحكومية الأمريكية، والأوروبية، والعربية، إلى جانب أدوات الدين الخليجية. كما تقدم خدمات تداول الأسهم في الأسواق العالمية الكبرى، مثل: الأسواق الأمريكية والأوروبية، بعمولات تنافسية، مما يوسع من فرص العملاء الاستثمارية.

ترتـكز رؤية البنك على الابتكار وتعزيز الشراكة مع العملاء من خلال تقديم خدمات استثمارية، ومالية متطورة، حيث يمتلك البنك تاريخاً طويلاً من الإنجازات في القطاع المالي، مما يعزز مكانته كأحد أبرز المؤسسات المالية في المنطقة، كما يلتزم البنك بتقديم خدمات استثمارية متكاملة مدعومة بفريق متخصص وخبرة واسعة، مما يجعله شريكًا استراتيجيًّا لتحقيق الأهداف الاستثمارية.



في عام ٢٠١٤، أطلق البنك مجموعة متنوعة من المنتجات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء وتعزيز نمو ثرواتهم. بما في ذلك حلول إدارة الثروات الشخصية التي تساعد على تحقيق عوائد مستدامة على الأداء القصيرة، والمتوسطة، والطويلة. كما يستعد البنك في عام ٢٠١٥ لإطلاق تطبيق (AJIB Trading) الذي يهدف إلى تسهيل عمليات بيع وشراء الأسهم، والتداول في العقود المستقبلية، مع تحسين تجربة المستخدم وزيادة الوعي الاستثماري.

تتمتع دائرة إدارة المحفظة المالية بخبرة واسعة في تصميم حلول استثمارية مبتكرة تشمل: الأسهم الدولية، وأدوات الدخل الثابت والمعادن النفيسة، ما يضمن تحقيق التوازن بين العوائد والمخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك خدمات استشارية شاملة تعتمد على التحليل الدقيق للأسواق العالمية، وتوزيع الأصول لتحقيق أداء استثماري متميز، سواء في الأسواق الصاعدة أو الهابطة. وبدعم من استراتيجيات إدارة المخاطر والسيولة، يواصل البنك العمل على تمكين عملائه من تحقيق أهدافهم المالية بفعالية.

## ٧. خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

استمر بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠١٤ في توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية التي تقدم منتجات وخدمات حصرية على درجة عالية من التمييز، مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige الحاليين والعملاء الجدد من أصحاب الملاعة المالية العالمية، والتي يوفرها فريق متخصص من مديرى العلاقات من ذوي الخبرة المصرفية العالمية. يستفيد عملاء خدمة AJIB Prestige من مزايا حصرية متنوعة تقدم عبر شبكة مكونة من سبعة مراكز متواجدة في عدة مواقع حيوية منها: مبني الإدارة العامة (برج AJIB) وفرع الشميساني، وفرع عبدون، وفرع بيادر وادي السير، وفرع تل العلی، وفرع دابوق، وفرع شارع مكة. كما يستفيد العملاء من هذه الفئة من مزايا أسعار الفائدة التفضيلية والمنافسة، ورسوم مخفضة، أو معفاة على مجموعة من الخدمات المصرفية.

تضم خدمة AJIB Prestige خدمات إدارة الثروات التي تشمل: باقة من المنتجات والخدمات الاستثمارية المتقدمة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية يقدمها فريق متخصص في إدارة الثروات في عروض صُممَت لتلبية الاحتياجات الفردية، وتحقيق أعلى العوائد مع الحفاظ على ملاعة العملاء المالية.

وتتوفر خدمة AJIB Prestige التأمين المصرفية للعملاء ضمن برنامج «حياتي» Prestige الذي يعتبر منتجاً للتأمين المصرفي المتخصص يقدمه بنك الاستثمار العربي الأردني بالتعاون مع الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (MetLife) الأردن. يتضمن هذا البرنامج مجموعة برامج فرعية متخصصة للتأمين مثل: التأمين على الحياة، أو تأمين التقاعد، والاستثمار، والتعليم في سلسلة شاملة تغطي احتياجات العملاء وعائلاتهم، ويشرف عليها فريق عمل مرخص ذو كفاءة عالية.

## برنامج حياتي Prestige



## ٨. خدمات الخزينة

واصلت دائرة الخزينة خلال عام ٢٠١٤ دورها البارز في إدارة موجودات ومطلوبات البنك وفق أفضل الأساليب المهنية المتبعة وبما يتلاءم مع الظروف الدقيقة التي مربها الاقتصاد العالمي والوطني في ضوء ارتفاع غير مسبوق بأسعار الفوائد وارتفاع أسعار السلع الأولية واتساع دائرة الضغوط السعرية في ظل تصاعد الأزمات الجيوسياسية على مستوى العالم.

تمكنَت دائرة الخزينة من التكيف بشكل جيد مع الأوضاع التي مرت خلال العام والمحافظة على أدائها الإيجابي، وذلك بفضل المرونة الكبيرة في التكيف مع متغيرات السوق. خذ بالإشارة إلى أن دائرة الخزينة عملت على تخفيض تكاليف مصادر الأموال، وتحسين هامش الفائدة، وذلك من خلال القراءة الدقيقة للتطورات السوقية واجهات أسعار الفوائد وقرارات البنك المركزي عن كثب.

من أهم المحاور الرئيسية التي انصب تركيز دائرة الخزينة عليها خلال العام ٢٠١٤، هي تحسين قدرة البنك على الاستفادة من ارتفاع أسعار الفوائد. ومن خلال توقع ديناميكيات السوق والاستجابة الفورية لها، ومع نهاية العام وبداية انخفاض أسعار الفوائد والمشروع بالانتهاء من دورة تشدد السياسة النقدية عالمياً ومحلياً، اتخذت دائرة الخزينة التدابير اللازمة، لتهيئة البنك لتحقيق أقصى استفادة من التغير في توقعات أسعار الفائدة على المديين القريب والبعيد. كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وحرصت على استقرار المركز المالي للبنك بالدرجة الأولى. وتمكنَت من توفير جميع متطلبات البنك الازمة لتحقيق النمو المطلوب لحافظه الائتمانية والاستثمارية على حد سواء ضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

استطاعت دائرة الخزينة أن تحقق نمواً كبيراً في حجم التعاملات خلال العام ٢٠١٤ مقارنة مع الأعوام السابقة، ما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك، حيث ساهمت أرباح تبادل العملات الأجنبية، وعمليات المستحقات المالية في زيادة تلك الإيرادات. نجح البنك في الحد من التأثير السلبي لارتفاع أسعار الفوائد على ميزانيات البنك الفعلية والتقديرية، خصوصاً مع دراسة المؤشرات الاقتصادية والتوقعات ومتابعة قرارات البنك المركزي عن كثب خلال عام ٢٠١٤، الأمر الذي ساعد في خلق فرص للبنك، وذلك بالاستغلال الأمثل للتأثيرات السابقة وتحويلها إلى آثار إيجابية على نشاطات البنك سواء المصرفية أو الاستثمارية، حيث قام البنك بدور فعال ورئيسي في سوق رأس المال الأردني والسوق النقدية بين البنك الأردني، وكانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات ما ساهم في تنشيط تلك الأسواق، وزيادة عوائد الربحية منها لصالح البنك واستثماراته. تؤكد هذه النتائج مجدداً قدرة بنك الاستثمار العربي الأردني على مواصلة أدائه القوي والنمو بما يعكس متانة مركزه المالي وقوته ميزانيته وصواب استراتيجيته القائمة.

## ٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

يسعى بنك الاستثمار العربي الأردني بإستثماره إلى تحسين خدماته المصرفية وتقديم حلول مبتكرة تلبي تطلعات عملائه واحتياجاتهم، كما يحرص على تبني أحدث التقنيات لواكبة التطورات في القطاع المغربي، بهدف تعزيز رضا العملاء وجذب المزيد منهم، مع التركيز على متابعة الابتكارات التي تسهم في تطوير الصناعة المصرفية.

خلال عام ٢٠١٤، شهدت منتجات البطاقات الائتمانية تطويراً ملحوظاً من خلال إطلاق أنواع جديدة تتمتع بـ مزايا متنوعة أبرزها: بطاقة ائتمانية جديدة من نوع «فيزا بلاتينوم» تحت اسم «بطاقة AJIB العالمية» (AJIB Global Card)، والتي تصدر بعملات الدولار الأمريكي (USD) أو اليورو (EUR)، أو الجنيه الإسترليني (GBP). حيث توفر هذه البطاقة لحامليها ميزة إتمام عمليات الشراء والسحب النقدي خارج الأردن باستخدام نفس عملة البطاقة (EUR, GBP, USD) دون تحمل رسوم تحويل العملات الأجنبية، أو فروقات سعر الصرف مقابل الدينار الأردني، مما يعزز من راحة العملاء ويتوفر لهم خريطة مصرافية أكثر كفاءة وسلامة.

# رفيقك المثالي بكل سفرة استمتع بالدفع بكل سهولة وأمان

\*تطبق الشروط والأحكام



كما تم إطلاق خدمة «البطاقة الإلكترونية المدفوعة مسبقاً» (Virtual Prepaid Card) الجديدة من نوع فيزا وبعملة الدينار الأردني فقط، والتي يمكن إصدارها مباشرة عبر تطبيق AJIB Mobile دون الحاجة لزيارة فروع البنك. تتمتع هذه البطاقة بقبول محلي وعالمي، وقد تم تعزيزها بخدمة 3DSecure لضمان جودة شراء آمنة عبر الإنترنت.

## انطلق للمستقبل مع بطاقتنا الإلكترونية المدفوعة مسبقاً الطريقة الأذكى للتسوق وإدارة أموالك

احصل على بطاقتك الآن من خلال تطبيق AJIB Mobile

\*تطبق الشروط والأحكام



وفي خطوة أخرى، أطلق البنك بطاقة ماستركارد بلاتينوم للخصم المباشر بالتعاون مع الملكية الأردنية تحت اسم "بطاقة AJIB والملكية الأردنية للخصم المباشر" (AJIB RJ Debit Card) من نوع ماستركارد. يحصل العملاء بوجبها على أميال عبر برنامج المسافر الدائم (Royal Club) من الملكية الأردنية عند استخدامها في عمليات الشراء اليومية عبر أجهزة نقاط البيع أو عبر الإنترنت.



كما تم تفعيل خدمة تحديد سقف المشتريات والتفاويض البريدية عبر الإنترنت (Online Shopping Limit) من خلال تطبيق AJIB Mobile. تتيح هذه الخدمة للعملاء تحديد سقف المشتريات عبر الإنترنت مباشرة عبر التطبيق، مما يتيح لهم التحكم الكامل في سقف المشتريات لجميع أنواع البطاقات التي يقدمها البنك: البطاقات الائتمانية (Credit Cards)، وبطاقات الخصم المباشر (Debit Cards)، والبطاقات الإلكترونية (Virtual Cards).

# كل دينار بقريبك من المطار!

أصدر بطاقة AJIB والملوكية الأردنية  
للخصم المباشر من ماستركارد الآن

\*تطبق الشروط والأحكام



ويسعى فريق تطوير المنتجات جاهداً لتوسيع خدمات البنك الإلكترونية، حيث تم إطلاق خدمة السحب بدون بطاقة من خلال التطبيق البنكي AJIB Mobile وهي طريقة سهلة سريعة وآمنة للسحب النقدي من شبكة الصرافات الآلية التابعة لبنك الاستثمار العربي الأردني دون الحاجة لاستخدام بطاقة الخصم المباشر.

كما استمر البنك بتطوير خدمات الرسائل النصية لتمكين العملاء من البقاء على اطلاع دائم على الحركات المالية التي تحدث في حساباتهم المالية. يتم ذلك من خلال إرسال رسائل نصية قصيرة (SMS) إلى هواتفهم فور اتمام أي عملية على الحساب، مما يسهل عليهم تتبع النشاطات المالية بشكل فوري و مباشر، الأمر الذي يعزز مستوىوعي المالي ويبتعد لهم اتخاذ قرارات مالية صائبة. كما تسهم هذه الرسائل النصية في تعزيز التواصل الفعال بين البنك وعملائه، وتعكس التزام البنك بتقديم خدمات مصرفية متقدمة وملائمة لاحتياجاتهم.



«كن صديقاً للبيئة»

أما في سياق الاهتمام بالبيئة والحفاظ على مواردها، قام البنك بتزويد الصرافات الآلية بـ ميزة إلغاء الإيصالات الورقية (Go Green) كما تم إطلاق خدمة إرسال كشف حساب البطاقة الائتمانية عن طريق البريد الإلكتروني المعروف لدى البنك لكافة العملاء الأفراد حاملي البطاقات الائتمانية الدوارة.



## ١٠. شبكة الفروع والمكاتب والصرافات الآلية

في إطار استراتيجية بنك الاستثمار العربي الأردني الهدافـة إلى تعزيز إنتشاره الجغرافي وتقديم خدمات مصرفية متكاملة لعملائه في المناطق القريبة منهم، شهد عام ٢٠١٤ افتتاح فرع جديد للبنك في محافظة المفرق، بالإضافة إلى ذلك، تم نقل فرع البنك في محافظة إربد إلى موقع جديد يتميز بموقعه الاستراتيجي وتجهيزاته المتطورة، مما يساهم في تحسين تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم بكفاءة أكبر.

وبهذا التوسيع، وصل عدد فروع ومكاتب البنك إلى ٣٧ فرعاً ومكتباً، مما يعكس التزام البنك المستمر بتوسيع قاعدة عملائه وتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة.

ونحو سعي البنك لتسهيل الوصول إلى خدماته المصرفية وتلبية احتياجات العملاء على مدار الساعة. تم خلال عام ٢٠١٤ تركيب صراف آلي جديد في منطقة وسط البلد في محافظة العاصمة لتقديم خدمات مصرفية ميسرة للعملاء والزوار في هذا الموقع الحيوي.

كما تم تركيب صراف آلي آخر في منطقة خربة السوق. ما يعكس حرص البنك على التوسيع الجغرافي، وتوفير الحلول المصرفية في المناطق السكنية والتجارية لتلبية متطلبات العملاء بسهولة وسرعة.

ودعماً للقطاع الصناعي وتسهيل التعاملات المالية للعاملين في المناطق الصناعية. قام البنك خلال عام ٢٠١٤ بتركيب أربع عاجزة صراف آلي جديدة في كل من مدينة الحسن الصناعية في محافظة إربد، والمنطقة الصناعية في محافظة العقبة. وتتيح هذه الأجهزة للعملاء إجراء مختلف العمليات المالية بسهولة وفعالية على مدار الساعة، من خلال توفير أحدث تقنيات الدفع المتوفرة في المنطقة. وبهذا ارتفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى ٧٩ جهازاً مع نهاية عام ٢٠١٥، والمربوطة بشبكة الصرافات الآلية الوطنية (JONET) والتي يبلغ مجموع عدد آلاتها أكثر من ٣٠٠ منتشرة في جميع أنحاء المملكة.

وفي إطار جهود بنك الاستثمار العربي الأردني لتحديث وتطوير فروعه القائمة، تم إعادة تصميم وتطوير فرع البنك في مطار الملكة علياء الدولي، بما يعكس التزام البنك بتقديم خدمات عالية الجودة في بيئه حديثة ومرحية. بالإضافة إلى ذلك، تم العمل على تطوير مكتب البنك في تاج مول ليتوافق مع المواصفات والتصاميم المعتمدة لدى البنك، مع تطبيق أفضل معايير الجودة التي تشمل خسین المظهر العام للفروع. لضمان تجربة مصرفية متميزة للعملاء.

يواصل بنك الاستثمار العربي الأردني جهوده لتوسيع شبكة فروعه من خلال تجهيز موقع جديد لنقل فرع طبربور إلى منطقة استراتيجية، بهدف تقديم خدمات مصرفية متميزة لعملاء البنك في تلك المنطقة. ومن المتوقع أن يتم انتقال أعمال فرع طبربور إلى الموقع الجديد في بداية عام ٢٠١٥، مما يعزز قدرة البنك على تلبية احتياجات عملائه بشكل أكثر فعالية.

## ١١. **أمن المعلومات والأمن السيبراني**

يحرص البنك بشكل دائم على تقوية وتعزيز إطار ومفهوم أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية، وتأمين جميع الأنظمة والتكنولوجيا المستخدمة في العمليات المصرفية. بالإضافة لتأمين الحماية اللازمة لبيانات العملاء والموظفين حيث تقوم دائرة أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية التابعة لإدارة المخاطر بتقديم الدعم المستمر وال دائم لنمو الخدمات المصرفية عن طريق حماية معلومات البنك وعملائه، وضمان السرية والخصوصية وضمان الاستخدام الآمن للتكنولوجيا بهدف توفير الحماية لأصول البنك من معلومات وأشخاص وعمليات وأنظمة على حد سواء من أي تهديدات محتملة بغض النظر عن منشأها.

وفي هذا الإطار تقوم دائرة أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية بمتابعة ومراقبة السياسات والتعريفات الأمنية المطبقة على أجهزة البنك المختلفة لحماية البنية التحتية وشبكات الأنظمة والبيانات وتقليل سجلات الأحداث (Audit Trails/Logs) للتأكد من توافقها مع أفضل المعايير والممارسات الدولية الخاصة بأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية، وبما يتواافق مع الإطار العام للأمن السيبراني (Cyber Security Framework) الصادر عن البنك المركزي الأردني. وذلك لتوفير بيئه آمنة، وتعزيز أنظمة البنك ضد أحدث مستجدات الأحداث الأمنية.

- وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك إدارة مخاطر الأمان السيبراني وحماية المعلومات ضمن الأسس التالية:
  - وضع سياسات وخطط واستراتيجيات أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية وتحديثها بما يتناسب مع المستجدات العالمية.
  - المراقبة الدورية لأنظمة والحوادم والأجهزة وتحديد أي ثغرات أمنية عن طريق برامج متخصصة، والتصدي لأي تهديد محتمل.
  - مراجعة ومراقبة الصالحيات وتوزيعها بما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال.
  - توعية وتدريب موظفي وعملاء البنك على مخاطر أمن المعلومات وكيفية التعامل مع أي هجمات سيبرانية.

و ضمن هذا الإطار، نشير إلى أن البنك حاصل على شهادة المعايير الأمنية لحماية عمليات البطاقات PCI DSS وشهادة SWIFT CSCF اعتباراً من الشهادات العالمية التي تعزز قدرته على حماية بيانات عملائه وتقديم خدمات مالية آمنة ومحسنة. علماً بأن البنك لديه منظومة متطورة لمراقبة الأحداث الأمنية (Security Operations Center (SOC) والتي تعتبر وحدة حكم مركبة تضمن فعالية أنظمة الأمان الإلكترونية.

## ١٢. خدمات أنظمة وأمن المعلومات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني في عام ٢٠٢٤ تعزيز بنيته التحتية التكنولوجية من خلال مجموعة من المشاريع الحيوية التي تهدف إلى تحسين الأداء وتوفير بيئة آمنة وموثوقة للعملاء. تم تحديث وتطوير الأنظمة الداخلية المتعلقة بالمخواود والخدمات الأساسية في البنك. كما تم تنفيذ حلول متقدمة لتحسين مستوى الحماية الأمنية على جميع الأنظمة والبيانات، بما في ذلك إضافة مستويات جديدة من الأمان في موقع الإدارة والفروع لضمان حماية البيانات البنكية. كما يعمل البنك على تعزيز التحول الرقمي من خلال عدة مشاريع يتم تطبيقها بالإضافة إلى سعيه لنشر مفهوم الاستدامة والحفاظ على البيئة من خلال تطبيق حلول تهدف إلى الوصول إلى بيئه خالية من الأوراق.

على صعيد أنظمة الحماية والأمان، أضاف البنك مستويات أمنية جديدة وعلى مستويات عديدة في موقع الإدارة وموقع الكوارث البديل والفروع لتوفير بيئة آمنة لعملاء البنك وبياناتهم وحماية الأنظمة البنكية، وذلك لمواكبة النمو المتزايد في الهجمات الإلكترونية، وذلك حسب أفضل المعايير المحلية والعالمية المعتمدة. ولتعزيز متانة البنية التكنولوجية التحتية، قام البنك مؤخراً بفحص الموقع البديل والخدمات المقدمة من خلال موقع الكوارث، وذلك حرصاً منه على استدامة خدماته المقدمة لعملائه.

من الجدير بالذكر أن البنك قد قام من الانتهاء بالعديد من الأعمال أو المشاريع المرتبطة بتحديث وتطوير البنية التحتية لشبكات الاتصال الخاصة ولرفع مستوى الحماية على الأنظمة والبيانات في موقع البنك الرئيسي وموقع استدامة الأعمال وبالتعاون مع العديد من الشركات العالمية الرائدة في هذه المجالات، ذلك بالإضافة إلى قيام البنك باعتماد العديد من الخدمات التقنية والসحابية المتطورة والمعززة بالذكاء الاصطناعي لتقديم أفضل أداء وحماية للبنية التحتية. ويأتي هذا التنفيذ تماشياً مع أهداف ورؤية البنك في مواكبة أحدث التطورات التقنية وتعزيز بيئة التحول الرقمي وتنافسية البنك. ويهدف بنك الاستثمار العربي الأردني من خلال هذه الخطوات إلى مواكبة أحد أحدث التطورات في عالم التكنولوجيا، مما يعزز من قدرته على تلبية احتياجات العملاء ومتطلباتهم وتسهيل وصولهم إلى الخدمة بكفاءة بالإضافة إلى تحقيق أهدافه في التحول الرقمي والابتكار الخدمات المصرفية.

وعلى صعيد قنوات الدفع الإلكترونية اهتم البنك بمواكبة الحلول والترقية للقنوات الخاصة بالدفع الإلكتروني، حيث قام بترقية نظام غرفة الملاحة الآلية (ACH) استجابةً لترقية النظام المركزي لشركة جوباك (JOPACC) للمواعدة مع هيكل وتنسيقات الرسائل الجديدة والالتزامماً بـ معيار ISO ٢٠٠٢. كما قام البنك بتطوير عملية تسوية مدفوعات التجار عبر خدمة كليك (Click) من حساب شركة نتورك إنترناشونال (NI - Network International) لدى البنك، بحيث سمحت هذه الخدمة لشركة (NI) بتسوية مدفوعات التجار عبر خدمة ClickQ بطريقة فورية ومجانية للتجار. أسهت الدائرة أيضاً إلى تطوير خدمة تفعيل المسبات عبر قنوات البنك الإلكترونية وبما يتواافق مع متطلبات البنك المركزي فيما يتعلق بتوفير بيئة آمنة وموثوقة للعملاء.

وتم إطلاق مشروع التداول والاستثمار (Dealing and Investment) من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول لدينا والذي يسمح لعملائنا بالتداول عبر الإنترنت وتمويل حسابات التداول الخاصة بهم من حسابات التوفير والحسابات الجارية الخاصة بهم، بالإضافة لإطلاق مشروع البطاقات الإلكترونية (Virtual Prepaid Cards) وتيح لعملائنا طلب وإنشاء بطاقة افتراضية مسبقة الدفع يمكن استخدامها في عمليات الشراء عبر الإنترنت. بالإضافة إلى إطلاق خدمة السحب بدون بطاقة (Cardless Withdrawal) التي تتيح سحب الأموال من جميع أجهزة الصراف الآليّة التابعة للبنك دون استخدام بطاقة AJIB Mobile. كما تم العمل على أتمتة تخزين البطاقة الائتمانية عبر البريد الإلكتروني وإضافة خدمة الإيداع النقدي على أجهزة الصراف الآلي من نوع NCR. بالإضافة إلى توفير القدرة على تعديل سقف المشتريات عبر الإنترنٌت للبطاقات من تطبيق AJIB Mobile.

كما تم تطوير مجموعة متنوعة من الخدمات المقدمة للشركات، مع تقديم حلول مبتكرة تعزز كفاءة أعمالها ومنها خدمة الإتصال المباشر مع الأنظمة (H2H) والتي تتيح للشركات اجراء المعاملات البنكية الخاصة بها بشكل آلي وآمن من مواقعها الخاصة دون الحاجة إلى زيارة فروع البنك مثل خدمة تحويل الأموال وتحميل الرواتب وغيرها من الخدمات البنكية.

ويعمل البنك أيضاً على تطوير منصات تكامل متقدمة (Int. Layer) تهدف إلى تمكين الشركات من التكامل مع أنظمة البنك لتقديم المزيد من الخدمات البنكية بشكل سريع وآمن دون الحاجة إلى زيارة فروع البنك، حيث ستتوفر هذه المنصات للشركات المالية الناشئة وشركات الخدمات المالية (Fintech) التكامل مع أنظمة البنك بشكل آمن وسلس مما يعزز من التكامل المالي مع الشركات الخاصة والجهات الحكومية التي تدعم هذه الآليات.

وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، واصل البنك تطبيق إطار حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT 2019) الذي يسعى لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من الخطأ وأقل الموارد، حيث يشمل هذا الإطار على مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضع الأمان السيبراني، وإدارة الخطأ وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي، حيث تمكّن البنك من الوصول إلى مستوى النضوج الرابع في بعض عمليات حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتمكن من تحقيق مستوى النضوج الثالث في بقية العمليات بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر بحيث تم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات وتنفيذ الخطط الازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك، كما تم تعزيز مهام توكيد جودة تكنولوجيا المعلومات لتؤثر إيجاباً على الأداء التكنولوجي العام.

### ١٣. تنمية الموارد البشرية والتدريب

كان عام ٢٠٢٤ غنياً بالفرص والتحديات حيث حققت إدارة الموارد البشرية العديد من الإنجازات المتميزة وعلى مختلف الصعد، واستطاعت أن تتماشى مع أهدافها وخططها الاستراتيجية الموضوعة بما يواكب رؤية البنك في التميز بالخدمات المصرفية، وخلق بيئة عمل محفزة، وثقافة مؤسسية موحدة، تعزز الفاعلية والمرونة والتكامل.

وتابعت الدائرة العمل في المبادرات التي اطلقتها بعد عملية استحواذ البنك على أعمال بنك ستاندرد تشاترد في الأردن خلال العام ٢٠٢٤ وبتوجيهات من الإدارة، حيث طلبت هذه المبادرات تطوير وتحديث سياسات وإجراءات الموارد البشرية لدعم تحقيق أهداف المؤسسة والإرتقاء بالعمل وفقاً لأعلى معايير المهنية والاستدامة، ومن أبرزها التخطيط للموارد البشرية لتلبية احتياجات هذه الدوائر حيث تم تكثيف الجهد على دراسة توزيع القوى العاملة وتعزيز المهارات والكفاءات الوظيفية لكافة الدوائر وعلى مختلف المستويات الوظيفية والإدارية، واستمر البنك في تعزيز سياساته في التعين الداخلي وحسب المسارات الوظيفية المعتمدة للموظفين لاعطاء الأولوية لموظفي البنك في التطور الوظيفي وذلك للاحتفاظ بالكفاءات والخبرات العالية وتمكينهم من الانتقال إلى وظائف أخرى داخلية لتنويع وتعزيز خبراتهم وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وما يضمن الفرض المكافحة بينهم.

وفي إطار سياسات البنك في التعينات الخارجية، تم التركيز على استقطاب الكفاءات المميزة من الخريجين الجدد من أفضل الجامعات المحلية والخارجية، بالإضافة إلى جذب الكفاءات من ذوي الخبرات المناسبة في المجالات المختلفة، وأخذت إدارة الموارد البشرية على عاتقها مسؤولية إحداث تغيير ثقافي يتلاءم مع التطورات التي طرأت على أعمال البنك، وبذلت في سبيل ذلك جهوداً متواصلة لترسيخ القيم التي يتبعها البنك في كل تفصيل من تفاصيل أعماله اليومية.

واستمرت إدارة الموارد البشرية براجعة الهيكل التنظيمية لتتناسب مع التغيرات الناجمة عن تطوير أعمال البنك، وتوسيع مجالات وشبكة خدماته المصرفية، فقد تم استكمال واعتماد الهيكل التنظيمي للبنك على مستوى المؤسسة بشكل عام، وعلى مستوى الدوائر بشكل خاص، بالإضافة إلى مراجعة وإعادة دراسة الهيكل التنظيمية لتنظيم الأعمال في ضوء التطورات الجديدة التي طرأت على طبيعة العمل، والقيام براجعة شاملة للأدوار والمسؤوليات المناطة بموظفي البنك، وتعديلها بحيث تلبي متطلبات العمل واستغلال المواهب والكفاءات بالشكل المناسب.

ومساهمة في جهود البنك لتوفير بيئة عمل محفزة للموظفين. فقد تم مراجعة وتطوير نظام الحوافز، لزيادة الإنتاجية بهدف الوصول إلى الأهداف التي تضمنتها خطط واستراتيجيات البنك بما يضمن زيادة الربحية. وقد توسيع هذه الجهود في تطوير نظام لإدارة الأداء وتحديث آلية تقييم أداء الموظفين والنماذج المستخدمة لغایات متابعة الأداء بطريقة موضوعية ومحاباة، بما يكفل المسائلة بشفافية تامة.

وفيما يتعلق بأنشطة دائرة التدريب خلال عام ٢٠١٤، تم تنفيذ مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية التي تهدف إلى بناء قدرات وتنمية مهارات الموظفين على جميع مستوياتهم الوظيفية والإدارية وضمن مختلف التخصصات، حيث بلغ إجمالي عدد الموظفين المشاركين في هذه الأنشطة والبرامج أكثر من (٨٩٠) مشاركاً تلقى بعضهم أكثر من برنامج ونشاط تدريبي وذلك ضمن حزم متنوعة من دورات، وندوات تدريبية، وورش عمل ومؤتمرات، وصل عددها إلى (٧٥) نظمت عبر التواصل المرئي والدراسة الذاتية.



و ضمن برامج التدريب الداخلي تم اخضاع جميع موظفي وممثلي الفروع في مجال خدمة العملاء ومهارات البيع والمنتجات المصرفية لعدد من الدورات بهدف تقديم خدمة متميزة للعملاء وزيادة المبيعات. كما تم عقد برنامج التدريب المصرفي لموظفي الفروع الجديد ومتطلبات دائرة الامتثال في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك وفق متطلبات الجهات الرقابية والتشريعية.

وفي سياق مجازة التحول السريع والمستمر للأعمال نحو الرقمنة والقنوات الإلكترونية وما يصاحبها من مخاطر والتي أصبحت من المتطلبات الرقابية والتشريعية. ولإبقاء جميع الموظفين على أعلى درجات الثقافة في مجال أمن المعلومات تم تكتيف برامج التدريب الإلكتروني عبر نظام KnowBe4 وهو من أشهر الأنظمة العالمية في التدريب الإلكتروني خصوصاً في مجال حماية وأمن المعلومات. شملت حوالي ٢٠٠٠ فرصة وذلك ضمن متطلبات مخاطر التشغيل واستمرارية الاعمال وتعليمات الامتثال.

وفي هذا المجال تم إطلاق أكثر من برنامج في أمن وحماية المعلومات وما يتعلق منها بالأعمال. وتنوعت هذه البرامج ما بين الإجبارية للموظفين الجدد، والمتخصصة لوظائف وأقسام معينة بحسب طبيعتها. كما استمرت مشاركة الموظفين في الندوات وورشات العمل والدورات التي تعقدتها مراكز التدريب المالي والوكالات المتخصصة.

وفي ذات الإطار استمر العمل على رفع كفاءات الموظفين وفق أعلى المعايير المهنية والدولية، حيث تم إيفاد الموظفين للحصول على الشهادات المهنية المتخصصة وفقاً لطبيعة ومتطلبات العمل في ١٥ برنامجاً/شهادة في أغلب الدوائر منها؛ في مجال الامتثال: شهادة اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (CAMS) وأخصائي معتمد في العقوبات (CGSS)، في التدقيق والإدارة المالية (CMA) وفي التمويل التجاري ؛ شهادات في المعايير والتعليمات الدولية الصادرة عن منظمة التجارة العالمية وغيرها، في مجال تكنولوجيا وأمن المعلومات مثل (LINUX) و(CEH). وتم تنفيذ عدة برامج بهدف تلبية متطلبات التدريب من وزارة العمل ومؤسسة الضمان الاجتماعي بتأهيل مشرفين وخصائصين سلامة عامة، وصحة مهنية معتمدين وتدريب الموظفين بحسب المتطلبات.

بالإضافة إلى الاشتراك ببرامج تدريبية محلية في إدارة مخاطر الائتمان والمالية والامتثال وتكنولوجيا المعلومات والموارد البشرية والعمليات المصرفية وحضور مؤتمرات بمشاركة عربية ودولية وتم دعم تلبية الاحتياجات التدريبية المطلوبة من الشركات التابعة للبنك.

وتطلع الدائرة إلى مواصلة أعمال التطوير والتحسين خلال عام ٢٠٢٥ ومواصلة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات المتنامية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الأنظمة والخدمات المتطورة خاصة التكنولوجية منها.

## ٤. خدمات الأوراق المالية

بنك الاستثمار العربي الأردني مرخص من قبل هيئة الأوراق المالية كحافظ أمين للقيام بأعمال الحفظ الأمين، والتي تهدف لتقليل مخاطر الاستثمار بالأوراق المالية ، والمحافظ على محافظ العملاء ضمن سجلات الحفظ الأمين منعاً لإجراء أية عملية بيع أو شراء حساب المستثمر من دون تعليماته، والتأكد من استلام وتسليم الأوراق المالية وبمبالغ التسوية لعقود التداول المنفذة بناءً على تعليمات العميل، وأيضاً استلام توزيعات الأرباح النقدية و/أو الأسهم المستحقة بالنيابة عن العميل، بالإضافة لخدمات أخرى مثل: التقارير الدورية لحافظ العملاء التي تبين ملكية المستثمر حسب سجلات مركز إيداع الأوراق المالية، والبنك المركزي الأردني.

تلتزم دائرة خدمات الأوراق المالية بتقديم خدمات الحفظ الأمين للصناديق الاستثمارية والمؤسسات المالية العالمية، وتسوية الأوراق المالية المدرجة في سوق عمان المالي بإتباع أفضل الممارسات ومتابعة أنشطة الشركات وتمثيل المستثمرين وتزويدهم بالمعلومات اللازمة عن سوق رأس المال الأردني من خلال النشرات، والتقارير الدورية.

كما يحرص البنك على التواصل الدائم مع المستثمرين العالميين من أفراد، ومؤسسات وصناديق استثمارية، ومؤسسات مالية عالمية من خلال شبكة علاقات كبيرة من أمناء الحفظ الأمين العالميين، ومن خلال تبادل الخبرات والمشاركة في الفعاليات الدولية التي تجمع أصحاب الاختصاص في مجال الاستثمار في الأوراق المالية والحفظ الأمين.

## ٥. الاستدامة

خلال العام ٢٠٢٤، أطلق بنك الاستثمار العربي الأردني تقريره السنوي الثاني حول الاستدامة، مسلطًا الضوء فيه على الجهود الجادة التي قام بها البنك للمساهمة في تحقيق الأهداف العالمية للتنمية المستدامة، من خلال التأكيد على التزامه الراسخ ببناء نموذج مصافي مستدام ومسؤول.

طرق التقرير إلى الخطوات التي قام بها البنك لدمج الاستدامة في حوكمه المؤسسية، مع التركيز على الشفافية والأخلاق والامتثال التنظيمي. كما أن الاستحواذ الناجح على عمليات بنك ستاندرد تشارترد في الأردن يبرز النمو الاستراتيجي للبنك. وفي التقرير، أكد البنك على أهمية موظفيه باعتبارهم المحرك الرئيس لنجاحه، إذ يستثمر بشكل مستمر في تطويرهم المهني ورفاههم. كما يولي البنك اهتماماً كبيراً برد الجميل للمجتمع من خلال مبادرات متنوعة تهدف إلى الرعاية الاجتماعية والتنمية المجتمعية، حيث قدم استثمارات وتبرعات كبيرة لدعم الأسر الأردنية والمجتمعات المحلية.

وعلى الصعيد البيئي، حقق البنك إنجازات ملحوظة من خلال إعادة تدوير كميات كبيرة من الورق وتحقيق نسبة عالية من استهلاك الكهرباء من مصادر متتجدة. كما يؤكد البنك على التزامه بمواصلة جهوده في الحفاظ على البيئة وتقليل البصمة الكربونية، مع التركيز على تحقيق النمو المالي والتنمية المجتمعية وتمكين الأفراد، من أجل بناء مستقبل أكثر استدامة وعدالة للأردن والمنطقة.

وفي ذات الإطار، بادر البنك بدعم برنامج العضوية لدى الجمعية الملكية لحماية الطبيعة من خلال دفع اشتراكات سنوية للموظفين المهتمين، حيث توفر هذه العضوية للموظفين العديد من المزايا، بما في ذلك الاستفادة من الأنشطة والفعاليات الاجتماعية على المستويين الفردي والعائلي.

وتناول التقرير خطط البنك المستقبلية والنتائج التي تم تحقيقها خلال الفترة الماضية، بالإضافة إلى ذلك تطرق إلى رؤية البنك حول القضايا الرئيسية في مجال governance البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG).

## ١٦. فرع قبرص

يصنّف البنك الدولي اقتصاد قبرص اقتصاداً مرتفع الدخل، وأدرجه البنك ضمن قائمة الاقتصادات المتقدمة. اعتمدت قبرص اليورو كعملتها الرسمية في ١ كانون الثاني ٢٠٠٨، بدلاً من الجنيه القبرصي.

بالنسبة لعام ٢٠٢٤، يرجح أن يصل معدل النمو إلى ٣,١٪. وينتظر أن يستمر هذا الزخم الإيجابي، حيث يُقدر أن يبلغ معدل النمو الاقتصادي ٢,٨٪ في عام ٢٠٢٥ و٢,٥٪ في عام ٢٠٢٦.

ومن المقدر أن يظل الطلب المحلي المحرك الأساسي للنمو، مدعوماً بالارتفاع المتوقع في الاستثمارات من المشروعات الإنثانية الكبرى الحالية والجديدة. إلى جانب المساهمات الإيجابية بالفعل من استهلاك الأسر والحكومة، كما يرجح أن يستمر الاستثمار العام في النمو بشكل قوي، بتمويل جزئي من مرفق التعافي والمرونة (RRF) وصناديق الاتحاد الأوروبي الأخرى. ويتوقع أيضاً أن تسجل صادرات الخدمات السياحية وغير السياحية أداءً مميزاً، بينما تستمر الواردات في الارتفاع نتيجة للاحتياجات الاستثمارية والاستهلاكية، وبالنسبة الكبيرة من الواردات الالزامية ل معظم الصادرات.

قامت وكالة Moody's بترقية التصنيف الائتماني لقبرص إلى A3 من Baa2، مما يجعلها ضمن البلاد ذات تصنيف إئتماني مرتفع (Investment Grade) وذلك لأول مرة منذ ثلاثة عشر سنة. تعكس هذه الترقية خسن الاستقرار الاقتصادي في قبرص، والتوقعات المالية الإيجابية، وانخفاض المخاطر في القطاع المالي. تُعتبر هذه الترقية إنجازاً كبيراً، حيث تسلط الضوء على الأساس المالية القوية للبلاد وتوقعات الاستقرار في المستقبل.

يواصل البنك الاستثمار العربي الأردني تقديم خدماته المصرفية لأكثر من ٣٠ عاماً في قبرص من خلال فرعه في ليماسول، التي تعد المدينة الأكثر تطويراً اقتصادياً في قبرص. حيث يقدم البنك مجموعة واسعة جداً من الحلول المصرفية التي تلبي احتياجات جميع العملاء.

## **١٧. الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية**

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية خلال عام ٢٠١٤ بتقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية، كما استمرت في توفير البيئة المثالية والمريحة للعملاء وفقاً لأعلى المعايير.

شهد سوق عمان المالي (بورصة عمان) انخفاضاً في حجم التداول مع نهاية عام ٢٠١٤ مقارنة بعام ٢٠١٣ حيث بلغ حجم التداول الكلي لعام ٢٠١٤ نحو ١,٥ مليار دينار، مقارنة مع ١,٥ مليار دينار لعام ٢٠١٣. كما انخفض إجمالي عدد الأسهم المتداولة مع نهاية عام ٢٠١٤ إلى ٩١٣,٢ مليون سهم مقارنة مع ١,١ مليار سهم للعام ٢٠١٣، أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الأسهم، فقد أغلق عند مستوى ٤٨٨,٨ نقطة مرتفعاً بـ٦٧,١ نقطة وبنسبة ارتفاع بلغت ٣٧٪ عن مستوى المسجل لعام ٢٠١٣ والبالغ ٤٣١,٢ نقطة.

## **١٨. بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م**

أبدى الاقتصاد القطري بوادر على التعافي التدريجي بعد أن تراجع النمو في عام ٢٠١٣ عقب كأس العالم لكرة القدم، حيث انخفض نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي من ٤,٢٪ في ٢٠١٢ إلى ١,٢٪ في ٢٠١٣. وذلك بصفة أساسية نتيجة لتقلص أنشطة البناء وتراجع نمو الخدمات. ومن ناحية أخرى، اكتسبت السياحة قوة هائلة منذ كأس العالم. وتشير التوقعات إلى أن نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي في ٢٠١٤ سيبلغ ٢٪. وذلك بدعم الاستثمارات العامة والأثار الإيجابية للتوجه في إنتاج الغاز الطبيعي المسال، وقوة قطاع السياحة. وتنسم الآفاق على المدى المتوسط بأنها مواتية بشكل أكبر حيث يتوقع أن يكون متوسط النمو السنوي حوالي ٤,٧٪، بفضل التوسيع الهائل في إنتاج الغاز الطبيعي المسال. كما من المرجح استمرار خلق فائض في حساب المالية العامة والحساب الجاري على المدى المتوسط.

خلال عام ٢٠١٤، رفعت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية تصنيف دولة قطر إلى AA2 من AA3 وغيرت نظرتها المستقبلية إلى مستقرة، وهو ما يعكس التحسن المتوقع أن يستمر على المدى المتوسط في المقاييس المالية التي حققتها قطر في السنوات الأخيرة.

كما أعلنت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني عن رفع التصنيف الائتماني لقطر إلى مستوى AA، بعد أن كان AA ويضع التصنيف الجديد قطر في فئة النخبة، متقدماً على تصنيف اقتصادات عالمية بارزة مثل فرنسا والمملكة المتحدة. ويعود هذا القرار في المقام الأول إلى التوقعات الوعادة لتدفقات الإيرادات في قطر، وخاصة من صادرات الغاز الطبيعي المسال، حيث تجد غالبية صادرات قطر من الغاز الطبيعي المسال طريقها إلى الأسواق في آسيا وأوروبا.

استطاع بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) الحفاظ على زخم النمو خلال عام ٢٠١٤، محققاً نتائج مالية قوية تعكس قدرة البنك على التكيف مع ظروف الأسواق المالية المتغيرة. كما استمر البنك في جندي ثمار نهج التنويع الاستراتيجي في خدماته مدعوماً بميزانية عمومية قوية، وقاعدة رأس المال متينة، وجودة أصول عالية، وسيولة مريحة، ومحافظة تمويل، واستثمارات منتظمة، وإدارة حصيفة للمخاطر، وذلك على الرغم من التوترات الجيوسياسية الإقليمية والدولية التي تلقي بظلالها على الأوضاع الاقتصادية في العالم.

ومن الجدير بالذكر، تم خلال عام ٢٠١٤ الانتهاء بنجاح من مشروع نقل الأنظمة الحاسوبية الخاصة بالبنك إلى الحوسبة السحابية، مما يوفر مزيداً من المرونة والموثوقية والكافأة، بالإضافة لخفض تكاليف تكنولوجيا المعلومات.

## ١٩. بنك الأردن الدولي AJB - لندن

يعتبر بنك الأردن الدولي (AJB) لندن بنك حليف لبنك الاستثمار العربي الأردني حيث يمتلك ٢٥٪ من رأس المال. في عام ٢٠٢٤، بلغ إجمالي الربح للبنك قبل الضريبة ١,١ مليون جنيه إسترليني، مقارنة بـ ١,٤ مليون جنيه إسترليني في عام ٢٠٢٣.

وشهدت الميزانية العمومية للبنك نمواً بنسبة ٨٪ في عام ٢٠٢٤ بفضل ارتفاع مستويات ودائع العملاء، لتسجل ٤٨٤ مليون جنيه إسترليني بنهاية عام ٢٠٢٤، مقارنة بـ ٤٤٧ مليون جنيه إسترليني في نهاية عام ٢٠٢٣.

## ٢٠. شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شركة الكوثر للتأجير التمويلي هي شركة مساهمة خاصة تم تأسيسها من قبل بنك الاستثمار العربي الأردني في عام ٢٠٢٢ وبرأس المال ٨ ملايين دينار، لتلبية الاحتياجات والمتطلبات التمويلية غير التقليدية لختلف فئات وشرائح العملاء من الشركات والأفراد ودعم التطور المستمر في أعمالهم وتعمل على النمط الإسلامي.

