



التقرير السنوي 2024



التقرير السنوي السادس والأربعون

عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٤



حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة 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 الرئيسة
٤١	تقرير مدقق الحسابات 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 الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٤
٢٠٠	دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)
٢١٧	الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الخليف محلياً ودولياً

أعضاء مجلس الإدارة

السيد هاني عبدالقادر القاضي

رئيس مجلس الإدارة

السيد وائل عبدالقادر القاضي

عضو

السيد سامر عبدالقادر القاضي

عضو/ نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد إيهاب محمد العقر

عضو

السيد محمد ابو عجيلة عثمان حنيش

عضو/ ممثل المصرف الليبي الخارجي

السيد موسى حسن شاهين

عضو

السيد فهد عبدالله الحقباني

عضو/ ممثل الشركة العربية للاستثمار

السيد عادل إبراهيم أسعد

عضو

معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي

عضو/ ممثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

السيد زكريا أحمد غوانمه

عضو

السيد حسين هاشم الدباس

عضو/ ممثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية

رسالتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام:

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

وسط تحديات اقتصادية وجيوسياسية جمة شهدتها المنطقة والعالم، واصل البنك مسيرته في تحقيق أداء قوي وإنجازات ملموسة التزاماً بخطة 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، وتدعيم 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 المتسارعة 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 الجيوسياسية وتشديد السياسات النقدية من قبل كبرى البنوك المركزية على الرغم من انحسار التضخم العالمي بوتيرة أسرع من المتوقع، فضلاً عن التحديات المترتبة على ارتفاع مستوى الدين العام العالمي، ونتيجة لهذه الضغوطات فقد تباطأ النمو العالمي من ٣,٣٪ العام ٢٠٢٣ إلى ٣,٢٪ 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، ونمت الاستثمارات ليضيف سوق العمل ٢,٢ 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 الجيوسياسية 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 الجيوسياسية 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 ٢٠٢٤ وبواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل سعر الفائدة الرئيسي إلى ٤,٥٪ مقارنة مع ٥,٥٪ في العام ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٣.

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 كئيبة 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 خفّض حركة شحن الحاويات عبر قناة السويس والبحر الأحمر بأكثر من ٧٠٪ وتسبب أيضاً في تراجع حاد للنشاط السياحي. بينما واصلت البلدان المنتجة للنفط في المنطقة مسيرة النمو المعتدل 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 لتآكل حصيللة تلك الجهود بسبب ارتفاع مدفوعات الفوائد باستمرار وتعديلات سعر صرف العملة.

نتيجة لهذه التطورات ومواصلة البنوك المركزية تطبيق سياسات نقدية متشددة أغلب فترات العام ٢٠٢٤ انحسر النمو الإقليمي إلى ٢٪ فقط العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ١,٨٪ في العام ٢٠٢٣.

محلياً، حافظ الاقتصاد الوطني على الاستقرار الاقتصادي والمالي وأظهر قدرة على المرونة والتكيف، مع تحقيق نمو إيجابي نتيجة الإجراءات التي تضمنتها رؤية التحديث الاقتصادي، وتشير التقديرات الأولية إلى تسجيل الاقتصاد نمواً بنسبة ٢,٤٪ للعام ٢٠٢٤ وذلك على الرغم من الاضطرابات الأمنية والسياسية التي شهدتها المنطقة.

كما أشارت مؤسسات التصنيف الائتماني إلى حصافة السياسات المالية والنقدية والإدارة الفعالة للاقتصاد الكلي واستمرار المملكة في تنفيذ الإصلاحات الهيكلية، والثقة العالية التي تتمتع بها في الأسواق المالية ولدى المانحين حيث أكدت وكالة فيتش تصنيف الأردن الائتماني السيادي طويل الأجل للأردن عند "BB"- مشيرة إلى سجل الأردن الحافل بالإصلاحات المالية والاقتصادية التدريبية وقدرته على الوصول لمصادر التمويل المحلي والخارجي.

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

وعلى ذات المنوال رفعت وكالة موديز تصنيف الأردن الائتماني السيادي طويل الأجل لأول مرة منذ ٢١ عاماً من الدرجة B١ إلى Ba٣ ذات جدوى جدارية ائتمانية متوسطة مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما وتمكن الأردن من إتمام المراجعة الثانية لبرنامج الوطني للإصلاح المالي والاقتصادي مع صندوق النقد الدولي الذي أكد على نجاح الأردن في تحقيق الاستقرار المالي والنقدي رغم التحديات.