جاء تأسيس هذه الشركة انطلاقاً من رؤية البنك في أن يكون مصرفًا رائداً في تقديم خدمات مصرفيه متنوعة، ومواكبة للابتكار والتطور في القطاع المصرفي، حيث تعمل الشركة تحت مظلة هيئة رقابة شرعية لتقديم أفضل الحلول، والمنتجات التمويلية بآلية التأجير التمويلي المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم رفد الشركة بمجموعة من الكوادر الفنية والتقنية من ذوي الخبرة والاختصاص في هذا المجال، لتقديم لعملائها أفضل خيارات وبدائل التمويل الحديثة التي تلبي جميع احتياجاتهم بزوايا إضافية ومتعددة، حيث تعمل الشركة على تمويل جميع الأصول من خطوط الإنتاج، والشاحنات، والحافلات، ومختلف أنواع الآليات، والأجهزة، والمعدات الطبية والخبيرية والسيارات، بالإضافة إلى تمويل المشاريع الإسكانية والوحدات السكنية الجاهزة.



# أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٥

## **أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٥**

تنقسم أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٥ إلى أربعة مجالات رئيسية تشمل ما يلي:

### **أولاً: في مجال الأعمال:**

- زيادة قاعدة العملاء في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وذلك لرفع حصة البنك السوقية في هذا القطاع.
- التنوع في منتجات قروض الأفراد المصممة خصيصاً للعملاء الذين يتمتعون بتقييم مخاطر منخفض.
- التوسيع في تقديم الخدمات المصرفية، خاصة التمويل التجاري لكبار عملاء البنك الحاليين من ذوي المخاطر المنخفضة وللعملاء الجدد.
- التوسيع في تمويل مشاريع البنية التحتية خاصة في مجالات: الطاقة، والكهرباء، والنقل، والمشاريع الكبرى المنوي إنشاؤها.
- التوسيع في مجال التأجير التمويلي عن طريق شركة الكوثر للتأجير التمويلي، التابعة للبنك.

### **ثانياً: في مجال الربحية:**

- المحافظة على متانة وقوة المركز المالي للبنك، والاستمرار في تحقيق أعلى مستويات العوائد النسبية بين البنوك الأردنية للمساهمين والتوزيعات النقدية كذلك.
- البحث عن فرص استثمارية من خلال الاستحواذ، أو المساهمة في استثمارات في السوق المحلي أو الخارجي.

### **ثالثاً: في مجال الموارد البشرية:**

- الاهتمام والإرتقاء بالعنصر البشري عن طريق التدريب واستخدام التكنولوجيا.
- تكين الدوائر المعنية وتزويدها بالموارد المناسبة، والعمل على رفع كفاءتها وزيادة الخبرات.

### **رابعاً: في مجال التكنولوجيا:**

- البدء في تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي Artificial Intelligence-AI (Machine Learning-ML) وتعلم الآلة (Artificial Intelligence-AI) لما توفره من فوائد كبيرة في تحسين العمليات الداخلية وتعزيز جودة العملاء، وذلك في إطار مواكبة أحدث التقنيات التكنولوجية الرائدة في القطاع المالي.
- التخطيط للبدء في تطبيق نظام الـ Open Banking استجابة لمتطلبات البنك المركزي الأردني، مما يتيح تعزيز التكامل مع الخدمات المالية الأخرى، وتقديم حلول مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتقدمة.
- التوسيع في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث تقنيات التكنولوجيا المالية (Fintech) لتعزيز جودة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان، وذلك من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation). والعمل على تحديث وتطوير أجهزة الخوادم (servers) في مركز المعلومات الرئيس (Data Centre)، إضافة إلى شراء برمجيات جديدة تتواكب ومتطلبات الأعمال البنكية المستقبلية، وبما يحقق متطلبات البنك المركزي والرقابة وتوفير البيئة الالزامية لتعزيز دور الأمان السيبراني بتعيين موظفين على كفاءة عالية وإلحاقهم بالدورات والندوات وورشات العمل.

**ملخص تطور أبرز المؤشرات  
المالية الرئيسية لمجموعة  
بنك الاستثمار العربي الأردني**

# ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

البيان / السنة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
إجمالي الموجودات	٢٣٠٠,٩	٢٤١٤,٤	٢٥٣٧,٥	٢٦٣٥,٢
المحفظة الإئتمانية (بالصافي)	٨٦٣,٩	٨١٤,١	٨٤٧,٦	٨٢٧,٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٣٤,٧	٧٦٩,٠	٧٢٩,٣	٦٨٢,٢
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٢٣٨,٥	١٣٨٣,٠	١٦٤٨,٥	١٨٦٤,٣
إجمالي حقوق الملكية	٢٢٨,٩	٢٣٣,٢	٢٣٧,٦	٢٤٢,٥
إجمالي الدخل	٦٢,٠	٦٨,٨	٨٠,٧	٧٢,٢
صافي الربح قبل الضريبة	٢٨,٥	٣٠,٤	٢٨,٥	٢٤,٠
صافي الربح بعد الضريبة	١٨,٢	١٩,٥	٢٠,٢	١٧,٧
صافي الربح بعد الضريبة العائد لساهمي البنك	١٧,١	١٨,١	١٨,٦	١٦,٠
القيمة السوقية	٢١١,٥	١٩٠,٥	١٩٥,٠	١٩٥,٠
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٤١	١,٥٧	١,٣٠	١,٣٠
ربحية السهم (دينار)	٠,١١٤	٠,١٢٠	٠,١٢٠	٠,١١٠
توزيعات الأرباح النقدية للسهم (دينار)	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠ مفترحة

## قوة ومتانة المركز المالي

- نمو مضطرب في حجم الاعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠٢٤ مليار دينار وبنسبة نمو ٣,٨٪ عن عام ٢٠٢٣ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الإئتمانية الاعتيادية والمدروسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

النسبة (%)	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(٪٢,٤)	٨٤٧,٦	٨٢٧,٢	صافي المحفظة الإئتمانية
(٪٣,٨)	٧٨٢,٦	٧٥٣,٢	محفظة الأوراق المالية
٪٣,٨	٢٥٣٧,٥	٢٦٣٥,٢	إجمالي الموجودات
٪١٣,١	١٦٤٨,٥	١٨٦٤,٣	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
(٪٣,٣)	٣٧٥,٧	٣٦٣,٣	ودائع البنوك والمؤسسات المالية
٪٢,٠	٢٣٧,٦	٢٤٢,٥	إجمالي حقوق الملكية

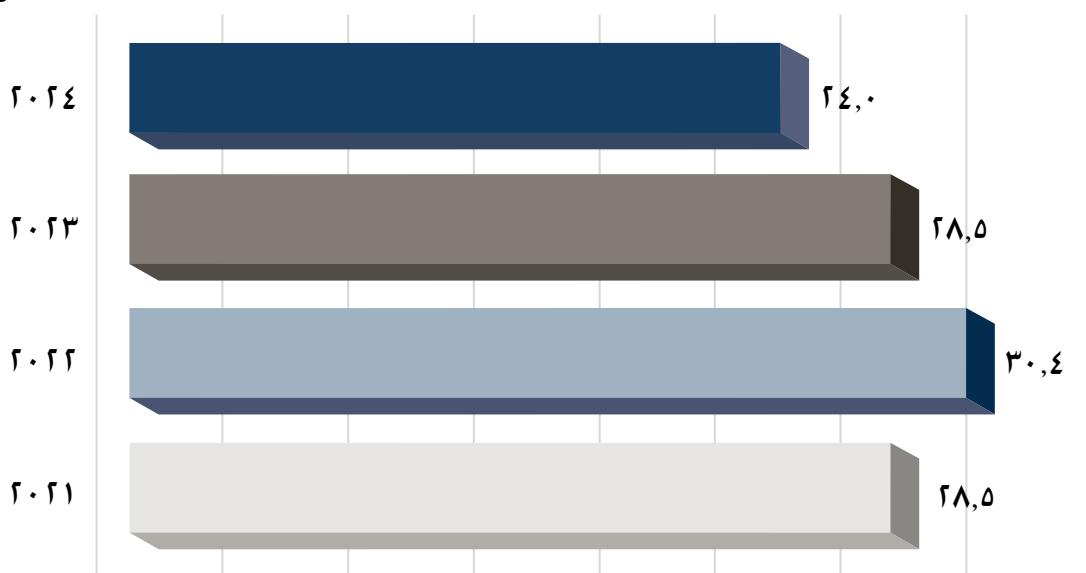
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	مؤشر كفاية رأس المال
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	
٪١٧,٤٣	٪١٧,٨٠	٪١٦,٤٤	٪١٦,١٠	

## صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠٢٤ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٤٤,٠ مليون دينار، وقد جاءت هذه الارباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠٢٤ في الاسواق التي يتواجد فيها البنك..

### صافي الأرباح قبل الضريبة

المبالغ مليون دينار

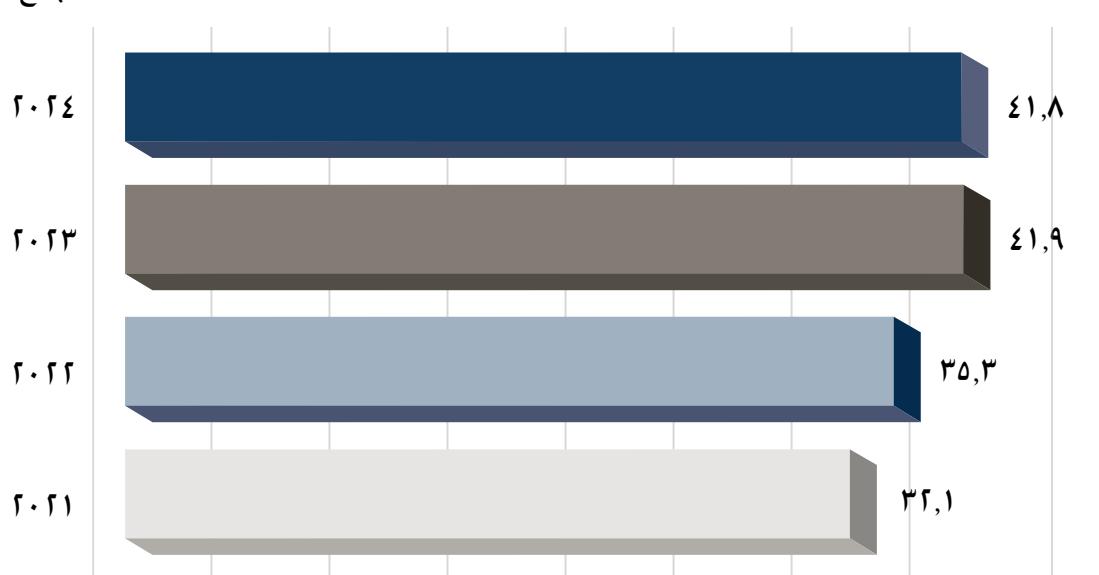


## إجمالي المصروفات التشغيلية

جاءت النفقات التشغيلية خلال عام ٢٠٢٤ متوافقة مع النفقات التشغيلية خلال عام ٢٠٢٣، وقد بلغ مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال عام ٢٠٢٤ نسبة .٪٥٧,٩.

### إجمالي المصروفات التشغيلية

المبالغ مليون دينار

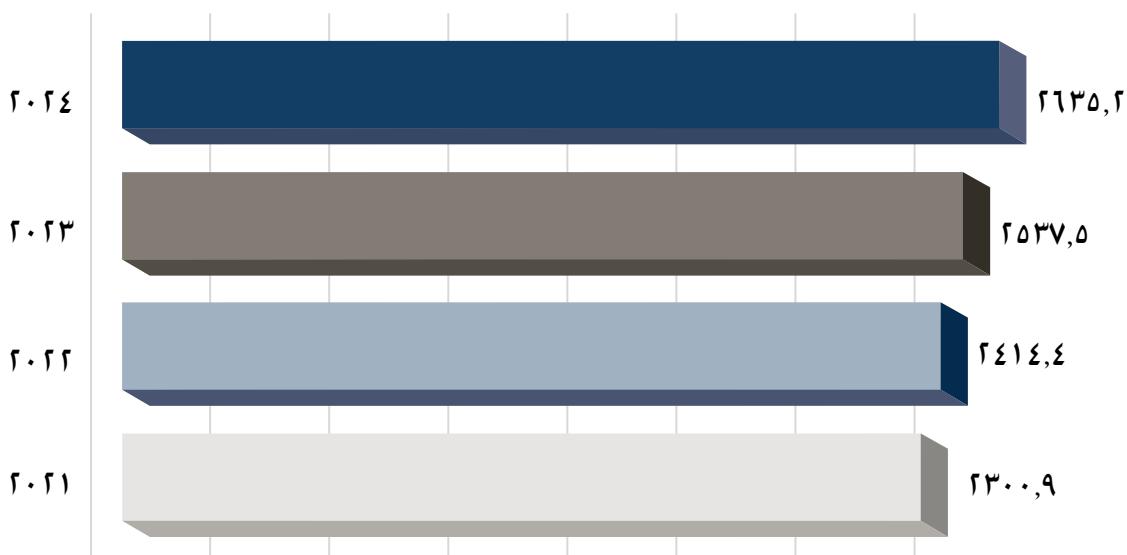


## نمو مضطرب ومتوازن في المركز المالي

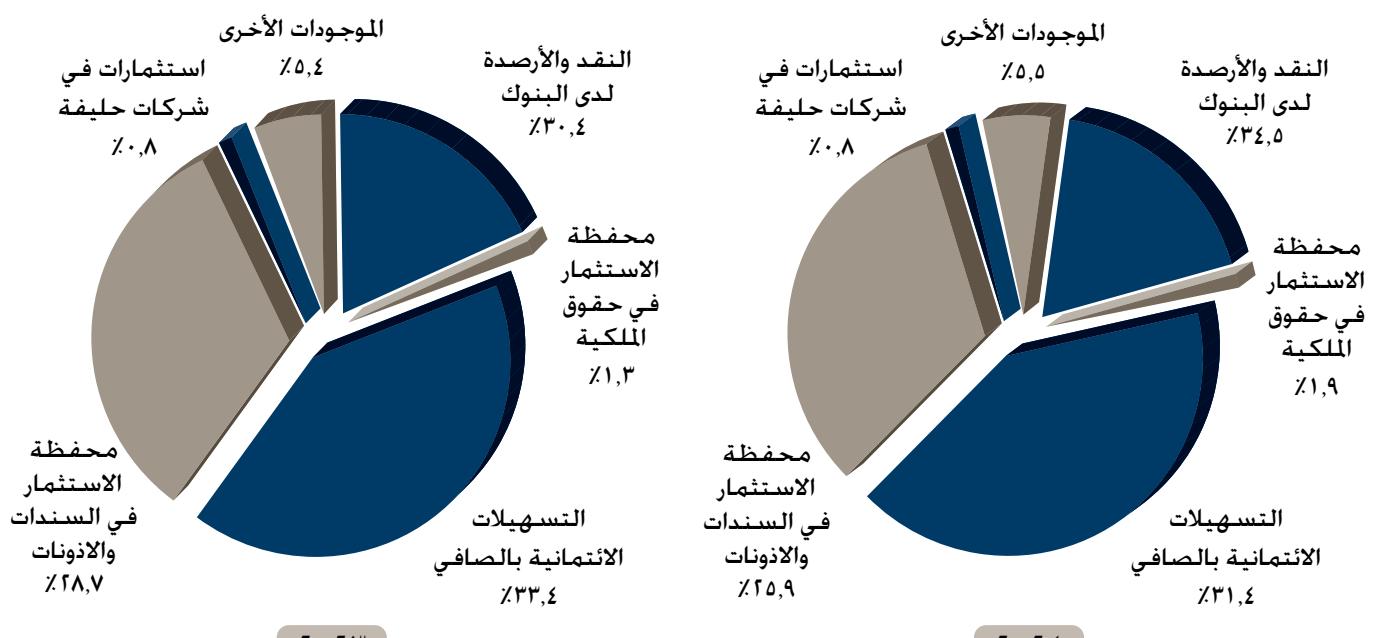
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢٤ وبواقع ٣,٨٪ لتصل إلى ٢,٦ مليارات دينار أردني مقارنة مع ٢,٥ مليارات دينار أردني في عام ٢٠٢٣ وقد جاء هذا النمو من خلال تنوع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد الجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات الخطاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

### إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار



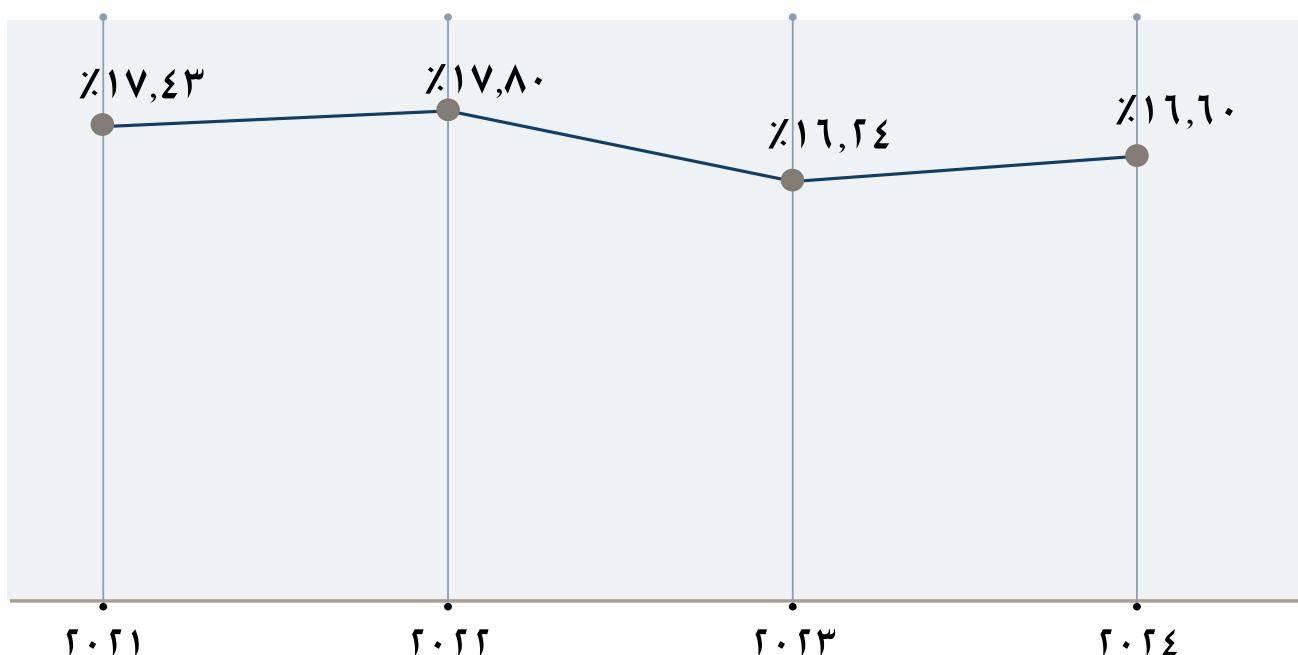
## تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



## كفاية رأس المال

تحطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبها ماش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ والحد الأدنى المطلوب للتواجد الخارجي والبالغ ١٤٪ ليصل الى ١٦,١٠٪ في عام ٢٠٢٤ وذلك حسب متطلبات بازل III.

مؤشر كفاية رأس المال

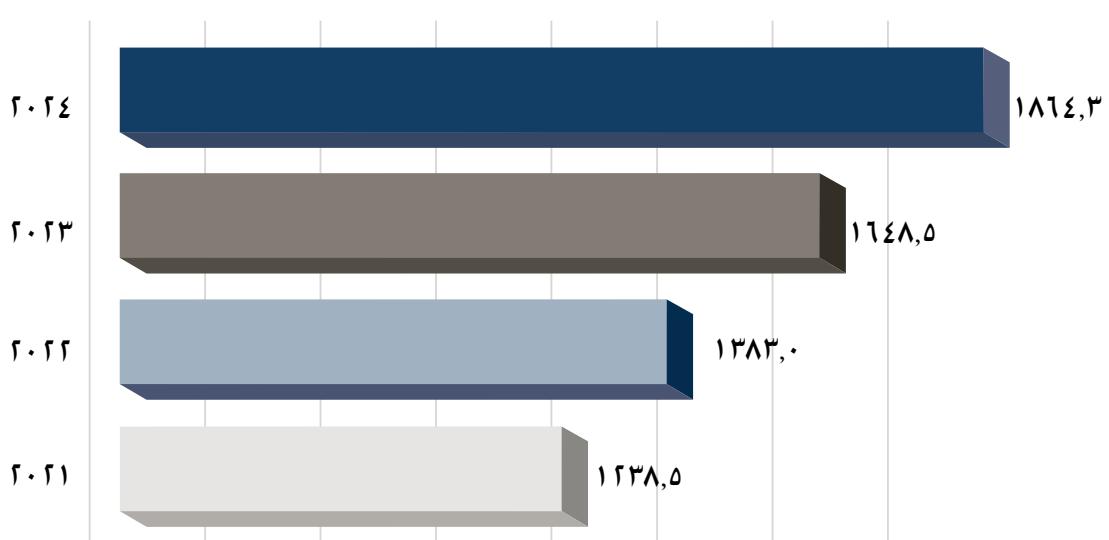


## تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

نمو مضطرب في أرصدة ودائع العملاء مع المحافظة على أسعار فائدة منافسة في السوق.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

المبالغ مليون دينار



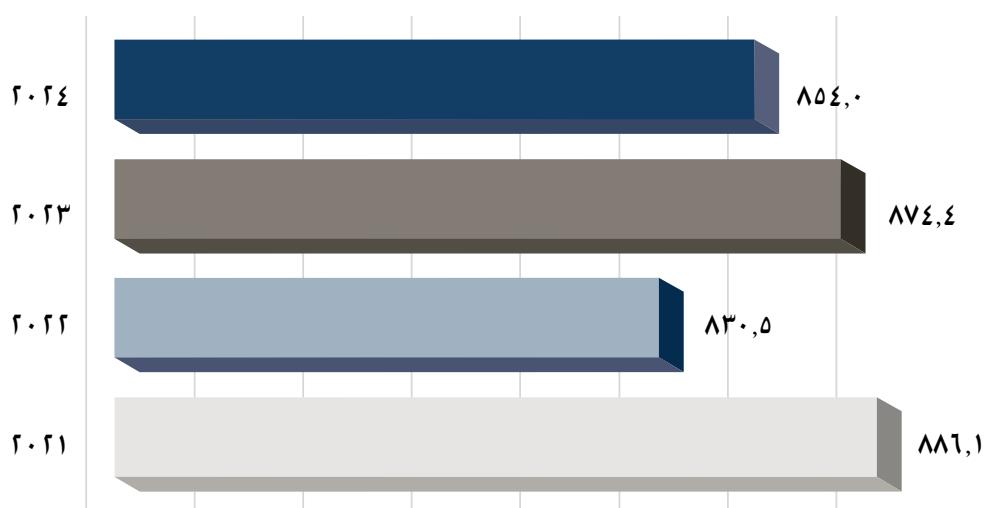
## إجمالي محفظة التسهيلات الإئتمانية

يستمر البنك خلال عام ٢٠٢٤ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الإئتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة إئتمانية حصيفة وإنقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة إلى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها. ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الإئتمانية ٨٥٤ مليون دينار في عام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٨٧٤,٤ مليون دينار في عام ٢٠٢٣. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠٢٤ إلى ١,١١٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي.

كما بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة (بعد استبعاد الفوائد المعلقة) نسبة ٤٠,٥٪ في عام ٢٠٢٤.

### إجمالي التسهيلات الإئتمانية

المبالغ مليون دينار

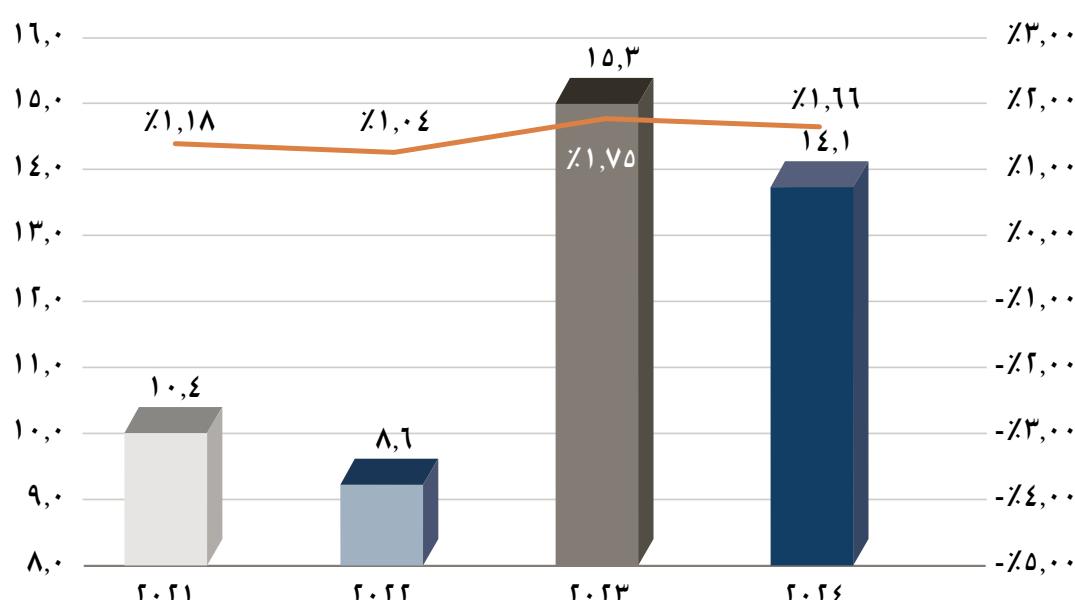


## التسهيلات الإئتمانية غير العاملة

بلغت نسبة صافي الديون غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات في العام ٢٠٢٤ نسبة ١,١١٪ وهي تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

### صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها إلى محفظة التسهيلات

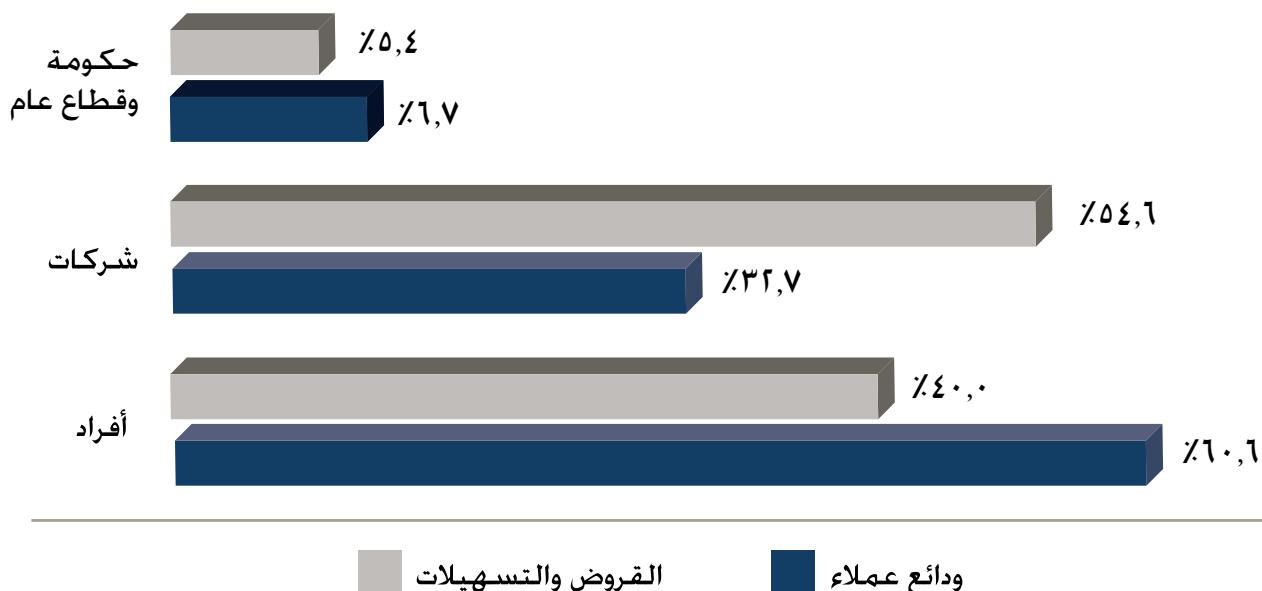
المبالغ مليون دينار



## تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الأفراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الأفراد ما نسبته ١٠,١٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠٢٤ مقابل ٤٠,٠٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع (تعتبر قروض قطاع الأفراد من القروض ذات درجة المخاطر الأدنى بالمقارنة مع قروض الشركات).

### تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

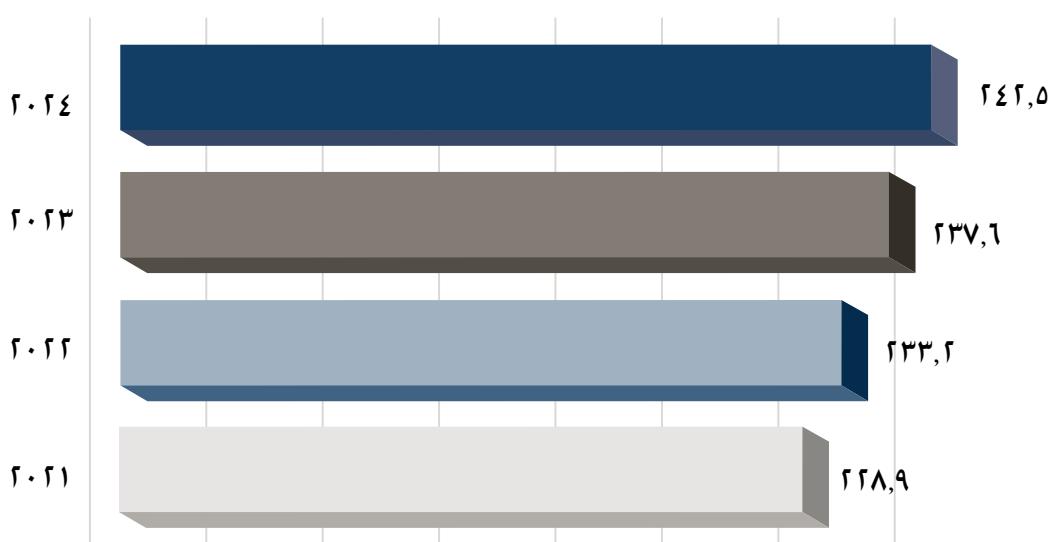


## إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك متينة رأس المال وقوية المركز المالي لتصل إلى ٤٢,٥ مليون دينار في عام ٢٠٢٤.

### إجمالي حقوق الملكية

المبالغ مليون دينار

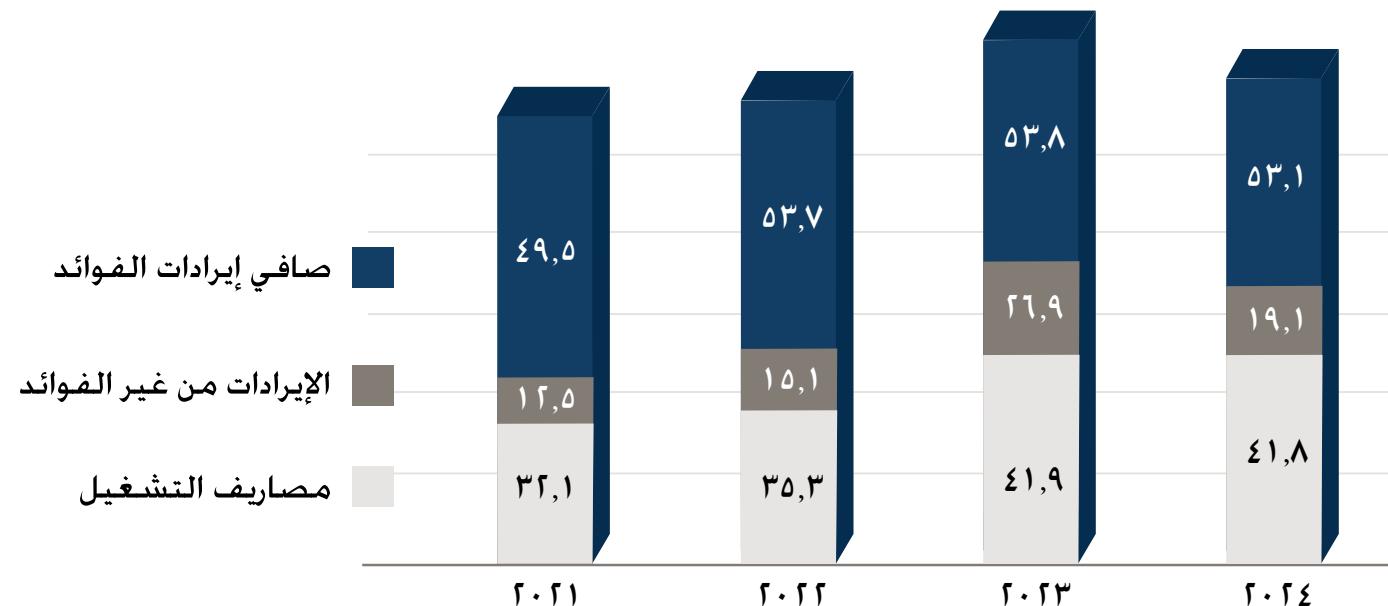


## صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

ارتفاع مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال الفترة ليبلغ ٥٧,٩٪ في نهاية عام ٢٠٢٤.

### إيرادات ومصاريف التشغيل

المبالغ مليون دينار



## أهم المؤشرات المالية

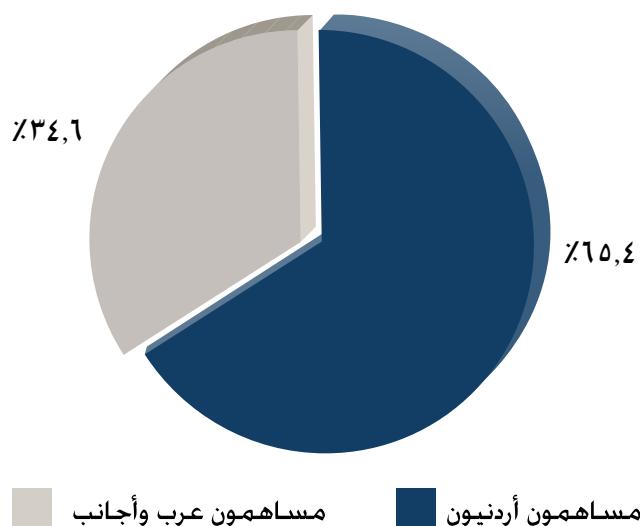
البيان/السنة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) قبل الضريبة	%١,٣	%١,٣	%١,٢	%٠,٩
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) بعد الضريبة	%٠,٨	%٠,٨	%٠,٨	%٠,٧
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) قبل الضريبة	%١٢,٦	%١٣,٢	%١٢,١	%١٠,٠
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) بعد الضريبة	%٨,٠	%٨,٤	%٨,٦	%٧,٤
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الإئتمانية	%١,١٨	%١,٠٤	%١,٧٥	%١,١١
صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء	%٧٤,٢	%٦١,٠	%٥٣,٦	%٤٦,١
صافي التسهيلات الإئتمانية / إجمالي الموجودات	%٣٧,٥	%٣٣,٧	%٣٣,٤	%٣١,٤
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	%٢٣,٤	%٢٧,٠	%٣٠,٤	%٣٤,٥
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	%٩,٩	%٩,٧	%٩,٤	%٩,٢

## عدد موظفي البنك

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الاردني ٨٣٧ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٤ مقابل ٨٥٠ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠١٣.

## ملكية أسهم البنك

### ملكية أسهم البنك



# تقرير مدقق الحسابات المستقل

# تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

## تقرير حول القوائم المالية الموحدة

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاستثمار العربي الأردني (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقیق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحه في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . أتنا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة. وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا.

### أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر تقرير غير معدل حولها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٤.

### أمور التدقيق الرئيسية

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

## امور التدقيق الرئيسية

### كيف جاوب 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 الماطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحكومة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة، واتكمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة، ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها، وتحديد تصنيف مخاطر المفترضين. واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية إحتساب الخصصات بشكل إفرادي.

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

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بشكل فردي بناء على الماطر، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقدير المخاطرة الإئتمانية وتصنيف المراحل للمفترضين وتحديننا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الإئتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق المجموعة لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واتكمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحكومة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة وللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، والتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة المحاسبية وإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ وإحتساب 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 إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الفصوص المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية لل الاقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة.

- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حدتها المجموعة من أجل تقييم مدى معقولة هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التغير والخسائر عند التغير المستخدمة في قروض الشركات، وتحديننا مبرراتها.

### ١. مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية

كما يرد في الإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة، لدى المجموعة صافي تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٢٠٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٧، والتي تمثل ما نسبته ٣١٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة حوالي ١١.٤ مليون دينار كما في ذلك التاريخ. إن تحديد الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الإئتمانية بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعدّ يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهريًا في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتنطلب حكمًا جوهريًا من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التغير للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة تدني قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذت المجموعة في الإعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من قرض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات الماطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف الماطر الخاص بها. يتم تعديل نتائج النماذج لتحديد الماطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

إن الأساس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب أحکام جوهريّة من قبل الإدارة تتضمن إعتبارات لخاطر تجاوز الإدارة للضوابط والإجراءات الرقابية.

## امور التدقيق الرئيسية

### كيف جاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

• قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة 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 الإئتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

• لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الإئتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنموذج 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.

• قمنا بتقييم الافتراضات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر بوجوب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

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.

يتم احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمجموعة على التعرضات الإئتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استثناء التعرضات الإئتمانية المنوحة للحكومة الأردنية وبشكلها من احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور. وبناءً على ذلك فإننا مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الإئتمانية أمر تدقيق رئيسي.

### ٢. أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمجموعة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة 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 الإٍدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويتنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

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

### **مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة**

إن الإٍدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإٍدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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

### **مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة**

إن اهدافنا تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء 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.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناجح عن الاحتيال تفوق تلك الناجحة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والخذف المتعمد والتحريفات أو جاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإٍدارة.

- 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 المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكًاً جوهريًا حول قدرة البنك على الاستمرار، وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الأفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الأفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الأفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- تحطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة لابدأ رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة. نبقى المسؤولين وحدنا عن حول رأي التدقيق الصادر عنا.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق توقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرى في نظام الرقابة الداخلى يتبعنا لنا من خلال تدقينا.

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

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

### **تقرير حول المتطلبات القانونية**

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

**الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل:**

**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥**

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

كريم بهاء العبدلي  
جازة رقم (٦١١)

**Deloitte & Touche (M.E.)**

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
010101

القوائم المالية الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدود)  
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٢٠٢٤		الإضاحات	الموجودات
دinar	Dinar	دinar	Dinar		
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٥٨١,٨٤٣,١٨٨	٥			نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٦			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة - بالصافي
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	٧			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة - بالصافي
٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٨			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٩			تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	١٠			موجودات مالية بالتكلفة المطافأة - بالصافي
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	١١			إستثمار في شركة حليفه
٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	١٢			متلكات ومعدات - بالصافي
١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٣			موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨١٦,٠٤٦	٣,١١٣,٩٣٩	٤١			موجودات حق الاستخدام
٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٨٥٦,٩١٩	٤٢٠			موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٥٤٣,٣١٧	٥٣,٧٧٦,١٢٩	١٤			موجودات أخرى
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤				مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات:
٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	١٥			ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة
١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	١٦			ودائع عملاء
٢٣٣,٢٠١,٩٩١	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٧			أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني
٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧١,٧٤٧,٨٩٩	١٨			تأمينات نقدية
١,٤٧٦,٧٩٤	١,٦٩٩,٩٤٠	١٩			مخصصات متنوعة
٧,٨٧٧,٢٧٤	٦,٢٠١,٥٤١	٤٢٠			مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨٦٩,٨٤٢	٤١			التزامات عقود الإيجار
٣٠,٥٧٦,١٥٣	٣١,٠٩٨,٣٧٤	٤١			مطلوبات أخرى
٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤	٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦				مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
					حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢			رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢,٢٩٢,١٢٦	٤٤,١٨٨,٨١٢	٤٣			الاحتياطي القانوني
(٣,١٤٣,٨٩١)	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	٤٤			فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٧٣٧,٥٥٣	٥,٧٥٠,٠٨٥	٤٥			احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٤٦			أرباح مدورة
٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢				مجموع حقوق مساهمي البنك
١٩,٣٧٤,٣٢٩	١٩,٤٩٩,٤٧٦	٤٨			حقوق غير المسيطرین
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨				مجموع حقوق الملكية
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

بنك الإستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول		الإيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١٢٥,٤٧٨,٥٥٩	١٤١,٧١١,٣٢٩	٢٩	الفوائد الدائنة
(٧١,٦٦٥,٣٤٤)	(٨٨,٥٩٥,١٧٤)	٣٠	الفوائد المدينة
٥٣,٨١٣,٢٨٥	٥٣,١١٦,١٥٥		صافي إيرادات الفوائد
٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٦٤٩,٤٢٢	٣١	صافي إيرادات العمولات
٦٠,٦٢٥,٨٢١	٦٠,٧٦٥,٥٧٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٥٦٣,١٢١	٦,٠٩٢,١٥٦	٣٢	أرباح عملات أجنبية
٤٧,٦٢١	-	٣٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣,٦٦٦,١٧٢	٣,٣٩٣,٥٥١	٣٥	إيرادات أخرى
٧٩,٧١٨,٥٥٨	٧١,٠١٠,٨٤٢		إجمالي الدخل
١٩,٠١٠,٠٨١	١٩,٩٤٦,٨٩٥	٣٦	نفقات الموظفين
٦,٤٩٥,٠٥٠	٧,٥٨٤,٥٠٦	٤١ و ١٣ و ١٢	إستهلاكات وإطفاءات
١٦,٣٨١,٠٢٤	١٤,٥٧٦,٤٣٢	٣٧	مصاريف أخرى
٩,٨٣٥,٥٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	٣٨	مخصص المخسائر الإنتمانية المتوقعة
٤٨٩,٥٥١	١,٨٠٩,٨١١	١٩ و ١٤	مخصصات متنوعة
٥٥,٢٠٧,٩٢١	٤٨,١٧٥,٦٦١		إجمالي المصروفات
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	١١	حصة البنك من أرباح شركة حلية
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٣٩,٠٦٥		الربح للسنة قبل الضريبة
(٨,٣٩٤,١٢١)	(٦,٣٢١,٧٧١)	٢٠/ب	ضريبة الدخل
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٥٩٤		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٨,٥٧١,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧		مساهمي البنك
١,١٠٩,٧١١	١,٧٢٠,٣٩٧		حقوق غير المسيطرین
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٥٩٤		
دينار/ سهم	دينار/ سهم		
٠,١٢	٠,١١	٣٩	المحصة الأساسية والمحضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار/ سهم

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٣٩٤	الربح للسنة	
بنود الدخل الشامل:			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	٢٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حلية
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
(٤٠,٢,١٦٠)	٤,٠١٣,٠٣٢	٢٥	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
(٥٧٩)	-	٨	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢١,٤٢٨,٣٨٨		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
١٩,٣٠١,٣٨١	١٩,٧٠٧,٨٩١		مساهمي البنك
١,٦٠٩,٦١١	١,٧٢٠,٣٩٧		حقوق غير المسيطرین
٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢١,٤٢٨,٣٨٨		

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

**بنك الاستثمار العربي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة**  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠**

\* بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٨ آذار ٢٠١٥، تقرر توزيع ما مقداره ١٪ من رأس المال البنك نفذاً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني (بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٥)، تقرر توزيع ما مقداره ١٪ من رأس المال البنك

## **بموجب تعليمات السلطات الرقابية:**

ان الإيصالات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التصويم المالية الموحدة وتنفر معها وتنفي التدقيق المرق.