وارتفع التضخم بنسبة محدودة تبلغ ١,٥٦٪ خلال العام ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ مقارنة بذات الفترة من العام ٢٠٢٣ مسجلة ٢١,٥٪. حيث سجلت نسبة البطالة للذكور ١٨,٣٪ مقارنة مع ٣٣,٣٪ للإناث.

في السوق العقارية، ورغم ارتفاع بيوعات الشقق بنسبة ٣٪ إلا أن حركة التداول خلال العام ٢٠٢٤ انخفضت بنسبة ٣٪ إلى ٦,٦٩٢ مليار دينار مدفوعة بانخفاض بيوعات الأراضي بنسبة ٤٪. ومع ذلك فقد شهد السوق ارتفاعاً في عمليات تملك غير الأردنيين بنسبة ١٠٪ لتسجل قيمة مشترياتهم ٢٢١,٨ 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 بالأسهم الحرة لبورصة عمان ارتفاعاً بنسبة ٢,٤٪ ليسجل ٢٤٨٨,٨ نقطة بنهاية العام ٢٠٢٤ وارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة بنسبة ٤,٢٪ إلى ١٧,٧ مليار دينار، بينما تراجع حجم التداول بنسبة ١٧,٧٪ إلى ١,٢ مليار دينار وبلغ عدد الأسهم المتداولة ٩١٣,٢ مليون سهم نفذت من خلال ٥٤٣ ألف عقد.

أما على صعيد التجارة الخارجية، فقد واصلت إجمالي الصادرات نموها 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٪ مسجلاً ٩,٦٧٧ مليار دينار، في حين ارتفعت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات بحوالي ٠,٧٪ إلى ٤٩,٤٪.

وأظهرت حوالات المغتربين للمملكة ارتفاعاً بنسبة ٢,٨٪ 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 ٢,٣٪ 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٪ و ٣٥,٢٪ و ١٥,٣٪ 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 منح 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 والمحلية، قام البنك المركزي الأردني في ضوء متابعته لمتخلف 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 طبقتها البنك المركزي منذ آذار من العام ٢٠٢٢ والتي قام خلالها برفع أسعار الفائدة ١١ مرة وبواقع ٥٠٠ نقطة أساس على كافة أدوات السياسة النقدية و٥٢٥ نقطة أساس على نافذة الإيداع لليلة واحدة.

ونتيجة لهذه القرارات فقد انخفض سعر الفائدة الرئيسي بنهاية العام ٢٠٢٤ إلى ٦,٥٪ وانخفض سعر إعادة الخصم إلى ٧,٥٪ واتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة إلى ٧,٢٥٪ وسعر نافذة الإيداع لليلة واحدة إلى ٦,٢٥٪.

عكست المؤشرات المتحققة نتائج السياسات النقدية والإجراءات الرامية للحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي ومتانة الجهاز المصرفي وسلامة أدائه، إذ سجلت الاحتياطيات الأجنبية مستوى قياسي مرتفع فاق ٢١ مليار دولار بنهاية العام ٢٠٢٤ وهو ما يكفي لتغطية المستوردات لمدة ٨,٢ شهراً. كما ارتفع إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بنهاية العام ٢٠٢٤ إلى ٣٤,٨ مليار دينار مقابل ٣٣,٣٨٧ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢٣. بينما ارتفع إجمالي الودائع إلى ٤٦,٧ مليار دينار مقابل ٤٣,٧٤٤ مليار دينار بنهاية ٢٠٢٣.

وفي ظل هذه التطورات، استمر بنك الاستثمار العربي الأردني خلال العام ٢٠٢٤ في تنفيذ استراتيجيته الهادفة لتعزيز النمو وتحقيق نتائج أفضل لمساهميته مع تنفيذ حزمة من المبادرات لتعزيز تنافسيته والارتقاء في الأداء. كان التحول الرقمي ركن الزاوية في هذه الخطط لتوفير أفضل الخدمات وأعلى جودة للعملاء الكرام وعلى مدار الساعة بما يلبي متطلبات مختلف الشرائح.

كما واصل البنك أدائه المتميز وتحقيق أفضل النتائج في ظل تحديات اقتصادية وتداعيات لتطورات دولية وإقليمية. خاصة ظروف الحروب 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 ٢٠,٢ مليون دينار للعام ٢٠٢٣.

وبلغ إجمالي الأرباح قبل الضريبة ٢٤,٠ مليون دينار العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٢٨,٥ مليون دينار للعام ٢٠٢٣. أما على مستوى الدخل الشامل فقد بلغت الأرباح بعد الضريبة ٢١,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٨ مليون دينار للعام ٢٠٢٣ وبنسبة زيادة ٢,٩٪.

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٪ لتخطى ١,٨٦٤ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ١,٦٤٨ مليار دينار في العام ٢٠٢٣.

وفي العام ٢٠٢٤ سجل رصيد محفظة صافي التسهيلات الائتمانية 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 ١,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات مقارنة مع ١,٧٥٪ خلال العام ٢٠٢٣. والذي يعتبر الأقل بين البنوك الأردنية.

كما تمكن البنك من المحافظة 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 ١١,٦٠٪ مقارنة مع ١١,٢٤٪ 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.

وفي الختام، أتوجه بخالص الشكر لأعضاء مجلس الإدارة على تفانيهم ودعمهم لتحقيق الإنجازات ولكل العملاء والمساهمين على ثقتهم الراسخة بمؤسستهم المصرفية العريقة بنك الاستثمار العربي الأردني ولفريق الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك على جهودهم الموصولة للارتقاء بالأداء ما ساهم في تعزيز نجاح 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 تحدياً كبيراً للقطاع المصرفي الأردني ولجميع البنوك العاملة فيه. حيث واجه القطاع أزمات عالمية متعددة أبرزها: التضخم المالي 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 من تجاوز هذه التحديات بكل مرونة واقتدار دون أن يؤثر ذلك على أداء محفظة دائرة الشركات التي واصلت دورها الرائد في العام ٢٠٢٤ في عمليات التمويل المصرفي 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 لمختلف عملاء المحفظة ضمن برامج البنك المركزي الأردني لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية.

وتنفيذاً 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 انسجماً مع سياسة البنك في التوسع من خلال عمليات الاستحواذ.

وبعد إتمام عملية الاستحواذ، عملت الدائرة على تعزيز العلاقات بين دائرة الشركات وعملاء محفظة الشركات الجدد. 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 الإنترنت البنكي، وتلبية حاجة العملاء للخدمات الإلكترونية بشكل أفضل. وتماشياً مع استراتيجية القطاع المصرفي لتحقيق أهداف التنمية المستدامة، شاركت الدائرة مع جمعية البنوك في الأردن بعدة ورشات تدريبية تخص التمويل الأخضر.

٢. الخدمات المصرفية للأفراد

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني في عام ٢٠٢٤، جهوده لتعزيز عملياته التطويرية بهدف تحسين 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.

سهلناها عليك

مبروك عليك البيت

قرضك 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 الانتهاء من مرحلة التشغيل التجريبي لخدمة فتح الحسابات للأفراد من خلال نظام Workflow حيث يهدف هذا النظام إلى تحسين الكفاءة والدقة في عملية فتح الحسابات بالإضافة إلى تقليل من الأخطاء في البيانات المدخلة وتوفير الوقت لدى موظفي خدمة العملاء والتفرغ لخدمة العملاء بأعلى معايير الجودة.

ودعماً للقطاع الصناعي وتيسير التعاملات المالية للعاملين في المناطق الصناعية، قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتركيب أربعة أجهزة صراف آلي جديدة في كل من مدينة الحसन 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.

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



العقار أحسن خيار!
قرضك السكني بفائدة 4.99%
ثابتة لأول 3 سنوات
تطبيق الشروط والأحكام

سيواصل بنك الاستثمار العربي الأردني دوره الحيوي والمهم في تلبية احتياجات عملائه المالية. من خلال تقديم خدمات وحلول ريادة تساهم في إثراء تجربتهم المصرفية. وذلك بما يضمن تحقيق أهداف الاستدامة والإرتقاء بمستوى الخدمات المقدمة بما يتماشى مع التطورات المستقبلية.

٣. خدمات التمويل التجاري

عزز بنك الاستثمار العربي الأردني مكانته كمساهم رئيسي في دعم التجارة المحلية والدولية حيث أصبح البنك بمثابة الشريك 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 بوالص التحصيل المستندية وأيضا بالحلول التمويلية والكفالات البنكية.

وعلى الرغم من الاجازات 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. الا أن البنك نجح في التغلب على عدد من هذه التحديات من خلال تكييف استراتيجياته وتقديم حلول مرنة للعملاء، مما عزز ثقته لدى الشركاء التجاريين.

يعتمد تحقيق التميز والحفاظ على مكانة بنك الاستثمار العربي الأردني محلياً ودولياً على الاستمرار في التطوير ومتابعة أحدث المعلومات والتقنيات المالية لتقديم حلول مبتكرة تتماشى مع المعايير الدولية وتعزز الكفاءة وسرعة الاجاز لتلائم مختلف شرائح العملاء المتعلقة بالأنشطة التجارية.

٤. الخدمات المصرفية الخاصة - VIP

يعمل البنك بشكل حثيث على تقديم خدماته للعملاء والمتعاملين 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 وتخطيط مالي طويل الأجل.