**بنك الاستثمار العربي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة**  
**قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤**

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٦٥		الربح للسنة قبل الضريبة
(٣,٩٠٠,٠٠)	-	٣٥	تعديلات لبنيود غير نقدية:
(٤,٧٢٨,٠٠)	-	٣٥	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن
١,٤٩٥,٠٢	٧,٢٨٤,٢٦	٤١ و ١٢	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن
٩,٨٣٢,٣٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	٣٨	إستهلاكات وإطفاءات
(٤٧,٦٢١)	-	٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨١٥,٨٢٣)	(٨٦٩,٥٥٨)	٣٤	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤٨٩,٥٢١	١,٨٠٩,٨١١	١٩ و ١٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢٨٤,٥٣٣)	(١١٩,١٦٣)	٣٥	مخصصات متعددة
١٠,٣٥٢	١٠٠,٠١٤	٣٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
-	٦٣,٣٦٥	٣٥	تكليف عمول التزامات عقود الإيجار
(٣,٩٠٠,٤٣٦)	(١,٦١٦,٢٣١)		خسائر بيع عقارات مستملكة
(٧٢,١١٤)	(٦٣,٨٥٦)	٣١	المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٦٩,٥٠١)	(١,١٨٣,٨٨٤)	١١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣١,٦٨٢,٢٧٨	٣٣,٩٩٢,٠٨٦		حصة البنك من أرباح شركة حلية
			الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٢٢,٧٣٠,٤١٤)	(٤٠,٤٨٢,٧٦٨)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧١١,٥١٨	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٣٦٨,٠٧٢	١٧,٣٧٦,٦٣٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠,٣٨٥,٨٤٧	(١٥,٨٩٧,٤٢٦)		موجودات أخرى
(١٠,٦٣٥,٠٠)	(١١,٣٤٤,٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧٧,١٩٤,٨٦٠	٢٠٩,٨٨١,٣٥٧		ودائع عملاء
١١,٧٣٥,٩٤٧	٥,٩٠٣,٦٠		تأمينات نقدية
(١٩,٦٠٨,٥٩)	٤٧٤,١٨٣		مطلوبات أخرى
٥١,٤١٢,٤٣١	١٦٥,٩١١,٠٤٥		صافي التغيير في الموجودات والمطلوبات
٨٣,٠٩٤,٧٠٩	١٩٩,٩٠٣,١٣١		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والخصصات المدفوعة
(١٤٠,٩٣٨)	(١١,٤١٧)		الخصصات المتعددة المدفوعة
(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(٧,٥٤٥,٦٦٩)	١٠٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣,١٦٧,٣٤٨	١٩٢,٢٩٦,٠٤٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
١٣٥,٦٧٨,٨٤١	٤٧,١٩,٦٧١		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٧٣١,٧٧٩)	(١٢,٧١٨,٣٤٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٧,٠٤٥,٨٦	-	٥٢	عمليات الاستحواذ - صافي النقد المقبوض (المدفوع)
(٣,٨٥٤,٥٧٩)	(١,٩٩٧,١٨١)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤٢٣,٥٧٦	٣٧٤,٧٩٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٦,١٤٥)	(٥١٩,٤٢٨)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
١٦٠,٧٥٥,٦٣٥	٣٣,١١٩,٠٦٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
(٥٣,٢١٣,٧٥١)	(١٠٩,٨٩٦,١٤٥)		أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني
(١,٤١٨,٠٠)	(١,٥٩٥,٤٥٠)		التغيير في حقوق غير المسيطرین
(١٤,٩٧٤,٧٦٣)	(١٤,٩٤٤,٧٤٥)		أرباح موزعة على المساهمين
(٩٣٩,٩٤٧)	(١٧٥,٥١١)	٤١	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٧٠,٥٣٦,٤١١)	(١٢٧,١٠٦,١٥١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) من عمليات التمويل
١٦٣,٣٨٦,٥٥٢	٩٨,٣٠٨,٤٥٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٣,١١٤	٦٣,٨٥٦		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢١٥,٢٥٨,١٧٤	٣٧٨,٧١٦,٨١٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٤٧٧,٠٨٩,١٤٥	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

الإيضاحات حول  
القواعد المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## ١. عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، تأسس بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. تمت زيادة رأس مال البنك الم المصر به والمكتتب والمدفوع عدة مرات ليصل إلى ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤ بقيمة اسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبها داخل المملكة وعدها (٣٧) وفرعه في قبرص والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية وشركة الكوثر للتأجير التمويلي).

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

### أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير 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 تمثل في ما يلي:

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ١ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تمثل فيما يلي:

٠. تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكافالتها بحيث يتم معالجة التعرضات الإئتمانية على الحكومة الأردنية وبكافالتها دون خسائر إئتمانية حيث انه لا يوجد احتمالية للتغير.

٠. عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

٠. يتم تعديل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (ان وجدت).

ب. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة المنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي. ويتم قيد أيهـ تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتمأخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني قام البنك بتسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنويأً في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت متطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بـاستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه:

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للمجموعة .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بـاستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

### **أسس توحيد القوائم المالية**

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

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الشركات التابعة التالية:

تاريخ التملك	مكان عملها	طبيعة عمل الشركة	نسبة ملكية البنك	Rأس المال المدفوع	اسم الشركة
				دينار	
٥ شباط ٢٠٠٣	الأردن	وساطة مالية	% ١٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
٥ كانون الأول ٢٠٠٥	قطر	نشاط مصرفي	% وسهمين	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر
٨ شباط ٢٠٢٢	الأردن	التأجير التمويلي	% ١٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	الكونور للتأجير التمويلي *

\* قام البنك خلال النصف الأول من العام ٢٠٢٤ بزيادة رأس مال شركة الكونور للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بمبلغ ٤ مليون دينار.

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر		شركة الكونور للتأجير التمويلي		الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٢,٦٠٢,٨٥٤	٢٣١,٩٤٨,٩٩١	٤,١١٧,٥٣١	٩,٧٩٨,١٢٦	٣,١٣٥,١٨٦	٣,٠٦٣,٥٥٦
١٤٣,٨٥٤,١٩٥	١٩٢,٩٥٠,٠٣٦	٣٣,٧٣١	١,٣٦١,٨٧٢	٣٤٩,٨١٧	٢٨٩,٥٨٦
٣٨,٧٤٨,٦٥٩	٣٨,٩٩٨,٩٥٥	٤,٠٨٣,٨٠٠	٨,٤٣٦,٢٥٤	٢,٧٨٥,٣٦٩	٢,٧٧٣,٩٤٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٤٠٩,٠٨٨	١٤,١٨٥,٩٠٣	٢٥٩,٦١٢	٨٢٣,٧٩٠	٢٩٦,٧٦٥	٤٢١,٨٧٤
٨,١٨٩,٨٦٤	١٠,٧٤٥,١٠٩	٢٠٢,٥٥١	٤٧١,٣٣٦	٢٠١,٠٦٣	١٥١,٦٧١

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة. وتحقيق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عنأغلبية 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 يملكتها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى :
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائز حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى:
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترب للبنك، أو لا يترب 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 بمحودات الشركة التابعة (بما فيها الشهادة) 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 مستثمار محتفظ به :
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الربح أو الخسارة :
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 لتنطبق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

تمثل حقوق غير المسيطرین الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة .

## معلومات القطاعات

قطاع الأعمال بـمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الادارة التنفيذية وصناعة القرار في البنك.

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

### صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في «صافي إيرادات الفوائد» كـ «إيرادات فوائد» و «مصاروفات فوائد» في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك أيضًا الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات خطوط في خطوط التدفقات النقدية لخاطر سعر الفائدة. وبخصوص خطوط القيمة العادلة لخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يدرج أيضًا الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد. كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

### صافي إيرادات العمولات

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

تحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

### صافي إيرادات المتاجرة

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

## **صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة**

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالإضافة إلى عوائد توزيعات الأرباح ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الاقتصادي حيثما لا تُطبق معايير التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقة التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطربنده في قائمة الربح أو الخسارة كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعينة والفعالة وعلاقتها معايير التحوط بشأن صافي الاستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية خطوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة، في نفس البنده متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

## **إيراد توزيعات الأرباح**

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

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

## **الأدوات المالية الاعتراف الأولى والقياس:**

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

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرةً إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف الأولى. كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرةً باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرةً في قائمة الربح أو الخسارة.

- إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف الأولى، 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 الإعتراف الأولى (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 الأولى للأصل أو الإلتزام).

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

## الموجودات المالية الاعتراف الأولى

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المعاشرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعنى. ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكليف المعاملة المتعلقة مباشرة بـ واستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة 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 المداراة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

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

لغایات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI). فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال: إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقدود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم مدفوعات 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 المنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

### تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية 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 حدى.

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

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

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

عند الإعتراف الأولي 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 الإعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنification الربح / الخسارة المترافق مع المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المترافق مع المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 التدبي.

## **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي:

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة. مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناجحة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## **إعادة التصنيف**

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية. يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثير . 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 الحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية .

## **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 خوطية محددة. فإنه يُعرف بفرقوقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة : و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة خوطية محددة. فإنه يُعرف بفرقوقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة. كما يُعرف بفرقوقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات : و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقادس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية خوطية محددة. فإنه يُعرف بفرقوقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة :
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. يُعرف بفرقوقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

## **الخيار القيمة العادلة**

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولى بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغى 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 إلغاء أو تقليل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تدار على أساس القيمة العادلة. وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

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

## التدني

يقوم البنك بالإعتراف بمحضن خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرية.

- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق أدوات الدين).

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

- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاصة مخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراء 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 الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحديدها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

• الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمسار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

تعتبر الخسائر الإئتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بحسب 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 الإئتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المفترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

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

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس الحفظة 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 الحفظة.

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ١٨ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد. أن الفروقات الجوهرية تمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكافالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الإئتمانية على الحكومة الأردنية وبكافالتها دون خسائر إئتمانية.

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

## **الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً**

يعتبر الأصل المالي « متدني إئتمانياً » عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الإئتماني 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 الإئتمانية المتبددة .

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

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتتوفر دليل على أنه نتيجة لمنحة الامتياز فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً. ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدنى . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنج، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتتوفر دليل واضح على تدنى الإئتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحتمالية 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 بعلومات معقوله .

## **الموجودات المالية المشتراء أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً**

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراء أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولى. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولى كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي مثل هذه الأصول إلى خلق مكاسب تدنى القيمة.

## **تعريف التخلف في السداد**

يعتبر 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 مدى الحياة. لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد Probability of Default (Default)، التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بثابة حدث للخلف في السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات القيمة 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 التأخير في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تتطور 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 عمر الأداة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشارافية 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 الإستشارافية 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 ذات صلة على جودتها الإئتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤثراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

تعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تتعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقرارات للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الإئتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقرارات 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 مقاييس نسبية، فإن تغييرًا معيناً، بالقيمة المطلقة، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكضمان أمان عندتجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة على عمر الأداة.

### **تعديل وإلغاء الاعتراف بال موجودات المالية**

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية للأصل 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، سببشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لفرض 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 التعرض في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المفترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بوجوب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعرض في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المفترض 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. ينتهي البنك سياسة انتظار وتطبق على إقرارات 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 الإستحقاق، أو الموافق، وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري.
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كل المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. يتم إعادة قياس مخصص خسائر الأئتمان 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 متدني ائتمانيا . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطير كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يرافق البنك مخاطر الأئتمان 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 للأصل 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:

- إمكانية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية : مع
- إمكانية 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 إمكانية 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 الأئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة. عموماً، يقاس مخصص الخسارة للقرض الذي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الأئتمان.

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

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

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

## الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاسترداد 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 الذم الدين، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة الدينية المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند استردادها.

## عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية 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;
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ; و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يعرض المبلغ الجمجم 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 بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة : يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و ذم التأجير التمويلي.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة المنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمحاصصات 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 تقوم الجموعة 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 للبنك.

## المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لضمون الترتيب التعاوني.

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 بما 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 بالبناء.

## **أدوات حقوق الملكية رأس المال**

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

### **أسهم الخزينة**

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الربح أو الخسارة 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 نقدٍ ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار، تقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمونة 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**

تصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

#### **المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة**

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (١) محفظة بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحفظة به للمتاجرة إذا كان:

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحفظة به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولى إذا:

- ٠ كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- ٠ كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- ٠ 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 الربح أو الخسارة.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويُعترف بأي ارباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة خطوط محددة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند «صافي الربح أو الخسارة من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة».

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

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

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

### **مطلوبات مالية أخرى**

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

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي 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**

يلغى 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 الربح أو الخسارة الموحدة.

عندما يبادر البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة اختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالتالي، يعالج البنك التعديل الجوهري 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، ومقاييس أسعار الفائدة، ومقاييس أسعار الفائدة عبر العملات، ومقاييس العجز الأئتماني.

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

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي ضمن الموجودات الأخرى في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية ضمن المطلوبات الأخرى.

### **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 الربح أو الخسارة.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينية التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من 12 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى .

### **عقود الضمان المالي**

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها. وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي. يتم قياسها لاحقاً:

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة .

### **الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق**

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

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

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

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

## المشتقات المالية

### مشتقات مالية للمتاجرة

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

## محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في خوطالات القيمة العادلة أو خوطالات التدفقات النقدية أو خوطالات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن خوطالات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على خوطالات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعايير 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 الآئتمان على تغيرات القيمة التي تنتج هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناقبة 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 توفقت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن الجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث جتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

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

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، ما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية لـالخيارات المتعلقة بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة 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، تطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية لـالخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى. بخلاف معالجة القيمة الزمنية لـالخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقاييس أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يستبعد 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 بتغيير القيمة العادلة للأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة 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 .

تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة. 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 البنك المحوط له المرتبط بالخطر المحوط له في قائمة الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البنك المحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لطابقة أداة التحوط.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو مارستها. ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المحوط 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 المحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة 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 وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

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

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 مارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة خوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراركمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

### **خوطال صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية**

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

يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناجحة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكם في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائد للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

### **التقاص**

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون حقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### **حسابات مداره لصالح العملاء**

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

### **القيمة العادلة**

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تقييمه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر، وعند تقييم القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المشاركين بالسوقأخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس وأو الأفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس. وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعايير المحاسبى الدولى 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 المستنبطه 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 المستنبطه من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ واللاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

## الخصصات

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

## منافع الموظفين منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصاروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام المتعلق بالبلوغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلتزام قانوني أو ضمني حالى لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الإلتزام بصورة موثوقة.

## منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهایة الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنويًا في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت متطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على الخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتحتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنتزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنتزيل لاغراض ضريبية.

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

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

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

### **الموجودات المالية المرهونة**

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

### **عقود إعادة الشراء أو البيع**

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

أما الموجودات المشتراء 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 الإنتمانية حسب الحال. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

### **الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق واي تدني في قيمتها. ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائل نقل
٢٥ - ١٦	أجهزة الحاسوب الآلي
٥	محطة توليد الطاقة الشمسية
١٢ - ٢	أخرى

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

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 يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

## **الموجودات غير الملموسة الشهرة**

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الخليفة او التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك، يتم تسجيل الشهرة الناجمة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناجمة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الخليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدة/وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## **الموجودات غير الملموسة الأخرى**

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة 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.

أنظمة حاسوب وبرامج: يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٤ سنوات من تاريخ الشراء.

## **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 التدни، وفي حال وجود مؤشر حول التدبي يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدبي في تلك الموجودات.

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدبي في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.

لا يتم عكس خسارة التدبي في قيمة الشهرة، بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدبي في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدبي في القيمة.

## العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير الخطط تسويتها أو من غير الاحتمال تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعرف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عند البيع أو التصرف الجزئي بصفي 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 تستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخليص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتهي عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يُعرف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

## النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركبة والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة بالسحب.

## الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والخفيض والمتصل بالأسهم العادية. ويحسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائد للمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحسب الربح للسهم الخفيض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائد للمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدتها.

## عقود الإيجار البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام وإلتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوغات الإيجار كمصرف تشفيلي 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 المستأجنة.

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

تشمل مدفوغات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوغات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوغات ثابتة)، مطروحاً منها حواجز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوغات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛

- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بوجب 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) وبتحفيض القيمة الدفترية لعكس مدفوغات الإيجار المدفوعة.

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوغات الإيجار المعادلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغير مدفوغات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوغات المتوقعة بوجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوغات الإيجار المعادلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوغات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العام)، 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 مدفوغات الإيجار المعادلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (إيهما 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. ويبداً الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

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

يطبق البنك المعيار الحاسبي 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 الربح أو الخسارة.

## 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 تضمين جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعدين منفصلين. يتم تضمين 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 المتکبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالبالغ المستحقة على المستأجرين بوجوب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة ببلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات الحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

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

## استثمار في شركات حليفة

الشركة الخليفة هي منشأة يكون للشركة تأثير هام عليها وليس شركه تابعة أو حصة في مشروع مشترك. التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكن ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم معالجة نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الخليفة في هذه القوائم المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

### ٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

#### أ- معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤، في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات المالية السابقة. ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة العاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- ٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
- ٠ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- ٠ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- ٠ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين
- ٠ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة.\*
- ٠ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ - الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر\*

\* شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

#### ب- معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم يعتمد البنك مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصفتها تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة «SASB» لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - تعديلات على تصنیف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمسائلة العامة

توقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي. كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة 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 باجتهاادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهاادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمحضات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

### **أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك**

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

### **تقييم نموذج الأعمال**

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفووعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. 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 الأساليب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً. وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

### **الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان**

يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الإئتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الإئتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإئتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والتوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٣).

## **إنشاء مجموعات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة**

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم جمع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقدير 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 المحفظة والحركات بين المحفظة**

بعد إعادة تقسيم المحفظة والحركات بين المحفظة أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تتعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر، أو العكس. ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحفظة 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 المحفظة.

## **النماذج والافتراضات المستخدمة**

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٣). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوفع الرئيسية لخاطر الائتمان.

### **أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:**

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

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

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

### **ب) قياس القيمة العادلة:**

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم الحصول على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحکام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبيقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها 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 القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات ماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإداره بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- ٠ 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 الإداره قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و
- ٠ نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإداره تلك النسبة بناءً على تقديرها لها من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإضافة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإداره 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 الإداره في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكليف خدمات الحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

## تحديد مدة عقد الإيجار

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

## تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير ما إذا كانت هناك تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والتي ليس لها عمر محدد وذلك من خلال تقدير القيمة قيد الإستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم الحصول على حساب القيمة قيد الاستخدام أن تقوم إدارة البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة أن تنشأ من وحدة توليد النقد ومعدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية.

## المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإداره في عملية تطبيق السياسات الحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكبر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

- ٠ تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرية المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
- ٠ عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمحركات الاقتصاد وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

## احتمالية التعثر

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

## **الخسارة بافتراض التعثر**

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

## **قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم**

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

## **مخصص الخسائر الآئتمانية المتوقعة**

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الآئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولى بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الآئتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٣).

## **التدنى في قيمة العقارات المستملكة**

يتم قيد التدنى في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مدقرين معتمدين لغایات احتساب التدنى في قيمة الأصل. ويعاد النظر في ذلك التدنى بشكل دوري.

## **الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة**

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

## **ضريبة الدخل**

يتم فحص كل سنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة 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 تحد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

## **الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة**

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدنى في قيمتها ويتم قيد خسارة التدنى في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

## **خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار**

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

## **خصم مدفوعات الإيجار**

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

## ٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دinar	دinar	
٢٢,٠٣٩,٣١٢	٢٢,١٦٤,٩١٩	نقد في الخزينة
٤٥١,٢٨٦,٠٣٦		حسابات جارية
٧٧,٨١٩,٩٠٠		متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦		مجموع الأرصدة لدى بنوك مركبة
٤٥١,١٤٥,٢٤٨		مجموع النقد والأرصدة لدى بنوك مركبة

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

ان الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي.

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					الأرصدة كما في بداية السنة
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٣٢١,٤٠١,٣٨٦	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	
١٢٥,٨٥٣,١٦٥	١٣١,٣٦٧,٧٥٠	-	-	-	١٣١,٣٦٧,٧٥٠	الأرصدة الجديدة
(١٨,١٤٨,٦١٥)	(٨١٥,٤١٧)	-	-	-	(٨١٥,٤١٧)	الأرصدة المسددة
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٦٥٨,٢١٩	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢١٩	الأرصدة كما في نهاية السنة

## ٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٣٠٦,٧٩١	٢٥,٩٠٠,٨٧٥	٢٧,١٩٠,٨٩٢	٢٤,٦٨٢,٩٩٦	١,١١٥,٨٩٩	١,٢١٧,٨٧٩	حسابات جارية وقت الطلب
٢٦٣,٦٤١,٠٣٣	٢٣٢,٦٩٠,١٩٨	٢١٣,٦٤١,٠٣٣	٢٣١,٦٥٠,٨٧٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٩,٣٢٢	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٢٤٠,٨٣١,٩٢٥	٢٥٦,٣٣٣,٨٧٥	٥١,١١٥,٨٩٩	٢,٢٥٧,٢٠١	المجموع
(١٠٠,٥٧٧)	(٨٠,٨٥٦)	(١٠٠,٥٧٧)	(٨٠,٨٥٦)	-	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٢٤٠,٧٣١,٦٤٨	٢٥٦,٢٥٣,٠١٦	٥١,١١٥,٨٩٩	٢,٢٥٧,٢٠١	الصافي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٥,٩٠٠,٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٨,٣٠٦,٧٩١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لا يوجد مبالغ مقيدة للسحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.  
ان الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات درجة مخاطر متعددة وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي .  
ان الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
	الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦	٢٩١,٩٤٧,٨٢٣	-	٢,٩٤٤,٢٠٠	٢٨٩,٠٠٣,٦٢٣		الأرصدة كما في بداية السنة
٢٣٣,٩٤١,٣٤٤	١٨٦,٢٢٤,٠٦٦	-	-	١٨٦,٢٢٤,٠٦٦		الأرصدة الجديدة
(٣٤٦,٠٥٩,١٨٦)	(٢١٩,٥٨٠,٨١٦)	-	(٢,٩٤٤,٢٠٠)	(٢١٦,١٣٦,٦١٦)		الأرصدة المسددة
٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	-	-	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣		الأرصدة كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
	الجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٩٩٩	١٠٠,٢٧٧	-	٥٠,١٤٢	٥٠,١٣٥		الأرصدة كما في بداية السنة
١٧,٤٤٩	-	-	-	-		أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ
١٤,٨٨٩	-	-	-	-		الأرصدة الجديدة
(٢٨,٣٦٠)	-	-	-	-		الأرصدة المسددة
(٩,٧٠٠)	(١٩,٤٢١)	-	(٥٠,١٤٢)	٣٠,٧٢١		أرصدة محولة
١٠٠,٢٧٧	٨٠,٨٥٦	-	-	٨٠,٨٥٦		الأرصدة كما في نهاية السنة

## ٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الإيداعات تستحق من ٣ - ١ شهور
-	١٩,٣٦٠,٠٢٥	-	١٩,٣٦٠,٠٢٥	-	-	إيداعات تستحق من ٩ شهور - سنة
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٤٩,٦٩٢,٩٦٦	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٤٩,٦٩٢,٩٦٦	-	-	المجموع
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة
(٢٢,٣٥٠)	(٥٩,٨٥٠)	(٢٢,٣٥٠)	(٥٩,٨٥٠)	-	-	الصافي
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	-	-	

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

- ان الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات درجة مخاطر متعددة وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي.

ان الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				الأرصدة كما في بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأرصدة المسددة
-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	-	١٧,٩٣٥,٢٢٣	١٠,٦٣٥,٠٠		الأرصدة كما في نهاية السنة
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١		
-	(٢٨,٥٧٠,٢٢٣)	-	(١٧,٩٣٥,٢٢٣)	(١٠,٦٣٥,٠٠)		
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١		

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				الأرصدة كما في بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأرصدة الجديدة
١٢,٦٥٠	٢٢,٣٥٠	-	٢٢,٣٥٠	-		الأرصدة كما في بداية السنة
٩,٧٠٠	١٦,٢٣٠	-	(٢٢,٣٥٠)	٣٨,٥٨٠		أرصدة محولة
-	٢١,٢٧٠	-	-	٢١,٢٧٠		الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-		الأرصدة المسددة
٢٢,٣٥٠	٥٩,٨٥٠	-	-	٥٩,٨٥٠		الأرصدة كما في نهاية السنة

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

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية:		
١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	أوسمه شركات
١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	مجموع موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية:		
١٦,٧٠٧,٧٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	أوسمه شركات
١٦,٧٠٧,٧٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	مجموع موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية
٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	الجمـوع

لا يوجد أرباح / خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية ب ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ( خسائر ٥٧٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ) .

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٨٦٩,٥٥٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ( ٨١٥,٨٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ).

لا يوجد أوسمه مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

## ٩- تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الأفراد (التجزئة)
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار		دينار
٢٣٩,٠١٠,٤٨٢	٢٢٣,٩١٥,٨٣٣	قرصون *
٨,٣٢٩,٠٤٥	٧,٧٦٥,٩٤١	بطاقات الائتمان
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣٠٧,١٤٥,٤٠٥	٣١٧,٤٢٥,٧٩٥	قرصون *
٧٥,٠٠٠,٢٧٩	١٠٠,٥٨٧,٢٠٢	جارى مدين
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٣٧,٣٤٠,٦٦٠	٣١,٥٨٨,٦٥٨	قرصون *
١٨,٣٣١,٤١٤	١٦,٧٤١,٣٩٦	جارى مدين
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	المكومة والقطاع العام
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	المجموع
(٢٣,٠٨١,٢٠٨)	(٢١,٣٧٣,٧٢٥)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣,٧٣٧,٦٢٦)	(٥,٥٠٥,٩٩٣)	ينزل: فوائد معلقة
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

\* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوسة مقدماً.

- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة ١١,٤٨٩,٨١٣ دينار أي ما نسبته ١,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ١٧,٤٢٣,١٧٤ دينار أي ما نسبته ١,٩٩٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الإئتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,١٣٢,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ١,١١٪ من رصيد التسهيلات الإئتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ١٥,٢٧٦,٦٥٩ دينار أي ما نسبته ١,٧٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت التسهيلات الإئتمانية المنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٧,٨٠٩,١٤٥ دينار أي ما نسبته ٣,٢٦٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ٥٤,٢٢٦,٧٩٤ دينار أي ما نسبته ١,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية:

٢٠٢٤						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	النשاطات المتوسطة والصغرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٥٨,١٦٩,٨٦١	١٣٤,٠٥٩,٥٠٨	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٢٤٧,٣٣٩,٥٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٦٩,٣٣٠,٤٥٥	٣,٠٣٧,٩٠٩	٨,٤٢٤,٦٧٦	١١٤,١٢٤,١٩٩	١٠,٧٣٩,٩٩٥	٣٣,٠٠٣,٦٧٦	الأرصدة الجديدة
(١٨٧,٧٩٧,٥٥٥)	(١٤,٧٥٧,٧٧٣)	(٣١,٣٤٩,٣٣١)	(٨٥,٩٤٤,٧٧٩)	(١٥,٠١١,٨٧٩)	(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	الأرصدة المسددة
٢٨,٣١٤,٩٤٥	-	(٦٦٤,١٩٣)	٣٦,٦٩٢,٣١٣	(١,٦٣٤,١٩٢)	(١,٠٧٨,٩٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٦,٣٦١,٠٢٧)	-	(٣٠٣,٨١٩)	(٣٨,٦٨٨,٠٣٥)	(١٩,٠٨٥)	٥,٦٤٩,٩١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٠٤٦,٠٨٢	-	٩٦٨,٠١٢	١,٩٩٥,٧٢٢	١,٦٥٣,٣٧٧	٣,٤٣٩,٠٧١	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,١٥٠,١٤٥)	-	(١٨٤,٨٨٦)	(٦,٦٧٤,٥٧١)	(٦١٨,١٩٤)	(١٧٣,٤٧٤)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٤,٣٠٣,١٥٣	-	(١,٢٦٢,٣٧٥)	١٧,٣٦٥,٤٦١	(١,٧٩٩,٩٣٣)	-	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٨,٥٠٧,٦٤٠)	-	(١٥٣,٤٥٣)	-	(٦٤٧,٠٠٩)	(٧,٧٠٧,١٧٨)	المحول إلى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)	الأرصدة المعودمة
٨٥٤,٠٤٣,١٥٨	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٣						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	النشاطات الصغيرة والمتوسطة	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	٧٢,٢٨٤,٤٤١	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٣٩٤,٩٩٦	-	١١,٦٩٥,٩٩٥	٣٠,٨١٦,٩٠١	٤,٧١٧,٥٨٨	٥,١٦٤,٥١٢	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٥١,٣٥٢,٤٠٥	١,٣٣٩,٣٠٠	١٣,٥٥٥,٧٥٧	٧٢,٥٢٦,٩٧٦	١٤,٧٤٥,٦٥٩	٤٩,١٨٤,٨١٣	الأرصدة الجديدة
(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)	(١٥,٤٥٣,٧٨٠)	(١٧,٣٧٣,٨٥١)	(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)	(٧,٨١٠,٨٣٤)	(٤٠,٢٨١,٦١١)	الأرصدة المسددة
(٥٠,٠٩٦,٧٥٧)	-	(٩,٠٣٠,١٩٠)	(٣٨,٩٢٢,٧٤٩)	(٣,٥٠٠,٥٧٥)	(٨,٦٤٣,٣٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٤١,٤٤٣,٣٥٣	-	٨,١١٤,٥٦٩	٢٨,٩٢٢,٧٤٩	١,٥١٦,٠٧٢	٢,٨٨٩,٩٦٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٦٥٣,٤٠٤	-	٩١٥,٦٢١	-	١,٩٨٤,٥٠٣	٥,٧٥٣,٣٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,١٦٢,١٤٧)	-	(١,٤٠٥,٠٧٩)	(٨٦٦,٨٦٦)	(٧٣١,٦٢٣)	(١٥٨,٥٥٩)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥,٩٨٩,٣٧٠	-	(٣٧٠,٤٧١)	٧,٩٩٩,٣٢٠	(١,٦٣٩,٤٧٩)	-	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٦,٢١٧,٩٠١)	-	(١,٨٤٨,٣١٨)	-	(٣,٥١١,٩٤٩)	(١,٨٥٧,٦٣٤)	المحول إلى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	-	(١٠,٣٩٨)	(٤٦٠,٥٤٩)	-	(٥٠,١٥٩)	الأرصدة المعودمة
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٥٨,١٦٩,٨٦١	١٣٤,٠٥٩,٥٠٨	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٢٤٧,٣٣٩,٥٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٥٤,٨٤٥	٣,٤٢٢,٧٧٣	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	٩,١٤٨,٩٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٠,٩٧١,٩٦٦	-	١١٠,٣٦٤	١,٦٨٤,٩٨٣	١,٤٢٢,٧٦٢	٧,٧٥٣,٨٥٧	الأرصدة المسددة
(٥,٤٨٨,١٤٧)	-	(١٤٤,٩٨٦)	(٩٤٦,٧٠٢)	(٧١٩,٧٨٠)	(٣,١٧٦,٦٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٠٤,٥٦٦	-	٤٠,٧٤٧	٢٦٣,١٣٨	١٩,٨٤٢	(١٩,١٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٧,٤٠٣	-	١٤٩,١٦٤	(٢٧٢,٠٥٨)	(٢٦,٢٣٠)	١٨٦,٥٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٤١,٩٦٩)	-	(١٨٩,٩١١)	٨,٩٢٠	٦,٣٨٨	(١٦٧,٣٦٦)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١,١٩٩,٤٣٥	-	٢٨٨,٧٩٤	١٨٧,١٠١	(١٦٧,٩٤٤)	٨٩١,٤٨٤	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,١٤٦,٢٠٧)	(٥٤,٨٤٥)	(١,٥٤٤,٣٩٤)	١,١١١,٩١٠	(١,٧٠٢,٥١١)	٤٣,٦٣٣	المحول إلى خارج الميزانية
(٦,٢٢٧,٥٤٦)	-	(٣٩,٥٢٠)	(٢٤,١٠٨)	(٥٨٧,٦٧٥)	(٥,٥٧٦,٤٤٣)	الأرصدة المعودة
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)	تعديلات نتاج تغير أسعار الصرف
٢١,٣٧٢,٧٢٥	-	١,٥٩٣,٠٣١	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٨٢٥,١٣٦	٩,٠٦٧,٠٠٧	الرصيد كما في نهاية السنة
						إعادة توزيع:
١٥,٧٢٣,٣٩٣	-	١,٠١٩,١٧٨	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٨٢٥,١٣٦	٣,٩٩١,٥٢٨	المخصصات على مستوى افرادي
٥,٦٤٩,٣٣٢	-	٥٧٣,٨٥٣	-	-	٥,٠٧٥,٤٧٩	المخصصات على مستوى جماعي
٢٠٢٣						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٢٠,٤١٥	٥٤,٨٤٥	١,٦٨٧,٤٨٢	٤,٠٣٧,١٢٢	٢,٩٥٧,٨١٠	٥,٠٨٣,١٠١	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٠٨,٠٢٩	-	١,٥٦٣,٣٦٥	٧٩٣,٧٨٩	٦١٥,٥٢٦	٣٣٥,٤٤٩	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١١,٠٠٥,٧٥٢	-	١,٤٩٦,٩٢٧	٤,١١٠,٢٨٢	١,٤٩٥,٣٠٣	٣,٩٠٣,٤٤٠	الأرصدة الجديدة
(٣,٠٤٥,٥٨١)	-	(٧٢١,٨١٩)	(١,١١٧,١٥٠)	(٣٥٦,٧٧٥)	(٨٤٩,٨٣٧)	الأرصدة المسددة
(٣٩,١٨٤)	-	١٧,٤٠١	(١٣٨,٤٨٥)	(٩,٣٧٦)	(٨٨,٣٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٩,٦١٤	-	٤٢,٩٦٤	١٣٨,٤٨٥	(١٤٣,٩٨٤)	٢,١٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٧٩,٥٧٠	-	(٦٠,٠٠٥)	-	١٥٣,٣٦٠	٨٦,٢١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٢٩,٨٠٥	-	١٩٣,٦٨٨	١١٥,٩٢٥	٢١٥,٨٥١	١,٤٠٤,٣٤١	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٢٣,٢٢٦)	-	٤,٣٨٢	(٦٠٥,٠٥٢)	(٢٥٣,٣٩٨)	(١٦٩,١٥٨)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٤٩٢,٨٨٠)	-	(٧٩٠,٧٥٤)	-	(١,١٩٤,٠٣٣)	(٥٠٨,٠٩٣)	المحول إلى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	-	(١٠,٣٩٨)	(٤٦٠,٥٤٩)	-	(٥٠,١٥٩)	الأرصدة المعودة
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٥٤,٨٤٥	٣,٤٢٢,٧٧٣	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	٩,١٤٨,٩٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة
						إعادة توزيع:
١٣,٥٠٢,١٣١	٥٤,٨٤٥	١,١٦٢,٧٤٨	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	١,٨٢٩,٨٨٧	المخصصات على مستوى افرادي
٩,٥٧٩,٠٧٧	-	٢,٦١٠,٠٢٥	-	-	٧,٣١٩,٠٥٢	المخصصات على مستوى جماعي

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء دينار بمبلغ ٥,٤٨٨,١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٠٤٥,٥٨١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٣,١١٠,٧١٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	-	-	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
١٧,٠٧٧,٣٢٢	١٧,٥٠٢,٧٧٧	-	١٧,٥٠٢,٧٧٧	-	درجة مخاطر مقبولة (٦)
٧,١٥١,٤٨٨	٦,٢٥٧,١٢٧	٦,٢٥٧,١٢٧	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٢٤٧,٣٣٩,٥٥٧	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٦,٢٥٧,١٢٧	١٧,٥٠٢,٧٧٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٢٤٧,٣٣٩,٥٥٧	٧,١٥١,٤٨٨	١٧,٠٧٧,٣٢٢	٢٢٣,١١٠,٧١٧	الرصيد كما في بداية السنة
٥,١٦٤,٥١٢	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٤٩,١٨٤,٨١٣	٣٣,٠٠٣,٦٧٦	١,٦٢٧,١٢٢	٤,٣٨٧,١٣٠	٢٦,٩٨٩,٤٢٤	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٢٨١,٦١١)	(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	(١,٣٨٦,٦٧٦)	(٣,٩٠٤,١٩٨)	(٣٥,٤٧٣,٩١٩)	الأرصدة المسددة
-	-	(٢٤٥,٣٩٩)	(١,٧٠٤,١٢٥)	١,٩٤٩,٥٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٨٩,٦٦٣)	٥,٠٥٥,٨٨٧	(٤,١٦٦,٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٥٦٤,١٣٣	(٧٠١,٨٥٠)	(٣,٨٦٢,٢٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥٨,٥٥٩)	(١٧٣,٤٧٤)	١٤٠,٨٥٩	(١٧١,١٢٥)	(١٤٢,٢٠٨)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٨٥٧,٦٣٤)	(٧,٧٠٧,١٧٨)	(٤,٦٨٦,٧٥٣)	(٣,٥٣٦,٢٦٤)	(٤٨٤,١٦١)	المحول إلى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٢٤٧,٣٣٩,٥٥٧	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٦,٢٥٧,١٢٧	١٧,٥٠٢,٧٧٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٥,٠٨٣,١٥٦	٩,١٤٨,٩٣٩	٤,١٥٠,٢٣٧	٧٢٢,١٣٩	٤,٢٧١,٠٦٣	٣٠٠,٠٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٥,٤٤٩	-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارتد الأردن
٣,٩٠٣,٢٤٠	٧,٧٥٣,٨٥٧	٧,٢٧٨,٠٢٩	١٧٥,٧٩٥	٤,٢٧١,٠٦٣	٣٠٠,٠٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٨٤٩,٨٣٧)	(٣,١٧٦,٦٧٩)	(٢,٨٩٦,٦٠٠)	(١١٤,٣٠٨)	(١٦٩,٧٧١)	١٣٦,٣٤٧	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٥٨,٧٧٨)	(٧٧,٥٦٩)	-	٤٤,١٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢١٣,٣٦٢)	٢٩٤,٠٦٣	(٨٠,٧٠١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠٤,٧٧٤	(٢٩,٩٦٧)	(٧٤,٨٠٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٤٠٤,٣٤١	٨٩١,٤٨٤	١,٠١٩,١١٩	(٧٣,٧٠٠)	(١٠٣,٩٣٥)	-	اجمالي الأثر على خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٦٩,١٥٨)	٤٣,٦٣٣	(٥٥٠)	-	٤٤,١٥٣	-	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٥٠٨,٠٩٣)	(٥,٥٧٦,٢٤٣)	(٥,٤٥٩,٧٦٣)	(١٠٩,٣١٤)	(٧,١١١)	-	المحول إلى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٩,١٤٨,٩٣٩	٩,٠٦٧,٠٠٧	٣,٩٥٩,١٥٢	٧٨٧,١٣٩	٤,٢٧١,٠٦٣	٣٠٠,٠٣٣	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٨,٤٤٥,٩١٣	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	-	-	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
١,٩١٧,٥٠٦	٩,٢٠١,٧٤٦	-	٩,٢٠١,٧٤٦	-	٩,٢٠١,٧٤٦	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٦,٣٠٨,١٥٥	٣,٣١٢,٦٤٥	٣,٣١٢,٦٤٥	-	-	٣,٣١٢,٦٤٥	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٣٣٥,٥٥٤	٣,٣١٢,٦٤٥	٩,٢٠١,٧٤٦	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤					
الجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	دinar	دinar	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٤٨,٩٠٢,٧١٢	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٦,٣٨,٦٥٥	١٠,٩١٧,٥٠٦	٣٨,٤٤٥,٩١٣			الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧١٧,٥٨٨	-	-	-	-			الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٤,٧٤٥,٦٥٩	١٠,٧٣٩,٩٩٥	١٨٧,٠٧٠	٧٨٧,٠٤٤	٩,٧٦٥,٨٨١			الأرصدة الجديدة
(٧,٨١٠,٨٣٤)	(١٥,٠١١,٨٧٩)	(٤,١٦٢,٩٨٧)	(١,٩١٩,٨٦٨)	(٨,٩٢٩,٠٢٤)			الأرصدة المسددة
-	-	-	(١,٣٧٣,٤٩٠)	١,٣٧٣,٤٩٠			ما تم خوile إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٩٢٧,٥٥٨	(٢,٩٢٧,٥٥٨)			ما تم خوile إلى المرحلة الثانية
-	-	١,١٥٣,٢٧٧	(١,٥٧٣,١٥٣)	(٨٠,١٢٤)			ما تم خوile إلى المرحلة الثالثة
(٧٣١,٦٢٣)	(٦١٨,١٩٤)	(٥١,٢٠٥)	(٥٣١,٦٠٨)	(٣٥,٣٨١)			اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٦٣٩,٤٧٩)	(١,٧٩٩,٩٣٣)	-	(٣١,٢٥٠)	(١,٧٦٨,٦٨٣)			الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢,٥١١,٩٤٩)	(٦٤٧,٠٠٩)	(٦٢٢,١٦٥)	(٩٩٣)	(٤٣,٨٥١)			المحول الى خارج الميزانية
٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣,٣١٢,٦٤٥	٩,٢٠١,٧٤٦	٣٥,٨٢٠,٦٦٣			الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة التسهيلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤					
الجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	دinar	دinar	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٢,٩٥٧,٨١٠	٣,٥٨٠,٢٨٤	٢,٠٦٤,٨٠٤	١٥٩,٧٩٨	١,٣٥٥,٦٨٢			الرصيد كما في بداية السنة
٦١٥,٥٥٦	-	-	-	-			الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١,٤٩٥,٣٠٣	١,٤٢٢,٧٦٢	١,٣٦٤,٧٤٩	٣,٧٣٩	٥٤,٢٨٤			الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٣٥٦,٧٧٥)	(٧١٩,٧٨٠)	(٦١٢,٥٠١)	(٩٧,٥١٢)	(٩,٧٦٧)			المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٢٣,٩٣٠)	٢٣,٩٣٠			ما تم خوile إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٠٠٨	(٤,٠٠٨)			ما تم خوile إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,٣٨٨	(١,٣٠٨)	(٨٠)			ما تم خوile إلى المرحلة الثالثة
٣١٥,٨٥١	(١٦٧,٩٤٤)	٢٤٢,٠٨٩	٩,٥٩٥	(٤١٩,٣٢٨)			اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٥٣,٣٩٨)	(١,٧٠٢,٥١١)	(١,٧٥١,٨٠٥)	٥٤,٥١٥	(٥,٢٢١)			الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(١,١٩٤,٠٣٣)	(٥٨٧,٦٧٥)	(٥٨٧,٦٢٥)	(٥٠)	-			المحول الى خارج الميزانية
٣,٥٨٠,٢٨٤	١,٨٢٥,١٣٦	٧٢٦,٠٩٩	١٠٣,٥٤٥	٩٩٥,٤٩٦			الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٢٨٥,١٦٩,١٤٥	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	-	-	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	درجة مخاطر متدينة (١-٢)
٩٣,٩٧٣,٥٣٩	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	-	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	٣,٠٥٣,٥٥٥	٣,٠٥٣,٥٥٥	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٣,٠٥٣,٥٥٥	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	-	٩٣,٩٧٣,٥٣٩	٢٨٥,١٦٩,١٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٨١٦,٩٠١	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٧٢,٥٢٦,٩٧٦	١١٤,١٢٤,١٩٩	-	٣,٣٨٦,٣٠٢	١١٠,٧٣٧,٨٩٧	الأرصدة الجديدة
(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)	(٨٥,٩٤٤,٧٧٩)	-	(٤,٣٠٤,١٩٤)	(٨١,٧٤٠,٥٨٥)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٤٠,٣٧٣,٣٨٠)	٤٠,٣٧٣,٣٨٠	ما تم خوile إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٣٨٤,٥١١	(٣,٣٨٤,٥١١)	ما تم خوile إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٩٩٥,٧٢٢	(١,٦٩٩,١٦٦)	(٢٩٦,٥٥٦)	ما تم خوile إلى المرحلة الثالثة
(٨٦٦,٨٦٦)	(٦,٦٧٤,٥٧١)	١,٠٥٧,٨٣٣	(٨٦٧,٥٧٧)	(٦,٨٦٤,٨٢٧)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٧,٩٩٩,٣٢٠	١٧,٣٦٥,٤٦١	-	(١,١٧٩,٠٩٣)	١٨,٥٤٤,٥٥٤	الأثر على الرصيد الناج عن التعديلات
(٤٦٠,٥٤٩)	-	-	-	-	الأرصدة المعودمة
٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٣,٠٥٣,٥٥٥	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات المنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٤,٠٣٧,١٢٢	٦,٨٧٤,٣٦٧	-	٦,١٠٩,٢٤٥	٢٦٥,١٤٢	الرصيد كما في بداية السنة	
٧٩٣,٧٨٩	-	-	-	-	الأرصدة المخولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارتد الأردن	
٤,١١٠,٢٨٢	١,٦٨٤,٩٨٣	-	١,٣٤٢,١١٣	٣٤٢,٨٧٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة	
(١,١١٧,١٥٠)	(٩٤٦,٧٠٢)	-	(٧٧٢,٧٣١)	(١٧٣,٩٧١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	
-	-	-	(٢٨٧,٦٢٣)	٢٨٧,٦٢٣	ما تم خوile إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	٢٤,٢٤٧	(٢٤,٢٤٧)	ما تم خوile إلى المرحلة الثانية	
-	-	٨,٩٢٠	(٨,٦٨٢)	(٢٣٨)	ما تم خوile إلى المرحلة الثالثة	
١١٥,٩٥٥	١٨٧,١٠١	١٦,٦٤	٢٧,٣٥١	١٤٣,٦٨٦	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
(٦٠٥,٠٥٢)	١,١١١,٩١٠	١٧٣,٨٥٩	١,١٥١,٧٠٧	(٢١٣,٦٥٦)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	
-	-	-	-	-	المول الى خارج الميزانية	
(٤٦٠,٥٤٩)	(٢٤,١٠٨)	-	(٢٤,١٠٨)	-	الأرصدة المعودة	
٦,٨٧٤,٣٦٧	٨,٨٨٧,٥٥١	١٩٨,٨٤٣	٨,٠٦١,٤٩٩	٦٢٧,٢٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة	