يعد حساب الخدمات المصرفية الخاصة (VIP) حساباً مثالياً لعملاء البنك الذين يبحثون عن التميز والحصول على تجربة فريدة من الخدمات البنكية التي تعزز من ثقتهم، وتساهم في زيادة مستوى رضاهم.



٥. خدمات الحوالات

حرصاً من بنك الاستثمار العربي الأردني على متابعة تميزه في مجال التحويلات وتوفير أفضل الخدمات للعملاء والمتعاملين، فقد واصل البنك تقديم خدمات متميزة للحوالات الواردة والصادرة لضمان ارسال واستقبال جميع أنواع الحوالات من وإلى المستفيدين بأسرع وقت وبكفاءة عالية، كما أصبح بإمكان العملاء إجراء التحويلات المالية بطريقة مريحة وآمنة عبر قنوات فعّالة وسهلة الوصول والاستخدام من خلال الخدمة المصرفية عبر الإنترنت (AJIB Online) والتطبيق البنكي (AJIB Mobile). كما يتميز بنك الاستثمار العربي الأردني بشبكة واسعة من المراسلين تساهم في تنفيذ الحوالات 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، ما يوسع من فرص العملاء الاستثمارية.

ترتكز 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، ما يعزز مكانته كأحد أبرز المؤسسات المالية في المنطقة، كما يلتزم البنك بتقديم خدمات استثمارية متكاملة مدعومة بفريق متخصص وخبرة واسعة، ما يجعله شريكاً استراتيجياً لتحقيق الأهداف الاستثمارية.



في عام ٢٠٢٤، أطلق البنك مجموعة متنوعة من المنتجات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء وتعزيز نمو ثروتهم، بما في ذلك حلول إدارة الثروات الشخصية التي تساعد على تحقيق عوائد مستدامة على الأمداء القصيرة، والمتوسطة، والطويلة. كما يستعد البنك في عام ٢٠٢٥ 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 المحافظ المالية بخبرة واسعة في تصميم حلول استثمارية مبتكرة تشمل: الأسهم الدولية، وأدوات الدخل الثابت والمعادن النفيسة، مما 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 ٢٠٢٤ في توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية التي تقدّم منتجات وخدمات حصريّة على درجة عالية من التميّز، مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige الحاليين والعملاء الجدد من أصحاب الملاة المالية العالية، والتي يوفرها فريق متخصص من مديري العلاقات من ذوي الخبرة المصرفية العالية. يستفيد عملاء خدمة AJIB Prestige من مزايا حصريّة منوّعة تقدم عبر شبكة مكونة من سبعة مراكز متواجدة في عدة مواقع حيوية منها: مبنى الإدارة العامة (برج AJIB) وفرع الشميساني، وفرع عبدون، وفرع ببادر وادي السير، وفرع تلّاع العلي، 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: باقية من المنتجات والخدمات الاستثمارية المتقدمة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية يقدمها فريق متخصص في إدارة الثروات في عروض صُممت لتلبية الاحتياجات الفردية، وتحقيق أعلى العوائد مع المحافظة على ملاة العملاء المالية.

وتوفر خدمة AJIB Prestige التأمين المصرفي 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



برنامج أولادي
Prestige



برنامج أموالني
Prestige



برنامج تقاعدي
Prestige



برنامج عائلي
Prestige

٨. خدمات الخزينة

واصلت دائرة الخزينة خلال عام ٢٠٢٤ دورها البارز في إدارة موجودات ومطلوبات البنك وفق أفضل الأساليب المهنية المتبعة وبما يتلاءم مع الظروف الدقيقة التي مر بها 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.

تمكنت 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. تجدر الإشارة إلى أن دائرة الخزينة عملت على تخفيض تكلفة مصادر الأموال، وتحسين هامش الفائدة، وذلك من خلال القراءة الدقيقة للتطورات السوقية واتجاهات أسعار الفوائد وقرارات البنوك المركزية عن كثب.

من أهم المحاور الرئيسية التي انصب تركيز دائرة الخزينة عليها خلال العام ٢٠٢٤، هي تحسين قدرة البنك على الاستفادة من ارتفاع أسعار الفائدة. ومن خلال توقع ديناميكيات السوق والاستجابة الفورية لها، ومع نهاية العام وبداية انخفاض أسعار الفوائد والشروع 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 المدينين القريب والبعيد. كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وحرصت على استقرار المركز المالي للبنك بالدرجة الأولى، وتمكنت من توفير جميع متطلبات البنك اللازمة لتحقيق النمو المطلوب لمحاظته 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 ٢٠٢٤ مقارنة مع الأعوام السابقة، مما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك، حيث ساهمت أرباح تبادل العملات الأجنبية، وعمليات المشتقات 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 البنوك المركزية عن كثب خلال عام ٢٠٢٤، 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 البنوك الأردنية، وكانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات مما 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 وقوة ميزانيته وصواب استراتيجيته القائمة.

٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

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

خلال عام ٢٠٢٤، شهدت منتجات البطاقات الائتمانية تطوراً ملحوظاً من خلال إطلاق أنواع جديدة تتمتع بمزايا متنوعة أبرزها: بطاقة ائتمانية جديدة من نوع «فيزا بلاتينوم» تحت اسم «بطاقة AJIB العالمية» (AJIB Global Card)، والتي تصدر بعملة الدولار الأمريكي (USD) أو اليورو (EUR)، أو الجنيه الإسترليني (GBP). حيث توفر هذه البطاقة لحاملها 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 ويوفر لهم تجربة مصرفية أكثر كفاءة وسلاسة.



رفيقك المثالي بكل سفرة استمتع بالدفع بكل سهولة وأمان

«تطبيق 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 3D Secure لضمان تجربة 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

«تطبيق الشروط والأحكام»

وفي خطوة أخرى، أطلق البنك بطاقة ماستركارد بلاتينيوم للخصم المباشر بالتعاون مع الملكية الأردنية تحت اسم "بطاقة AJIB" والملكية الأردنية للخصم المباشر" (AJIB RJ Debit Card) من نوع ماستركارد. يحصل العملاء بموجبها 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 بقربك من المطار!

أصدر بطاقة AJIB والملكية الأردنية
للخصم المباشر من ماستركارد الآن

*تطبق الشروط والأحكام



الملكية للأردنية
ROYAL JORDANIAN



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 ومباشر. الأمر الذي يعزز مستوى الوعي المالي ويتيح لهم اتخاذ قرارات مالية صائبة. كما تساهم 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 بميزة إلغاء الاتصالات الورقية (Go Green) كما تم إطلاق خدمة إرسال كشف حساب البطاقة الائتمانية عن طريق البريد الإلكتروني المعترف لدى البنك لكافة العملاء الأفراد حاملي البطاقات الائتمانية الدوارة.

١٠. شبكة الفروع والمكاتب والصرافات الآلية

في إطار استراتيجية بنك الاستثمار العربي الأردني الهادفة إلى تعزيز إنتشاره الجغرافي وتقديم خدمات مصرفية متكاملة لعملائه في المناطق القريبة منهم، شهد عام ٢٠٢٤ 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 التوسع، 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 الى خدماته المصرفية وتلبية احتياجات العملاء على مدار الساعة. تم خلال عام ٢٠٢٤ 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 خريبة السوق. مما يعكس حرص البنك على التوسع الجغرافي. وتوفير الحلول المصرفية في المناطق السكنية والتجارية لتلبية متطلبات العملاء بسهولة وسرعة.

ودعماً للمقطاع الصناعي وتيسير التعاملات المالية للعاملين في المناطق الصناعية. قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتركيب أربعة أجهزة 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 ٢٠٢٤. والمربوطة بشبكة الصرافات الآلية الوطنية (JONET) والتي يبلغ مجموع عدد آلاتها أكثر من ٢,٣٠٠ منتشرة في جميع أنحاء المملكة.

وفي إطار جهود بنك الاستثمار العربي الأردني لتحديث وتطوير فروع القائمة. تم إعادة تصميم وتطوير فرع البنك في مطار الملكة علياء الدولي. بما يعكس التزام البنك بتقديم خدمات عالية الجودة في بيئة حديثة ومريحة. 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 تحسين المظهر العام للفروع. لضمان تجربة مصرفية متميزة للعملاء.

يوصل بنك الاستثمار العربي الأردني جهوده لتوسيع شبكة فروع 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 ٢٠٢٥. 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 والدائم 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 وتحليل سجلات الأحداث (Audit Trails/Logs) للتأكد من توافقها مع أفضل المعايير والممارسات الدولية الخاصة بأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية. وبما يتوافق مع الإطار العام للأمن السيبراني (Cyber Security Framework) الصادر عن البنك المركزي الأردني. وذلك لتوفير بيئة آمنة. وتعزيز أنظمة البنك ضد أحدث مستجدات الأحداث الأمنية.

وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات. يتولى البنك إدارة مخاطر الأمن السيبراني وحماية المعلومات ضمن الأسس التالية:

- وضع سياسات وخطط واستراتيجيات أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية وتحديثها بما يتناسب مع المستجدات العالمية.
- المراقبة الدورية للأنظمة والخوادم والأجهزة وتحديد أي ثغرات أمنية عن طريق برامج متخصصة. والتصدي لأي تهديد محتمل.
- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها بما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال.
- توعية وتدريب موظفي وعملاء البنك على مخاطر أمن المعلومات وكيفية التعامل مع أي هجمات سيبرانية.