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٩٩,٦٩٤,٤١٠	٨٩,٧٦٩,٤١٤	-	-	٨٩,٧٦٩,٤١٤	درجة مخاطر متعدنة (١-٢)	
٣٠,٤٠١,٢٦٧	١٥,٨٩٧,٩٣٩	-	١٥,٨٩٧,٩٣٩	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)	
٣,٩٦٣,٥٣١	٣,٨٦٦,٤٨٦	٣,٨٦٦,٤٨٦	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)	
١٣٤,٠٥٩,٥٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٣,٨٦٦,٤٨٦	١٥,٨٩٧,٩٣٩	٨٩,٧٦٩,٤١٤	الرصيد كما في نهاية السنة	

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢٩,٨١٥,٥٧٣	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٣,٩٦٣,٥٣١	٣٠,٤٠١,٢٦٧	٩٩,٦٩٤,٤١٠		الرصيد كما في بداية السنة
١١,٦٩٥,٩٩٥	-	-	-	-		الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارتد الأردن
١٣,٥٥٥,٧٥٧	٨,٤٢٤,٦٧٦	٥٤٩,٧٤٠	١,٣٢٧,٧٦٤	٦,٥٤٧,١٧٢		الأرصدة الجديدة
(١٧,٣٧٣,٨٥١)	(٣١,٣٤٩,٣٣١)	(١,٥٤٢,٣٦٥)	(١٥,٤٨٠,٢٤٩)	(١٤,٣٢٦,٧١٧)		الأرصدة المسددة
-	-	(١٣٥,٥٤٨)	(١,٨٧٦,٧٧٧)	٢,٠١٢,٣٠٥		ما تم خوile إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧٧٦,٥٥٢)	١,٩٩٧,٦٧٠	(١,٢٢١,١١٨)		ما تم خوile إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٨٨٠,٠٩٢	(٤٢٤,٧١٢)	(١,٤٥٥,٣٨٠)		ما تم خوile إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٠٥,٠٧٩)	(١٨٤,٨٨٦)	٨١,٠٢١	(٤٧,٠٢٤)	(٢١٨,٨٨٣)		اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣٧٠,٤٧١)	(١,٢٦٢,٣٧٥)	-	-	(١,٢٦٢,٣٧٥)		الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١,٨٤٨,٣١٨)	(١٥٣,٤٥٣)	(١٥٣,٤٥٣)	-	-		المحول إلى خارج الميزانية
(١٠,٣٩٨)	-	-	-	-		الأرصدة المعودمة
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٣,٨٦٦,٤٨٦	١٥,٨٩٧,٩٣٩	٨٩,٧٦٩,٤١٤		الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٦٨٧,٤٨٢	٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٢٨٠,٨٣٥	١,٦٦٤,٣٥٩	٤٧٧,٥٧٩		الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٦٣,٣٦٥	-	-	-	-		الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارتد الأردن
١,٤٩٦,٩٢٧	١١٠,٣٦٤	٢٤,٥١٣	٦٠,٥٥٤	٢٥,٣٩٧		الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٧٢١,٨١٩)	(٦٤٤,٩٨٦)	(٥٣٢,٩٣٣)	(٨٨,٦٨٥)	(٢٣,٣٦٨)		المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٢٩,٣٥٠)	(١٧,٦٢٣)	٤٦,٩٧٣		ما تم خوile إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٦٨,١٦٥)	١٦٩,٩٤١	(١,٧٧٦)		ما تم خوile إلى المرحلة الثانية
-	-	٧,٦٠٤	(٣,١٥٤)	(٤,٤٤٠)		ما تم خوile إلى المرحلة الثالثة
١٩٣,٦٨٨	٢٨٨,٧٩٤	٤٨٤,٠٧٨	(١٥٢,٧١٣)	(٤٢,٥٧١)		اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤,٣٨٢	(١,٥٤٤,٣٩٤)	(١٨٧,٨١٢)	(١,٣٦٠,٣٦٢)	٣,٧٨٠		الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٧٩٠,٧٥٤)	(٣٩,٥٢٠)	(٣٩,٥٢٠)	-	-		المحول إلى خارج الميزانية
(١٠,٣٩٨)	-	-	-	-		الأرصدة المعودمة
٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٥٩٣,٠٣١	٨٣٩,٣٥٠	٢٧٢,٣١٧	٤٨١,٤٦٤		الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٣٨٨,٨٨٨	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧		درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٢,٩٣٠,٩٧٣	-	-	-	-		درجة مخاطر مقبولة (٦)
-	-	-	-	-		درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧		الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٢٨٤,٤٤١	٥٨,١٦٩,٨٦١	-	٢,٩٣٠,٩٧٣	٥٥,٣٨٨,٨٨٨		الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٣٩,٢٠٠	٣,٠٣٧,٩٠٩	-	-	٣,٠٣٧,٩٠٩		الأرصدة الجديدة
(١٥,٤٥٣,٧٨٠)	(١٤,٧٢٧,٧٧٣)	-	(٢,٩٣٠,٩٧٣)	(١١,٧٩٦,٨٠٠)		الأرصدة المسددة
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧		الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات المنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٨٤٥	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	-		الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-		الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام
-	(٥٤,٨٤٥)	-	(٥٤,٨٤٥)	-		الاثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
٥٤,٨٤٥	-	-	-	-		الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	-	-	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١		درجة مخاطر متدنية (١-٢)
١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	-	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	-		درجة مخاطر مقبولة (٦)
١٧,٤٢٣,٦٧٤	١٦,٤٨٩,٨١٣	١٦,٤٨٩,٨١٣	-	-		درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	١٦,٤٨٩,٨١٣	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١		الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المنوحة حسب المراحل:

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	١٧,٤٢٣,٦٧٤	١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٣٩٤,٩٩٨	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارتد الأردن
١٥١,٣٥٢,٤٠٥	١٦٩,٣٣٠,٤٥٥	٢,٣٦٣,٩٣٢	٩,٨٨٨,٤٤٠	١٥٧,٠٧٨,٢٨٣	الأرصدة الجديدة
(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)	(١٨٧,٧٩٧,٥٥٥)	(٧,٩٢,٠٢٨)	(٢٨,٤٣٩,٤٨٢)	(١٥٢,٢٦٦,٠٤٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٣٨٠,٩٣٧)	(٤٥,٣٣٧,٧٧٢)	٤٥,٧٠٨,١٩٩	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	-	(١,٦٦٦,٢١٥)	١٣,٣٦٥,٦٢٦	(١١,٦٩٩,٤١١)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
-	-	١٠,٠٩٣,٢٢٤	(٤,٣٩٨,٨٨١)	(٥,٦٩٤,٣٤٣)	ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة
(٣,١٦٢,١٥٩)	(٧,٦٥٠,١٢٥)	١,٢٢٨,٥٠٨	(١,٦١٧,٣٣٤)	(٧,٢٦١,٢٩٩)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥,٩٨٩,٣٧٠	١٤,٣٠٣,١٥٣	-	(١,٥١٠,٣٤٣)	١٥,٥١٣,٤٩٦	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٦,٢١٧,٩٠١)	(٨,٥٠٧,٦٤٠)	(٥,٤٦٢,٣٧١)	(٣,٥٣٧,٣٥٧)	(٥٠٨,٠١٢)	المحول الى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعودة
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	١٦,٤٨٩,٨١٣	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل حسب المراحل:

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٢٠,٤١٥	٢٣,٠٨١,٢٠٨	٧,٤٩٥,٨٧٦	٩,٢١٠,٨٦٦	٦,٣٧٤,٤٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٠٨,٠٥٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارتد الأردن
١١,٠٠٥,٧٥٢	١٠,٩٧١,٩٦٦	٨,٦٦٧,٢٩١	١,٥٨٢,١٩١	٧٢٢,٤٨٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٣,٠٤٥,٥٨١)	(٥,٤٨٨,١٤٧)	(٤,٠٣٨,٠٣٤)	(١,٠٧٣,٢٣٦)	(٣٧٦,٨٧٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٨٨,١٢٨)	(٤٠٦,٧٤٥)	٤٩٤,٨٧٣	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	-	(٣٨١,٥٢٧)	٤٩٢,٥٥٩	(١١٠,٧٣٢)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
-	-	١٣٧,٦٨٦	(٤٨,١١١)	(٧٩,٥٧٥)	ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة
٢,٠٢٩,٨٠٥	١,١٩٩,٤٣٥	١,٨١١,٣٥٠	(١٨٩,٧٦٧)	(٤٢٢,١٤٨)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٢٣,٣٢١)	(٢,١٤٦,٢٠٧)	(١,٧٦٦,٢٧٨)	(٢٠٨,٩٨٥)	(١٧٠,٩٤٤)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٤٩٢,٨٨٠)	(٦,٢٢٧,٥٤٦)	(٦,٠٨٦,٩٠٨)	(١٣٣,٤٧٢)	(٧,١٦٦)	المحول الى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعودة
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٢١,٣٧٢,٧٢٥	٥,٧٢٣,٣٤٤	٩,٢٢٥,٠٠٠	٦,٤٢٤,٣٨١	الرصيد كما في نهاية السنة

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
٣,٧٣٧,٦٢٦	-	١,٠٢٦,١٣١	-	١,٤٧٧,١٠٤	١,٢٢٤,٣٩١	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٩٣,٨٥٦	-	٤٨,٠٢٤	١,٤٤٧,٥١٨	١,٢٧٦,٦٧١	١,٦٢١,٩٤٣	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٧١,٦١١)	-	(٣٤,٠٥٢)	-	(٧٩٣,٣٣٩)	(٥٤٤,٣٣٠)	<u>ينزل: الفوائد المحولة للأيرادات</u>
(١,٢٤٣,٨٧٨)	-	(١٦٩,٦٤٢)	-	(٢٢٠,٢٤٢)	(٨٥٣,٩٩٤)	<u>ينزل: الفوائد المحولة لحسابات النظامية</u>
٥,٥٠٥,٩٩٣	-	٨٧٠,٤٦١	١,٤٤٧,٥١٨	١,٧٤٠,٢٩٤	١,٤٤٨,٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة

الاجمالي	حكومة وقطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	شركات كبرى	القروض العقارية	الافراد	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
٢,٤٨٨,١١٦	-	٥٩٣,٣٤٨	-	١,١٠٩,٧٠٣	٧٨٥,٠٦٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٣١٩,٤٨٩	-	٤٤٧,١٤٠	-	١,٥٥٠,٩٤٢	٥٥١,٤٠٧	المول نتيجة الإستحواذ على بنك ستاندرد تشارتد فرع الأردن
٢,٠٠٠,٤٣٣	-	١,٠٧٣,١٥٩	-	٥٠١,٦٣٧	٤٢٥,٦٣٧	<u>يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة</u>
(٥٩١,٤٨١)	-	(٢٠,١٩٥)	-	(٢٨٦,١٦٥)	(٢٨٥,١٢١)	<u>ينزل: الفوائد المحولة للأيرادات</u>
(٢,٤٨٨,٩٣١)	-	(٨٦٧,٣٢١)	-	(١,٣٦٩,٠١٣)	(٣٥٥,٥٩٧)	<u>ينزل: الفوائد المحولة إلى حسابات نظامية</u>
٣,٧٣٧,٦٢٦	-	١,٠٢٦,١٣١	-	١,٤٧٧,١٠٤	١,٢٢٤,٣٩١	الرصيد في نهاية السنة

### توزيع التسهيلات الإنتمانية حسب القطاع الاقتصادي - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
	المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
١,٤٩٢,٣٥٩	٣,٦٧٣,٠٠٨	-	-	٣,٦٧٣,٠٠٨	مالي
١٤٤,٩٧٧,٣٥٥	١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	-	-	١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	صناعة
٢٦٦,٥٨,٣٥٧	٣٠٣,٢٧٥,٩٩٤	١٥,٥٣٠,٥٩٨	٢٨٧,٧٤٥,٣٩٦		تجارة
١٢٩,١٥٥,٤٤٧	١٠١,٢٠٠,٥١٤	٢,٢٢١,٩٩٧	١٠٣,٩٧٨,٥١٧		عقارات
١,٠٢٨,٣٦٦	٩٣٧,٩٥٢	-	-	٩٣٧,٩٥٢	أسهم
٢٣٦,٩٦٦,١٩٧	٢٢١,٤١٦,٧٤٧	٣,٤٩٦,٨٨٨	٢١٧,٩١٩,٨٥٩		أفراد
٥٨,١١٥,٠١٦	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	حكومة وقطاع عام
٥,٤٧٨,١٠٧	٧,٤٢٧,٧٦٦	-	-	٧,٤٢٧,٧٦٦	النقل والشحن
٣,٨٥٣,٣١٦	٤,٠٧٩,٩٥٦	-	-	٤,٠٧٩,٩٥٦	سياحة وفنادق
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٢١,٣٤٩,٤٨٣	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧		المجموع

## توزيع التسهيلات الإئتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٥٦,٤٩٦,١٤٣	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	داخل المملكة
١٦,٤٩٨,٤٥٢	٢٠,٢٧٢,٨٧٦	آسيا
٤,٥٨٠,١٢٥	٩٧٦,٦٠٧	أوروبا
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	المجموع

## ١٠- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية		
١,٤٦٥,٩٨٣	٧٢٤,٧٤٦	سندات حكومات أجنبية
٥,٨٢٠,٦٤١	٤,٣٥٤,٠٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٧,٢٨١,٦٢٤	٤,٩٧٨,٧٤٦	مجموع موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية		
٧٢٢,٢٢٦,٣٨٣	٦٧٧,٤٢٤,٥٨٩	سندات مالية حكومية وبكتفالتها
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٧٢٢,٥٤٦,٣٨٣	٦٧٧,٧٤٤,٥٨٩	مجموع موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	المجموع
(٥٥٩,١٤٣)	(٤٧٣,٤٢٣)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٧٢٩,٥٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٣٤٩,٩١٢	الصافي

## خليل أدوات الدين - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٢٩,٥٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٣٤٩,٩١٢	ذات عائد ثابت
٧٢٩,٥٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٣٤٩,٩١٢	المجموع

\* بلغت قيمة السندات المرهونة مقابل أموال مفترضة من البنك المركزي كما في نهاية عام ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥,٤١١,٠٠٠ دينار مقارنة بـ ٢٤,٥٥٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣.

\* توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الإئتماني الداخلي للمجموعة:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الدولي:
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥	-	-	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥		درجة مخاطر متدنية (١٠-٢)
٧٣٣,٦٥٥	١,٤١٨,٠٠٠	-	١,٤١٨,٠٠٠	-		درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-	-		درجة مخاطر مرتفعة (١٠-٨)
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	٣٢٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥		الجمـوع

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٧٧١,٤٣٥,٥٨٨	٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٣٢٠,٠٠٠	٧٣٣,٦٥٥	٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢		الرصيد كما في بداية السنة
٩٤,٥٩٥,٦٠٢	-	-	-	-		أرصدة محولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٧٦,٧١٢,٠٠٠	٢٧,١٤٩,٢٥١	-	-	٢٧,١٤٩,٢٥١		الأرصدة الجديدة
(٢١٢,٤٤٣,١٨٦)	(٧٤,١١٣,٩٦٢)	-	(٥٨٨,٦٩٤)	(٧٣,٥٢٥,٥٦٨)		الأرصدة المسددة
-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	(١,٤١٨,٠٠٠)		ما تم خوileه في المرحلة الأولى
-	-	-	-	-		ما تم خوileه في المرحلة الثانية
-	-	-	-	-		ما تم خوileه في المرحلة الثالثة
(٥٢٥,٣٤١)	-	-	-	-		أرصدة معودمة
-	(١٤٤,٩٦١)	-	(١٤٤,٩٦١)	-		التغيرات الناجمة عن التعديلات
(٧,٧٧٠)	-	-	-	-		الأثر على الرصيد نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
٦٦,١١٤	-	-	-	-		فرق أسعار صرف
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	٣٢٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥		الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٣٩٤,٦٣	٥٥٩,١٤٣	٣٢٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠	١٦٨,٢٤٣		الرصيد كما في بداية السنة
١,٧١٤,٧٣٤	-	-	-	-		المول نتيجة الاستحواذ
١٩١,٣١٣	-	-	-	-		الأرصدة الجديدة
(٣,٢١٥,٦٢٦)	(٨٥,٧٢٠)	-	(٣٦,١٥٩)	(٤٩,٥٦١)		الأرصدة المسددة
(٥٢٥,٣٤١)	-	-	-	-		أرصدة معودمة
٥٥٩,١٤٣	٤٧٣,٤٤٣	٣٢٠,٠٠٠	٣٤,٧٤١	١١٨,٦٨٢		الرصيد كما في نهاية السنة

## ١١- إِسْتِثْمَارُ فِي شَرْكَةِ حَلِيفَةِ

فِيمَا يَلِي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإِسْتِثْمَارِ فِي الشَّرْكَةِ الْحَلِيفَةِ:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دِينَار	دِينَار	
١٧,٩٥٠,٥٠٠	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	رَصِيدُ بِدَأْيَةِ السَّنَةِ
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	حَصَّةُ الْبَنَكِ مِنْ أَرباحِ شَرْكَةِ حَلِيفَةِ
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	فَروقَاتُ تَرْجِمَةِ عَمَلَةِ أَجْنبِيَّةِ
٩٨,٣٠٩	٧,١٩٦	فَرقَ تَقْيِيمِ مَوْجُودَاتِ مَالِيَّةِ
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	رَصِيدُ نَهَايَةِ السَّنَةِ

يُمثِّلُ الإِسْتِثْمَارُ فِي الشَّرْكَةِ الْحَلِيفَةِ نَسْبَةً مَسَاهِمَةِ الْبَنَكِ فِي بَنَكِ الأُرْدُنِ الدُّولِيِّ (الْمَلَكَةُ الْمُتَّحِدةُ وَالْبَالِغَةُ ٢٥٪ مِنْ رَأْسِ مَالِيِّ الْبَنَكِ وَالْبَالِغَةُ ١٥ مِلْيُون جُنْيَهِ استرَلينِيِّ). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الخليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الإِسْتِثْمَار هو حسب نسبة التملك في الإِسْتِثْمَار.
- إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الخليفة هي كما يلي:

٣١ كَانُونُ الْأَوَّلِ		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دِينَار	دِينَار	
٤٠١,١٢٣,٨٥٧	٤٢٨,٦٢٦,١٨٣	مَجمُوعُ الْمَوْجُودَاتِ
٣٢٠,٩٤٠,٩٦١	٣٤٤,٨٤٧,١١٩	مَجمُوعُ الْمَطْلُوبَاتِ
٨٠,١٨٢,٨٩٦	٨٣,٧٧٩,٠٦٤	صَافِيُ الْمَوْجُودَاتِ
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	حَصَّةُ الْبَنَكِ مِنْ صَافِيِ الْمَوْجُودَاتِ
٣,٨٧٨,٠٠٤	٤,٧٣٥,٥٣٦	صَافِيِ رِيحِ السَّنَةِ
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	حَصَّةُ الْبَنَكِ فِي صَافِيِ رِيحِ السَّنَةِ

- تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/ لندن لعام ٢٠٢٤ والظاهره أعلاه وفقاً لحدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

## ١ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

إيجار	دفقات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	محطة توليد الطاقة الشهـسيـنة	أجهزة الماسـب الآلـي	معدات ومحضرـة وأثـاث وسـائـط نـفـل	مبـانـي وآخـرـة دـينـار	أراضـي دـينـار
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٨٤٢,٦٤,٠١٠	١٠,٩,٩,١٠	١٠,١٠,٥,١٠,١	١٣٢,٣٣٢,٣٠,٠١٠	٣٣٩,٣٣٢,٣٠,٠١٠	٣٧٥,٥٣٢,٣٣٠,٠١٠	٣٣٩,٣٣٢,٣٠,٠١٠	٣٣٩,٣٣٢,٣٠,٠١٠

الكلفة:

١٨٩٧,١٨	١٣٣٩,٣٢,٠٢	-	٣٧٥,٥٠,٥١٩	٥٠,٧٣٧,٧٥٩	٥٠,٥٠,٦٣,٦٢	٤٠,٥,٦٣,٦٢	٤٠,٥,٦٣,٦٢
(٧٧٣)	(١٤,٤٥)	-	(٩٨,١٠,٠)	(٨٨٧,١٥)	(١١,١٨)	-	-
(١١٦,٩١)	(١,٥٧٤,٤٥)	-	(٨٣,٥٣)	-	٧٦,٧١٧	٥٠,٧١٥	٥٠,٧١٥
٧٥,٣٩٥,٧٤	١٠,٥,١٠,١	١٠,١٠,٥,١٠,١	٣٣٩,٣٣٢,٣٢,٣٧	٣٣٩,٣٣٢,٣٢,٣٧	٣٣٩,٣٣٢,٣٢,٣٧	٣٣٩,٣٣٢,٣٢,٣٧	٣٣٩,٣٣٢,٣٢,٣٧

الرصيد في نهاية السنة:

(٣٧٩,٧٧٩)	(١,٤٤,٧,٩)	-	(١,١,٩,٨,٢)	(١,٩,٩,٦,١)	(١,٩,٩,٦,١)	(٤,٤١,٨,٤)	-
(١٩٩)	(٥٩٥,٨٨٣)	-	(١٣,٧٦,١)	(٤,٣,٤,٤)	(٤,٣,٤,٤)	(٩٣,٤,٤)	-
٥	٢,٨,٨,١٥	-	٥	٦,٢,٨,٧	٦,٢,٨,٧	٣٣٤,٢,٣	-
(١٧٤)	(٧,١,١,٧)	-	(٧,٧,٦,٣)	(١,٤,١,٣)	(١,٤,١,٣)	(٩,٧,٨,٣)	-
٧٥,٣٩٥,٧٤	١,٦,٨,٧,٦,١	-	٣,٣,٤,٢,٤,٣	٣,٣,٤,٢,٤,٣	٣,٣,٤,٢,٤,٣	٣٣٣,٣,٣,٧	٣٣٣,٣,٣,٧

الإجمالي		Dفاتر لشروع ممتلكات ومعدات	أخرى	معدات محطة توليد الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل والجهزة واثاث	مباني	ارضي	دينار	الكلفة:
السنة المنتهية في ٢٠٢٣ الأول كانون الأول	٢٠٢٣ الثاني كانون الثاني	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠,٧٢٨,٨٥٤	٢١٢,٤٢,٠٢,٢	٩,١٨٥,٨١٠	٢	٤٣,٣٩٥,٤٤٣	٣,٨٣٢,٣٤٣	١,٨٨٧,٨٩٥	١,٤١٣,٦١٤	٢١٤,٥٥٥,٤٤٣	٢٠١٤,٥٥٥,٤٤٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٥٤,٥٦٩	١,٣٨٣,٨٧٧	٥٥٧,٩٨٧	-	٦١٤,٣٦١	١,٤٣٢,٣٤٣	٠,٣٠٣,٤٧٥	٠,٣٠٣,٤٧٥	-	-	إضافات
(٣,٤٣٢,٧٦٢)	-	(١١٦)	-	(٤٣,٣٤٣)	(٤٣,٣٤٣)	(٣٣٨,٧٩٧)	(٣٣٨,٧٩٧)	(٣٠٣,٥٢٠)	(٣٠٣,٥٢٠)	استعادات
(١٥٥,٥٧٥)	(٢٦٣,١٥١)	(٩١٩)	-	(١٧١)	(١٧١)	(٩٨٧,٧٩٧)	(٩٨٧,٧٩٧)	(٩٨٠,٣٥٠)	(٩٨٠,٣٥٠)	خوبلات
٨,٥٠٣,٦٤٣	٥٠٣,٣٤٣	٦٠٥	-	٤٣,٤٣٤	٤٣,٤٣٤	١١٠	١١٠	٥٧٨,٩٣٩	٥٧٨,٩٣٩	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ في بنك ستاندرد تشاتر德 الأردن
٢٤٤,١٥٣,٨٠١	١٠١,٣٠٠	١٠٩	-	٣٣٣,٣٣١	٣٣١,٦٣١	٤,٣٩٥,٥٣٢	٤,٣٩٥,٥٣٢	١٤٣,٦١٤	١٤٣,٦١٤	الرصيد في نهاية السنة
الإستهلاك المترافق:										
(٨٦٦,١٥٦)	-	(٥,٩٦٨)	-	(٤٣,٣٢٨)	(٤٣,٣٢٨)	(٨٩٧,٨٩٧)	(٨٩٧,٨٩٧)	(٤٣,٨٤٢)	(٤٣,٨٤٢)	الاستهلاك المترافق في بداية السنة
(٣,٤١,١)	-	(٥٣)	-	(١١٩,٦١٢)	(١١٩,٦١٢)	(٣٤٩,٣٤٩)	(٣٤٩,٣٤٩)	(٢١٩,١٢٤)	(٢١٩,١٢٤)	استهلاك السنة
(٣,٩٦٦)	-	١٥٦	-	٣٣٩,٦٦٦	٣٣٩,٦٦٦	٨٧٦,٧٨٩	٨٧٦,٧٨٩	٣٣٨,٣٣٨	٣٣٨,٣٣٨	استعادات
(٤,١٠,٤)	-	(١٥٥)	-	(٤٣,٩٦٦)	(٤٣,٩٦٦)	(١١٠,٦١٤)	(١١٠,٦١٤)	(٣٧١,٥٥٥)	(٣٧١,٥٥٥)	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
(٣,٣٣٣,٧٧٩)	-	(٦١)	-	(١١١,٦١١)	(١١١,٦١١)	(٣٢٣,٣٢٣)	(٣٢٣,٣٢٣)	(٩٦٩,١٤١)	(٩٦٩,١٤١)	الاستهلاك المترافق في نهاية السنة
٣,١٢١,١٢٣	-	٣,٥٩٤	-	١,١١١,٦١١	١,١١١,٦١١	(١,٣٢,٣٢)	(١,٣٢,٣٢)	(١,٢٣,٣٢)	(١,٢٣,٣٢)	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

\* تم خلال العام ٢٠١١ تحويل ٤٩,٦١ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (٤١).

- تضمن الممتلكات والمعدات موجودات ملموسة تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٤٥٧,٣٠,١ دينار كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢١ (٦١٩,١٠,١ دينار كما في ٣ كانون الأول ٢٠٢٠)

### ١٣- موجودات غير ملموسة- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	relations clients	systems and programs	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤
dinar	Dinar	Dinar	
١٣,٥٣,٨٩٦	١١,٥٦٣,٣٣٣	١,٤٩٠,٥٦٣	الرصيد في بداية السنة
٥١٩,٤٢٨	-	٥١٩,٤٢٨	إضافات
١١٦,٩٤٢	-	١١٦,٩٤٢	* تحويلات *
(٣,٤١٤,٤٣١)	(٣,٦٦٠,٠٠٠)	(٧٥٤,٤٣١)	إطفاء السنة
١٠,٢٧٥,٨٣٥	٨,٩٠٣,٣٣٣	١,٣٧٣,٥٠٢	رصيد نهاية السنة

المجموع	relations clients	systems and programs	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
dinar	Dinar	Dinar	
١,٤٧٥,٠٢٦	-	١,٤٧٥,٠٢٦	الرصيد في بداية السنة
٦١٦,١٢٥	-	٦١٦,١٢٥	إضافات
٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠	-	إضافات ناجمة عن استحواذ فرع بنك الكويت الوطني الأردن
١٠,٤٠٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٠٠	-	إضافات ناجمة عن استحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٨٨,٥٦٥	-	١٨٨,٥٦٥	تحويلات
١,٧٠١,٣٨٥	-	١,٧٠١,٣٨٥	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
(١٢,٧٣١)	-	(١٢,٧٣١)	استبعادات
(٣,٥٨٨,٣٣٩)	(٣,٧٣٦,١٦٧)	(٨٥١,٦٧٢)	إطفاء السنة
(١,٦٢٦,١٣٥)	-	(١,٦٢٦,١٣٥)	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٣,٥٣,٨٩٦	١١,٥٦٣,٣٣٣	١,٤٩٠,٥٦٣	رصيد نهاية السنة

\* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

## ١٤- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٩,٠٤٧,٦٥٨	١٨,٢١٨,٨٢٠	فوائد وعمولات برسم القبض
٢,٢١٤,٨٨٧	٢,٥١٣,٧٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٩٠٠,٢٨٠	٢٨,٨٨٠,١٦٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣١٤,٧٥١	٣٩١,٥٢٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٣٠,٠٧٨	٤٣٣,٨١٠	التأمينات المستردة
١,٢٤٤,٣٨٤	١,٣١٥,١٣٩	شيكات المقاصة
١,٣٩١,٢٧٩	٢,٠٢٢,٩٤٩	أخرى
٣٩,٥٤٣,٣١٧	٥٣,٧٧١,١٢٩	المجموع

\* فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٥,٢٠١,٥٩٤	١٥,٦٠٠,٣٦٤	رصيد بداية السنة
٧١٦,١٧٠	١٦,٨١٣,٨١٤	إضافات
(١٠,٣١٧,٤٠٠)	(١,٢٣١,٦٨٦)	استبعادات
١٥,٦٠٠,٣٦٤	٣١,١٨١,٤٩٢	مخصص العقارات المستملكة **
(٧٠٠,٠٨٤)	(٢,٣٠١,٣٣٢)	
١٤,٩٠٠,٢٨٠	٢٨,٨٨٠,١٦٠	رصيد نهاية السنة

\*\* بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستتمالكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لستين إضافتين كحد أقصى.

فيما يلي الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,١٦٥,٩٩٢	٧٠٠,٠٨٤	رصيد بداية السنة
٢٦٠,٦٢٤	١,٦٠١,٥٤٨	المخصص خلال السنة
(٢,٣٢١,٥٣٢)	-	المخصص المستبعد خلال السنة
٧٠٠,٠٨٤	٢,٣٠١,٣٣٢	رصيد نهاية السنة

## ١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٧٤٤,٠١٧	٨,٦٢٢,٠٧٧	١٢١,٩٤٠	١٣,٠٤٢,٠٨٥	١٢,٠٨٩,٥٩٩	٩٥٢,٤٨٦	حسابات جارية وقت الطلب
٣٥٥,٦٣٢,٢٤٥	٢٢٦,٥٨٨,٠٢٢	١٢٩,٠٤٤,٢٢٣	٣٥٠,٢٨٣,٠٥١	٢٩٥,١٧١,٨٠٠	٥٥,١١١,٢٥١	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٤,٢٥٤,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لأجل ٦ - ٣ أشهر
٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لأجل ٩ - ١٢ أشهر
٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٢٤٦,٥٥٤,٠٩٩	١٢٩,١٦٦,١٦٣	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	٣٠٧,٢٦١,٣٩٩	٥٦,٠٦٣,٧٣٧	المجموع

## ١٦ - ودائع عمالء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	الحكومة والقطاع العام	منشآت صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٩٥,٩٢١,٠٠٢	١٠,٥٤٨,٠٥٣	١٧٢,٨١٨,٧٢٢	٤١,٦٧٦,٤٩٦	١٧٠,٨٧٧,٧٣١	حسابات جارية وقت الطلب	
١٣٩,٦٣٦,٨١٨	١٩٧,٣٢٦	٢,١٩٤,٣١٦	٢,٠٣٥,٤٠٣	١٣٥,٢٠٩,٨٢٣	ودائع التوفير	
١,٤٥٦,٩٨٥,٥٣٨	١٠٨,٦٦٦,٧٥٠	٢٤٨,٤١٩,٤٨٥	١١٩,٣٦٩,٨٦٩	٧٨٠,٦٢٩,٤٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	
١,٧٩٣,٥٤٣,٤٠٨	١١٩,٤١٢,١٢٩	٤٢٣,٤٣٢,٥٢٣	١٦٢,٩٨١,٧٦٨	١,٠٨٦,٧١٦,٩٨٨	المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
٣١٧,٤٧٣,٦٣٥	٨,٢٤٢,٣٦٦	١٣٢,٠٢٢,٦١٠	٣٦,٣٩٦,٥٣٤	١٤٠,٨١٢,١٣٤	حسابات جارية وقت الطلب	
١٥٥,٧٦٩,٩٩٤	١٦٣,٩٨٧	٤,٧٥٩,٢٤١	١,٦٢٤,٦٤٠	١٤٩,٢٢٢,١٢٦	ودائع التوفير	
١,١٠٩,٤١٨,٤٤٢	٧٠,٠٦٦,١١٦	١٦٧,٩٤٥,٢٣٢	١٣٢,٩٦٩,٤٨٦	٧٣٨,٤٣٧,٥٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	
١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	٧٨,٤٧٢,٥١٩	٣٠٤,٧٢٧,٠٧٤	١٧٠,٩٩٠,١١٠	١,٠٢٨,٤٧١,٧٩٨	المجموع	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١١٤,٣٧٤,٦٩٩ دينار، كما بلغت ودائع الحكومة خارج المملكة ٥,١٣٧,٤٣٠ دينار أي ما نسبته ١,٣٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧٨,٤٧٢,٥١٩ دينار أي ما نسبته ٤,٩١٪). كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٧٩,٧٦٠,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٢١,١٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٠٧,٩٩١,٨٨٠ دينار أي ما نسبته ١٩,٤٦٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت الودائع المحوسبة (مقيدة السحب) ١٠,٦٣٣,٣٠٤ دينار أي ما نسبته ٠٠,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ منها ٣,٥٨ دينار لدى فرع قبرص و ١٠,٦٣٠,٠٩٦ دينار لدى فروع الأردن (١٣,٧١٧,٥٥٨ دينار أي ما نسبته ٠,٨٧٪). كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ منها ٣,٤١٤ دينار لدى فرع قبرص و ١٣,٧١٣,٨٤٤ دينار لدى فروع الأردن).

- بلغت الودائع الجامدة ١,٩٥٧,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,١٢,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

## ١٧- أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني

تفاصيل بند أموال مقرضة كما يلي:

فائدة إعادة الإقراض %	فائدة الإقراض %	دورية الأقساط	الضمادات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
						دينار
٦,٢٥	٧,٢٥	دفعه واحدة	سندات خزينة	٢٠٢٥ كانون ثاني	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١٠٠,٥	حسب دورية الاستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	٢٢,٩٧٤,٢٠٥	البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية
٢	.	حسب دورية الاستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٠,١١٩,٩٤٣	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤,٥	١	أقساط شهرية	كمبيالات غب الطلب	-	١٦١,٦٩٨	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني انهض
					١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	المجموع

فائدة إعادة الإقراض %	فائدة الإقراض %	دورية الأقساط	الضمادات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						دينار
٧,٢٥	٨,٢٥	دفعه واحدة	سندات خزينة	٢٠٢٤ كانون ثاني	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١٠٠,٥	حسب دورية الاستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٥,٦٢٤,٦١٣	البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية
٢	.	حسب دورية الاستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٧,٣٣٤,٦٣٦	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤,٥	١	أقساط شهرية	كمبيالات غب الطلب	-	٢٤٢,٧٤٢	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني انهض
					٢٣٣,٣٠١,٩٩١	المجموع

## ١٨- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٥٣,٢٧٧,٢١٤	٥٩,٤٥٠,٧٣١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١٢,٥٦٧,٦٢٥	١٢,٣٩٧,١٦٨	
٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧١,٧٤٧,٨٩٩	المجموع

## ١٩- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد مضاف نتيجة تحويل بنك ستاندرد تشارترد	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٤
٩٩١,١٥١	(٣٨,٨١٥)	٨٨,٥٦٣	-	٩٤١,٤٠٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٧٣,٧٨٩	(٢٢,١٠٢)	١٢٠,٠٠٠	-	٤٧٦,٣٩١	مخصص قضایا مقامة ضد البنك
٤٥,٠٠٠	(١٤,٠٠٠)	-	-	٥٩,٠٠٠	مخصصات أخرى
١,١٠٩,٩٤٠	(٧٥,٤١٧)	٢٠٨,٥٦٣	-	١,٤٧٦,٧٩٤	الجموع

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد مضاف نتيجة تحويل بنك ستاندرد تشارترد	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٣
٩٤١,٤٠٣	(١٣٦,٦٤٢)	٨٨,٨٩٧	٤٦٤,٧٨٥	٥٢٤,٣٦٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٧٦,٣٩١	(٤,٢٩٦)	٩٠,٠٠٠	-	٣٩٠,٦٨٧	مخصص قضایا مقامة ضد البنك
٥٩,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٩,٠٠٠	مخصصات أخرى
١,٤٧٦,٧٩٤	(١٤٠,٩٣٨)	٢٢٨,٨٩٧	٤٦٤,٧٨٥	٩٢٤,٠٥٠	الجموع

## ٢٠- ضريبة الدخل

### أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٣٨٠,٧٢٥	٧,٨٧٧,٢٧٤	رصيد بداية السنة
(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(٧,٥٤٥,٦٦٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٢٨٢,٩٧٢	٥,٨٦٩,٩٣٦	ضريبة الدخل المستحقة
٧,٨٧٧,٢٧٤	١,٢٠١,٥٤١	رصيد نهاية السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٢٨٢,٩٧٢	٥,٨٦٩,٩٣٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١١,١٤٩	٤٥١,٨٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٨,٥٩٤,١٢١	٦,٣٢١,٧٧١	المجموع

## ج- الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبوعات لكافحة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠ . تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبوعات بمراجعة الكشوفات حتى تاريخه.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبوعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٠ . كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ . هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبوعات في الأردن بما يخص الشركة الكوثر للتأجير التمويلي (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٢ . كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٣ . هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠٢٣ .  
تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠٢٣ .

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبيه المتوقعه عن السنوات المعلنة والشاملة للسنوات المذكورة أعلاه وبراي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبيه مستقبلاً.

## د- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤					
الضريبة المؤجلة	المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحروزة	المحول الإستحواذ نتيجة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	-	٨,٦٨٧,٤١٤	مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتسهيلات الأئتمانية المباشرة
٣,٣٠١,٢١٧	٢,٨٤٤,٣٣٠	٧,٤٨٥,٠٧٩	-	(١,٢٠٢,٣٣٥)	-		
٧,٥٣٧	١٢,٥٨٩	٤٢٠,٩٧٢	١٣,٥٩٦	-	-	٤٠٧,٦٧٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٣,٣٠٨,٧٥٤	١,٨٥٦,٩١٩	٧,٩٠١,٠٥١	١٣,٥٩٦	(١,٢٠٢,٣٣٥)	-	٩,٠٩٥,٠٩٠	المجموع

\* لم يتم إحتساب موجودات ضريبية مؤجلة على كامل رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة كون جزء منها يعود إلى بنك الإستثمار العربي الأردني قطر.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	
٣,٣١٩,٩٠٣	٣,٣٠٨,٧٥٤	
٤,٢٧٢	٥,٠٥٢	المضاف
(١٥,٤٢١)	(٤٥٦,٨٨٧)	المستبعد
٣,٣٠٨,٧٥٤	١,٨٥٦,٩١٩	رصيد نهاية السنة

## هـ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٩٩,٠٦٥	الربح المحاسبي
(١٣,٩١٦,٠٤٦)	(١٢,٤٨٧,٠٢٦)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠,٢٢٢,٧٩٩	٥,٠٢٤,٩٩٤	مصاروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٤,٧٨٦,٧٩١	١٦,٥٦٧,٠٣٣	الربح الضريبي
%٢٩,١٢	%٢٦,٣١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩، تم احتساب مصاروف ضريبة الدخل بواقع %٣٥ و %٣ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٨٪.

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع %٣٨ من ارصدة مخصصات الديون، وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، ويرأى الإداره ان الموجودات الضريبية سيتم استغلالها خلال الفترات المستقبلية.

## ٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣,٤١٩,٨٩١	١٦,١١١,٣٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٨٢,٥٦٣	٣,١٦٦,٥١٦	أمانات دائنة
٣,٨٦٩,٨٨٢	٢,٧٢١,٨٨٧	مصاروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٩٤,٣٠٢	٥٦١,٧٩٣	شيكات وحوالات برسم الدفع
٤,٥٣١,٠٣٦	٣,٨٦٥,٠١٢	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٧٩,٨٨٢	١٨٤,٥٧٢	تأمينات الصناديق الحديدية
٣١٢,٥٥٣	٥٦٥,٩٠٩	ذمم دائنة
٢٧٤,٤١٧	٨٢٧,٨٥١	دائنوں متفرقون
١٨٣,١٧٥	٢٤٠,٤٢٩	أرباح غير موزعة
١,٣٣١,٦٩٣	٤٧٩,٥٥٣	أمانات ضريبة الدخل
٤١,٠١٣	٤١,٠١٣	تأمينات محتجزة
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦٤٩,١٩٧	٦١٩,٥٥١	إيرادات مقبوضه مقدماً
١,٠٨٣,٣٣٤	٥٩٩,٢٣٤	أخرى
٣٠,٥٧٦,١٥٣	٣١,٠٩٨,٣٧٤	المجموع

فئة التصنيف الآتهانية بناء على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلي:

۱۳۷

إن المركبة على التسهيلات غير المباشرة كما في هي كما يلي:

۱۳ کانوون الاول ۲۰۲۰

إن المركبة على مخصوص التسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

(۱) کارخانیون اول ۳۰

**٢٢ - رئيس المال المكتب به والمدفوع**  
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٥٠ ديناراً موزعاً على ١٥٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٢ - الاحتياطي القانوني

تمثيل المبالغ المتجمعة في هذا المساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٪ خلال السنة والسدنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وتعليمات البنك المركزي الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الساهمين.

## ٢٤- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناجمة عن ترجمة صافي الاستثمار في الشركة الخليفة والفرع الخارجي عند توحيد القوائم المالية للبنك، وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٤,١٧١,٦٠٥)	(٣,١٤٣,٨٩١)	الرصيد في بداية السنة
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	الحركة خلال السنة
(٣,١٤٣,٨٩١)	(٣,٤٣٥,٩٣٩)	رصيد نهاية السنة

## ٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا بند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,١٣٣,٩٩٦	١,٧٣٧,٠٥٣	الرصيد في بداية السنة
(٤٠٢,٧٣٩)	٤,٠١٣,٠٣٢	أرباح (خسائر) غير متحققة
٥,٧٩٦	-	تعديلات
١,٧٣٧,٠٥٣	٥,٧٥٠,٠٨٥	الرصيد في نهاية السنة

لا يوجد مشتقات خوط.