وضمن هذا الإطار، نشير إلى أن البنك حاصل على شهادة المعايير الأمنية لحماية عمليات البطاقات PCI DSS وشهادة اعتمادية SWIFT CSCF وغيرها من الشهادات العالمية التي تعزز قدرته على حماية بيانات عملائه وتقديم خدمات مالية آمنة وميسرة. علماً بأن البنك لديه منظومة متطورة لمراقبة الأحداث الأمنية (Security Operations Center (SOC والتي تعتبر وحدة تحكم مركزية تضمن فعالية أنظمة الأمن الإلكتروني.

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 بالحوادث 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 مواقع 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 بيئة خالية من الأوراق.

فعلى 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 او 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 الى قيام البنك باعتماد العديد من الخدمات التقنية والسحابية المتطورة والمعززة بالذكاء الاصطناعي لتقديم أفضل أداء وحماية للبنية التحتية، ويأتي هذا التنفيذ تماشياً مع أهداف ورؤية البنك في مواكبة أحداث التطورات التقنية وتعزيز بيئة التحول الرقمي وتنافسية البنك. ويهدف بنك الاستثمار العربي الأردني من خلال هذه الخطوات إلى مواكبة أحدث التطورات في عالم التكنولوجيا، مما يعزز من قدرته على تلبية احتياجات العملاء ومتطلباتهم وتسهيل وصولهم إلى الخدمة بكفاءة بالإضافة الى 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 المقاصة الآلية (ACH) استجابةً لترقية النظام المركزي لشركة جوباك (JoPACC) للمواءمة مع هياكل وتنسيقات الرسائل الجديدة والالتزاماً بمعيار ISO ٢٠٠٢٢. كما قام البنك بتطوير عملية تسوية مدفوعات التجار عبر خدمة كليك (ClicQ) من حساب شركة نتورك انترناشيونال (Network International - NI) لدى البنك، بحيث سمحت هذه الخدمة لشركة (NI) بتسوية مدفوعات التجار عبر خدمة ClicQ بطريقة فورية ومجانية للتجار. أسهت الدائرة أيضاً إلى تطوير خدمة تفعيل الحسابات عبر قنوات البنك الإلكترونية وبما يتوافق 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) وتتيح 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 الآلية التابعة للبنك دون استخدام بطاقتهم من خلال تطبيق 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 الإنترنت 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 وحميل الرواتب وغيرها من الخدمات البنكية.

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

وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، واصل البنك تطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT ٢٠١٩) الذي يسعى لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من المخاطر وأقل الموارد، حيث يشمل هذا الإطار على مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي، حيث تمكّن البنك من الوصول إلى مستوى النضوج الرابع في بعض عمليات حاكمية 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 اللازمة 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 تشارترد في الأردن خلال العام ٢٠٢٤ وبتوجيهات من الإدارة، حيث تطلبت 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 الجهود على دراسة توزيع القوى العاملة وتعزيز المهارات والكفاءات الوظيفية لكافة الدوائر، وعلى مختلف المستويات الوظيفية والإدارية. واستمر البنك في تعزيز سياساته في التعيين الداخلي وحسب المسارات الوظيفية المعتمدة للموظفين لإعطاء 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 وبما يضمن الفرص المتكافئة بينهم.

وفي إطار سياسات البنك في التعيينات 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، وبذلك في سبيل ذلك جهوداً متواصلة لترسيخ القيم التي يتبناها البنك في كل تفصيل من تفاصيل أعماله اليومية.

واستمرت إدارة الموارد البشرية بمراجعة الهياكل التنظيمية لتناسب مع التغيرات الناتجة 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 الهياكل التنظيمية لتنظيم الأعمال في ضوء التطورات الجديدة التي طرأت على طبيعة العمل، والقيام بمراجعة 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 توسعت هذه الجهود في تطوير نظام لإدارة الأداء وتحديث آلية تقييم أداء الموظفين والنماذج المستخدمة لغايات متابعة الأداء بطريقة موضوعية ومحايدة. بما يكفل المساءلة بشفافية تامة.

وفيما يتعلق بأنشطة دائرة التدريب خلال عام ٢٠٢٤، 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.



وضمن برامج التدريب الداخلي تم اخضاع جميع موظفي ومسؤولي 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 الجدد ومتطلبات دائرة الامتثال في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك وفق متطلبات الجهات الرقابية والتشريعية.

وفي سياق مجازاة 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 تكثيف برامج التدريب الإلكتروني عبر نظام KnowBe٤ وهو من أشهر الأنظمة العالمية في التدريب الإلكتروني خصوصاً في مجال حماية وأمن المعلومات. شملت حوالي ٢٠٠٠ فرصة وذلك ضمن متطلبات مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال 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) و(CIA)، وفي التمويل التجاري ٤ 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 وأخصائيين 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.

وتتطلع الدائرة إلى مواصلة أعمال التطوير والتحسين خلال عام ٢٠٢٥ ومواصلة مهمة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات التنموية 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.

١٤. 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، والحفاظ على محافظ العملاء ضمن سجلات الحفظ الأمين منعاً لإجراء أية عملية بيع أو شراء لحساب المستثمر من دون تعليماته، والتأكد من استلام وتسليم الأوراق المالية ومبالغ التسوية لعقود التداول المنفذة بناءً على تعليمات العميل، وأيضاً استلام توزيعات الأرباح النقدية وأو الأسهم المستحقة بالنيابة عن العميل، بالإضافة لخدمات أخرى مثل: التقارير الدورية لمحافظ 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 العالمين 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.

١٥. الإستدامة

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

تطرق التقرير إلى الخطوات التي قام بها البنك لدمج الاستدامة في حوكمته 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 متجددة. 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 الحوكمة 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، يُرجّح أن يصل معدل النمو إلى ٣,٦٪. ويُنتظر أن يستمر هذا الزخم الإيجابي. حيث يُقدّر أن يبلغ معدل النمو الاقتصادي ٢,٨٪ في عام ٢٠٢٥ و ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٦.

ومن المقدّر أن يظل الطلب المحلي المحرك الأساسي للنمو. مدعوماً بالارتفاع المتوقع في الاستثمارات من المشروعات الإنشائية الكبرى الحالية والجديدة. إلى جانب المساهمات الإيجابية بالفعل من استهلاك الأسر والحكومة. كما يُرجّح أن يستمر الاستثمار العام في النمو بشكل قوي. بتمويل جزئي من مرفق التعافي والمرونة (RRF) وصناديق الاتحاد الأوروبي الأخرى. ويُتوقع أيضاً أن تسجل صادرات الخدمات السياحية وغير السياحية أداءً مميّزاً. بينما تستمر الواردات في الارتفاع نتيجة للاحتياجات الاستثمارية والاستهلاكية. وبالنسبة الكبيرة من الواردات اللازمة لمعظم 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 تحسن الاستقرار الاقتصادي في قبرص. والتوقعات المالية الإيجابية. وانخفاض المخاطر في القطاع المالي. تُعتبر هذه الترقية إنجازاً كبيراً. حيث تسلط الضوء على الأسس 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 تُعد المدينة الأكثر تطوراً 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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ مقارنة بعام ٢٠٢٣ حيث بلغ حجم التداول الكلي لعام ٢٠٢٤ نحو ١,٢ مليار دينار. مقارنة مع ١,٥ مليار دينار لعام ٢٠٢٣. كما انخفض إجمالي عدد الأسهم المتداولة مع نهاية عام ٢٠٢٤ إلى ٩١٣,٢ سهم مقارنة مع ١,١ مليار سهم للعام ٢٠٢٣. أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الأسهم، فقد أغلق عند مستوى ٢٤٨٨,٨ نقطة مرتفعاً بمقدار ٥٧,٦ نقطة وبنسبة ارتفاع بلغت ٢,٣٧٪ عن مستواه المسجل لعام ٢٠٢٣ والبالغ ٢٤٣١,٢ نقطة.

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

أبدى الاقتصاد القطري بوادر على التعافي التدريجي بعد أن تراجع النمو في عام ٢٠٢٣ عقب كأس العالم لكرة القدم. حيث انخفض نمو إجمالي الناتج المحلي الحقيقي من ٤,٢٪ في ٢٠٢٢ إلى ١,٢٪ في ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٤-٢٠٢٥ سيبلغ ٢٪. وذلك بدعم الاستثمارات العامة والآثار الإيجابية للتوسع في إنتاج الغاز الطبيعي المسال. وقوة قطاع السياحة. وتتسم الآفاق على المدى المتوسط بأنها مواتية بشكل أكبر. حيث يُتوقع أن يكون متوسط النمو السنوي حوالي ٤,٧٥٪. بفضل التوسع الهائل في إنتاج الغاز الطبيعي المسال. كما من المرجح استمرار تحقيق فائض في حساب المالية العامة والحساب الجاري على المدى المتوسط.