## ٢٦- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	الرصيد في بداية السنة
١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧	الربح للسنة
(٥,٧٩٦)	-	تعديلات
(٢,٣٨٨,٦١٠)	(١,٨٩٦,٦٨١)	المول إلى الإحتياطيات
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين
٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢,٨٥١,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٣٠٨,٧٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

## ٢٧- أرباح مقترن توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار على مستوى القوائم المالية الموحدة للبنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢٨- حقوق غير المسيطرین

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الاستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

## ٢٩- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دinar	دinar	
٢٣,٣١٠,٩٤٣	٢١,٨١٨,٥٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
١,٢١٣,٤٠١	١,٣٠٥,٣٤٥	اللافراد (التجزئة):
٧,١٨١,١١١	٧,٢٢٨,٣٤٥	القروض العقارية
الشركات الكبرى		الشركات الكبرى
٢٠,٩٧٨,٢٨٥	٢٣,٩١٨,٦٧٤	القروض
٦,٥٣٨,٥٨٠	٨,٢٨١,١٨٥	جارى مدین
المنشآت الصغيرة والمتوسطة:		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
٤,١٤٢,٨٩٨	٤,٠٩٢,٣٤٨	القروض
١,٣٧٥,٢١٧	١,٣٣٠,٦٣٧	جارى مدین
٤,٣٩٣,٥٤٢	٣,٨١٦,٦٠٠	الحكومة والقطاع العام
٢,٦٤٣,٦١٥	١٧,٠٠٤,٧٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١,٩٥٢,٦٨٨	١٣,٦٨٥,٨٨٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيّة
٤٠,٥٤٣,١٩٩	٣٩,٢٢٨,٩٦٦	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
١٢٥,٤٧٨,٥٢٩	١٤١,٧١١,٣٥٩	المجموع

## ٣٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤,٢٢٠,٤٤٤	١٦,١٠٥,٦٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٠,١٣٩	١٨٩,٧٦٥	أموال مفترضة
ودائع عملاء:		
١,٢٩٢,١٣٥	١,٦٢٢,٤٨٤	حسابات جارية وقت الطلب
٧٥٦,٧٤٣	٧٣١,٥٦٣	ودائع توفير
٥٢,١٨٨,٦٦٥	٦٧,٥٥٨,١٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٣,٣٥٢	١٠٠,٠١٤	فوائد الإيجارات
٨٩٠,٧٨٦	١,٢٤٠,٣٣٠	تأمينات نقدية
٩٨٣,٠٠٠	١,٠٧٧,١٧٧	رسوم ضمان الودائع
٧١,٦٦٥,٣٤٤	٨٨,٥٩٥,١٧٤	المجموع

## ٣١- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
عمولات دائنة:		
٢,١٧٦,١٩٢	١,٩٦٣,٦٣٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٣١٣,٦٠١	٨,١٨٠,٧٧٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٢,٦٧٧,٢٥٧)	(٣,٤٩٤,٩٨١)	بنزل: عمولات مدينة
٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٦٤٩,٤٢٢	صافي ايرادات العمولات

## ٣٢- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٤٩١,٠٠٧	٦,٠٢٨,٣٠٠	ناتجة عن التداول
٧٢,١١٤	٦٣,٨٥٦	ناتجة عن التقييم
٤,٥٦٣,١٢١	٦,٠٩٢,١٥٦	المجموع

## ٣٣- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	توزيعات نقدية	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	المجموع

مجموع	توزيعات نقدية	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٦٢١	-	-	٤٧,٦٢١	أسهم شركات
٤٧,٦٢١	-	-	٤٧,٦٢١	المجموع

## ٣٤- توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	المجموع

## ٣٥- إيرادات أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٧٢٨,٠٠٠	-	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارتد فرع الأردن
٥,٩٠٠,٠٠٠	-	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن
٣,٩٠٠,٤٣٦	١,١١٦,٢٣١	إيرادات مسترددة من مخصصات سابقة
٥١٣,٦٥٤	٣٧,٩٢٨	إيرادات متاجرها أسهم لصالح العلامة
٤٩٠,٦٠٨	٥٢٥,٧٧٦	إيرادات مسترددة من ديون معدهم
٢٨٤,٥٣٣	١١٩,١٦٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦٨,٩١١	٣٩,٩٣٤	إيرادات رعاية البطاقات الإنتمانية
٤٦,٣٢٨	٤٦,٩٧٥	عمولة خويل راتب
٩,١٤٥	١١,٦٠٧	عوائد حقائب مالية مداره
-	(١٣,٣٦٥)	خسائر بيع عقارات مستملكة
٧٢٤,٥٠٢	٦٢٦,٣٠٢	أخرى
١٣,٦٦٦,١٧٢	٣,٢٩٣,٥٥١	المجموع

## ٣٦ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٥,٣٦٧,٢٦٨	١٦,٠٠٥,٠٠٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٧٤١,٧٧٧	١,٨٥٨,٥١٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٨١,٠١٩	٤٩٤,٧٩٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٥٨,٩٠٨	١٠٧,٢٨٧	تأمين على حياة الموظفين
٨٩٥,٤٦٥	١,٠٩٤,٤٣٣	نفقات طبية
٢٣,٤٥٢	٥٨,١٥٢	تدريب الموظفين
١١١,١٧٦	١٤٤,٣١٨	مياهات سفر
١٧١,٠١٦	١٨٤,٤٩٩	أخرى
١٩,٠١٠,٨١	١٩,٩٤٦,٨٩٥	المجموع

## ٣٧ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٦٩٧,٩٩٩	١,٨٦٦,١٦١	إيجارات قصيرة الأجل
٣٩٤,٣٣٧	٢٠١,١٣٢	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٩٢,٠٧٦	٩٨٤,٥٨٠	إشترادات
٣١٢,٣٩٨	٥٤٣,٤٠٦	أتعاب مهنية
٨٧٧,٠٠٦	٩٤٦,٢٧٨	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
٣٢٣,٨٥٩	٢٩٣,٥٨٧	مصاريف تأمين
٧٨٩,٥٥٢	٨٠٣,٢٧٥	صيانة وتصليحات
٨١٣,١٦١	٦٩٥,٦٢٩	خدمات عامة
١٥٠,٣٨٤	١٥٩,٦٠٥	خدمات سويفت
٢٧٩,٥١١	٢٧٦,١٦٢	الأمن والحماية
٤٨٩,٩٠٠	٨٩,٣٩١	الtributes
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,١١٣,٨٣٠	١,١٢٤,٤٥٤	نفقات اعضاء مجلس الادارة
١٧٣,٤٤٥	٢٣٤,٢٠٢	رسوم تعامل البنك بالعملات الأجنبية
٢٣١,٢٧١	٢١٠,٦١٤	رسوم تسجيل ورخص حكومية
١,٣٠٠,١١٣	٧٦٣,١٥٦	مصاريف الرهن والتأمين
٢٢٤,٠٠٠	١٤٥,٤٧٢	استشارات
١٢٣,٢٠٧	٨٩,١٢٩	مصاريف المعاشرة الالية
٢٤٥,١٠٣	٢٨٦,٨٨٠	رسوم المسقفات
٨٦٩,٧٦٥	٨٤٥,٣٩٣	مصاريف تسويق دعائية وإعلان
٢,٥٥٧,٨١٠	٢,٦٢٦,٠٧٠	مصاريف حاسوب والصرافات الالية
٢,٣٦٧,٤٩٧	١,٣٣٩,١٠٦	مصاريف أخرى
١٦,٣٨١,٠٢٤	١٤,٥٧٦,٤٣٢	المجموع

## ٣٨- مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤,٨٨٩	٢١,٢٧٠	مخصص أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩١,٣١٣	-	سندات بالتكلفة المطفأة
٩,٦٢١,٠٧٣	٤,٥٣٧,٠٤٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٠٠٠	-	تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	المجموع

## ٣٩- الحصة الأساسية والمحضة للسهم من ربح السنة - مساهمي البنك - دينار سهم

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
١٨,٥٧٦,٤٠١	١٥,٩٨٦,٨٩٧	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٠,١٢	٠,١١	الحصة الأساسية والمحضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار سهم

## ٤٠- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٥١,١٤٥,٥٤٨	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٦٤,٣٧٦,٣٦٢)	(٣٦٣,٣٢٥,١٣٦)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	المجموع

## ٤٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الاجار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التزامات عقود الاجار	موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الاجار	موجودات حق الاستخدام	
دinar	دinar	دinar	دinar	
٢,٤٥١,٠٧٠	٢,٧٢٤,٨٦٩	٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨١٦,٠٤٦	الرصيد في بداية السنة
٨٩٦,٣٩٥	٨٩٦,٣٩٥	٩٢١,٤٦٩	٩٢١,٤٦٩	الإضافات
-	(٨٠٥,٢١٨)	-	(٦٢٣,٥٧٦)	الاستهلاكات
١٠٣,٣٥٢	-	١٠٠,٠١٤	-	فوائد خلال السنة
(٩٢٩,٩٤٧)	-	(٦٧٢,٥١١)	-	المدفوع خلال السنة
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨٦٩,٨٤٢	٣,١١٣,٩٣٩	الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل التزامات عقود ايجار كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دinar	دinar	
٥٥٧,٠٠٥	٦٩١,٧٧٦	التزامات عقود الاجار اقل من سنة
١,٩٦٣,٨٦٥	٢,١٧٨,٠٦٦	التزامات عقود الاجار اكثر من سنة
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨٦٩,٨٤٢	المجموع

## ٤٢- معاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات علاقة						بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠٢٣	٢٠٢٤	آخر *	الشركة الخليفية	الادارة التنفيذية	اعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة		
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٢١٢,٦٥٩,٤٣٣	٢٢١,٧٥٩,١١١	٣,٧٩٧,٩٠٤	٣,٩٢٦,٣١٧	١,٦٩٦,٩٢٧	١٤٢,٥١٢,٤١٧	٦٩,٨٢٥,٥٤٦	إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك	
٨٣,٦٨٢,٣٠٣	٨٠,٥٤٧,٦٣٦	-	٢١,٠٨٥,٧٣٧	-	١٩١,٦٦٢	٥٩,٣٧٠,٢٣٧	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة	
٧,٨٤٠,٦٧٠	٩,٣٠١,٣١٤	٦,٨٥٩,٣٦٤	-	١,٥١٩,٥٤٩	٩٦٠	٩٢١,٤٤١	قرصون وتسهيلات من وحده لجهات ذات علاقة	
بنود خارج قائمة المركز المالي:								
٣,٤٠٥,٦٨٧	٦,٥٢٧,١٨٢	-	-	-	-	٦,٥٢٧,١٨٢	إعتمادات وكفالات	حسابات مدارة
٦,٤٤٩,٣٨٤	٥,٦٩٧,٨٩٨	-	-	-	-	٥,٦٩٧,٨٩٨	حسابات مدارة	
عناصر قائمة الربح أو الخسارة:								
٣,٦٥٠,٦٧٨	٤,٥٦٤,٧٧٣	٣٠٧,٩٨٤	١,٠٠٥,٣٠٢	٧٨,١٣٠	-	٣,١٧٣,٣٥٧	فوائد وعمولات دائنة	فوائد وعمولات مدينة
١١,٠٣٤,٠٢١	١١,٠٢٢,٩٧٦	٢٦٢,٥٥٥	٢٨٥,٢٧٧	٥٣,٩٩١	٦,٥٩٨,٩٤٣	٣,٨٢٢,٧١٠	فوائد وعمولات مدينة	

\* يمثل هذا البند ودائع وتسهيلات الموظفين من غير مجلس الادارة والادارة التنفيذية.

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة لهم.
- تتراوح أسعار الفائدة المديونة من ٢٪ - ٧٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٢٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الإئتمانية المنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
١,٤٠١,٦٦٨	١,٦٦٧,٩٥١	نفقات سفر وإقامة
٤٦,٩٤٧	٥٧,٠٨٣	
١,٤٤٨,٦١٥	١,٧٢٥,٠٠٤	المجموع

## ٤٣ - ادارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزء اساسي من أعمال البنك. ويقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها ضمن إطار كلي وعام وهذا الإطار العام يقوم على تحديد وفهم وتقدير المخاطر التي تواجه عمل البنك لضمان بقائها ضمن المستويات المحددة والمقبولة واتخاذ الاجراءات الازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عامل المخاطرة والعائد.

يشمل الإطار العام لإدارة المخاطر وثيقة المخاطر المقبولة. والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance. كما تعمل إدارة المخاطر على تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة على مستوى المحفظة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة وذلك تماشياً مع المتطلبات الرقابية. ويتم رفع تقارير للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بنتائج هذه الإختبارات وتقدير أثر هذه الإختبارات على رأس المال والأرباح. وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لدى موئمه السياسة المنبثقة مع واقع الحال.

دائرة المخاطر في البنك هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر بناءاً على استراتيجيات وسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة وضمن الاسس التالية:

- ٠ تحديد سياسات إدارة المخاطر بالبنك بشكل دوري لتحديد وتحليل وقياس هذه المخاطر ووضع سقوف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.
- ٠ مراجعة الإطار العام وانظمة إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في العمل المصرفي وبما يتفق مع افضل الممارسات العالمية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة
- ٠ رفع تقارير دورية للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بمراجعة أعمال إدارة المخاطر بالبنك، و مجلس الإدارة لبيان مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار هما جزء من عملية إدارة المخاطر في البنك. علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمحال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. وأهم انواع المخاطر هي مخاطر الإئتمان، مخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

## مخاطر الإئتمان

مخاطر الإئتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف او عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجهه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة بتحذر بإدارة التعرض لمخاطر الإئتمان. والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الاستثمار في أدوات الدين إضافة إلى مخاطر الإئتمان المرتبطة بالأدوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والإعتمادات والكفارات.

**أ. مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة/ مخصص خسائر الإئتمانية التسهيلات الإئتمانية المباشرة:**  
يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للأصول المالية بعد الإعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمانية المتوقعة.

**منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة**

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهرى والتي تتطلب قدر عالى من اجتهاادات الإداره والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلى:

\* **شرح مفصل عن نظام التصنيف الإئتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله.**

يعتمد البنك على برنامج (Moody's Credit lens) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المفترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الإئتمانية للمفترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و٣ مستويات للحسابات غير العاملة و تزداد احتمالية التعثر بازيداد درجة المخاطر، حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

الجودة الإئتمانية	التصنيف الإئتماني	درجة مخاطر العميل
الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.	Aaa	1
الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جداً من مخاطر الإئتمان.	Aa1 Aa2 Aa3	2+ 2 2-
الالتزامات في المستوى الاعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الإئتمان.	A1 A2 A3	3+ 3 3-
الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الإئتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.	Baa1 Baa2 Baa3	4+ 4 4-
الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الإئتمان.	Ba1 Ba2 Ba3	5+ 5 5-
الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.	B1 B2 B3	6+ 6 6-
الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً.	Caa1 Caa2 Caa3	7+ 7 7-
الالتزامات دون المستوى	Default Ca	8
الالتزامات المشكوك في تحصيلها	Default Ca	9
الالتزامات الهاكلة	Default Ca	10

- يتم قياس مخاطر الأفراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الأخرى (الأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الآئتمانية على البنك والمؤسسات المالية).

\* **الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الآئتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية وكل بند على حده.**

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الآئتمانية المتوقعة بناء على نوع الأداة المالية:

- **الادوات المالية لمحفظة الشركات والأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الآئتمانية على البنك والمؤسسات المالية:**

يعتمد البنك في احتساب الخسائر الآئتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور من شركة Moody's. يتم احتساب المخصص لكل عميل / اداة مالية بشكل افرادي على مستوى كل حساب / اداة مالية.

**الادوات المالية لمحفظة التجزئة:**

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الآئتمانية المتوقعة بناء على متطلبات المعيار. يتم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي.

\* حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة بتطبيق المعيار.

**لجنة ادارة المخاطر**

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار و مدى اثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأى أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه مخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

**لجنة التدقيق**

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التتحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

**الدائرة المالية**

- احتساب الخسائر الآئتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل يبعي بما يتواافق مع متطلبات المعيار المحاسبى وتعليمات البنك المركزي واطلاع الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسوبيات والقيود المحاسبية الالازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشفوفات الالازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

## دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS 9.
- مراجعة احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.

\* تعريف آلية احتساب ومراقبة احتمالية التغير (PD) والتعرض الإئتماني عند التغير (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التغير (LGD).

### محفظة الشركات والأدوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الإئتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

- احتمالية التغير (Probability of Default PD): هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض او تأخره عن الوفاء بسداد القروض او الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.

يتم إحتساب نسبة احتمالية التغير (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام خليل وتصنيف المخاطر Moody's Credit Lens والتي يعتمد على بيانات العملاء المالية وأو بناءاً على التقييم الموضوعي للعميل.

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول إلى نسبة التغير:

أ. الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).

ب. الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).

ج. الأفراد ذوي الملاعة المالية العالية.

- نسبة الخسارة بافتراض التغير (Loss Given Default LGD): هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التغير.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التغير (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's.

يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول إلى نسبة الخسارة بافتراض التغير LGD:

أ. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التغير LGD بناءاً على القطاع الاقتصادي واحتمالية التغير والمنطقة الجغرافية للعميل.

ب. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الأخذ بالاعتبار مخففات الإئتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التغير حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني على النظام.

- التعرض الإئتماني عند التغير (Exposure at Default EAD): وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التغير مضافة إليها أية فوائد مستحقة غير مقبوسة.

يتم ادخال جميع النسب المذكورة أعلاه على مستوى كل حساب/اداة مالية بالإضافة الى تفاصيل التسهيلات/الأدوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضاً باحتساب التعرض الإئتماني عند التغير (Exposure at Default EAD).

### محفظة التجزئة:

- يتم احتساب نسبة احتمالية التغير (Probability of Default PD) بناءاً على العلاقة بين نسب التغير التاريخية لكل منتج مع التغيرات الاقتصادية.

- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التغير (Loss Given Default LGD) بناءاً على الديون المعدومة تاريخياً مقارنةً مع أرصتها وقت التغير.

- يتم احتساب التعرض الإئتماني عند التغير (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناءاً على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد. بالنسبة لبطاقات الإئتمان يتم افتراض التعرض الإئتماني مساوياً للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناءاً على دراسة قامت بها شركة Moody's

\* محددات التغير المهم في المخاطر الأئتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة.

طبيعة الحسابات ضمن المرحلة	المرحلة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• الادوات المالية المنتظمة.</li> <li>• الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٣٠ يوم.</li> <li>• العملاء بدرجة مخاطر ١-٦ فما دون.</li> <li>• السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B1 فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.</li> </ul>	<b>Stage 1</b> المرحلة الأولى (الاعتراف الأولى)
<ul style="list-style-type: none"> <li>الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى.</li> <li>الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٩٠-٣٠ يوم.</li> <li>الحسابات الجارية وتحت الطلب المكتشفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم.</li> <li>العملاء بدرجة مخاطر ٧-٧+.</li> <li>السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني من Caa٣ لغاية B٢.</li> <li>ظهور تراجع في احتمالية التغدر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق.</li> <li>ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولى للسندات و التوظيفات المالية باربع درجات او اكثر.</li> <li>جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة.</li> <li>السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها ولم يجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها.</li> <li>جميع البطاقات الائتمانية العاملة</li> </ul>	<b>Stage 2</b> المرحلة الثانية (تراجع الجودة الائتمانية) (تراجع الجودة الائتمانية)
<ul style="list-style-type: none"> <li>الادوات المالية الغيرمنتظمة و التي يتوفّر دليل/أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للادة المالية.</li> </ul>	<b>Stage 3</b> المرحلة الثالثة (انخفاض القيمة الائتمانية) (انخفاض القيمة الائتمانية)

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

تم احتساب الخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي. تم تقسيم المحفظة الى ثلاثة فئات هي:

١. القروض الشخصية.
٢. القروض السكنية.
٣. بطاقات الائتمان.

تشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

١. نوع المنتج الائتماني
٢. نوعية الضمانات

## **عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:**

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهيرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التغطية والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تختص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

ان في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:
  ١. الناتج الإجمالي المحلي.
  ٢. معدل البطالة.
  ٣. مؤشر أسعار السوق المالي .
  ٤. أسعار النفط.

يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

١. السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪
٢. السيناريو الافضل (Optimistic S1) بوزن ٣٠٪
٣. السيناريو الاصوأ (Pessimistic S3) بوزن ٣٠٪

يتم الاعتماد السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪ و السيناريو الافضل (Optimistic S1) بوزن ٣٠٪ و السيناريو الاصوأ (Pessimistic S3) بوزن ٣٠٪ للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد بشكل جماعي.

هذه السيناريوهات تستخرج من نظام Data Buffet الخاص بشركة Moody's على شكل ١٤ قيمة تاريخية (Historical) و ٢٠ قيمة متوقعة مستقبلا (Forecasted) لجميع المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة سابقا.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تم تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحفظة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

قام البنك بتعديل السيناريوهات المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ابتدئاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ حيث تم الغاء استخدام السيناريو الاصوأ الثاني (Pessimistic S3) وأعادة الاعتماد السيناريوهات والقيم الاحتمالية المرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المستخدمة قبل (كوفيد - ١٩).

### **تعريف التعثر:**

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتافق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

يتم ادارة مخاطر الائتمان في سبيل بفائها ضمن المستويات المقبولة من قبل البنك من خلال:  
• السياسة الائتمانية والتي يتم من خلالها تحديد أسس منح الائتمان والضمادات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان.

• قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة Moody's لقياس درجة مخاطر عملاء الشركات ليساهم في القرارات الائتمانية.

• يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و(MOODY'S) او ما يعادلها في قياس مخاطر التعرض الإئتماني لأدوات الدين وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية.

• الرقابة على الائتمان: يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الإئتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الإئتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الإئتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.

• مخففات مخاطر الائتمان: يعتمد البنك على عدة اساليب ومارسات لتخفيف مخاطر الإئتمان منها الحصول على ضمادات حيث يتم قبول الضمادات وفقاً لمعايير واسس معتمدة. وابرز انواع الضمادات مقابل القروض والتسهيلات هي:

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

كذلك فإن البنك يعتمد الاساليب التالية لتحسين نوعية الإئتمان وتخفيف المخاطر:

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الإئتمان.
- صلاحية الموافقة على الإئتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والإستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
- فصل تام بين ادارات تسويق الإئتمان (الأعمال) وادارات خليل ورقابة الإئتمان.

• التدريب والتطوير المستمر لموظفي مراجعة الائتمان بما يضمن وجود خبرات خليل ائتماني قادرة على الفهم السليم لهذه المخاطر.

### **تعديل استخدام سعر الفائدة بين البنك**

نتيجة لقرارات الجهات الرقابية العالمية للاستغناء عن استخدام أسعار الإقتراض بين البنك واستبدالها بمؤشرات بديلة، قام البنك بدراسة الأثر الذي قد ينتج من استخدام مؤشرات بديلة لأسعار الإقتراض بين البنك، ولم يظهر اي أثر جوهري سواء على المخاطر او على القوائم المالية لعدم وجود عمليات جوهرية بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنك او عقود خوط.

## ثانياً: الإفصاحات الكمية

### (أ) مخاطر الائتمان:

#### ١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
<b>بنود داخل المركز المالي:</b>		
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٦٥٨,٣٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٨,٥١٠,٥١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي:</b>		
٢٣٦,٩٦٦,١٩٧	٢٢١,١٦٦,٧٤٧	الأفراد
١٢٩,١٥٩,٣٣١	١٠٦,٢٠٠,٥١٤	القروض العقارية
٣٧٢,٢٦٨,٣١٧	٤٠٧,٦٧٨,٢٤٥	الشركات الكبرى
٥١,٠٦٥,٦٥٩	٤٥,٦٣٩,٤٥٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٥٨,١١٥,٠١٦	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	الحكومة والقطاع العام
<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>		
٧٢٩,٣٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٣٤٩,٩١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٩,٠٤٧,٦٥٨	١٨,٢١٨,٨٢٠	موجودات أخرى
٢,٣٤٥,٣٩٧,٣٩٨	٢,٤١٤,٧٩٥,٩٩٩	<b>المجموع</b>
<b>بنود خارج المركز المالي بالصافي:</b>		
١٠٥,٣٤٥,٤٨٨	١١٣,٩٦٠,٨٤٣	كفالات
١٠,٣٨٨,٤٨٩	٩,٦٢٧,٩٣٧	اعتمادات
٤٥,٠٦٠,١٥٠	١٩,٥١٩,٦٣٠	قيبولات
١٦١,٠٧٢,٦٧٧	١٣٥,٣٣٠,١٩٩	سوق تسهيلات غير مستغلة
٣٢١,٨٦٦,٨٠٤	٢٧٨,٤٢٨,٦٠٩	<b>المجموع</b>
٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	<b>الإجمالي</b>

يقوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية متمثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

#### ب توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

متوسط الخسارة عند التعرض (LGD)	التعرض عند التعرض (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	متوسط احتمالية الخسارة (PD)	المخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار			دينار	دينار		
%٢٦,٧	٨٣٧,٥٥٣,٨٤٥	Moodys	%٣,٤	١٥,٦٤٩,٣٨١	٨٣٧,٥٥٣,٨٤٥	عامل	٧-٢
%١٩,٥	١٦,٤٨٩,٨١٣	Moodys	%١٠٠	٥,٧٢٣,٣٤٤	١٦,٤٨٩,٨١٣	غير عامل	١٠-٨

بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة، فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في القوائم المالية الموحدة.

## **أ- توزيع القيمة العادلة للضمادات مقابل إجمالي التعرضات الإئتمانية:**

**أ - ب القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:**

النوعية الإئتمانية (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						البنـد أجمـالي قيمة التعرض (مرحلة ٣ )
		إجمالي قيمة الضمانات	آخرـي	عـقـارـة	أسـهـمـةـ	تـامـيـنـاتـ	أـجـمـالـيـ	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
<b>التسهيلات الإئتمانية:</b>								
٣,٩٥٩,١٥٢	١,١٣,٩٣,٥٤٥	١٣,٩٩,١٦١	-	-	-	-	١٧١,٥٧,٢٦	لـلـأـفـرـاد
٨٣٩,٣٥٠	(٤,٤١,٦٧٨)	١٥٥,٩٧٧	-	-	-	-	٨١٤,٨٨,٣	الـقـرـوـضـ الـعـقـارـيـةـ
٧٢٢,٠٩٩	١,٣٤,٣٤,١	١,٨٧٣,٧٠,٧	-	-	-	-	٥٤١,٣,٢	الـمـنـشـآـتـ الصـغـيرـةـ وـالـمـتوـسـطـةـ
١,٩٨,٨٤٣	(١,٧٣,٨٨,٧)	٣٣٤,٧٩,٤	-	-	-	-	٥٥,٥٥,٣٠,٣	الـشـرـكـاتـ الـكـبـرـىـ
<b>سدادات وإسناد وأذونات:</b>								
٣,٠٠,٠٣	-	٣,٠٠,٠٣	-	-	٣,٠٠,٠٣	-	٠,٠,٠,٣	ضـمـنـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ بـالـتـكـافـلـةـ الـمـطـلـفـةـ
١,١,٠٥	٥,٨٠,٠٠,٥	٣,١,٨,١,١	-	-	١,١,٦,٣,١	٤٤,١,٧١	١١٣,٨,٩,٦,١	الـإـجـمـعـ
-	-	-	-	-	-	-	-	الـكـفـالـاتـ الـمـالـيـةـ
-	-	-	-	-	-	-	-	الـإـعـتـهـادـاتـ الـمـسـتـدـدـيـةـ
-	-	-	-	-	-	-	-	قـبـوـلـاتـ
-	-	-	-	-	-	-	-	الـسـقـقـ وـفـ
١,٠٥,٥٤,٠	٥,٨٠,٠٥	١,١,٨,١,١	-	-	١,١,٦,٣,١	٤٤,١,٧١	١٦١,٨,٩,٦,١	الـجـمـعـ الـكـلـيـ
٧,٨١,٥٨٧	(١,٨,٧)	٣,٩٣,٢٣,٨	-	-	٣,٩٤,٢	-	٣,٤٤,٢,٦	أـرـقـامـ الـمـارـنـةـ

### ٣- أجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المراحل					
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
التعريف	التعريف	التعريف	التعريف	التعريف	التعريف	التعريف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٦٥%	٢٢,٨٣٨,٩٠٥	٩,٩١٥,٥٣٨	١٠,٧٦٦,٤٦٩	١٢,٨٧٣,٣٦٧	٨٥,٧٩٨,٤٠٤	إجمالي التعرضات

### ٣- ب الخسائر الآئتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

البند	الخسائر الآئتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها					
	التعريف	التعريف	التعريف	التعريف	التعريف	التعريف
المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	التعريف	التعريف	التعريف	التعريف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٩,٩٤٥	١٢٧,٦٨٦	٤٩٢,٣٥٩	٢٢,٨٣٨,٩٠٥	٩,٩١٥,٥٣٨	١٢,٨٧٣,٣٦٧	إجمالي التعرضات

### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون خت المراقبة. وقد بلغ إجماليها ٦,٨٢٣,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة خت المراقبه أو حولت إلى 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... الخ. وتم تصنيفها كديون خت المراقبة. وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي مت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠٠٤ ١٩٤,٩٩٣ دينار و ٤٣,٨٣٢,٤٠٨ دينار للعام السابق .

### ٤- سندات وإسناد وأذونات:

#### ٤- أوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة	دينار
سندات حكومية او بكفالتها	Moody's	١٧١,٠٢٥,١٨٦	
سندات حكومية او بكفالتها Ba3	Moody's	٦,٣٩٩,٤٠٢	
سندات حكومات أجنبية Ba1	Moody's	٧٠٨,١٠٠	
سندات شركات B3	Moody's	١,٣٨٣,٢٤٣	
سندات شركات غير مصنفة	Moody's	٢,٧٣٣,٩٨١	
المجموع بالصافي		٦٨٢,٤٤٩,٩١٢	

## ٥ - أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥٥٩,٦٥٨,٣٦٩	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٣٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٥٨,٥١٠,٤١٧	٧,٢٩٢,١٦٠	١٩١,٦٦٢	١,٢٤٨,٩٣٨	٧٥,٠٠٣,١٥٨	١٧٢,٥١٦,٥٩٨	٢,٣٥٧,٣٠١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٦٨,٩٩٣,١٤١	-	-	-	١٨,٤٧٤,٦١٦	٥٠,٥١٨,٥٢٥	-
التسهيلات الإئتمانية - بالصافي	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	-	-	-	٩٧٦,١٠٧	٢٠,٣٧٢,٨٧٦	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالتكلفة المطافحة - بالصافي	٦٨٢,٣٤٩,٩١٢	١,٣٨٣,٣٥٩	-	٧٠٨,٠٨٣	-	-	٦٨٠,١٥٨,٥٧٠
الموجودات الأخرى	١٨,٢١٨,٨٢٠	٢٥,٢٤١	-	-	١١٤,٠٦٥	١,٤٢١,٦٠٤	١٦,٦٥٧,٩١٠
الإجمالي / للسنة الحالية	٢,٤١٤,٧٩٥,٥٩٩	٨,٧٠١,١٦٠	١٩١,٦٦٢	١,٩٥٧,٠٢١	٩٤,٥٦٨,٤٤٦	٢٤٤,٧٩٩,٦٠٣	٢,٠٦٤,٦٤٧,٤٠٧
الكفالات المالية	١١٣,٩٦٠,٨٤٣	-	-	-	٢٢,٨٦٥	١١,٣٧٠,٧٣١	١٠,٢,٥٦٧,٢٤٧
الإعتمادات المستندية	٩,٦٧٧,٩٣٧	-	-	-	-	٣,٨٩٧,٠٣٧	٥,٧٣٠,٩٠٠
القبولات	١٩,٥١٩,٦٣٠	-	-	-	-	٧٩٣,٤٩٩	١٨,٧٣٧,١٣١
السقوف غير المستغلة	١٣٥,٣٥٠,١٩٩	-	-	-	-	٨٤٤,٠٦٥	١٣٤,٤٩٦,١٣٤
المجموع الكلي	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	٨,٧٠١,١٦٠	١٩١,٦٦٢	١,٩٥٧,٠٢١	٩٤,٥٩١,٣١١	٢٦١,٦١٣,٩٣٥	٢,٣٣٦,٦١٨,٨١٩
أرقام مقارنة	٥,٦٦٧,٣٦٤,٥٠٣	١٥,٥٩٠,٤٧٨	٣,٤٥٨,٥٣٠	١,٨١٥,٥٣٢	٧٠,٠٧٣,٦٤٨	٢١٨,٤٤٥,٥٠٠	٢,٣٥٨,١٨٠,٨١٤

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم (٩) بالصافي:

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٩٧٣,٠١١,٦٢٣	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٤,٤٩١,٩٦٨	١٨,٣٣١,٧٥٣	٧,٣١١,٦٠٨	٥,٣٣٦,١٦٨,٨١٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٦٠,٥١٦,٦١٩	-	-	-	١,٠٩٧,٣١٦	٢٦١,٦١٣,٩٣٥
أوروبا	٩٤,٥٩١,٣١١	-	-	-	-	٩٤,٥٩١,٣١١
آسيا	١,٩٥٧,٠٢١	-	-	-	-	١,٩٥٧,٠٢١
أفريقيا	١٩١,٦٦٢	-	-	-	-	١٩١,٦٦٢
أمريكا	٧,٣١٧,٩٠١	-	١,٣٨٣,٣٥٩	-	٨,٧٠١,١٦٠	٨,٧٠١,١٦٠
المجموع	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٣٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٢٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام المقارنة	٢,١٢٣,٥٥٤,٦٦٣	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٧,٧٨٠,٧٨٣	٥,٦٦٧,٣٦٤,٥٠٣

**٤- ب التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية**

النوع	حكومة وقطاع عام	السياحة والمتناقل	النقل والشحن	أفراد وأسرهم	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٩,٦٥٨,٣٦٩	٥٥٩,٦٥٨,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٨,٥١٠,١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٨٣٧,٤٦٤,٦١٦	٤٦٤,٣٧٩,٩٩٧	٤,٠٧٩,٩٥١	٧,٤٢٧,٧٦٦	٢٢١,١١٦,٧٤٧	٩٣٧,٩٥٥	١٠١,٥٠٠,٣٣١	٣٣٥,٥٥٥,٣٣٣	٣٣٣,٣٧٣,٣٣٣	التسهيلات الإئتمانية بالصافي
٦٨٦,٢٤٣,١٣٢,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسندات وأذونات:
١١,٥٩,٥٥٦	١١,٥٩,٥٥٦	٣٢,٨٠٤	١٤,٨١	١٤,١٢,١٤,١	٢٥,٤٨٧	٢٤,٤٣٢,١	٤٣,٤٤٧,٧	٣٧,٣٣٠,١	موجودات مالية بالنكفة المطफأة -
١,٤١٤,٧٤٧,٤١٣	١,٤١٤,٧٤٧,٤١٣	٤٩٥,٨١١,٤٩٥	٨١,٤٤١	٨١,٤٤١,٤٣٢	٩٣٩,٣٤٣	٩٩٧,٤٤٧,٧	٩٥٩,٥٥٣	٩٦١,٣٦١,١	موجودات أخرى بالصافي
١١٣,٩٦١,٨٤٣	١١٣,٩٦١,٨٤٣	٥٩٩,٣٩٦	٧,٤٣٧	٧,٤٣٧,٣٩٦	٩٧٦,٣٤٣	٩٩٧,٤٤٧,٧	٩٥٩,٥٥٣	٩٦١,٣٦١,١	المالي / لسنة المالية
٩,٦٢٧,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
١٩,٥١٩,٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
١٣٥,٣٢٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	القيروات
٢,٦٩٣,٣٢٣,٩٠٨	٢,٦٩٣,٣٢٣,٩٠٨	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	٤,١١,٨٤	٤,١١,٨٤,١٤	٣٤,٣٤٣	٣٣٩,٤٣٣	٣٩٧,٤٤٧	٣٣٩,٤٣٣,١٩٩	السقوف غير المستغلة
٢,٦٦٧,٢٤٢,٣٠٥	٢,٦٦٧,٢٤٢,٣٠٥	١,٢٣٢,٢٢٢,٣١	٣٩٧,٩١٩,١٩٠	٣٩٧,٩١٩,١٩٠	٢٢٣,٣٥٥	٩٥٩,٩٥٩	٥٨٦,٩٦٥,٥٦٣	٥٨٦,٩٦٥,٥٦٣	المجموع الكلي
١٢,٦٤٢,٢٤٣,٣١	١٢,٦٤٢,٢٤٣,٣١	٥,٧٨,١٢١	١٤,٧٨,١٢١	١٤,٧٨,١٢١	٢٣٨,٢١٢	٧٨٨,١٣٢	٨٠,١٣٢	٨٠,١٣٢	أرقام مقارنة

## توزيع للتعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي (٩) بالصافي

الجـمـوع	المـسـتـوىـ الثـالـثـ إـفـرـادـيـ	المـسـتـوىـ الثـانـيـ الـحـفـظـةـ	المـسـتـوىـ الثـانـيـ إـفـرـادـيـ	المـسـتـوىـ الـأـوـلـ الـحـفـظـةـ	المـسـتـوىـ الـأـوـلـ إـفـرـادـيـ	الـبـنـدـ
دينـارـ	دينـارـ	دينـارـ	دينـارـ	دينـارـ	دينـارـ	
٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	-	-	-	-	-	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠ مالي
١٣٦,٠٩٤,٦٦	٣٤٧,٥٠١	-	٤,٤٢١,٨٤٤	-	١٣١,٣٤٤,٧١٧ صناعي	
٥٨٣,٤٣٩,١٩٩	٤,٦٠,٠٥١	-	٤٨,١١٤,٨٩٩	-	٥٣١,٦٦٤,٤٤٩ تجارة	
١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٢,١١٩,٤٥٧	٢,٩٣٢,٨١٦	١١,٨٦٠,٥٩٠	٨٢,٢٣١,٩٧٧	٨,٣٠٠,٤٥٧ عقاري	
٩٦٣,٤٣٩	-	-	-	-	٩٦٣,٤٣٩ أسهم	
٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩	١,٨٨١,٩١٥	١٥,٥٩٨,٩٣٧	٤٤٧,٤١٩	١٨١,٨٣٤,٨٩٠	٢٣,١٢٠,٧٩٨ أفراد	
٧,٤٩٦,٣٠٧	-	-	٩٦٨,٥٧١	-	٦,٥٢٧,٧٣٦ النقل والشحن	
٤,١١٢,٨١٠	-	-	٦٢,٢٠٤	-	٤,٠٥٠,٦٠٦ السياحة والفنادق	
١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	-	-	-	-	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥ حكومة وقطاع عام	
٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	٨,٤٠٨,٩٢٤	١٨,٢٣١,٧٥٣	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	٢٦٤,٠٦٦,٨١٧	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧ الجـمـوعـ	
٢,٦٦٧,٣٦٤,٢٠٢	٧,٧٨٠,٧٨٣	١٨,٤٠٧,٨٣٨	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	٢,٢١٣,٥٥٤,٦٦٣ أرقام المقارنة	

### ٤٣ ب - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق مثل اسعار الفائدة واسعار العملات واسعار الاسهم، وتشمل مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والإستثمار في الاسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

اسلوب خليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءاً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

#### ١- مخاطر اسعار الفائدة:

تنجم مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر اسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجال الزمنية أو إعادة مراجعة اسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة اسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على اسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات اسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها معرفة درجة مخاطر اسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل ما يكفي من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

يقوم البنك بدراسة أثر التغير في استخدام اسعار الإقتراض بين البنوك، والذي لا يتوقع أن يحدث هذا التغير أثر جوهري على المخاطر حيث لا يوجد لدى البنك عقود خطوط أو عمليات جوهرية بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات اسعار الإقتراض بين البنوك.

## خليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة الازياح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
العملة	التغير نقص بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة الازياح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
دولار أمريكي	١	١,٠١٥,٧٣٢	- دينار
يورو	١	٨٧٧,٧١٥	- دينار
جنيه استرليني	١	٩,٥٧٩	- دينار
ين ياباني	١	(١,٣٧٤)	- دينار
عملات اخرى	١	٥٣,١٧٥	- دينار
دولار أمريكي	١	(١,٠١٥,٧٣٢)	- دينار
يورو	١	(٨٧٧,٧١٥)	- دينار
جنيه استرليني	١	(٩,٥٧٩)	- دينار
ين ياباني	١	١,٣٧٤	- دينار
عملات اخرى	١	(٥٣,١٧٥)	- دينار

## خليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة الازياح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
العملة	التغير نقص بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة الازياح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
دولار أمريكي	١	٧٥٥,٤٦٩	- دينار
يورو	١	٢٢٥,٧٥٨	- دينار
جنيه استرليني	١	(٣,٨١٨)	- دينار
ين ياباني	١	(٨٠٨)	- دينار
عملات اخرى	١	١٨,٢٢١	- دينار
دولار أمريكي	١	(٧٥٥,٤٦٩)	- دينار
يورو	١	(٢٢٥,٧٥٨)	- دينار
جنيه استرليني	١	٣,٨١٨	- دينار
ين ياباني	١	٨٠٨	- دينار
عملات اخرى	١	(١٨,٢٢١)	- دينار

### ٢ - مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية، يقوم البنك باعداد خليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+/- ٥٪) على صافي الأرباح والخسائر.

### خليل الحساسية لعام ٢٠١٤

العملة	النسبة المئوية (%)	التأثير في سعر صرف العملة	التأثير على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
يورو	٥	٥	٥,٠٢٤	- دينار
جنيه استرليني	٥	٥	٥٩,١٩٤	٩٨٧,٦٨٥
ين ياباني	٥	٥	(٨٧)	-
عملات اخرى	٥	٥	٣٧,٩٧٣	-

### خليل الحساسية لعام ٢٠١٣

العملة	النسبة المئوية (%)	التأثير في سعر صرف العملة	التأثير على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
يورو	٥	٥	٥,٧٦٥	- دينار
جنيه استرليني	٥	٥	٤٨,٤٧٥	٩٤٨,٨٩٦
ين ياباني	٥	٥	(٣٠٦٧)	-
عملات اخرى	٥	٥	٣٣,٦٧٩	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

### ٣- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، ويقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال خليل القيمة المعرضة للخسائر.

### خليل الحساسية لعام ٢٠١٤

المؤشر	النسبة المئوية (%)	التغير في المؤشر	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الأرباح والخسائر	التأثير على حقوق المساهمين
سوق عمان المالي	٥	-	دينار	دينار	- دينار

### خليل الحساسية لعام ٢٠١٣

المؤشر	النسبة المئوية (%)	التغير في المؤشر	التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الأرباح والخسائر	التأثير على حقوق المساهمين
سوق عمان المالي	٥	-	دينار	دينار	- دينار

في حال إنخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنسبة التغير فإنه سيكون له نفس الأثر المالي مع عكس الإشارة.

#### ٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما أقرب

الجموع	عناصر بدون فائدة	سنوات وأكثر	من سنة حتى ٣ سنوات	من ١ شهر حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ١ شهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	-	-	-	-	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٨,٥١٠,٥١٧	٢٥,٩٠٠,٨٧٥	-	-	-	-	١٧,٠٤١,٧٠١	٢١٥,٥٦٧,٦٤١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	-	-	-	٤٩,٦٥٥,٤٦٦	١٩,٣٣٧,٦٧٥	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الدخل الشامل الآخر
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	-	٤٠٦,٩٧٩,٤٦٦	١٧٢,١٩١,٨٢٨	٥٠,٤٣٥,٩٤٢	٨٢,٧٦٨,٨٧٦	٦٩,٤٣٧,٧٤٥	٤٥,٣٥١,٠٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٢,٣٤٩,٩١٢	-	٢٠٩,٣٣٤,٩٥١	٢٩٧,٨٨٠,٣٧٣	٩١,٠٩١,٩٠٧	٢١,٩٣٤,٢١٩	٥٥,٠٠٨,٤٨٤	١,٩٩٩,٩٧٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة حلية
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٠,٢٧٥,٨٣٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,١١٣,٩٣٩	٣,١١٣,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٥٦,٩١٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٣,٧٧٦,١٢٩	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥,٦٣٥,١٥٢,٣٩٤	٤٢٥,٣١٣,٨٧١	٦١٦,٣١٤,٤١٧	٤٧٠,٠٧٥,٥٠١	١٩١,١٨٣,٣١٥	١٢٤,٠٤٠,٧٧٠	١٤١,٤٨٧,٩٣٠	٨٤٩,٧٤١,٨٩٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات:								
٣٦٣,٣٤٥,١٣٦	-	-	-	-	-	٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٥٥,٣٤٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	٤١,٤٣٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٤٥٤,٨٨٦	٢٠٧,٩٤٨,٩٣٠	٢٣٥,٠٩٣,١٢٤	٨١٨,٢٤٤,٨٨٣	ودائع عملاء
١٢٣,٣٥٥,٨٤٦	-	١٤,٧٠١,٩٩٦	١٥,٧١٦,٩٣٩	١,١٠٤,٦٧٥	٩٠٢,٥٥٠	٧١٩,٣٥١	٩٠,١٦٠,٣٤٥	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٩,١٥٨,٧٢٢	٧٠,٥٠٤	١٣٠,١٦١	٦,٨٢٤,٣٥٥	١١,٥٧١,٠١٢	١٧,٨٨٥,٩٧٥	٢٦,٤٠٧,٥٧٠	تأمينات نقديّة
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	٦,٢٠١,٥٤١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٨٦٩,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	٣١,٠٩٨,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨١	٤٢٠,٦٩٨,٥٦٧	١٤,٨١٣,٦٢٧	١٩,٨٤٧,٠٩٠	١٥٥,٣٨٣,٨١٦	٢٢٠,١٢٢,٤٩٢	٢٦١,٦٩٨,٤٥٠	١,٢٩٠,١٣٧,٩٣٤	إجمالي المطلوبات
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	(١٨٨,٣٨٤,٧٩٦)	٦٠١,٥٠٠,٧٨٠	٤٥٠,٢٢٥,١١١	٣٥,٧٩٩,٤٩٩	(٩٦,٠٨١,٧٢٢)	(١٢٠,٢١٠,٥٢٠)	(٤٤٠,٣٩٦,٠٤٤)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
٥,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٦٩٣,٥٢٣,٩١٤	٥٤١,٦٠٩,٤٠٧	١٠١,٧٥٨,٣٧٨	١٣٩,١١٣,١١٣	١١٨,٩٣١,٨٤١	٧٢٥,٠٩٥,٦٠٨	إجمالي الموجودات
٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤	٣٦٣,١٥٦,٣١٤	٢٣,٥٠٤,١٩٩	٨,٣٨٢,٣٤٣	١٥٧,٩٠٤,٣١٤	٢٢٢,٠٥٩,٩٧٣	٣١٨,٣١٠,٠٣٧	١,٢٠٦,٥٦٣,١٥٤	إجمالي المطلوبات
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	(١٤٥,٧٣٨,٩٧١)	٦٧٠,٠١٩,٧١٥	٥٣٣,٣٧٧,٠٦٤	(٥٦,١٤٥,٨٣٦)	(٨٢,٩٤٦,٨٦٠)	(١٩٩,٣٧٨,١٩٦)	(٤٨١,٤٦٧,٥٤٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

## ٥- التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

البند	العملة						الموجودات:
	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
المطلوبات:							
٣٤,٦٤٠,٣٠١	٥٣٣,٩٣٧	٦١٣	٤٠٥,٥٠٨	١,٠٥٥,٤٤٦	٣٢,٦٤٤,٧٩٧	٦١٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٢٣,٠٢٠,٩١٦	٤٢,٥٠٩,٦٤١	٤٩٥,٤٧١	١٠,٢٢٢,١٧٥	١١٩,٤٣٤,٥٩٩	١٥٠,٣٥٩,٣٣٠	٤٩٥,٤٧١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣٩,٥٥٥,٠٢١	٤٠,٣٩٠,٥٠١	-	٣,٧٩٢	٩٨٠,٠٨٣	٢١٨,١٨٠,٦٤٥	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٢٠٨,٩٢٢,٤٦٧	-	-	-	-	٢٠٨,٩٢٢,٤٦٧	-	أوراق مالية بالتكلفة المطافأة
٣٥,٦٧٢	-	-	-	-	٣٥,٦٧٢	٣٥,٦٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	-	٤٠,٩٤٤,٧٦٦	-	-	-	استثمار في شركة حلية
٩٣٢,٨٥٠	-	-	-	-	٩٣٢,٨٥٠	٩٣٢,٨٥٠	متلكات ومعدات - بالصافي
٤٧١,٧١٣	-	-	-	-	٤٧١,٧١٣	٤٧١,٧١٣	موجودات حق استخدام
١٠,٩٨٢,٩٠٠	١,١٥٨,٩٦٤	-	٩٢,٣٠١	٢١٦,٧٢٨	٩,٠١٤,٩٠٢	-	موجودات أخرى
٨٣٩,٥٠٦,٦٠١	٦٥,٠٩٣,٠٤٣	٤٩٦,٠٨٤	٣١,٦٦٨,٥٤٧	١٢١,٦٨٦,٥٥٦	٦٢٠,٥١٦,٣٧٦	٦١٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات:							
٢١٠,٦٢٦,٨٨٦	٧٥٤,٧١٤	-	٣٤٧,٧٠٩	٥,٩١٥,٧٧٣	٢٠٣,٦٠٨,٧٩٠	٦١٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٨١,٤٠٧,٣٠٣	٥٣,٧٩١,٩٣٣	٤٩٧,٧٨٦	٩,١٢١,٩٦٤	١١٥,٦٠٢,٤٣٧	٤٠٢,٣٨٨,٠٨٣	٤٩٧,٧٨٦	ودائع عملاء
١٣,٦١٣,٠٢٣	٦,١٨٤,٨١٦	-	٢٣١,٥٨٧	٣٠٤,٧٠٧	٦,٨٩١,٩١٣	-	تأمينات نقدية
٦٠٢,٤٩٤	-	-	-	-	٦٠٢,٤٩٤	-	مخصصات متنوعة
٣٨٣,٢١٣	-	-	-	٣٢,٦٩٧	٣٥٠,٥١٦	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٥٢,١٩٤	-	-	-	-	٤٥٢,١٩٤	-	التزامات عقود الإيجار
٣,٨٣٧,٨٧٥	٣,٦٠٢,١١٤	٢٩	٦,٧٨٨,٨٤٦	(٢٦٩,٥٣٥)	(٥,٥٧٣,٥٧٩)	-	مطلوبات أخرى
١,٩٧٨	-	-	-	-	١,٩٧٨	-	أرباح مدورة
١٩,٤٩٩,٤٧٦	-	-	-	-	١٩,٤٩٩,٤٧٦	-	حقوق غير المسيطرین
٨٣٠,٤٢٤,٣٤٢	٦٤,٣٣٣,٥٧٧	٤٩٧,٨١٥	١٥,٧٨٥,٠٠٦	١٢١,٥٨٦,٠٧٩	٦٢٨,٢٢١,٨٦٥	٦١٣	إجمالي المطلوبات
٩,٠٨٢,٣٦٤	٧٥٩,٤٦٦	(١,٧٣١)	١٥,٨٨٣,٥٤١	١٠٠,٤٧٧	(٧,٦٥٩,٤٨٩)	-	صافي التركز داخل المركز المالي للسنة الحالية
١٧١,٨٦٩,٩٥٦	٢١,١٢١,٩١٢	٤٥٣,٨٠٥	٨,٤٥٤	١٠,٨٣٩,٠١٣	١٣٩,٤٤٦,٧٤٢	-	التزامات محتمله خارج المركز المالي للسنة الحالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
٧٨٠,٢٣٥,٩٩٠	٤٥,١٧٤,٥٨١	٣٤٤,٦١١	٣١,٢٨٥,٨٧٨	٧٥,٥٣٨,٣٩٦	٦٢٧,٨٩٢,٨٢٤	٦١٣	إجمالي الموجودات
٧٧٣,٢٥٢,٤١٤	٤٤,٥٠٠,٦٩٦	٤٠٥,٩٥٦	١١,٢١٥,٢٨٦	٧٥,٤٢٣,٠٩٠	٦٤١,٧٠٧,٣٨٦	٦١٣	إجمالي المطلوبات
١,٩٨٣,٥٧٦	٦٧٣,٥٨٥	(٦١,٣٤٥)	٢٠,٠٧٠,٥٩٢	١١٥,٣٠٦	(١٣,٨١٤,٥٦٢)	-	صافي التركز داخل المركز المالي
١٩٩,١٤٢,٩٣٩	٢٤,٨٠٢,٧٠٣	١٣٩,٣٩٥	٢٠,٤٢٣	١١,٩٥٨,٧٣٣	١٦٢,٢٢١,٧٨٥	٦١٣	التزامات محتملة خارج المركز المالي

## ٤٣) - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ استحقاقها. وعملية إدارة مخاطر السيولة تتضمن:

- ٠ يتم ادارة متطلبات التمويل اليومية من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيتها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- ٠ الاحتفاظ بوجودات ذات قابلية عالية للتسوية يمكن تسبيلاها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- ٠ الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- ٠ إدارة التركزات وتاريخ استحقاق الديون.
- ٠ الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشرط تمشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها ويتم مراقبة نسبة تغطية السيولة من قبل إدارة البنك وتزويده البنك المركزي بالعلومات المطلوبة حول نسبة تغطية السيولة بشكل نصف سنوى.

ونقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفارات.

بلغت قيمة البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	
١,١٤٤,١٠٦,٤٦٦	١,١٣٢,٤١٥,٦٨١	١,٢٠٠,٨٢٣,٣٧٧	١,٢١٠,٠٩٦,٨٥٣	الأصول السائلة عالية الجودة
١٩٦,٤٦٧,٣٩٣	١,٩١٥,١٧٠,٧٢٦	٧٦٠,٩٢٥,٩١٥	١,٩٢٧,١٧٣,٦٠٠	التدفقات النقدية الخارجية
٢٩١,٤٧٧,٧١٧	٥٤٢,٢٧٣,٢٢٥	٢٦٥,٤١١,٨٩٤	٤٠٤,٩٨٣,١٥٥	التدفقات النقدية الداخلية
٣٩٩,٩٨٩,٦٧٦	١,٣٧٢,٨٩٧,٥٠١	٤٩٥,٥١٤,٠٢١	١,٥٢٢,١٩٠,٤٤٨	صافي التدفقات النقدية

\* تمثل معدلات التدفق الأوزان الترجيحية لكل بند من البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة وفقاً لتعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٤/٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بلغت نسبة تغطية السيولة ٤٤,٣٪ كمما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٨١,٠٪) كمما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢,٣٪).

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة يساوي ١٠٠٪. وعليه فقد بلغ متوسط الشهري (من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ٤٨,٣١٪ (٢٣٠,٦٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٦٣,١٩٪ كمما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤. ان الحد الأدنى لنسبة التمويل المستقر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ١٠٠٪.

ونقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفارات.

### مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنوع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل. كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الإعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء.

١ - يليخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التأافي بتاريخ القوائم المالية:

الجـمـوع	بـدونـ إـسـتـحـفـاقـ	أـكـثـرـ	مـنـ سـنـةـ حـتـىـ	مـنـ ٣ـ سـنـوـاتـ	مـنـ ١ـ شـهـرـ	مـنـ شـهـرـ إـلـىـ ٣ـ شـهـورـ	مـنـ شـهـرـ إـلـىـ ١ـ شـهـورـ	أـقـلـ مـنـ شـهـرـ
دـيـنـارـ	دـيـنـارـ	دـيـنـارـ	دـيـنـارـ	دـيـنـارـ	دـيـنـارـ	دـيـنـارـ	دـيـنـارـ	دـيـنـارـ
١٣٠٢٠١٢٠١٣ـ كانـونـ الأولـ								

المطلوبات:

٣٦٣٦٣٧٩	-	-	-	-	-	٨٠٠,٠٧٧٣	٣٥٥,٥٧٣	٠,١
١١٥٧٦١٦٥	٣٧٩,٦١٥	٤٨١,١٠,٧٦١	٥٥,٥٣٧	٤٣٠,٠٤٤	١٥٤,٦٧	-	-	-
١٢١٥٣٣١٢	-	-	١٤٢,١٠,٧٦١	١٠,٧٦١	١٠,٧٦١	١١٢,١٠,٩٩٠	٣٣٦,٨٥٥,٥٤٦	٤٩,٥٤٣
٧٧١١٩١٨٧	٩,١٥٨,٧٢٢	١٥٤,١٣,٤٣٢	١٣,١١١	٧,٠٧٦	٧٥,٤٣٩	٦١,٩٠,٥٥٠	٧٤٩	٨١
١٠٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩١	٧١٩,٣٥٣	٥٠,٥٥٠
١,٢٠,٥٤٢	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩١	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
٣١٢,١١٩١٨٧	١٣,١١١	١٣,١١١	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩٠	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
٢,٤٠,١,٢٠,٥٤٢	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩٠	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
٢,٤٠,١,٣٤,١	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩٠	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
٣,١٠,٩٨,٩٢	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩٠	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
١٧,٦٧٣,٩٨٣	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩٠	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
٥,٢,٤١,٢٠,٥٤٢	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩٠	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
٥,٢,٤١,٣٢,٤٤	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩٠	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
٣,٤٣٩,١٥,٥٤٢	-	-	-	-	-	٦١,٩١,١٠,٩٩٠	٦١,٩٣٦	٣٦,٨٤٦
١٣٠٢٠١٣ـ كانـونـ الأولـ								

المطلوبات:

٣٧٦,٩٤٧,١٦٥	-	-	-	٧٥٣	٤٢,٣٦,١٣,١٣	١٣,١٣,١٣,١٣	٣٦,١٣,١٣,١٣	٠,١
١,٥٥,٣,٣٧٩	٥٧,٥٦٨	٥٧,٥٦٨	٥٧,٥٦٨	٦٨٣	٤٤,٣٤,٤٤,٣٤	٣٦,٤٤,٣٤,٤٤	٣٦,٤٤,٣٤,٤٤	٦٨
١,٩٩,١,٦٣٢	-	-	-	٦٩٩	٦٩٩	٦٩٩	٦٩٩	٦٩٩
١٦٦,١٢,١٦٦	٥١,٩٣٢	٥١,٩٣٢	٥١,٩٣٢	٧٤٧	٦٤,٥٤,٦٤,٥٤	٦٤,٦١,٦١,٦١	٦٤,٦١,٦١,٦١	٦١
١,٤٣,١٧,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٨٨٧,٧٢١	١,١٠,٩٢	-	-	-	-	٢,٤٥,٢,٤٥	٢,٤٥,٢,٤٥	٢,٤٥,٢,٤٥
٢,٥,٢,٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٧٦,١٥٣	١٧,١٥٣	-	-	-	-	١٣,١٣,١٣,١٣	١٣,١٣,١٣,١٣	١٣,١٣,١٣,١٣
١٣٠٢٠١٣ـ كانـونـ الأولـ								

المطلوبات:

٢ - يلخص الجدول أدناه عقود العملات الآجلة على أساس الفترة المتبقية ل تاريخ الإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

القيمة العادلة (الأثر على الأرباح) والخسائر)	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ٣ ولغاية سنوات	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغالية شهر ٣ أشهر	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
١٤,٣٣١	٨,٥٨٤,٥٦١	-	-	-	٥,٩٢٠,٧١٧	١,٣٥٥,٧٦٨	١,٣٠٨,٠٧٦	عقود العملات الآجلة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
٣٧,٠٩١	١٩,٨٤٩,٥١٦	-	-	٧,١٥١,٤٢٦	٨,٤٣٣,٥٩٠	-	٤,٢٦٤,٥٠٠	عقود العملات الآجلة

بنود خارج المركز المالي:

المجموع	أكثر من ٣ سنوات (٤)	من سنة لغاية ٣ سنوات (٤)	لغالية سنة	٢٠٢٤
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	
٣٢,٦٨١,٢٢٢	-	-	٣٢,٦٨١,٢٢٢	الاعتمادات والقبولات / الصادرة
١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	السقوف غير المستغلة
١١٤,٣٣٥,٨٢٣	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	١٠٦,٩٨٩,١٧٣	الكفالات
٢٨٢,٧٣٧,٢٤٤	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	٢٧٥,٤٩٠,٥٩٤	المجموع
				٢٠٢٣
٥٦,٣٥٦,٧٩٧	-	-	٥٦,٣٥٦,٧٩٧	الاعتمادات والقبولات / الصادرة
١٦١,٥٧٢,٦٧٧	-	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	السقوف غير المستغلة
١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	٢٣,٠٠٠	٢٠,٥٤٨,٣٥٨	٨٥,٠٤٩,١١٠	الكفالات
٣٢٣,٥٤٩,٩٤٢	٢٣,٠٠٠	٢٠,٥٤٨,٣٥٨	٣٠٢,٩٧٨,٥٨٤	المجموع

## ٤٤- التحليل القطاعي

### أ. معلومات عن أنشطة البنك:

تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعه قطاعات أعمال رئيسة لأغراض إدارية كما يلي:

#### ١- حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، الخدمات المصرفية، المكشوف، تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات الموارد المالية.

#### ٢- حساب المؤسسات والشركات:

تشمل القروض والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.

### ٣- الخزينة:

تمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أدونات وسندات الخزينة، وإيداعات مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

### ٤- التمويل المؤسسي:

يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيئة التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

#### أ- توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

المجموع		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
١٥١,٣٨٤	١٥٩,٦١٦	١٠,٩٤٣	٧٦,٨٨٢	٤١,٤٣٩	٣٠,٣٥٢	إجمالي الإيرادات
٩٧٠	١,١٨٤	-	١,١٨٤	-	-	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
(٩,٨٣٢)	(٤,٥٥٨)	-	(٢١)	(٨١٥)	(٣,٧٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٢,٥٥٢	١٥٦,٢٤٢	١٠,٩٤٣	٧٨,٠٤٥	٤٠,٦٢٤	٢٦,٦٣٠	نتائج أعمال القطاع
(١١٤,٠٤٢)	١٣٢,٢١٣					مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٨,٤٨٠	٢٤,٠٢٩					ربح قبل الضريبة
(٨,٣٩٤)	(٦,٣٢٢)					مصروف ضريبة الدخل
٢٠,١٨٦	١٧,٧٠٧					صافي ربح السنة
٣,٤٧١	٢,٥١٧					مصاريف رأسمالية
٦,٤٩٥	٧,٢٨٤					استهلاكات واطفاءات
<hr/>						
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
بألاف الدنانير	بألاف الدنانير					
٢,٣٨١,٧١٥	٢,٤٦٨,٧٩١	-	١,١٤١,٦٢٧	٥٢٠,٧٤٤	٣٠٦,٤٢٠	موجودات القطاع
٢٠,٠٤٦	٢٠,٩٤٥	-	٢٠,٩٤٥	-	-	إستثمار في شركة حليفة
١٣٥,٧٣٩	١٤٥,٤١٨	١٤٥,٤١٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٥٣٧,٥٠٠	٢,٦٣٥,١٥٤	١٤٥,٤١٨	١,٦٦٢,٥٧٢	٥٢٠,٧٤٤	٣٠٦,٤٢٠	مجموع الموجودات
٢,٢٥٧,٤٢٩	٢,٣٥٠,٩٢٢	-	٤٨٦,٦٣١	٧٧٣,٨٦٩	١,٠٩٠,٤٢٢	مطلوبات القطاع
٤٢,٤٥١	٤١,٧٨٠	٤١,٧٨٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢,٢٩٩,٨٨٠	٢,٣٩٢,٧٠٢	٤١,٧٨٠	٤٨٦,٦٣١	٧٧٣,٨٦٩	١,٠٩٠,٤٢٢	مجموع المطلوبات

### (ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعه في قبرص وقطر.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصروفاته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٢,٣٥٣,٣٠٣	١٦٠,٧٩٩,٩٠٠	١١,٠٦٦,٢٢٦	١٢,٧٤٣,٤٨٣	١٤١,٢٨٧,٠٧٧	١٤٨,٠٥٦,٤١٧	إجمالي الإيرادات
٣,٤٧٠,١٩٤	٢,٥١٦,٦٠٩	٤٠,٣١١	١٤٣,٧٢٧	٣,٤٣٠,٣٨٣	٢,٣٧٢,٨٨٢	المصروفات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول						
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥٣٧,٤٩٩,١٠٤	٥,١٣٥,١٥٤,٣٩٤	٣٥١,٩٥٨,٤٨٠	٣٩٠,٨٧٥,٦٣٥	٥,١٨٥,٥٤١,١٥٤	٥,٥٤٤,٢٨١,٧٦٥	مجموع الموجودات

## ٤٥ - إدارة رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.

- الحفاظة على قدرة البنك بالاستمرارية.

- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك وتزويده البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي

معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ معدلاً ١٦,١٠٪

وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ معدلاً ١٦,٤٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠٢٤ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٢,٣٦٠	١١,٤٥٠	الأرباح المدورة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
١,٧٣٧	٥,٧٥٠	احتياطي تقييم موجودات مالية
(٣,١٤٤)	(٣,٤٣٦)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	-	علاوة الإصدار
٤٢,٤٩٢	٤٤,١٨٩	الاحتياطي القانوني
٤,٤٦١	٦,٤٧٥	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
٢٠٧,٧٠٦	٢١٤,٤٢٨	اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١٣,٠٥٤)	(١٠,٣٧٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٣,٣٠٩)	(٢,٨٥٧)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناجمة عن مخصصات الديون
(٩١١)	(٨١٥)	الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك اكثر من ١٠%
١٩٠,٤٣٢	٢٠٠,٤٨٠	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
-	-	رأس المال الاضافي
١٩٠,٤٣٢	٢٠٠,٤٨٠	صافي رأس المال الاساسي
		الشريحة الثانية من رأس المال
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	اجمالي رأس المال المساند
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	صافي رأس المال المساند
١٩٧,٨٧٨	٢٠٨,٠٠٨	رأس المال التنظيمي
١,٢١٨,٧٥١	١,٢٥٣,٢٠٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦,٤	%١٦,١	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٥,٦٣	%١٦,٠	نسبة رأس المال الاساسي (%)

## ٤٦- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يشمل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ١٧٦,٩١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٨,٥٩٧,٠٤٩). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

## ٤٧- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكبر من سنة	لغالية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			الموجودات:
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	-	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية - بالصافي
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	-	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٤٨٠,٦٤٩,٨٢٢	٣٤٦,٥١٥,١١٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	٣,٤٤٢,٠٦٣	٦٧٨,٨٠٧,٨٤٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	-	متلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٠,٢٧٥,٨٣٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,١١٣,٩٣٩	٣,١١٣,٩٣٩	-	موجودات حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٥٦,٩١٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٣,٧٧٦,١٢٩	-	موجودات أخرى
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٦٥٠,٤٥٤,٥٤٧	١,٩٨٤,٦٩٩,٨٤٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	-	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	٣٨٤,١٨٦,٦٤٩	١,٤٠٨,٣٥٦,٧٥٩	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	٣٠,٤١٨,٩٤٥	٩٢,٨٨١,٩٢١	أموال مفترضة من البنك المركزي الأردني
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٢٠٠,٣٦٥	٧١,٥٤٧,٥٣٤	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	٤,٧٦٥,٥٠١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,١٧٨,٠٦٦	٦٩١,٧٧٦	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦	٤٣٧,٧٠٨,٤٦٨	١,٩٥٤,٩٩٣,٥١٨	مجموع المطلوبات
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	٢١٢,٧٤٦,٠٧٩	٢٩,٧٠٦,٣٢٩	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

المجموع	أكثر من سنة	لغالية سنة	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات:</b>			
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	-	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	-	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٣٣,٣٣٦,١٥٢	-	٣٣,٣٣٦,١٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٤٨٠,٦٣٦,٠٧١	٣٦٦,٩٣٨,٤٤٩	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٧٢٩,٥٧٣,٨٦٤	٩,١٢٦,٧١٩	٧٢٠,١٤٧,١٤٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	-	إستثمار في شركة حلية
٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٧,٠١٦,٦٦٣	-	متلكات ومعدات - بالصافي
١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٣,٠٥٣,٨٩٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨١٦,٠٤٦	-	موجودات حق الاستخدام
٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣٠٨,٧٥٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٥٤٣,٣١٧	٣٩,٥٤٣,٣١٧	-	موجودات أخرى
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٦٤٥,٥٤٧,١٩٠	١,٨٩١,٩٥٢,٤١٤	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات:</b>			
٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	-	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	٣٨٠,٨٤٤,٢٩١	١,٢٠١,٨١٧,٧٦٠	ودائع عملاء
٢٣٣,٢٠١,٩٩١	٣٠,٣٤٩,٢٣٤	٢٠٢,٨٥٢,٧٥٧	أموال مفترضة من البنك المركزي الأردني
٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٨٣٨,٢٢٩	٦٥,٠٠١,٦١٠	تأمينات نقدية
١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤	-	مخصصات متعددة
٧,٨٧٧,٢٧٤	١,١٠٤,٩٢١	٦,٧٧٢,٣٥٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٤٠,٨٧٠	١,٩٦٣,٨٦٥	٥٥٧,٠٠٥	التزامات عقود الإيجار
٣٠,٥٧٦,١٥٣	١٧,١٥٦,٢٦٢	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤	٤٣٣,٧٣٣,٥٩٦	١,٨٦٦,١٤٦,٦٣٨	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	٢١١,٨١٣,٥٩٤	٢٥,٨٠٥,٧٧٦	<b>الصافي</b>

## ٤٨- مستويات القيمة العادلة

### أ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والمجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	المدخلات الهامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠٢٣	٢٠٢٤	
				دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١١,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	اسهم متوفّر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لادة مالية مشابهة	المستوى الثالث	١١,٧٠٧,٧٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	اسهم غير متوفّر لها اسعار سوقية
				٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	المجموع

لم تكن هناك أي خواليات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

**بـ- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:**  
 باستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود أما لاستحقاقها قصير الأجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة	٢٠٢٣		٢٠٢٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٢٩,٢٣٩,٢٩٢	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٨٠٨,٣٨٠	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	٥٩٣,١٢٤,٦٩٦	٥٩١,٨٤٧,٥٤٧	٤٥٩,٣٧١,١٤٨	٤٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية - بالصافي
المستوى الثاني	٢٨,٦٤٩,١٤٨	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٩,٣٠٣,٠٠٦	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية - بالصافي
المستوى الثاني	٨٥٢,٦٣٩,٤٧٦	٨٤٧,٥٧٤,٥٥٠	٨٣٢,٤٥٩,٣٣١	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الأول والثاني	٧٤٠,٧٩٣,٦٤٨	٧٢٩,٧٧٣,٨٦٤	٦٩٣,١٨٤,٠٨٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٢,٣٤٤,٤٤٦,٢٦٠	٢,٣٢٦,٣٤٩,٧٤٠	٢,٤١٤,١٢٥,٩٤٩	٢,٣٩٦,٥٧٦,٤٧٩	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٧٦,٩١٤,٩١١	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٣٦٣,٤١٧,٦٠١	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
المستوى الثاني	١,٥٩٣,٢٤١,٨٦٣	١,٥٨٣,٦٦٢,٠٥١	١,٨٠٦,٧٥٢,٨٠٩	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	٢٣٣,٢٠١,٩٩١	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	أموال مقرضة من البنك المركزي
المستوى الثاني	٦٦,٢٠٧,٥٧٧	٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧٣,١١٣,١٧٣	٧١,٧٤٧,٨٩٩	تأمينات نقدية
	٢,٣٢٢,٧٨٠,٠٩٣	٢,٣٥٧,٤٢٩,١٤٣	٢,٣٦٥,٥٨٩,٤٢٨	٢,٣٥٠,٩٢٢,٢٨٩	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

## ٤٩- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

### أ- ارتباطات والتزامات إئتمانية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
إعتمادات مستندية		
٨,٧١١,٦٦٦	٨,٧١١,٣٦٤	صادرة
١,٧٤٩,٤٥٢	٩٧٩,٩٨٥	واردة معززة
٢١,٧٧٤,٤٧٤	٢٩,٤٨٩,١٤٨	واردة غير معززة
قبولات		
٤٥,٣٣٥,٧٥٦	١٩,٧٩٥,٢٣٦	صادرة/ إعتمادات
٢,٣٠٩,٣٧٥	٤,١٧٤,٦٢٢	صادرة/ بوالص
١٥,٩٧٤,٨٨٦	١١,٧٩٢,٥٧٦	وارده/ غير معززه
كفالات:		
٣٨,٨١٥,١٨٦	٤٩,٧٣٧,٩٣٠	- دفع
٤٦,١١٢,٧٩٦	٤٤,٣٧٧,٧٠٠	- حسن تنفيذ
٢٠,٦٩٢,٤٨٦	٢٠,١٢٠,١٩٣	- أخرى
١٩,٨٤٩,٥١٦	٨,٥٨٤,٥٦٠	عقود الشراء والبيع الآجل
١٦١,٥٧٢,٦٧٧	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٣٨٢,٨٩٨,٢٧٠	٣٣٣,٥٨٣,٥١٣	المجموع

ب- لا يوجد إلتزامات التعاقدية لشراء موجودات ثابته أو عقود إنشائيه.

ج- لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل التزامات تعاقدية.

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفووعات عقود التأجير قصيرة الأجل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
خلال سنة واحدة		
٩٤,٦٩٨	٩٤,٦٩٨	المجموع

## ٥٠- القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك لبطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر، ويبلغ مجموع هذه القضايا ٣,٥٥٠,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤,٠٣٤,١١٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ) وبرأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء الخصص وبالبالغ ٥٧٣,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٧٦,٣٩١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، علمًا بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها وديًا يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

## ٥١- الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن و بنك الكويت الوطني فرع الأردن

### بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن

قام البنك بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية مع بنك ستاندرد تشارترد لشراء الاعمال المصرفية لبنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني والبنك المركزي الأردني. وبعد استكمال عملية الاستحواذ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢٣ تم نقل كافة موجودات ومطلوبات بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن إلى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (١٠ آب ٢٠٢٣)	تعديلات	القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (١٠ آب ٢٠٢٣)	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>			
٩٤,٢٧٢,٥١١	-	٩٤,٢٧٢,٥١١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٣,٩١٨,٤٢٠	-	٢٣,٩١٨,٤٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦,٧٦٧,٤٧٨	-	٤٦,٧٦٧,٤٧٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٩٢,٨٨٠,٨٦٨	-	٩٢,٨٨٠,٨٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٨٥,٦٣١	-	٨٥,٦٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤,٥٥٩,٢٢٩	-	٤,٥٥٩,٢٢٩	متلكات ومعدات - بالصافي
٣,٦٤٥,٣٣٧	-	٣,٦٤٥,٣٣٧	موجودات أخرى
<b>٢٦٦,١٢٩,٤٧٤</b>	<b>-</b>	<b>٢٦٦,١٢٩,٤٧٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات -</b>			
١٤,١٤٢,١٣٤	-	١٤,١٤٢,١٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٠,٩٠٥,٣١٠	-	١٧٠,٩٠٥,٣١٠	ودائع عملاء
٥,٦٧٩,٣٨٢	-	٥,٦٧٩,٣٨٢	تأمينات نقدية
٤٦٤,٧٨٥	-	٤٦٤,٧٨٥	مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٩٣٤	-	٣,٦٠٦,٩٣٤	مطلوبات أخرى
<b>١٩٤,٧٩٨,٥٤٥</b>	<b>-</b>	<b>١٩٤,٧٩٨,٥٤٥</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٧١,٣٣٠,٩٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٧١,٣٣٠,٩٢٩</b>	<b>صافي مجموع الموجودات المتملّكة</b>
٥,٦٧٢,٠٠٠	-	٥,٦٧٢,٠٠٠	القيمة المؤقتة للشهرة
<b>٧٧,٠٠٢,٩٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٧٧,٠٠٢,٩٢٩</b>	<b>الثمن المدفوع</b>
<b>تحليل التدفقات النقدية عند التملك:</b>			
١٠٤,٠٤٨,٧٩٧	-	١٠٤,٠٤٨,٧٩٧	صافي النقد المتملّك
<b>٧٧,٠٠٢,٩٢٩</b>	<b>-</b>	<b>٧٧,٠٠٢,٩٢٩</b>	<b>الثمن المدفوع</b>
<b>٢٧,٠٤٥,٨٦٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٧,٠٤٥,٨٦٨</b>	<b>عملية الاستحواذ - صافي النقد المقبوض</b>

قامت الإدارة بتوزيع مبلغ الاستحواذ كما هو موضح بالإيضاح أعلاه، حيث نتج عن العملية قيمة مؤقتة للشهرة بمبلغ ٥,٦٧٢,٠٠٠ دينار اردني. قام البنك بتسجيل القيمة المؤقتة للشهرة ضمن الموجودات غير الملموسة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

وتم اعداد دراسة تفصيلية لتوزيع الأصول والالتزامات لبنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٣، بناء عليه فإن النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للبنك. حيث نتج عن الدراسة موجودات غير ملموسة (علاقة عملاء) بمبلغ ٤,٧٢٨,٠٠٠ دينار اردني وتم إطفاء الشهرة بالكامل منها، وعليه قام البنك بتسجيل ٤,٧٢٨,٠٠٠ دينار اردني للآخرة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، موضحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	
١٠,٤٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة (علاقة عملاء)
(٥,٦٧٢,٠٠٠)	إطفاء القيمة المؤقتة للشهرة
٤,٧٢٨,٠٠٠	

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

١٠ آب ٢٠٢٣	
دينار	
٨٠٩,٠٥٦	أتعاب مهنية استشارية
١٥٠,٠٠٠	مكافأة وبدلات
٩٥٩,٠٥٦	إجمالي المصاريف

## بنك الكويت الوطني فرع الأردن

قام البنك بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع بنك الكويت الوطني لشراء الاعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني في الأردن لتوسيعة أعماله وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني والبنك المركزي الأردني وبعد استكمال عملية الاستحواذ بتاريخ ٥ أيار ٢٠٢٢ تم نقل كافة موجودات ومطلوبات بنك الكويت الوطني فرع الأردن إلى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢)	تعديلات	القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢)	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>			
٢٧,٥٤٦,٧٨٩	-	٢٧,٥٤٦,٧٨٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢,٠٥٥,٤٢٣	-	٢,٠٥٥,٤٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٥٥٨,٨٨٢	-	٨,٥٥٨,٨٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٥,٨٦٩,٨٦٣	-	٧٥,٨٦٩,٨٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطफأة - بالصافي
٤٥٨,٩٥٦	-	٤٥٨,٩٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧٧٧,٨٩٩	-	٤,٧٧٧,٨٩٩	متلكات ومعدات - بالصافي
-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٣,٩١٣	-	٩٣,٩١٣	موجودات حق استخدام
٢,٢٠٨,٠١٩	-	٢,٢٠٨,٠١٩	موجودات أخرى
١٢١,٥٦٩,٧٤٤	-	١٢١,٥٦٩,٧٤٤	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات -</b>			
٣٥٣,١٢٢	-	٣٥٣,١٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤٣٣,٧٢٩	-	٥٦,٤٣٣,٧٢٩	ودائع عملاء
١,٧١١,٤٧٣	-	١,٧١١,٤٧٣	تأمينات نقدية
٦٧٤,٧٤٨	-	٦٧٤,٧٤٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٢,٧٦٤	-	٨٢,٧٦٤	التزامات عقود الإيجار
٦٩١,٧٨٩	-	٦٩١,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٥٩,٩٤٧,٦٢٥	-	٥٩,٩٤٧,٦٢٥	<b>مجموع المطلوبات</b>
٦١,٦٢٢,١١٩	-	٦١,٦٢٢,١١٩	صافي مجموع الموجودات المتملّكة
٥٩,٧٧٥,١١٩	-	٥٩,٧٧٥,١١٩	الثمن المدفوع
١,٨٥٠,٠٠٠	-	١,٨٥٠,٠٠٠	أرباح مباشرة من عملية الاستحواذ
<b>تحليل التدفقات النقدية عند التملك:</b>			
٢٩,٢٤٩,٠٩٠	-	٢٩,٢٤٩,٠٩٠	صافي النقد المتملّك
٥٩,٧٧٥,١١٩	-	٥٩,٧٧٥,١١٩	الثمن المدفوع
٣٠,٥٢٣,٠٢٩	-	٣٠,٥٢٣,٠٢٩	عملية الاستحواذ - صافي النقد المدفوع

قامت الإدارة بتوزيع مبلغ الاستحواذ كما هو موضح بالايضاح أعلاه، حيث نتج عن العملية ربح بـمبلغ ١,٨٥٠,٠٠٠ دينار اردني. قام البنك بتسجيل الأرباح ضمن الإيرادات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تم اعداد دراسة تفصيلية لتوزيع الأصول والالتزامات لبنك الكويت الوطني فرع الأردن من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣، بناءاً عليه فان النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للبنك. حيث نتج عن الدراسة موجودات غير ملموسة (علاقات عملاء) بـمبلغ ٢,٩٠٠,٠٠٠ دينار اردني و قام البنك بتسجيلها ضمن الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

٢٥ أيار ٢٠٢٢	
دينار	
٢٢٣,٥٠٩	أتعاب مهنية استشارية
٩٢,١٢٧	مكافأة وبدلات
٣١٥,٦٣٦	إجمالي المصاريف

**بيانات الإفصاح المطلوبة  
بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية**

# **بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١**

## **١- كلمة رئيس مجلس الإدارة**

وردت في متن التقرير.

### **١. أ- أنشطة البنك الرئيسية**

وردت في متن التقرير.

#### **١. ب- الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليفي محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها**

وردت في متن التقرير.

#### **١. ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك**

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك في الأصول المتداولة خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢٥,٥ مليون دينار.

## **٢- الشركات التابعة للبنك**

وردت البيانات المالية في متن التقرير.

نشاطات الشركات التابعة:

شركة الكوثر للتأجير التمويلي	الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية	البنك الاستثمار العربي الأردني / قطر
١. تمويل المشاريع الإسكانية ٢. تمويل مركبات شحن للخدمات اللوجستية ٣. تمويل سيارات للأفراد ٤. تمويل الشقق السكنية	بيع وشراء الأسهم والسنادات المحلية	١. قبول ودائع ٢. تسهيلات خارجية ٣. خدمات خوبي الأموال ٤. الاستثمار في السوق المحلي والاجنبي

### **٣-١- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:**

#### **السيد / هاني عبدالقادر عبدالله القاضي**

- المنصب: رئيس مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٢
- بكالوريوس هندسة / جامعة أميريا للعلوم والتكنولوجيا - لندن عام ١٩٨٤.
- ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل / جامعة هارفرد - بوسطن عام ١٩٨٨.
- ضابط ائتمان في دائرة الإقرارات الدولية في بنك JP Morgan نيويورك من عام ١٩٨٦ - ١٩٨٤.
- مساعد مدير دائرة خدمات الاستثمار البنكية BANKERS TRUST نيويورك من عام ١٩٨٨ - ١٩٩١.
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن لغاية ٢٠٢١/٣/٣١.
- المدير العام والرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار العربي الأردني لغاية ٢٠١٧/٤/٢٧.
- رئيس هيئة المديرين لشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة لشركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية مع.م.
- رئيس مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.
- رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني.

#### **السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي**

- المنصب: نائب رئيس مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد / جامعة Richmond - لندن عام ١٩٨١.
- مدير قسم دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من عام ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني آخرها مساعد المدير العام / الخزينة.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية مع.م.
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

#### **الصرف الليبي الخارجي ومثله السيد / محمد أبو عجبله عثمان حنيش منذ تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢**

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات مثل الشركة / السيد محمد أبو عجبله عثمان حنيش:
- المنصب: عضو مجلس إدارة.
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس محاسبة.
- تقلد عدة مهام منها مساعد مدير إدارة اعتمادات التصدير/ مدير إدارة المراجعة لشركة التأجير المالي - إسطنبول - نائب مدير إدارة المراجعة.
- مساعد مدير إدارة الإعتمادات المستندية.

#### **الصرف الليبي الخارجي مثله السيد / أيمان المهدى محمد خليل لغاية ٢٠٢٤/١١/٦**

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٥
- بكالوريوس إدارة الأعمال / جامعة طرابلس ١٩٩٧.
- تقلد عدة مهام في الصرف الليبي الخارجي منها مسؤول أول عن خطابات الضمان، ومساعد مدير إدارة الإعتمادات المستندية ونائب مدير وحدة الدينار الليبي.
- مدير إدارة التسويق والعلاقات الخارجية في الصرف الليبي الخارجي سابقاً.

## **الشركة العربية للاستثمار ومثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني**

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات مثل الشركة / السيد فهد عبد الله سعد الحقباني:
  - المنصب: عضو مجلس إدارة
  - تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
  - بكالوريوس إدارة أعمال عام ١٩٩٥.
  - ماجستير التسويق الدولي عام ١٩٩١.
  - مدير تسويق إدارة المشاريع في صندوق التنمية الصناعية السعودية.
  - معيد في معهد الإدارة العامة / المملكة العربية السعودية.
  - عضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان.
  - عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الاردني / قطر.
  - مديرعام الشؤون المالية والإدارية في الشركة العربية للاستثمار / المملكة العربية السعودية.

## **شركة بتراء لإنشاء وإدارة المطاعم ومثلها معالي السيد / «محمد شريف» علي شريف الزعبي**

- معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الأردن. يبلغ رأس مالها ٥٠ ألف دينار أردني.
- معلومات مثل الشركة / معالي السيد «محمد شريف» علي شريف الزعبي:
  - المنصب: عضو مجلس إدارة
  - تاريخ الميلاد: ١٩٦٣
  - بكالوريوس حقوق مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول - المملكة المتحدة.
  - ماجستير في القانون مع مرتبة الشرف من جامعة بريستول - المملكة المتحدة عام ١٩٨٥.
  - عضو في مجلس الأعيان سابقاً.
  - وزير العدل سابقاً.
  - وزير الصناعة والتجارة سابقاً.
  - عضو في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني سابقاً.
  - عضو في مجلس إدارة الخطوط الجوية الملكية الأردنية م.ع.م سابقاً.
  - شريك في مكتب علي شريف الزعبي محامون ومستشارون قانونيون.

## **شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية بمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس**

- معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الأردن يبلغ رأس مالها ألف دينار أردني
- معلومات مثل الشركة / السيد حسين هاشم أحمد الدباس:
  - المنصب: عضو مجلس إدارة
  - تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
  - بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو - كاليفورنيا عام ١٩٧٦.
  - ماجستير في الإدارة والتسويق من معهد الإدارة العالمي - أريزونا عام ١٩٧٨.
  - رئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢
  - رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية سابقاً.
  - عضو في مجلس السياحة الأردني سابقاً.
  - مدير مسؤول في شركة إمباريير للشرق الأوسط وإفريقيا.

## **السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي**

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس علم الكمبيوتر/ إدارة أعمال من جامعة بوسطن (Boston University)، عام ١٩٩٠.
- تلقى عدة دورات تدريبية منها دورة مدراء التنفيذيين في الشرق الأوسط في جامعة Harvard.
- عمل لمدة سنة واحدة في أقسام تمويل الشركات والاستثمارات في بنك Dresdner - نيويورك عام ١٩٩٢.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني، آخرها مساعد المدير العام/تخطيط وتطوير الأعمال.
- رئيس نادي بريستول روفرز - إنجلترا.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية مع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.

## **السيد / إيهاب محمد محمود العقر**

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
- بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية - واشنطن عام ٢٠٠٠.
- دراسات عليا / إدارة مالية عام ٢٠٠١.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية الخاصة، بنك كريندليز - قطر من عام ٢٠٠٣-٢٠٠١.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية - قسم الشركات، بنك ستاندرد تشارترد/ الدوحة من عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة سلطة السياحة القطرية من عام ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
- شريك وإداري في شركة السبيل للمقاولات / دولة قطر.
- شريك وإداري في شركة الشراع العقارية / دولة قطر.

## **السيد / موسى حسن موسى شاهين**

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٠
- بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٣.
- مدقق حسابات في شركة إبراهيم العباسi وشركاه من عام ١٩٨٥ - ١٩٨٦.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للاستثمارات السياحية من عام ٢٠١٥ - ٢٠١٠.
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ - ٢٠١٠.

### **السيد / عادل إبراهيم جبر أسعد**

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧
- بكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٨٧.
- ماجستير إدارة مالية عام ١٩٩٣.
- دبلوم عالي في إدارة المخاطرعام ٢٠٠٢.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - لندن من عام ٢٠١٧ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لضمان القروض من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- نائب رئيس هيئة مدربين للشركة النموذجية للتمويل الأصغر.

### **السيد / زكريا أحمد سلامه غوانمه**

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٨
- بكالوريوس في الرياضيات عام ١٩٨١.
- عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات سابقاً.
- مساعد المدير العام / إدارة الشؤون الإدارية والموظفين في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- مدير عام بنك الاستثمار الفلسطيني من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

## **٣. بـ- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:**

### **السيد / رائد روحي اسكندر المصيص**

- المنصب: المدير العام
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية - الأردن، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والإستثمار من Kingston University - لندن، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ١٦ سنة في مجال التدقيق والتأكيدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية.
- مساعد المدير العام / مالية وإدارية / دائرة الخزينة لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية مع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة سابقاً.
- رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية اعتباراً من ٢٠٢٣/١١/٢٦.
- رئيس هيئة المديرين في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة في جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الإحترافية للإستثمار العقاري.
- عضو مجلس إدارة في Axantia Holding Company - DIFC.
- عضو مجلس إدارة في شركة توزيع الكهرباء.
- عضو مجلس إدارة في شركة كهرباء المملكة في استثمارات الطاقة.

## **السيد / باسل محمد علي الأعرج**

- المنصب: نائب المدير العام
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٠
- ماجستير إدارة الأعمال / Lancaster University - بريطانيا، عام ٢٠١٥.
- ماجستير الإدارة العامة / Harvard University - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١١.
- ماجستير العلوم المالية والصرفية/الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - المملكة الأردنية الهاشمية، عام ١٩٩٩.
- خبير معتمد في التجارة الدولية والتمويل (CITF) وفي الاعتمادات المستندية (CDCSAdv) من London Institute of Banking and Finance .
- خبير معتمد في إدارة المخاطر (CERM) من Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا.
- شهادة الائتمان التجاري (CICC) من مؤسسة Moody's Analytics - الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- نائب رئيس هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات.
- عضو مجلس الإدارة شركة كهرباء محافظة إربد.
- عمل مديرًا لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل مديرًا لإدارة العمليات ومن ثم مديرًا لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإتحاد.
- عمل في منصب نائب الرئيس في مجموعة الخدمات المالية العالمية والتمويل التجاري لدى سيتي بنك.

## **السيد / طارق أديب فيليب الصايغ**

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة الأعمال المصرفية للشركات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس تمويل من جامعة Maryland في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٢.
- حاصل على شهادة مارسة التمويل الأصغر المستدام من معهد الدراسات المصرفية / برنامج USAID، عام ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة أخصائي مخاطر من BAI Center for Certification في ولاية شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٦.
- حاصل على رخصة مدير علاقات معتمد من Sigma Management Consultancy - الأردن، عام ٢٠٠٧.
- عمل مديرئيسي لخدمات الشركات في بنك HSBCالأردن من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٤.
- عمل لدى دائرة خدمات الشركات في بنك ستاندرد تشارترد الأردن، عام ٢٠١٠.
- عمل مديرًا رئيسيًا لدى فرع الشركات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من عام ٢٠٠١ - ٢٠١٠.
- عمل في خدمة العملاء في بنك الإتحاد، عام ٢٠٠٥.
- عمل في خدمة العملاء في Chevy Chase Bank في ولاية ميريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٣.
- عضو مجلس إدارة في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.

## **السيد / شريف فارس سليم الصوالحة**

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس في إدارة الفنادق من جامعة San Francisco State - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في إدارة الاعمال من جامعة Roehampton - المملكة المتحدة، عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة 7 SERIES و 66 SERIES من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البرميير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الأردن، عام ٢٠١٤ - ٢٠٠٩.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الإمارات العربية المتحدة، عام ٢٠١٢.
- عمل كمدير منطقية في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٣.
- عمل في خدمات البرميير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.

## **السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني**

- المنصب: مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك، عام ١٩٨١.
- حاصل على شهادات مهنية في التدقيق الداخلي - Certified Bank Auditor/Internal Quality Auditor.
- عمل لمدة ١٦ سنة مراقباً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديرًا لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة - ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديرًا في دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي.

## **السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق**

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة العمليات المركزية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨١
- بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- ماجستير إدارة الاعمال في التمويل والمصارف من الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠١.
- شهادة DELF - دبلوم في اللغة الفرنسية من المعهد الفرنسي - الأردن، عام ١٩٩٧.
- عملت وتنقلت في أكثر من قسم ومنصب في بنك HSBC الأردن منذ عام ٢٠٠٣.
- عملت لمدة ٣ سنوات مديرًا لعمليات إئتمان الشركات ومن ثم ٣ سنوات مديرًا للعمليات المركزية في بنك HSBC الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديرًا لعدة دوائر في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- مديرًا لإدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٧.

## **السيد / أيمن صالح عبدالله عبدالله**

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة التكنولوجيا
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
- بكالوريوس في علم الحاسوب من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠٠.
- حاصل على شهادة Said Business School من جامعة Oxford Fintech Program عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادة Blockchain Expert من معهد Blockchain Council عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادات معتمدة في حاكمة وإدارة المعلومات وأمن المعلومات وقواعد البيانات.
- عمل كمسئول وحدة الدعم الفني لشركة Joinnet عام ٢٠٠٣.
- عمل كمسئول وحدة تكنولوجيا المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠٠٧.
- عمل كمدير لدائرة تكنولوجيا المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠١١.
- عمل كمساعد نائب المدير العام لتكنولوجيا وأمن المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠١٧.

## **السيد / محمد طلب أحمد العزة**

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الدائرة القانونية
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧
- بكالوريوس علوم قانونية وإدارية جامعة باتنه / الجزائر عام ١٩٩٠.
- محامي متدرج مسجل لدى نقابة المحامين الأردنيين من عام ١٩٩٤ - ١٩٩٦.
- محامي أستاذ مزاول لهنة المحاماة مجاز من نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٥ ولغاية ٢٠٢٠/٧/١١.
- حاصل على العديد من الدورات المتعلقة بالجوانب القانونية للعمليات المصرفية.
- محام ومستشار قانوني لدى بنك الإستثمار العربي الأردني منذ عام ١٩٩٤.

## **السيد / إياد حسن يوسف بواطنه**

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة الخزينة والإستثمار
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٧
- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٩.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية.
- ضابط حسابات في شركة Texum Jordan لтехнологيا المعلومات، من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠.
- عمل لمدة ١٠ سنوات مديرًا لدائرة الخزينة والعملات الأجنبية في بنك الكويت الوطني - الاردن.
- عضو هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية اعتباراً من ٢٠٢٣/١١/٢٦.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.

## **السيدة / نيفين يحيى جنوب الروسان**

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الامتثال
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس قانون من جامعة اليرموك - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- حاصلة على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال CAMS .Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)
- حاصلة على الشهادة الدولية المتقدمة في الامتثال ICA (International Advanced Certificate in Compliance )، عام ٢٠١٧.
- حاصلة على شهادة مستشار معتمد في مكافحة غسيل الأموال CAMC .Certified Anti Money Laundry Consultant (CAMC)
- حاصلة على شهادة مدقق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب معتمد Certified AML/CFT Auditor ، عام ٢٠١٨.
- مديرية دائرة مراقبة الامتثال في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٦.
- رئيس فريق وحدة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- شغلت عدة وظائف ومناصب لدى البنك السعودي البريطاني - ساب SABB، من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

## **السيدة / روان عدنان سعدي ملحس**

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة الخاطر
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٢
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الأردنية - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- ماجستير إدارة الأعمال / محاسبة من الجامعة الأردنية - الأردن، عام ٢٠٠٧.
- حاصلة على شهادة خبير معتمد في إدارة الخاطر Certified Expert in Risk Management من Frankfurt School of Finance and Management . ألمانيا، عام ٢٠٢٠.
- حاصلة على شهادة Project Management Professional (PMP) .
- عملت في قسم التمويل التجاري، خدمات إدارة الشركات، وإدارة الخاطر في بنك HSBC الأردن، من عام ٢٠٠٥ - ٢٠١٣.
- عملت ٤ سنوات مديرًا لخاطر الإئتمان في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عملت مديرًا لتحليل ومراقبة الخاطر في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٨.

## **الفاضلة / نادية فايز عيسى خصاونه**

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة Purdue University، Daniels School of Business - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في تكنولوجيا المعلومات الإدارية من جامعة University of Sunderland - بريطانيا، عام ٢٠٠٣.
- عملت كمحاضر متفرغ لدى جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية - الأردن، من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦.
- عملت كمحاضر متفرغ لدى الجامعة الألانية الأردنية - الأردن، من عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧.
- عملت لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل متخصص الموارد البشرية ومسؤل تدريب وتطوير في دائرة الموارد البشرية من عام ٢٠٠٧ - ٢٠١٤.
- مديرًا لدائرة الموارد البشرية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٤.

## **السيد / رامز رجا جورج اييف**

- المنصب: مدير الدائرة المالية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٥
- بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الهاشمية - الأردن، عام ٢٠٠٧.
- محاسب رئيسي في الدائرة المالية من عام ٢٠٠٧ .
- مساعد مدير الدائرة المالية في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٨ - ٢٠٢٣ .

## **السيد / هاني عبدالله سليمان الھور لغاية ٢٠٢٤/١١/٢٦**

- المنصب: مدير إدارة الشؤون الإدارية
- تاريخ الميلاد : ١٩٦٤
- حاصل على دبلوم برمجة وتحليل نظم.
- حاصل على بكالوريوس نظم المعلومات الحاسوبية (CIS).
- عمل لمدة ٤ سنوات في دولة الإمارات العربية المتحدة .
- عمل مدير فرع لبنك الإستثمار العربي الأردني لمدة ١٥ سنة.
- حاصل على عدة دورات محلية متخصصة في مجال البناء.

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

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن (١%)									
شركة بنك الاستثمار العربي الأردني									
٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١							
نسبة المشاركة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المشاركة	عدد الاسهم المرهونة النهائي*	المستفيد*	نسبة المشاركة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
% ١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	-	-	-	نفسها	% ١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	لبيبة	المصرف الليبي الخارجي *
% ١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية	الشركة العربية للاستثمار **
% ٩,٣٣	١٤,٠٠٢,٣٥٢	-	-	-	نفسه	% ٩,٣٣	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	هانى عبدالقادر عبدالله القاضي
% ٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	-	-	-	نفسه	% ٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	قططية	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر ال ثاني
% ٨,٨٧	١٣,٣٠٠,٠٠٠				نفسه	% ٨,٨٧	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
% ٨,٥٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	-	-	-	نفسه	% ٨,٥٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
% ٧,٠١	١٠,٥٠٩,٧١٠	-	-	-	نفسها	% ٧,٠١	١٠,٥٠٩,٧١٠	أردنية	سهاد صلاح سعيد النحوى
% ٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	-	-	-	نفسه	% ٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	أردنية	محمد خليل عبد الرحمن ابو الرب
% ٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٤٩	-	-	-	نفسها / مؤسسة عامة أردنية	% ٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٤٩	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
% ١,٥٧	٢,٣٥٤,٥٤١	-	-	-	نفسها	% ١,٥٧	٢,٣٥٤,٥٤١	أردنية	البنك العربي ***
% ١,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	% ١,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	أردنية	راضي شاكر درويش النتشه
% ١,١٣	١,٦٨٨,٥٦٠	-	-	-	نفسها	% ١,١٨	١,٧٧١,٩٧٦	أردنية	حنان عبد الحميد رشيد السعدي
% ١,٠٧	١,١٠٠,٠٠٠				نفسه	% ١,٠٧	١,١٠٠,٠٠٠	أردنية	خليل محمود خليل ابو الرب

\* مالكي أسهم المصرف الليبي الخارجي

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي*	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
% ١٠٠	٣ مليارات سهم	-	-	-	نفسها	% ١٠٠	٣ مليارات سهم	ليبية	مصرف ليبيا المركزي

\*\* مالكي أسهم الشركة العربية للاستثمار

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي*	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
% ١٦,٥١	١٢٣,٥٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١٦,٤٠	١٢٣,٥٥٨,٢٣٢	سعودية	المملكة العربية السعودية
% ١٦,٥١	١٢٣,٥٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١٦,٤٠	١٢٣,٥٥٨,٢٣٢	كويتية	دولة الكويت
% ١٣,٥٨	١٠١,١٣٢,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١٣,٤٦	١٠١,١٣٢,٤٦٩	إماراتية	دولة الإمارات العربية المتحدة
% ١١,٠٧	٨٢,٤١٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١٠,٩٧	٨٢,٤١٦,٢٨٧	عراقية	جمهورية العراق
% ٨,٦٥	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ٨,٥٧	٦٤,٤٠٦,٢٦٩	قطرية	دولة قطر
% ٧,٣٦	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ٧,٢٩	٥٤,٧٨٣,٠١٢	مصرية	جمهورية مصر العربية
% ٦,٠٤	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ٥,٩٨	٤٤,٩٤٧,٧٦٤	سورية	الجمهورية العربية السورية
% ٦,٣٠	٤٦,٩١٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ٧,١٦	٤٦,٩١٥,٩٥٢	ليبية	دولة ليبيا
% ٢,٨٣	٢١,٠٥٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ٢,٨٠	٢١,٠٥٤,٤٦٤	سودانية	جمهورية السودان
% ١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١,٧٩	١٣,٤٤٣,٦٤٠	بحرينية	ملكة البحرين
% ١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١,٧٩	١٣,٤٤٣,٦٤٠	تونسية	الجمهورية التونسية
% ١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١,٧٩	١٣,٤٤٣,٦٤٠	مغربية	المملكة المغربية
% ١,٦١	١١,٩٩٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١,٦٠	١١,٩٩٤,٨٦٢	عمانية	سلطنة عُمان
% ١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١,٦٩	١٢,٦٧٣,٣٧٥	لبنانية	الجمهورية اللبنانية
% ١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ١,٦٩	١٢,٦٧٣,٣٧٥	جزائرية	الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
% ٠,٣٤	٢,٥٣٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ٠,٣٤	٢,٥٣٠,٤٢١	أردنية	الملكة الأردنية الهاشمية
% ٠,٢٧	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	-	نفسها	% ٠,٢٨	٢,٠٧٨,٧٨٨	يمنية	الجمهورية اليمنية

\*\*\* مالكي أسهم البنك العربي الذين تزيد مسامتهم عن ١%

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١		الجنسية	اسم المساهم
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة		
%١٧,١٨	١١٠,١٠٨,٦٦٤	%١٧,١٨	١١٠,١٠٨,٦٦٤	أردنية	مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
%٥,٠٠	٣٢,٢٠,٧٧٦	%٥,٠٠	٣٢,٢٠,٧٧٦	أردنية	شركة مؤسسة عبد الحميد شومان
%٤,٤٩	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	%٤,٤٩	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	سعودية	وزارة مالية المملكة العربية السعودية
%٤,٣٨	٢٨,٠٤١,٤٠٨	%٤,٣٨	٢٨,٠٤١,٤٠٨	سعودية	الشركة العربية للتمويل والتجارة
%٣,٤٣	٢١,٩٦٠,٢١٦	%٣,٤٣	٢١,٩٦٠,٢١٦	سعودية	مسلم بن علي بن حسين مسلم
%٣,١٢	١٩,٩٩٩,٣٦٨	%٣,١٢	١٩,٩٩٩,٣٦٨	بحرينية	شركة اركاديا
%٢,٧٢	١٧,٤٤٢,٥٧٦	%٢,٧٢	١٧,٤٤٢,٥٧٦	بحرينية	شركة المسيرة الدولية
%٢,١٢	١٣,٦١٠,٥٩٢	%٢,١٢	١٣,٦١٠,٥٩٢	إماراتية	شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدودة
%١,٦٩	١٠,٨٣٥,٩٢٨	%١,٦٩	١٠,٨٣٥,٩٢٨	أردنية	محمد عبد الحميد عبد الجيد عبد الحميد شومان
%١,٦٥	١٠,٥٦٦,٧٩٢	%١,٦٥	١٠,٥٦٦,٧٩٢	قطرية	وزارة المالية القطرية
%١,١٣	٧,٢٠٩,٠٠٠	%١,١٣	٧,٢٠٩,٠٠٠	ليبيرية	Palestine Development and Investment Ltd
%١,٠٤	٦,٥٤٢,٥٦٨	%١,٠٤	٦,٥٤٢,٥٦٨	أردنية	مارى عيسى الياس اللوصي
%١,٠١	٦,٥٤٢,٥٦٨	%١,٠١	٦,٥٤٢,٥٦٨	العمانية	شركة اوبار للاستثمارات المالية

- ٠ عدد المساهمين الأردنيين (٧٧٦) مساهم يمتلكون (٩٨,٠٨٢,٨٠٧) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (%) .
- ٠ عدد المساهمين العرب والاجانب (١٠) مساهم يمتلكون (٥١,٩١٧,١٩٣) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (%) .

## ٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

- الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام : ٢٠٢٤

الموجودات	البيان	المحصلة السوقية
		%٣,٥٤
		%٣,٥٣
		%٢,٣٧

- وردت الأسواق الرئيسية في متن التقرير.
- ورد الوضع التنافسي للشركات التابعة في متن التقرير.

## ٦- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد موردين وأو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون ١٠٪ من إجمالي المشتريات للبنك.

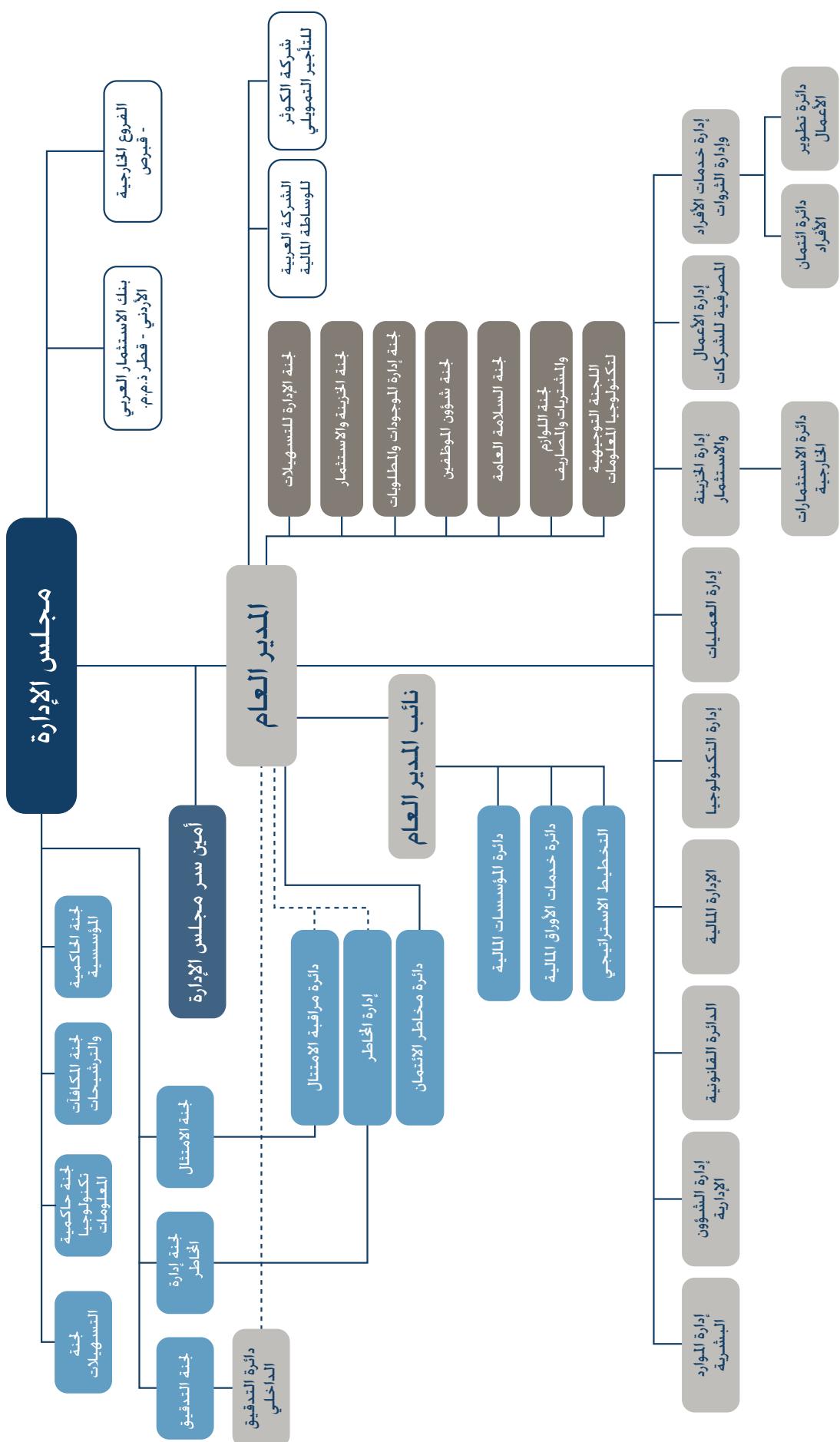
## ٧- الحماية الحكومية أو الإمكانيات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو إمكانيات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءة احتراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

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

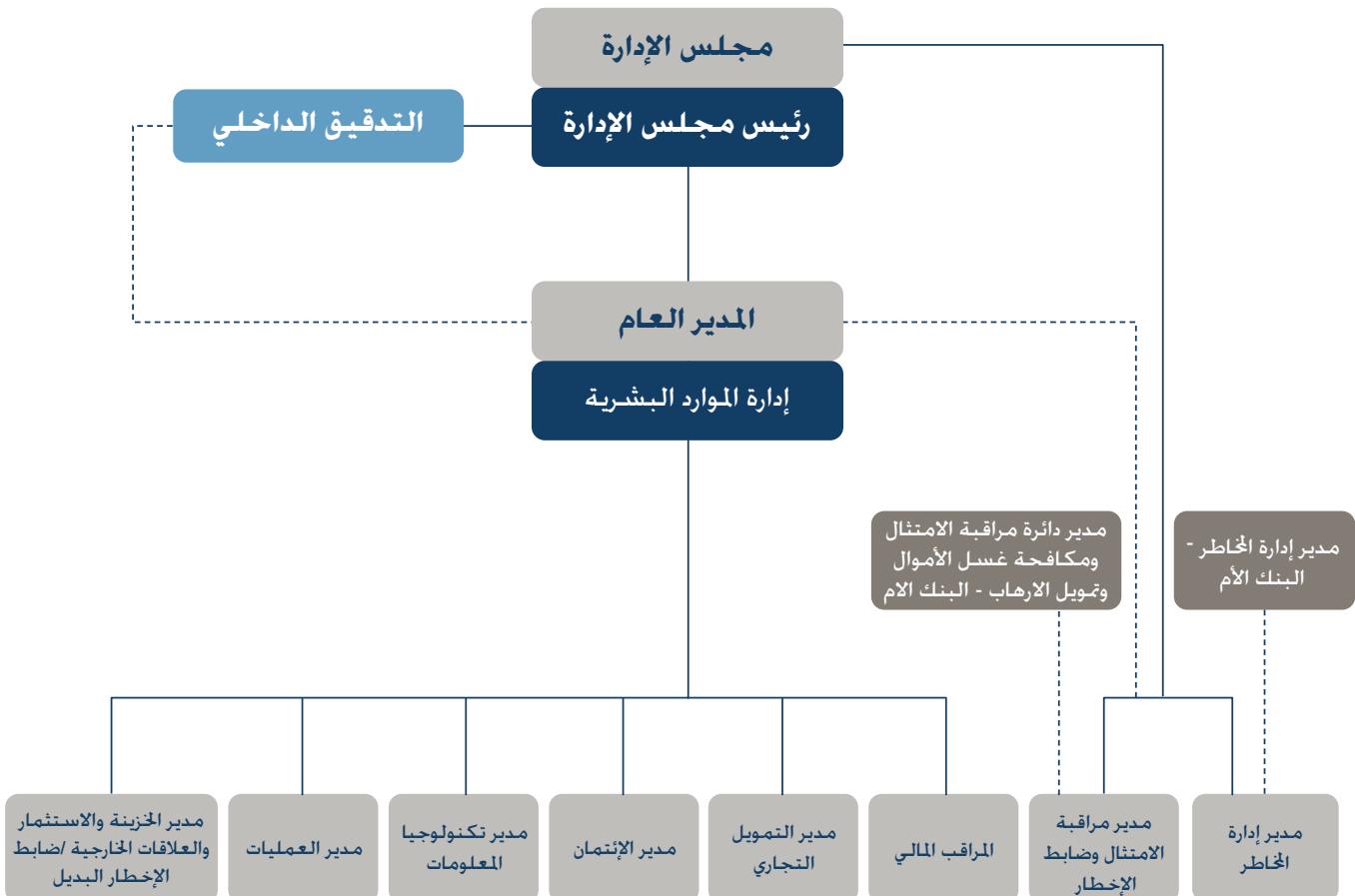
- لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.
- ونقوم بالإلتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

## ١.٩ . الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني

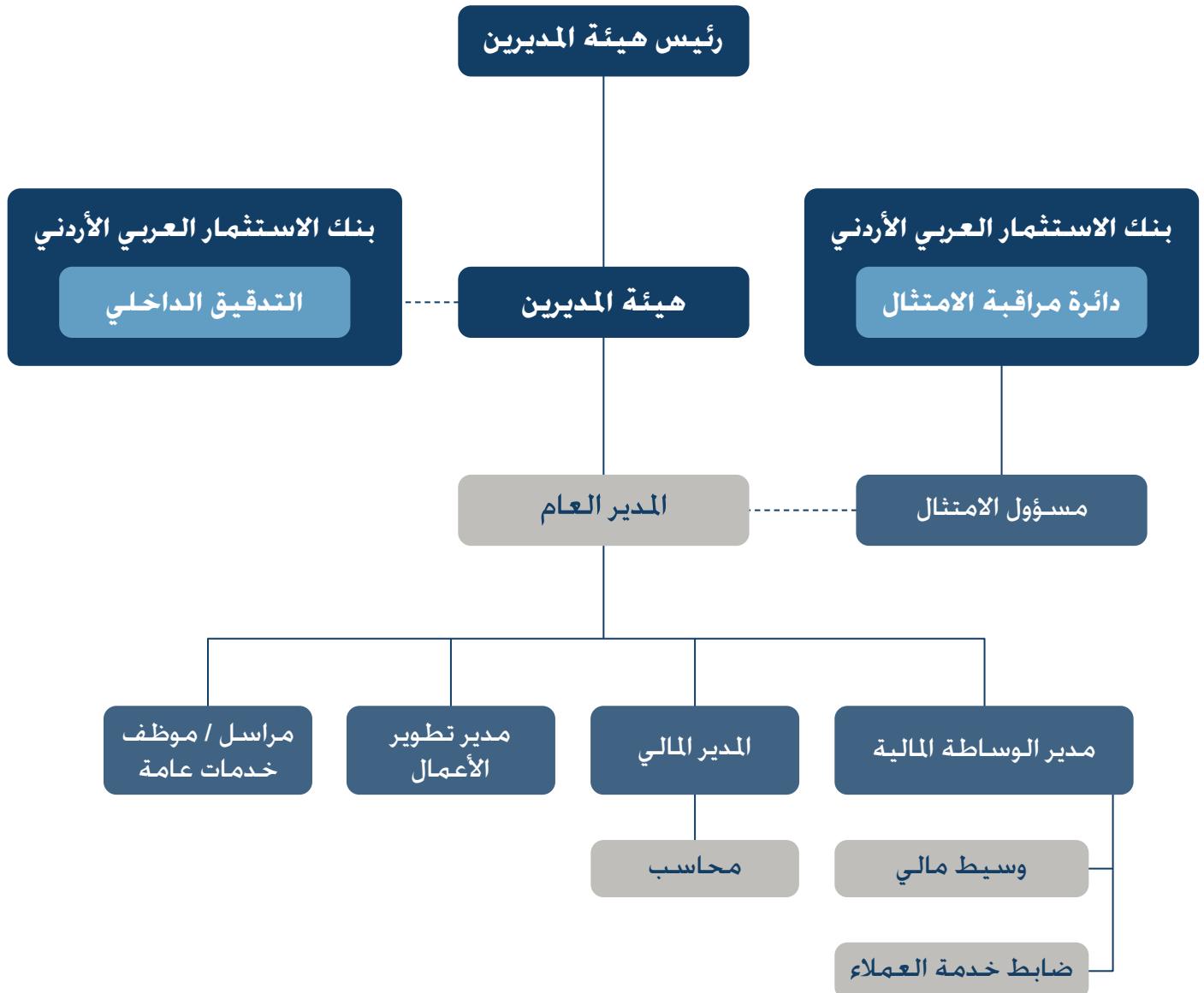


## ٢-٩ . الهياكل التنظيمية للشركات التابعة

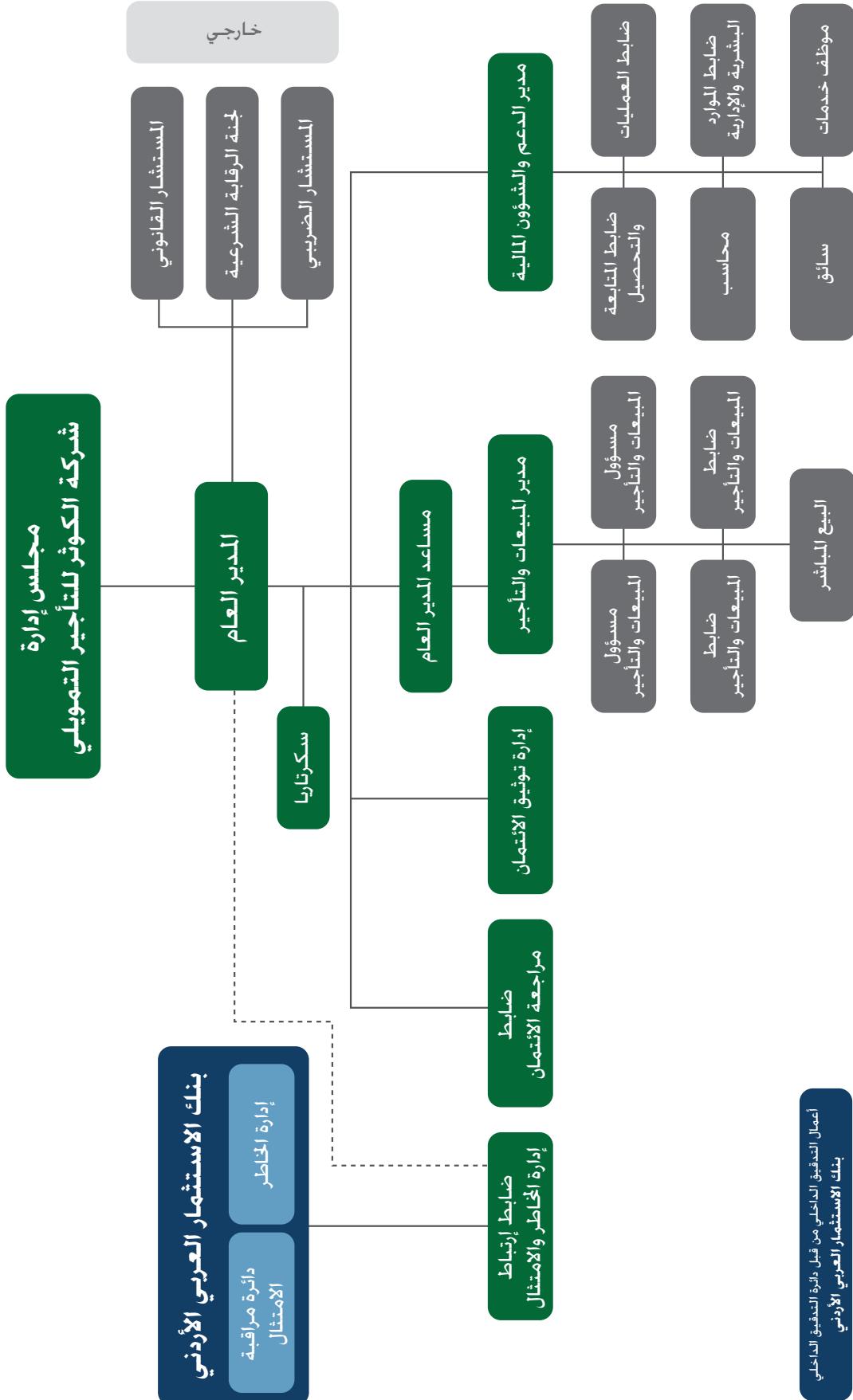
### الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م



# الهيكل التنظيمي للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية



## الهيكل التنظيمي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي



## ٩. بـ- عدد موظفي مجموعة البنك ومؤهلاتهم العلمية

المجموع	عدد موظفي شركة الكوثر للتأجير التمويلي	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	المؤهل العلمي
--	--	--	--	--	دكتوراه
٥١	--	--	--	٥١	ماجستير
٦٤٢	٨	٦	١٠	١١٨	بكالوريوس
٣٩	--	--	٣	٣٦	دبلوم
٦٣	--	--	--	٦٣	ثانوية عامة
٤٢	--	١	--	٤١	دون الثانوية
٨٣٧	٨	٧	١٣	٨٠٩	المجموع

## ٩. جـ - البرامج والدورات التدريبية والشهادات المهنية المتخصصة لموظفي البنك

اسم الدورة	عدد المشاركين
اجتماع تطبيق الهوية الرقمية	١
اجراءات الترکات والوصاية	٣
احصائي توکید الجودة	١
ادارة فرق التحصيل والتغذیة	٢
ادوبی اولیستلاتر	١
اساسیات الاقتصاد الأخضر	٣
استراتیجیة التمویل الأخضر	١
اعداد دلیل الجدارات لموظفي المصرف	١
الأطر التشريعية والتشغیلیة في طرق مكافحة غسل الأموال	٤
الامثال ومكافحة غسل الاموال - الجدد	٥٤
الامن السيبراني والذکاء الاصطناعی	٣
التعرف والتحقق من المستفيد الحقيقي	٨٩
التقنيات الناشئة والجريمة المالية	٣
التقييم العقاري	١
التميز في خدمة العملاء	١٥٥
التوقیع الرقمی جوباك	٢٧
الجوائز التطبيقیة للأعراف الدولیة يو سی	٢
المنتجات والخدمات المصرفیة	١٠٣
امن نظام لینوكس	٣

عدد المشاركين	اسم الدورة
٣	أول في ام
١٤	بانكس والعمليات المصرفية علاقات العملاء
١	تحسين القدرات
١	خليل مالي اساسي ومتقدم
١٤	تدريب سويفت
٢	تطبيق التخصيم وسلالس التوريد
٤	تعزيز منظومة مكافحة غسل الاموال
٢	تقدير الاستدامة
١	تقييم مخاطر آيزو الصحة والسلامة العامة
١	حجر الزاوية في مستقبل الخدمات المصرفية
٣	حلول الاعمال من نيتوروك
٣	خبير مؤشرات الأداء
١٤	خدمة العملاء والعمليات في الشركات
٢٩	دورة الاسعافات الاولية - وزارة
٢٨	دورة السلامة التأسيسية - وزارة
١	شهادة مدير امثاث معتمد
٣	قانون الطوابع على معاملات الشراء
٥	قانون حماية البيانات الشخصية
٣	قياس الاداء: التخطيط والموازنة
١	متطلبات تطوير مكافحة غسل الاموال
١	محاسب اداري معتمد
٣	معايير الافصاح بالاستدامة
١	معايير آيزو ٢٠٠٢٢ للمدفوعات
١	مفهوم العملات الافتراضية والمخاطر
١	مقدمة في الاستدامة
٦٤	مكافحة تمويل انتشار اسلحة الدمار الشامل
٢	ملتقى الذكاء الاصطناعي والابتكار للمنتج
١	منتدى مقاومة الاحتيال
١	منظومة الاعسار لتسهيل حلول الدائنين
١	موسم التدريب العقاري
١	مؤتمر فيزا التقني
٣	مؤتمر قمة الاردن للامن السيبراني
١٣	نظام بانكس والعمليات المصرفية للتلر
٣٨	ورشة منتجات التمويل التجاري

عدد المشاركين	اسم الدورة
٦	ويندوز ٣٦٥ ايند بوينت
١	اكسيل متقدم
٢	Certified AI Marketing
١	Digital Leadership
٢	Market Maker
٣	تحديات الامن السيبراني في القطاع المصرفي
١	تسويق سوشيال ميديا متقدم
١٥	نظام التواقيع
١	ملتقى مناقشة الإطار الجديد لمعايير التدقيق
عدد المشاركين	برامج الشهادات المهنية المتخصصة
١	اي سي سي اعتمادات متقدمة
١	اي سي سي اعتمادات متقدمة
١	اي سي سي كفالات متقدمة
١	اخصائي معتمد في العقوبات - سي جي اس اس
١	مدقق داخلي معتمد
١	اختبار السيزا
١	اخصائي دولي في التمويل التجاري
١	محترف ادارة المشاريع - بي ام بي
١	مشير اختصاصي سلامة عامة
١	الدبلوم المهني المتخصص - خليل مالي
٢	شهادة اخصائي مكافحة غسل الاموال المعتمد
٢	هاكر اخلاقي معتمد
٢	دي سي ماستر
٣	مشير فني سلامة عامة
عدد المشاركين	نظام التعليم الإلكتروني لدى البنك
٥٨٩	الوعية بالمخاطر التشغيلية - ٢٠٢٤
٦١	الوعية الامنية لمستخدمي سويفت و PCI
٦٧٠	تدريب كيفن ميتناك للوعي الامني
١٤٢	التصيد والاحتيال الالكتروني
٥٠	برنامج الموظفين المجدد في الوعية الامنية

## **١٠- المخاطر التي يتعرض البنك لها**

لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض البنك لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

## **١١- الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية**

واصل البنك أداءه المتميز وتحقيق أفضل النتائج في ظل خديقات اقتصادية وتداعيات لتطورات دولية وإقليمية، خاصة ظروف الحرب في المنطقة وهو ما ترك أثره على نشاطات قطاعات مثل السياحة والنقل. ووسط هذه الأوضاع حقق البنك خلال العام ٢٠٢٤ أرباحاً بعد الضريبة قدرها ١٧,٧ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٣ مليون دينار للعام ٢٠٢٣.

وبلغ إجمالي الأرباح قبل الضريبة ٤٤,٠ مليون دينار العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٤٨,٥ مليون دينار للعام ٢٠٢٣. أما على مستوى الدخل الشامل فقد بلغت الأرباح بعد الضريبة ١٤,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٨ مليون دينار للعام ٢٠٢٣ وبنسبة زيادة ٢٩٪.

واستمر البنك في تدعيم وضعه المالي وبناء قاعدة عملاء قوية في مختلف القطاعات بفضل المكانة الرائدة التي يتمتع بها في الأسواق المصرفية، ما ساهم في تحقيق نمو إيجابي في مجموع ودائع العملاء والتأمينات النقدية وبنسبة ١٣٪ لتتخطى ١,٨٦٤ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ١,٦٤٨ مليار دينار في العام ٢٠٢٣.

وفي العام ٢٠٢٤ سجل رصيد محفظة صافي التسهيلات الأئتمانية المباشرة ٨٢٧,٢ مليون دينار مقارنة مع ٨٤٧,٦ مليون دينار للعام ٢٠٢٣، كما استمر البنك في تعزيز جودة محفظة التسهيلات، وهو ما يعكسها الانخفاض المستمر في نسبة الديون غير العاملة التي سجلت العام الماضي ما نسبته ١,١٪ من إجمالي التسهيلات مقارنة مع ١,٧٪ خلال العام ٢٠٢٣، والذي يعتبر الأقل بين البنوك الأردنية.

كما تمكن البنك من الحفاظة على متانة قاعدته الرأسمالية، حيث سجل إجمالي العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة ١٢٪ (لمساهمي البنك)، بينما ارتفعت نسبة كفاية رأس المال خلال العام ٢٠٢٤ إلى ١١,١٪ مقارنة مع ١١,٤٪ للعام ٢٠٢٣ وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لكل من البنك المركزي الأردني ولجنة بازل، والتي تبلغ ١٤ و ١٢٪ على التوالي.

وفي ضوء هذه النتائج المالية المتحققة للعام ٢٠٢٤، فقد أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال أو ما يعادل ١٥ مليون دينار، وهي ماثلة لتوزيعات عام ٢٠٢٣.

## **١٢- الآثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية، ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي**

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

## ١٣ - السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢٤ (دينار أردني) كما يلي:

البيان	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأرباح المحققة	٢٤,٠٢٩,٠٦٥	٢٨,٤٨٠,١٣٨	٣٠,٣٩٧,٩٤٤	٢٨,٥٠٦,٦٨٢	١٧,٠٢٤,٤٧٩
الأرباح الموزعة	١٥,٠٠٠,٠٠٠ مقترن توزيعها	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	٢١٠,٠٧٨,٣٧٧	٢٠٦,١١٣,٧٣٨
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,٣٠	١,٣٠	١,١٧	١,٤١	١,١٩

## ١٤ - تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

## ١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للسنة القادمة

تنقسم أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٥ إلى أربعة مجالات رئيسية تشمل ما يلي:

### أولاً: في مجال الأعمال:

زيادة قاعدة العملاء في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وذلك لرفع حصة البنك السوقية في هذا القطاع.  
التنوع في منتجات قروض الأفراد المصممة خصيصاً للعملاء الذين يتمتعون بتقييم مخاطر منخفض.

التوسيع في تقديم الخدمات المصرفية، خاصة التمويل التجاري لكتاب عملاء البنك الحاليين من ذوي المخاطر المنخفضة وللعملاء الجدد.

التوسيع في تمويل مشاريع البنية التحتية خاصة في مجالات: الطاقة، والكهرباء، والنقل، والمشاريع الكبرى المنوي إنشاؤها.

التوسيع في مجال التأجير التمويلي عن طريق شركة الكوثر للتأجير التمويلي، التابعة للبنك.

### ثانياً: في مجال الربحية:

المحافظة على متانة وقوف المركز المالي للبنك، والاستمرار في تحقيق أعلى مستويات العوائد النسبية بين البنوك الأردنية للمساهمين والتوزيعات النقدية كذلك.

البحث عن فرص استثمارية من خلال الاستحواذ، أو المساهمة في استثمارات في السوق المحلي أو الخارجي.

### **ثالثاً: في مجال الموارد البشرية:**

الاهتمام والإرتقاء بالعنصر البشري عن طريق التدريب واستخدام التكنولوجيا.

تمكين الدوائر المعنية وتزويدها بالموارد المناسبة، والعمل على رفع كفاءتها وزيادة الخبرات.

### **رابعاً: في مجال التكنولوجيا:**

البدء في تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي Artificial Intelligence-AI) وتعلم الآلة Machine Learning-ML) مما توفره من فوائد كبيرة في تحسين العمليات الداخلية وتعزيز جودة العملاء، وذلك في إطار مواكبة أحدث التقنيات التكنولوجية الرائدة في القطاع المالي.

التخطيط للبدء في تطبيق نظام الـ Open Banking استجابة لمتطلبات البنك المركزي الأردني، مما يتيح تعزيز التكامل مع الخدمات المالية الأخرى، وتقديم حلول مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتغيرة.

التوسيع في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث تقنيات التكنولوجيا المالية Fintech لتعزيز خبرة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان، وذلك من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي Digital Transformation، والعمل على تحديث وتطوير أجهزة الخوادم servers) في مركز المعلومات الرئيس Data Centre) ، إضافة إلى شراء برمجيات جديدة تواءم ومتطلبات الأعمال البنكية المستقبلية، وبما يحقق متطلبات البنك المركزي والرقابة وتوفير البيئة ال اللازمة لتعزيز دور الأمن السيبراني بتعيين موظفين على كفاءة عالية وإلتحاقهم بالدورات والندوات وورشات العمل.

## **٢٠٢٤ - أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٤**

بلغت أتعاب تدقيق واستشارة مدقق الحسابات الخارجي لبنك الاستثمار العربي الأردني / الأردن (١٦٣,١٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لبنك الاستثمار العربي الأردني / قطر (٤٣,٥٦٤) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (١,٤٧١) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي (٥,٥٠٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

## ١٧. أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	إسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
شركة البحرالمتوسط للاستثمارات السياحية					
شركة اليقين للاستثمار					
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	١٤,٠٠٢,٣٥٢	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبد الله القاضي
شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم					
شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة					
شركة البحرالمتوسط للاستثمارات السياحية	١٣,٣٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد سامر عبدالقادر عبد الله القاضي
شركة اليقين للاستثمار					
شركة البحرالمتوسط للاستثمارات السياحية	١٢,٧٥٣,٧٢٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد وائل عبدالقادر عبد الله القاضي
شركة اليقين للاستثمار					
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي وهو الممثل السيد محمد أبو عجبله حنيش اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودية	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للاستثمار / الرياض وهم ممثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم وهم ممثلها السيد "محمد شريف" علي شريف الزعبي
	--	١٠,٠٠٠	قطريّة	عضو مجلس إدارة	السيد إيهاب محمد محمود العقر
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد موسى حسن موسى شاهين
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد زكريا أحمد سلامة غانمة
	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية وهم ممثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس
	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	متلك مثلها

## ١٧. بـ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	إسم المساهم
عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة				
	١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠	أردنية	المدير العام	السيد رائد روحي اسكندر المصيص
	---	---	أردنية	نائب المدير العام	السيد باسل محمد علي الأعرج
	--	--	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة الأعمال المصرفية للشركات	السيد طارق أديب فيليب الصايغ
	---	--	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد شريف فارس سليم الصوالحة
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	السيد محمد أحمد زيد الكيلاني
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة العمليات المركزية	السيدة صوفيا فارس يوسف الرزوق
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة التكنولوجيا	السيد أيمن صالح عبدالله عبد الله
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام / الدائرة القانونية	السيد محمد طلب أحمد العزة
	---	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الخزينة والإستثمار	السيد إياد حسن يوسف بواطنه
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال	السيدة نيفين يحيى خبيب الروسان
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام / إدارة المخاطر	السيدة روان عدنان سعدي ملحس
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية	الفاضلة نادية فايز عيسى خصاونه
	--	--	أردنية	مدير إدارة الشؤون الإدارية	السيد هاني عبدالله سليمان الھور
	--	--	أردنية	مدير الدائرة المالية	السيد رامز رجا جورج اييف

## ١٧. جـ- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الصلة	الجنسية	إسم المساهم
عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
١٦,٣٩٣	١٥,٤٣٣	زوجة	أردنية	السيد محمد أحمد زيد الكيلاني (إدارة عليا) السيدة ريم حسن محمد صالحه

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا غير المذكور أعلاه.

## ١٧. د- عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها هي كما يلي:

النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الجنسية	الصفة القانونية	اسم الشركة المسيطر عليها	المنصب الإداري بالبنك	إسم العضو	
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة	السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	
٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم	أردنية	شركة مساهمة عامة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	عضو مجلس إدارة	السيد محمد محمود محمد العقر	
٤٥,٤٥١ سهم	٤٥,٤٥١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	
١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	
١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة بيرق الاردن الأولى للاستثمارات المتعددة	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	
٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة اليقين للاستثمار	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	
٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة اليقين للاستثمار	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	
٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم	أردنية	شركة محدودة المسؤولية	شركة اليقين للاستثمار	عضو مجلس إدارة	السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة، كما لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهما.

## ١٨- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي الأجر والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والإنتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة، لعام ٢٠١٤ مبلغ (١,١٨٥,٠٧٧) دينار أردني وتفاصيل ذلك كما يلي:-

النombر	اسم العضو	المنصب	عقود سنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية والأخرى	مصاريف التنقلات	إجمالي المزايا السنوية
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	السيد/ هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	٧٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٨٣٥	٢١,٦٠٠	٧٧٥,٤٣٥
٢	السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٨,٦٠٠
٣	السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
٤	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ أمين المهدى محمد خليل لغاية ٢٠١٤/١١/٦	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٣٤,١١٩	١٩,٨٠٠	٥٨,٩١٩
٥	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٥,٩٦٦	٢١,٦٠٠	٤٢,٥٦٦
٦	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
٧	السيد/ إيهاب محمد محمود العقر	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١١,٧١٧	٢١,٦٠٠	٣٨,٣١٧
٨	السيد/ موسى حسن موسى شاهين	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٨,٦٠٠
٩	السيد/ زكريا أحمد سلامة غوانمة	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٤,٦٠٠
١٠	السيد/ عادل إبراهيم جبر أسعد	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٦,٦٠٠
١١	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية بممثلها السيد/ حسين هاشم أحمد الدباس	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٦,٦٠٠
١٢	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ محمد حنيش اعتباراً من ٢٠١٤/١٢/١	عضو مجلس إدارة	-	-	٣,٨٤٠	١,٨٠٠	٥,٦٤٠
	المجموع		٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١٦٢,٤٧٧	٢٣٧,٦٠٠	١,١٨٥,٠٧٧

## ١٨- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢٤

الإدارة التنفيذية العليا	المنصب	الرواتب السنوية والمكافآت	مصاريف السفر والانتقال	إجمالي المزايا السنوية
المجموع	مدير الدائرة المالية	١,٦٧٩,٩٢١	٥٧,٠٨٣	١,٧٣٥,٠٠٤
السيد/ رامز رجا جورج ايبيف	مدير إدارة الشؤون الإدارية	٥٦,٩٨٣	-	٥٠,٨٤٠
السيد/ هاني عبدالله سليمان الهور	مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية	٦٧,٥٠١	-	٦٧,٥٠١
الأخرى	مساعد نائب المدير العام / إدارة المخاطر	٥٠,٣٧٨	٦١٥	٥٠,٩٩٣
دعم النقابات	مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال	٥٥,١٩٢	-	٥٥,١٩٢
الطفل والمرأة والأسرة	مساعد نائب المدير العام / إدارة الخزينة والإستثمار	٧٤,٢١٦	١٥,٦١٧	٨٩,٨٣٣
الجمعيات الخيرية	مساعد نائب المدير العام / الدائرة القانونية	١٢٠,٢٥٩	-	١٢٠,٢٥٩
النهاية ٢٠٢٤/١١/٢٦	مساعد المدير العام / إدارة التكنولوجيا	١٠٤,٠٠٢	٣٠,٤٣	١٠٧,٠٤٥
السيد/ إيمان صالح عبدالله عبداللطّه	مساعد المدير العام / إدارة العمليات المركزية	٩٤,٠٧٨	-	٩٤,٠٧٨
السيد/ محمد طلب أحمد العزة	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي	١١٨,٨٤٠	١,٤٤٠	١٢٠,٢٨٠
السيد/ صوفيا فارس يوسف الرزوق	مساعد المدير العام / إدارة الأعمال المصرفية للشركات	١١١,٢٣٤	-	١١١,٢٣٤
السيد/ شريف فارس سليم الصوالحة	مساعد المدير العام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٩٠,٢٦٥	٥٥	١٩٠,٢٦٥
السيد/ طارق أديب فيليب الصايغ	نائب المدير العام	١٧٧,٥٤٤	٣١,٥٠٣	٢٠٩,٠٤٧
السيد/ باسل محمد علي الأعرج	المدير العام	٣٤١,٩٦٣	٤,٨١٠	٣٤٦,٧٧٣
السيد/ رائد روحي اسكندر المصيص	ديناres	٣٤١,٩٦٣	٣٤٦,٧٧٣	إجمالي المزايا السنوية

## ١٩- التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

الجهة المستفيدة	المبالغ / دينار
الجمعيات الخيرية	٥١,٨٧٩
الطفل والمرأة والأسرة	٥٣,٥٧٥
دعم النقابات	٦,٠٠٠
أخرى	١٤١,١٥٢
المجموع	٢٥٢,٦٠٦

## ٢٠- العقود والمشاريع والإجراءات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الخليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إجراءات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الخليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

## ٢١- مساهمة البنك في حماية البيئة

قام البنك بإنشاء مشروع توليد الطاقة الشمسية كمساهمة منه في حماية البيئة.

## ٢١. ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يساهم البنك في خدمة المجتمع المحلي من خلال تقديم الدعم المادي والمعنوي لمؤسسات خيرية وخدمة بالإضافة إلى الأندية الرياضية والإجتماعية والثقافية الأخرى.

## ٢١. ج - الإقرارات المطلوبة

١. يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٥.

٢. يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفّر نظام رقابة فعال في البنك.

التوقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبد القادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس إدارة
	السيد سامر عبد القادر عبد الله القاضي / نائب رئيس مجلس إدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش - اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الخباني
	السيد وائل عبد القادر عبد الله القاضي
	شركة بتراء لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
	السيد إيهاب محمد محمود العقر
	السيد موسى حسن موسى شاهين
	السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة
	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس

نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واتكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رائد روحي اسكندر المصيص	رامز رجا جورج إيبف

تم الالتزام بقواعد الحكومة بإستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحكومة الإرشادية.
- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهم وتوصياتهما إلى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة، علمًا بأن الإجراءات المتبعه بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.
- يتم الدعوى لاجتماع الهيئة العامة وفقاً لتعليمات قانون الشركات رقم ١٩٩٧ وتعديلاته.

## الإفصاح والشفافية

إنطلاقاً إلى تعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم ٢٠١٧/١ تلتزم وحدة معالجة شكاوى العملاء التابعة لدائرة مراقبة الإمتثال والتي تتمتع بالاستقلالية التامة عن أنشطة وأعمال البنك الأخرى بالتعامل مع كافة شكاوى العملاء بحيادية، والعمل على معالجة الأسباب التي أدت إلى حدوثها، بهدف الوصول إلى أعلى درجات رضى العملاء والتي تم رفعها بالموظفين المؤهلين للتعامل مع شكاوى العملاء بصورة كفؤة وفعالة. كما وينظر البنك إلى شكاوى العملاء كمصدر للمعلومات والبيانات التي يمكن أن يستفيد منها في التخطيط السليم لطرح آية خدمات مصرفيّة جديدة وأو التعديل على الخدمات المصرفية القائمة.

يوفّر البنك العديد من الوسائل والقنوات التي يتمكّن العميل من خلالها التقدّم بشكاوى، وذلك حسب الآتي:

١. الحضور الشخصي / مبني الادارة العامة.
٢. عبر موقع البنك الإلكتروني: [www.ajib.com](http://www.ajib.com)
٣. عبر البريد الإلكتروني: [shakawi@ajib.com](mailto:shakawi@ajib.com)
٤. الإتصال بالرقم الفرعى المباشر للشكاوى ٩٦٦١٥٥٠٧٠٠٠ فرعى ٢٨٩٥
٥. مراسلتنا على العنوان التالي: بنك الاستثمار العربي الأردني - ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١، الأردن.
٦. مسح رمز الاستجابة السريعة QR الخاص بشكاوى العملاء المتواجد بكافة فروع ومكاتب البنك.

## الفترة الزمنية الازمة لحل الشكاوى:

تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء بمعالجة الشكاوى خلال ١٠ أيام عمل ويمكن أن تمتد لفترات إضافية حسب طبيعة الشكاوى على أن لا تتجاوز الفترة الزمنية لمعالجة أي شكاوى والرد عليها ٣٠ يوم عمل من تاريخ تقديم الشكاوى.

## شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها:

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام ٢٠١٤ بـ ١٩٤ شكاوى، منها ٦٦ شكاوى تم حلها لصالح العميل و١٣٦ شكاوى تم حلها لصالح البنك.

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي	نسبة الشكاوى المئوية
اسعار الفوائد/العوائد	١٤	%٧,٢٢
الاستعلام الآئتماني	١٣	%١,٧٠
الحسابات	٢٥	%١٢,٨٩
الموالات	١	%٠,٥٠
الخدمات الالكترونية	١١	%٥,٦٧
الضمادات والكفلاء	٢	%١,٠٣
العقود وشروط التعامل	٤٩	%٢٥,٣٦
العمولات والرسوم	١٨	%٩,٢٨
بطاقات الدفع	٢٢	%١١,٣٤
بيئة العمل	٢	%١,٠٣
سلوك التعامل المهني	٣٤	%١٧,٥٣
أخرى	٣	%١,٥٥
المجموع	١٩٤	%١٠٠,٠٠

**الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:**

الفرع	المحافظة	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة (الدوار السادس)	عمّان	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥١٠٧١٣٨ فاكس: +٩٦٢ ٥٦٨١٤٨٥	٤٨٩
فرع الدوار السادس	عمّان	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥١٣٦٠٦٠ فاكس: +٩٦٢ ٥٩٢٨١٧٧	٢٧
فرع خدمات الشركات - الدوار السادس	عمّان	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥٦٠٧١٣٨ فاكس: +٩٦٢ ٥٩٢٥١٣٧	٥٢
فرع الشميساني	عمّان	شارع الثقافة - عمارة رقم ٢ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥٦٠٧٤٧١	١٣
فرع عبدون	عمّان	دوار عبدون ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥٩٠١١٠٠	٦
فرع بيادر وادي السير	عمّان	البيادر - شارع حسني صوبر، عمارة رقم ١٤ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥٨١٥٨٣١	٨
فرع الوحدات	عمّان	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٤٧٥١٦٤١	٧
فرع وادي صقرة	عمّان	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٤٦٢١٩٤٢	٥
فرع تل العلوي	عمّان	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥٥١٧٥٤٦	٩
فرع الجبيهة	عمّان	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥٣٤٤٧٤٣	٦
فرع صاحبة الياسمين	عمّان	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٧١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٤٤٠٩٤٢١	٥
فرع طبربور	عمّان	شارع طارق - عمارة رقم ١١٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ ٥٠٥٨٣٤١	٧

الفرع	المحافظة	العنوان	عدد الموظفين
فرع مطار الملكة علياء الدولي	عمان	القادمون ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٥٠٠٣٠٣) ٣٠٣	١٩
فرع دابوق	عمان	شارع الملك عبد الله الثاني - مجمع الهمة ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٤٥٤١٣٠) ١٣٠	٦
فرع مرج الحمام	عمان	طريق المطار - محطة المناصير ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٥٢٠٧٢٠) ٧٢٠	٦
فرع العبدلي	عمان	بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣ ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٥١٩١١٩١) ١٩١	٨
فرع شارع مكة	عمان	شارع مكة - عمارة رقم ١٩ ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٥٨٠٠٤٠٠) ٤٠٠	٧
فرع الزرقاء	الزرقاء	شارع الملك حسين - مارة رقم ٢٢ ص. ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٣٩٣١٣٥١) ٣٥١	٨
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء	شارع مكة ٣٦ مجمع البركة ص. ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٣٨٦٩٠٩٧) ٩٧	٧
فرع باب المدينة	الزرقاء	شارع الجيش - مول سوق باب المدينة ص. ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٣٨٥٠٣٦٩) ٣٦٩	٨
فرع مأدبا	مأدبا	شارع الملك رانيا العبدالله - عمارة رقم ٢٣ ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٥) ٩٦٢٤٣٣٠١	٧
فرع السلط	البلقاء	مدينة السلط/طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة - مجمع بوابة السلط التجاري ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٥) ٣٥٣٦١٦٠	٥
فرع إربد	إربد	شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٧٢٧٩١٦١) ١٦١	٩
فرع العقبة	العقبة	شارع الكورنيش - إشارة القلعة ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٣) ٤٠٢٤٨٣١	٨
فرع الكرك	الكرك	طريق عمان - الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣ ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٣) ٢٣٨١٠٨٥	٦
فرع المفرق	المفرق	شارع الأمير حسن (شارع جرش)، مجمع ابو حجيلة ص. ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٢) ٦٢٣١٤٠٩	٧

الكاتب	المحافظة	العنوان	عدد الموظفين
مكتب سيتي مول	عمّان	هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٨٢٤٨٩	٩
مكتب تاج مول	عمّان	هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٩٢٩٩٥٦	٦
مكتب الفورسيزنس	عمّان	هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٥٤٠٨٠	٢
مكاتب مطار الملك علياء الدولي	عمّان	المغادرین الجوازات ١ الجوازات ٢ الترازيت البوابات ١ البوابات ٢ مركز أطمئن الطائرات هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٠٠٣٠٠٥	٤ ٤ ٤ ٤ ٤ ٤ ٢
مكتب مطار الملك حسين	العقبة	هاتف: +٩٦٢ (٣) ٢٠٢٢٨٧٧	٢
مكتب شارع الحصن	إربد	هاتف: +٩٦٢ (٢) ٧٤٤٥٦٥٦	٨

فرع خارجي	الموقع	العنوان	عدد الموظفين
فرع قبرص	ليماسول - قبرص	٢٣ شارع أولومبيين، ٣٠٣٥ ليماسول ص. ب. ٥٤٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص هاتف: +٣٥٧ (٢٥) ٣٥١٣٥١ فاكس: +٣٥٧ (٢٥) ٣٦٠١٥١	١١

الشركات التابعة	الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	عمّان -الأردن	الشميساني - شارع الثقافة مبني بنك الاستثمار العربي الأردني، رقم ٢ - الطابق الثالث ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٦٧١٥٧٨ فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥١٩١١٥٦ الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.uajjib.com">www.uajjib.com</a>	٧
شركة الكوثر للتأجير التمويلي	عمّان -الأردن	شارع مكة - مبني بنك الاستثمار العربي الأردني، رقم ١٩ - الطابق الثالث ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٨٠٠٤١١ الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.alkawtharleasing.com">www.alkawtharleasing.com</a>	٨
بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر ذ.م.م.	الدوحة - قطر	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص. ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر هاتف: +٩٦٣ (٤) ٤٩٦٧٣٣٨ فاكس: +٩٦٣ (٤) ٤٩٦٧٣٤٨ الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.ajib.com">www.ajib.com</a>	١٣

البنك الخليفي	الموقع	العنوان
بنك الأردن الدولي	لندن- المملكة المتحدة	Almack House ٢٨ - ٢٦ شارع King - لندن SW1Y 6QW هاتف: +٤٤ (٢٠) ٣١٤٤٠٢٠٠ فاكس: +٤٤ (٢٠) ٣١٤٤٠٢٥٩ الموقع الإلكتروني: <a href="http://www.jordanbank.co.uk">www.jordanbank.co.uk</a>

تقرير مجلس الإدارة  
حول الحاكمة المؤسسية لعام ٢٠٢٤

## تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمة المؤسسية لعام ٢٠٢٤

**أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة في البنك**  
ينظر البنك إلى الحاكمة المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك فالحاكمية المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به، وبما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن مع الالتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

ويتضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية العاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، ويعرف بحقوقهم التي حددها القانون ويؤكد على تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولياتهم نحو البنك والمساهمين.

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

١. إعداد دليل الحاكمة المؤسسية في البنك، وتقوم لجنة الحاكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة دليل الحاكمة المؤسسية للبنك وإجراءات العمل بشكل شامل لتقييم مدى إلتزام البنك بتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في البنك والتوصية للمجلس بالخصوص.
٢. توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة في الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة ما يكّنهم من إتخاذ قراراتهم.
٣. استخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنيت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتمد مجلس إدارة ميثاقاً لعمل المجلس. تتم مراجعته بشكل سنوي. وتحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته. ويخول المجلس تشكيل اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في ضمان الحفاظ على الرقابة الفعالة على عمليات البنك من أجل خدمة أصحاب المصالح بشكل أفضل.

### ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

يتتألف مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني من أحد عشر عضواً. تنتخبهم الهيئة العامة العادية لمدة أربع سنوات بطريقة الإقتراع السري. ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات ومهارات متنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين في مجلس إدارة البنك:

الوصف	إسم الممثل	إسم عضو مجلس الإدارة الاعتباري
غير تنفيذي	السيد فهد عبدالله الحقباني	الشركة العربية للاستثمار
غير مستقل	السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش إعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢ بدلاً من السيد أيمن المهدى محمد خليل	المصرف الليبي الخارجي
غير تنفيذي	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
غير مستقل	السيد حسين هاشم الدباس	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠١٤:

إسم عضو مجلس الإدارة	إسم الممثل	الوصف
السيد هاني عبدالقادر القاضي	-	غير تنفيذي
السيد سامر عبدالقادر القاضي	-	غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش بدلاً من السيد أمين الهدي محمد خليل اعتباراً من ٢٠١٤/١٢/١٢	غير مستقل
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد عبدالله الحقباني	غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	غير مستقل
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين هاشم الدباس	غير مستقل
السيد وائل عبدالقادر القاضي	-	غير تنفيذي
السيد ايهاب محمد العقر	-	مستقل
السيد موسى حسن شاهين	-	مستقل
السيد عادل ابراهيم أسعد	-	مستقل
السيد زكريا أحمد غوانمة	-	مستقل

### ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الإسم	المنصب
السيد رائد روحي المصيص	المدير العام
السيد باسل محمد الأعرج	نائب المدير العام
السيد طارق أديب الصايغ	مساعد المدير العام / إدارة الأعمال المصرفية للشركات
السيد شريف فارس الصوالحة	مساعد المدير العام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
السيد محمد أحمد الكيلاني	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
السيدة صوفيا فارس الرزوق	مساعد المدير العام / إدارة العمليات المركزية
السيد أيمن صالح عبدالله	مساعد المدير العام/ إدارة التكنولوجيا
السيد محمد طلب العزة	مساعد نائب المدير العام/ الدائرة القانونية
السيد إياد حسن بواطنة	مساعد نائب المدير العام/ دائرة الخزينة والإستثمار
السيدة نيفين يحيى الروسان	مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال
السيدة روان عدنان ملحس	مساعد نائب المدير العام/ إدارة المخاطر
الفاضلة ناديا فايز خصاونه	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الموارد البشرية
السيد هاني عبدالله الھور لغاية ٢٠١٤/١١/٣٦	مدير إدارة الشؤون الإدارية
السيد رامز رجا إيبف	مدير الدائرة المالية

## رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة
السيد هاني عبدالقادر القاضي	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر- رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والإستثمار الأردني
السيد فهد عبدالله الحقباني	بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر شركة تأجير للتمويل/ سلطنة عُمان
السيد سامر عبدالقادر القاضي	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية الشركة المتحدة للتأمين
السيد وائل عبدالقادر القاضي	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر
السيد عادل إبراهيم أسعد	رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للإستثمار نائب رئيس مجلس إدارة الشركة النموذجية للتمويل الإسلامي الأصغر
السيد محمد أبو عجلة عثمان حنيش	لا يوجد

**خامساً: ضابط الارتباط في البنك**  
**السيد مفيد شهوان أمين سر مجلس إدارة البنك.**

## سادساً: لجان المجلس

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق لعمل المجلس والذي بموجبه تم تحديد مهام وصلاحيات مجلس الإدارة والذي بموجبه تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة والتي تعمل بشكل متكمال مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان هي:

### 1- لجنة المحاسبة المؤسسية:

المنصب	صفة العضو	السيد هاني القاضي
رئيس	غير مستقل	السيد زكريا غوانمة
عضو	مستقل	السيد موسى شاهين

## **مهام اللجنة:**

- الإشراف على إعداد دليل الحكومة المؤسسية واعتماده من المجلس. وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحكومة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تخيشه كلما دعت الحاجة لذلك.
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بإلتزام البنك بدليل الحكومة المؤسسية.
- ابلاغ البنك المركزي الاردني فور التتحقق من أي خلاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

## **٢- لجنة التدقيق:**

المنصب	صفة العضو
رئيس	السيد موسى شاهين
عضو	السيد حسين الدباس
عضو	السيد عادل أسعد

## **مهام اللجنة:**

- مع مراعاة ما ورد في قانون البنك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة. فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
  - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.
  - ب. القضايا الحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
  - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوى اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.
- تقوم اللجنة بالإجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي يمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى. وتتضمن اللجنة وجود الترتيبات الازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها موضوعية.
- على اللجنة التتحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين. بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- على اللجنة التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة. بما في ذلك في مجال الحكومة المؤسسية.
- على اللجنة التتحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى. وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتمأخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الإلتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- على اللجنة التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- على اللجنة التتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المعايير - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على اللجنة تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

## **أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:**

### **السيد موسى شاهين**

- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية.
- مدقق حسابات في شركة ابراهيم العباسi وشركاه من شهر ١٩٨٥/٢ ولغاية ١٩٨٦/١٢/٣١ .
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للإستثمارات السياحية من شهر ٢٠١٠/٨ ولغاية شهر ٢٠١٥/١ .
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ ولغاية شهر ٢٠١٠/٦ .

### **السيد حسين الدباس**

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو، وماجستير إدارة أعمال وتسويق من معهد الإدارة العالمي / إريزونا عام ١٩٧٨ .
- رئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ .
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية سابقاً.
- عضو في مجلس السياحة الأردني سابقاً.
- مدير مسؤول في شركة إمباريير للشرق الأوسط وإفريقيا.

### **السيد عادل أسعد**

- بكالوريوس في المحاسبة.
- ماجستير إدارة مالية.
- دبلوم عالي إدارة المخاطر.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في بنك الأردن الدولي - لندن.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الأردنية لضمان القروض.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- نائب رئيس هيئة مديرين في الشركة النموذجية للتمويل الأصغر.

- قامت اللجنة بالإجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين للبنك مرة واحدة خلال عام ٢٠٢٤ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بلاحظاته ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت.

- كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بلاحظاته ومقترحاته حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها. والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي، وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك، حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص، وقامت اللجنة أيضاً بالإجتماع مع مديرية مراقبة الإمتثال دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلاليته في أدائه لعمله.

### ٣- لجنة المكافآت والترشيحات:

المنصب	صفة العضو
رئيس	مستقل
عضو	غير مستقل
عضو	مستقل

السيد إيهاب العقر  
السيد فهد الحقباني  
السيد موسى شاهين

#### مهام اللجنة:

- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعاليته مشاركته في اجتماعات المجلس وبجانه.
- إبلاغ أي شخص (بما في ذلك مثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
- ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواقع المصرفية منها الحكومة المؤسسية وإدارة المخاطر وأخر تطورات العمل المالي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويده البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
- تقييم عمل المجلس ككل وبجانه وأعضاه كل على حد سنه، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي الاردني بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضاها كل على حد سنه.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواقع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواقع ذات العلاقة بالعمل المالي.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وبقى أعضاء الإدارة التنفيذية.

#### ٤- لجنة إدارة المخاطر:

المنصب	صفة العضو
رئيس	مستقل
عضو	غير مستقل
عضو	مستقل

السيد عادل أسعد  
السيد سامر القاضي  
السيد زكريا غوانمة

#### مهام اللجنة:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- التتحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- التتحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التتحقق من وجود الوسائل التي تساعده في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
  - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
  - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويتها وفقاً لنوع المخاطر.
  - ج. توفر التجهيزات الالزمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء مدير دائرة المخاطر وتحديد مكافأته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

#### ٥- لجنة الامثال:

المنصب	صفة العضو
رئيس	غير مستقل
عضو	مستقل
عضو	مستقل

السيد حسين الدباس  
السيد زكريا غوانمة  
السيد إيهاب العقر

#### مهام اللجنة:

- ضمان وجود سياسة امثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها. بما يكفل إنشاء وظيفة امثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- الاشراف على أعمال دائرة الامثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء مدير دائرة الامثال وتحديد مكافأته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

## ١- لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات:

المنصب	صفة العضو
رئيس	غير مستقل
عضو	مستقل
عضو	مستقل

### مهام اللجنة:

- إعتماد الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- إعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- إعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية الالزامية لتحقيقها.
- إعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI CHART) بجاه العملية الرئيسية لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتواافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- تراعي لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات ما ورد في قانون البنك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة بالإضافة إلى تعليمات الحاكمة المؤسسية.

## ٧- لجنة التسهيلات:

المنصب	صفة العضو
رئيس	غير مستقل
عضو	مستقل

### مهام اللجنة:

- إتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المنطة بهذه اللجنة المتعلقة منح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

## سابعاً:- إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠١٤

التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠١٤	لجنة الامثلية	لجنة التسييلات	لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات	وأمن المعلومات	لجنة الترشيحات والكافافات	لجنة المحكمة المؤسسة	لجنة إدارة الماء	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة	
	٤	٥	٤	٢	٢	٤	٦	٨	٢٠١٤	إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٤
عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة										أعضاء مجلس الإدارة
										السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس
										السيد سامر عبدالقادر القاضي / نائب الرئيس
										السيد فهد عبدالله الحقباني
										السيد وائل عبدالقادر القاضي
										معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
										السيد حسين هاشم الدباس
										السيد ايهاب محمد العقر
										السيد زكريا احمد غوانمة
										السيد عادل إبراهيم أسعد
										السيد موسى حسن شاهين
تم تعيين السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش بدلاً منه كممثل للمصرف الليبي الخارجي اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/١٢.	-	-	-	-	-	-	-	-	٧	السيد أمين المهدى محمد خليل
تم تعيينة كممثل للمصرف الليبي الخارجي بدلاً من السيد أمين خليل اعتباراً من ٢٠١٢/١٢/١٢.									١	السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش

  
 هاني عبدالقادر القاضي  
 رئيس مجلس الإدارة

# **دليل الحاكمة المؤسسية (التحكم المؤسسي)**

## المقدمة

تم إعداد دليل الحاكمة المؤسسية للبنك بالإستناد إلى تعليمات الحكومة المؤسسية للبنك رقم ٢٠٢٣/٢ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٢٣/١٤ و بما يتواافق مع أحكام التشريعات بها في الأردن.

ينظر بنك الاستثمار العربي الأردني بمفهومه الخاص إلى الحاكمة المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك. فالحاكمية المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن بنك الاستثمار العربي الأردني بأن وجود حاكمة مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك ويساعد على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمة المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتواافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص. واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمة المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تكن أصحاب المصالح من تقديرهم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري. كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكمة بقواعد المسائلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى.

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتفعة ومترابطة. الأمر الذي يستلزم وجود حاكمة مؤسسية فعالة. وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمة لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

## المادة (١): الإسناد

تسمى هذه التعليمات (تعليمات الحكومة المؤسسية للبنك)، وتصدر سندًا لأحكام المادتين (٤/ب) و(٣) و(١٥/ب) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والماد (٢) و(١١) و(٢٥) و(٣٣) و(٢٢) و(٥٩) و(٥٨) و(٩٩/أ) و(٩٩/ب) من قانون البنك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

## المادة (٢): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك. ويتم الرجوع إلى قانون البنك النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحكومة المؤسسية:** النظام الذي يُوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.

ب. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.

د. **العضو المستقل:** عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئисيين - ومن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية.

هـ. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسوييات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية مواتية لأي من سلطات أي من المذكورين و/أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

و. **الملاعنة:** توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والتزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذه التعليمات في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.

ز. الموقع الاستشاري: الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.

ح. المدقق الخارجي: يشمل مكتب التدقيق الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.

ط. مكتب التدقيق: المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمراولة المهنة وفقاً للتشریعات النافذة.

ي. الشريك المسؤول عن التدقيق: هو الشريك المحاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.

ك. فريق التدقيق: أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

### المادة (٣): نطاق التطبيق

أ. تطبق هذه التعليمات على جميع البنوك العاملة في المملكة.

### المادة (٤): تشكيلاً المجلس

- أ. يتتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.
- ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
- ج. يكون عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء على الأقل.
- د. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقةً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

### المادة (٥): ملائمة أعضاء المجلس

- أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضائه. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح. وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملائمة واستمرار ت恂ّهم بها.
- ب. يجب أن تتوفر فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) المجلس الشروط التالية:
١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
  ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديرًا عاماً له أو مديرًا إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
  ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
  ٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة. ويجوز للجنة الترشيح والكافات النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترن بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنك أو الأنشطة المرتبطة بها.
  ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن مثلاً عنها.
  ٦. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنك لا تقل عن خمس سنوات.
  ٧. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ج. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي شخص (و كذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس.

د. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه وكذلك على ملائمة الممثل للشخص الاعتباري.

- هـ. على لجنة الترشيح والمكافآت تحديد المتطلبات الالزمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
١. أن يكون شخصاً طبيعياً.
  ٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه، وعلى البنك توقيق أوضاعه بالخصوص خلال مدة أقصاها عام من تاريخ صدور هذه التعليمات.
  ٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديرية الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
  ٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا المدير العام) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
  ٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
  ٦. أن لا يكون مساهمًا رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهمًا رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهمًا رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
  ٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مدیرین فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجتمعة للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم المانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
  ٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأس المال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة، وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.
  ٩. للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة.
  ١٠. للمجلس في حال ارتئى ذلك ضرورياً وليبرات واضحة ومحددة تعين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى الأقل يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد دون أن يخل ذلك بهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنك، على أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على هذا التعيين.

## **المادة (٦): مهام المجلس**

- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- بـ. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
- جـ. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- دـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والتزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- هـ. بتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
- وـ. بناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.

ز. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعریض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتتأكد من وجود أدوات وبنية ختية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

ح. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

ط. التتحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحكومة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحكومة المؤسسية لديه.

ي. أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي وأو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.

٢. مبادرات اجتماعية لخاربة الفقر والبطالة.

٣. تشجيع التمويل المتوسط والصغير.

٤. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض المنوح لها من قبله.

ل. على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.

ن. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى «لجنة التسهيلات» للنظر حصرياً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلى:

١. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلأً على أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.

٢. أن تتحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.

٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة المتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. أن ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

س. على المجلس تعين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافأته، وبحيث تشمل مهامه:

١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.

٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات.

٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.

٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٧. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

ع. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس. وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ف. على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول إلى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

ص. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.

٢. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٣. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

٤. التأكيد من استلام جميع أعضاء المجلس لخاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمنتهى كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٥. التأكيد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٦. التأكيد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.

٧. التأكيد من تزويد كل عضو ملخص كاف عن أعمال البنك عند التعين أو عند الطلب.

٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني / مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

أ. البنية التنظيمية للبنك، والحكومة المؤسسة، وميثاق قواعد السلوك المهني.

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

ج. الأوضاع المالية للبنك.

د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

ق. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

١. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المغربي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

٢. حضور اجتماعات مجلس، واجتماعات لجنه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.

٣. تحصيص الوقت الكافي للاضطلاع بهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجهية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو ببعضويات مجالس إدارة أخرى / هيئات / منتديات... إلخ.

ر. فيما يتعلق بالافصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي كحد أدنى:

١. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:

أ. اجتماعات الهيئة العامة.

ب. التقرير السنوي.

ج. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

د. الموقع الإلكتروني للبنك.

هـ. قسم علاقات المساهمين.

آ. ضمان تحصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

٣. التأكيد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.

٤. التأكيد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٥. التأكيد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

٦. التأكيد من نشر الدليل الخاص بالحكومة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحكومة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

٧. التأكيد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الرباعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٨. التأكيد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

ب. ملخصاً لهايا مجلس إدارة، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحكومة المؤسسية للبنك.

د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس المال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في مجلس إدارة وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.

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

و. عدد مرات اجتماع مجلس إدارة وبيانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

ز. أسماء أعضاء مجلس إدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

حـ. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء مجلس إدارة كل على حده والمكافآت بكل منها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

طـ. إقرارات من كافة أعضاء مجلس إدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

## المادة (٧): اجتماعات المجلس ولجانه

أ. لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.

بـ. يجوز لأعضاء مجلس إدارة اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس مجلس إدارة وأمين السر على محضر اجتماع مجلس إدارة ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

## **المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس**

أ. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتنمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

ب. يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحضر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحضر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من جنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحضر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذه التعليمات لأي سلطة أخرى، ولا يجوز تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في هذه التعليمات:

### **١. لجنة المحاسبة المؤسسية:**

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

أ. الإشراف على إعداد دليل المحكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرية البنك الخاصة للحكومة المؤسسية من حيث مفهومها واهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تخيشه كلما دعت الحاجة لذلك.

ب. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل المحكمة المؤسسية.

جـ. إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التتحقق من أي خوازات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

### **٢. لجنة التدقيق:**

١. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.

٢. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، وينتعمون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.

### **٣. القيام بمراجعة الأمور التالية:**

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.

ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

جـ. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٤. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوى اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.

٥. يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:

أ. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي.

بـ. للجنة الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.

٦. تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات الالزمة للتحقيق المستقل بذلك والتتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨. التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويذ البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.
٩. التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحكومة المؤسسية.
١٠. التتحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى. وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتمأخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.
١١. التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
١٢. التتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على الماطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
١٣. تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

### **٣.لجنة الترشيح والمكافآت:**

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
  ١. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس. كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعاليته مشاركته في اجتماعات المجلس وبلائه.
  ٢. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك مثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
  ٣. ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
  ٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحكومة المؤسسية وإدارة الماطر وأخر تطورات العمل المغربي.
  ٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل. ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويذ البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
  ٦. تقييم عمل المجلس ككل وبلائه وأعضائه كل على حده سنوياً. على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
  ٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المغربي.
  ٨. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية. بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقى أعضاء الإدارة التنفيذية. ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية. وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

### **٤.لجنة إدارة الماطر:**

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. جتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
  ١. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة الماطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى الماطر المقبول لكافحة أنشطة البنك.
  ٢. التتحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة الماطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

٣. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنتهي عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
٤. التتحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
٥. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
٦. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
٧. التتحقق من وجود الوسائل التي تساعده في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
  - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
  - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبنيها وفقاً لنوع المخاطر.
  - ج. توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
٨. التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
٩. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

#### ٥. لجنة الامتثال:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.
- ب. جتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
  ١. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها. وبما يكفل إنشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية. وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
  ٢. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
  ٣. الإشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
  ٤. الإشراف على أعمال دائرة الامتثال. وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
  ٥. التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
  ٦. تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

#### المادة (٩): مهام الإدارة التنفيذية

- أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتواافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس. والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط الضرورية لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس. والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ب. التتحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس.
- ج. إعداد القوائم المالية.

د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس. وكذلك إعداد الهيئات التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام، باستثناء الهيئات التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنك الخلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة / وعلى أن تبين هذه الهيئات التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

١. المجلس ولجانه.
٢. الإدارة التنفيذية ولجانها.
٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم مارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام.
٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (Middle Office).
٥. الشركات التابعة والفرعوں الخارجية.
٦. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
٧. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية أمر أساسى للايفاء بمهامها، ويتجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة / عن تلك المسائل.
٨. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأى جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدد تلك الجهات بالمعلومات والكشفوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
٩. إعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعديله على كافة الإداريين في البنك.
١٠. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
١١. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
١٢. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:
  ١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
  ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
  ٣. تنفيذ قرارات مجلس.
  ٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
  ٥. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
  ٦. إعلام مجلس جميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
  ٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.
١٣. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

#### **المادة (١٠): ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا**

- أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملائمة واستمرار تمعهم بها.
- ب. على المجلس التتحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- ج. على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين / نقل / ترقية / تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. على المجلس إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك. وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.

هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

وـ. يجب أن تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.

٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء المدير العام أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنك عن عشر سنوات.

٥. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

زـ. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام/ المدير الإقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.

## المادة (١١): تعارض المصالح

أـ. على المجلس اعتماد سياسة حكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية. واعتماد الإجراءات الازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول جاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:

١. جنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك واي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.

٢. القيام بالإفصاح فور التتحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.

٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لصالحه الخاص أو لمصلحة غيره. وعدم إفصاح مثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.

٤. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لصالحه الخاص. وأن يتتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحصول وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يُدون هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجاته.

٥. أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الملحقة للبنك وبين مصلحة البنك.

٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.

## ٧. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصارها فقط على التسهيلات الإنمائية.

٨. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.
- ب. على المجلس اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعديمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.
- ج. على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي الأردني فور التتحقق من أي جاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.
- د. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.
- ه. على المجلس اعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

## المادة (١٢): تقييم أداء الإداريين

- أ. على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال مجراه وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
١. مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخدامها من الخطة والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ومجراه.
٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
٤. حضور العضو لاجتماعات المجلس ومجراه ومشاركته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعنى وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنك من خلال مشاركته في برامج تدريبية.
- ب. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم الخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطوبية الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة الخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- د. يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

## المادة (١٣): المكافآت المالية للإداريين

- أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يجب أن يتتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
١. أن تكون معدة لاستقطاب والاحفاظ على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بتأهيلهم.
٢. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ومجراه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءمة وأداء البنك.

٣. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
٤. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٥-٣) سنوات.
٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرها ونشاطاته الإداري المعنى.
٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو بدلات أو رواتب أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات مملكة المملكة المؤثرة بهذا المخصوص.
٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة المنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك مخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

#### **المادة (١٤): دائرة التدقيق الداخلي**

- أ. على المجلس اتخاذ الإجراءات الالزمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية الالزمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة الالزمة ل القيام بهماهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يكتنفهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. على المجلس التتحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام، كما ويجوز للمدير العام بمعرفة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
- ج. تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالهام التالية كحد أدنى:
١. التتحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
  ٢. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
  ٣. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
  ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحكومة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعه للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحكومة المؤسسية.
  ٥. مراجعة صحة وشموليية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع النهجية المعتمدة من المجلس.
  ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتتبعة لعملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال (ICAAP).
  ٧. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
  ٨. متابعة الحالات واللاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحلولة دون تكرارها.
  ٩. التأكد من توفر الإجراءات الالزمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، واللاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
  ١٠. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولدلة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا المخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

#### **المادة (١٥): إدارة المخاطر**

- أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات الالزمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى ل القيام بهماها.
- ب. على المجلس التتحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مسألة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.

ج. على المجلس التأكيد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الخدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

د. تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

١. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٢. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكيد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودرية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.

٣. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.

٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.

٥. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكتابية رأس المال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقدرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.

٦. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقدير ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.

٧. التتحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٨. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.

٩. التأكيد قبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المرتبطة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.

١٠. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

١١. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

١٢. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

١٣. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

## المادة (١٦): دائرة الامتثال

أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة الامتثال.

ب. على المجلس اعتماد مهام دائرة الامتثال، على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:

١. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكيد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودرية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.

٢. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.

٣. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٤. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

## المادة (١٧): التدقيق الخارجي

أ. على البنك إعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

١. آلية ترشيح وتوكيل مكتب التدقيق.

٢. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.

٣. التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.

٤. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي.

٥. مهام مكتب وفريق التدقيق.

٦. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.

٧. الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.

٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

أ. مكتب التدقيق:

١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريkin.

٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.

ب. الشريك المسؤول:

١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.

٢. أن يكون غير محكوم عليه بجنائية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.

٣. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.

٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأً مهنياً أو مخالفه قانونية ذات علاقة بمارسة المهنة.

٥. أن يكون حاصلاً على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.

٦. أن يكون حاصلاً على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من أحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جماعة المحاسبين القانونيين الأردنيين.

٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وان يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ب. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني وبناءً على أسباب جوهرية.

ج. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.

د. على لجنة التدقيق التتحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:

١. لا يجوز ان يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديرى أي من الشركات التابعة للبنك.

٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأى عمل فنى أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.

٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديرى أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأى من الشركات التابعة للبنك.

٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.

٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.

٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.

هـ. على لجنة التدقيق التتحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاتعاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠٢٤.

السيد/ وائل القاضي	السيد/ سامر القاضي نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ هاني القاضي رئيس مجلس الإدارة
السيد/ أمين خليل مثل المصرف الليبي الخارجي لغاية تاريخ ٢٠٢٤/١١/٦	السيد/ حسين الدباس مثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	السيد/ فهد المقباني مثل الشركة العربية للاستثمار
السيد/ عادل أسعد	السيد/ إيهاب العقر	معالي "محمد شريف" الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم
السيد محمد أبو عجيلة حنيش مثل المصرف الليبي الخارجي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢	السيد/ موسى شاهين	السيد/ ذكرياء غوامة

\* لا يوجد أي قروض منوحة لأعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

**الفروع والمكاتب والشركات التابعة  
والبنك الحليفي محلياً ودولياً**

## الادارة العامة:

**فرع بيادر وادي السير**  
 البيادر - شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٨١٥٨٣١)

**برج بنك الاستثمار العربي الأردني**  
 ٢٠٠ شارع زهران  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٦٠٧١٣٨)  
 فاكس: +٩٦٢ (٥٦٨١٤٨٢)  
 رمز روبيترز: AJIB  
 رمز السوييفت: AJIBJOAX  
[الموقع الإلكتروني:](http://www.ajib.com) www.ajib.com  
 البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

**فرع الوحدات**  
 شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٤٧٥١٦٤١)

**فرع وادي صقرة**  
 شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٤٦٢١٩٤٢)

## الفروع:

**فرع تلاع العلي**  
 شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٥١٧٥٤٦)

**AJIB الفرع الرئيسي - برج AJIB**  
 ٢٠٠ شارع زهران  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٦٣٦٠٦٠)  
 فاكس: +٩٦٢ (٥٩٢٨١٧٧)

**فرع الجبيهة**  
 شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٣٤٤٧٤٣)

**AJIB فرع خدمات الشركات - برج AJIB**  
 ٢٠٠ شارع زهران  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٦٠٧١٣٨)  
 فاكس: +٩٦٢ (٥٩٢٥١٢٧)

**فرع ضاحية الياسمين**  
 شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٤٢٠٩٢٢١)

**فرع الشميساني**  
 شارع الثقافة - عمارة رقم ١  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٦٠٧٤٧١)

**فرع طبربور**  
 شارع طارق - عمارة رقم ١١٠  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٠٥٨٣٤١)

**فرع عبدون**  
 دوار عبدون  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ (٥٩٠١١٠٠)

## فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٥٠٠٣٠٥) ١٩٦٢

## فرع إربد

شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٦٧٢٧٩٦٦)

## فرع العقبة

شارع الكورنيش - إشارة القلعة

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٣٠٢٢٨٣١)

## فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الهمة

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٤٦٥٤١٣٠)

## فرع مأدبا

شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٥٣٤٣٣٠٦)

## فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٦٥٠٧٢٠)

## فرع السلط

مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة

- مجمع بوابة السلط التجاري

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٥٣٥٣٢١٦٠)

## فرع العبدلي

بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣

ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٦٥١٩٦٩١)

## فرع باب المدينة

شارع الجيش - مول سوق باب المدينة

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٥٣٨٥٠٣٢٩)

## فرع شارع مكة

شارع مكة - مبني رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٦٥٨٠٤٠٠)

## فرع الكرك

طريق عُمان / الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣

ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٣٢٨٦٠٨٥)

## فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢

ص.ب. ٢١٨١ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٥٣٩٣١٣٥١)

## فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة

ص.ب. ٢١٨١ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٥٣٨٦٩٠٩٧)

## فرع المفرق

شارع الامير حسن (شارع جرش)، مجمع ابو حجلة

ص. ب. ٨٧٩٧ عُمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٦٦٣١٢٠٩)

## المكاتب:

**بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م**  
 برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)  
 ص.ب. ٣٧٥١٣ الدوحة، قطر  
 هاتف: +٩٧٤ ٤٤٩٦٧٣٣٨  
 فاكس: +٩٧٤ ٤٤٩٦٧٣٤٨  
 الموقع الإلكتروني: [www.ajib.com](http://www.ajib.com)

**مكتب سيتي مول**  
 هاتف: +٩٦٢ ٥٨٢٤٨٩ (١) ٥٨٢٤٨٩  
 فاكس: +٩٦٢ ٥٨٢٤٣٠٥ (١)

**مكتب تاج مول**  
 هاتف: +٩٦٢ ٥٩٣٩٩٥٦ (١) ٥٩٣٩٩٥٦  
 فاكس: +٩٦٢ ٥٩٣٢٠٨٣ (١)

**الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية**  
 الشميساني - شارع الثقاقة  
 مبني بنك الاستثمار العربي الأردني رقم ٢ الطابق الثالث.  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ ٥٦٧١٥٧٨ (١)  
 الموقع الإلكتروني: [www.ujib.com](http://www.ujib.com)

**مكتب فندق الفور سيزنز**  
 هاتف: +٩٦٢ ٥٥٤٠٨٠ (١) ٥٥٤٠٨٠  
 فاكس: +٩٦٢ ٥٩٣٢٠٨٣ (١)

**مكاتب مطار الملكة علياء الدولي**  
 • المغادرين  
 • الجوازات ١  
 • الجوازات ٢  
 • الترانزيت  
 • البوابات ١  
 • البوابات ٢  
 • مركز أطقم الطائرات  
 هاتف: +٩٦٢ ٥٠٠٣٠٠٥ (١)

**شركة الكوثر للتأجير التمويلي**  
 شارع مكة - مبني رقم ١٩  
 ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن  
 هاتف: +٩٦٢ ٥٨٠٠٤١١ (١)  
 الموقع الإلكتروني: [www.alkawtharleasing.com](http://www.alkawtharleasing.com)

**مكتب مطار الملك الحسين - العقبة**  
 هاتف: +٩٦٢ ٢٢٨٧٧ (٣) ٢٠ ٢٢٨٧٧

## البنك الحليف:

**بنك الأردن الدولي**  
 Almack House  
 26-28 King Street  
 London  
 SW1Y 6QW  
 هاتف: +٤٤ ٣١٤٤٠ ٢٠٠ (٢٠)  
 فاكس: +٤٤ ٣١٤٤٠ ٢٥٩ (٢٠)  
 الموقع الإلكتروني: [www.jordanbank.co.uk](http://www.jordanbank.co.uk)

**مكتب شارع الحصن - إربد**  
 هاتف: +٩٦٢ ٧٢٤٥٦٥٦ (٢)

**فرع خارجي:**  
**فرع قبرص**  
 ٣٣ شارع أولومبيين، ٣٠٣٥ ليماسول  
 ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣٣ قبرص  
 هاتف: +٣٥٧ ٣٥١٣٥١ (٢٥) ٣٥١٣٥١  
 فاكس: +٣٥٧ ٣٦٠١٥١ (٢٥) ٣٦٠١٥١



**الادارة العامة**

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

200 شارع زهران

ص.ب. 8797 عمان 11121 الأردن

هاتف: +962 (6) 5607138

فاكس: +962 (6) 5681482

البريد الإلكتروني: [feedback@ajib.com](mailto:feedback@ajib.com)