خلال عام ٢٠٢٤، 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 الواعدة لتدفقات الإيرادات في قطر. وخاصة من صادرات الغاز الطبيعي المسال. حيث جدد 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 ٢٠٢٤. محققاً نتائج مالية قوية تعكس قدرة البنك على التكيف مع ظروف الأسواق المالية المتغيرة. كما استمر البنك في جني ثمار نهج التنويع الاستراتيجي في خدماته مدعوماً بميزانية عمومية قوية، وقاعدة رأسمال متينة، وجودة أصول عالية، وسيولة مريحة، ومحافظة تمويل. واستثمارات منتقاة، 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 ٢٠٢٤ الانتهاء بنجاح من مشروع نقل الأنظمة الحاسوبية الخاصة بالبنك إلى الحوسبة السحابية. مما يوفر مزيداً من المرونة والموثوقية والكفاءة. بالإضافة لخفض تكاليف تكنولوجيا المعلومات.

١٩. بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يعتبر بنك الأردن الدولي (JIB) لندن بنك حليف لبنك الاستثمار العربي الأردني حيث يمتلك ٢٥٪ من رأسماله. في عام ٢٠٢٤، بلغ إجمالي الربح للبنك قبل الضريبة ١,٦ 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 وبرأسمال ٨ ملايين دينار. لتلبية الاحتياجات والمتطلبات التمويلية غير التقليدية تختلف 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 مصرفاً رائداً في تقديم خدمات مصرفية متنوعة، ومواكبة للابتكار والتطور في القطاع المصرفي، حيث تعمل الشركة تحت مظلة هيئة رقابة شرعية لتقديم أفضل الحلول، والمنتجات التمويلية بآلية التأجير التمويلي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم رفد الشركة بمجموعة من الكوادر الفنية والتقنية من ذوي الخبرة والاختصاص في هذا المجال، لتقدم لعملائها أفضل خيارات وبدائل التمويل الحديثة التي تلبي جميع احتياجاتهم بمزايا إضافية ومتنوعة، حيث تعمل الشركة على تمويل جميع الأصول من خطوط الإنتاج، والشاحنات، والحافلات، ومختلف أنواع الآليات، والأجهزة، والمعدات الطبية والمخبرية 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.
- التوسع في تقديم الخدمات المصرفية، خاصة التمويل التجاري لكبار عملاء البنك الحاليين من ذوي المخاطر المنخفضة وللعلماء الجدد.
- التوسع في تمويل مشاريع البنية التحتية خاصة في مجالات: الطاقة، والكهرباء، والنقل، والمشاريع الكبرى المنوي إنشاؤها.
- التوسع 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.
- 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) لما توفره من فوائد كبيرة في تحسين العمليات الداخلية وتعزيز تجربة 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 المتطورة.
- التوسع في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث تقنيات التكنولوجيا المالية (Fintech) لتعزيز تجربة 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 تتواءم ومتطلبات الأعمال البنكية المستقبلية، وبما يحقق متطلبات البنك المركزي والرقابة وتوفير البيئة اللازمة لتعزيز دور الأمن السيبراني بتعيين موظفين على كفاءة عالية وإحاقهم 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	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي الموجودات	٢٦٣٥,٢	٢٥٣٧,٥	٢٤١٤,٤	٢٣٠٠,٩
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٨٢٧,٢	٨٤٧,٦	٨١٤,١	٨٦٣,٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٨٢,٢	٧٢٩,٣	٧٦٩,٠	٧٣٤,٧
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٨٦٤,٣	١٦٤٨,٥	١٣٨٣,٠	١٢٣٨,٥
إجمالي حقوق الملكية	٢٤٢,٥	٢٣٧,٦	٢٣٣,٢	٢٢٨,٩
إجمالي الدخل	٧٢,٢	٨٠,٧	٦٨,٨	٦٢,٠
صافي الربح قبل الضريبة	٢٤,٠	٢٨,٥	٣٠,٤	٢٨,٥
صافي الربح بعد الضريبة	١٧,٧	٢٠,٢	١٩,٥	١٨,٢
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	١٦,٠	١٨,٦	١٨,١	١٧,١
القيمة السوقية	١٩٥,٠	١٩٥,٠	١٩٠,٥	٢١١,٥
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٣٠	١,٣٠	١,٢٧	١,٤١
ربحية السهم (دينار)	٠,١١٠	٠,١٢٠	٠,١٢٠	٠,١١٤
توزيعات الأرباح النقدية للسهم (دينار)	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠

قوة ومتانة المركز المالي

- نمو مضطرد في حجم الأعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٦ مليار دينار وبنسبة نمو ٣,٨٪ عن عام ٢٠٢٣ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الإعتيادية والمدرسة للبنك.

المبالغ مليون دينار

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

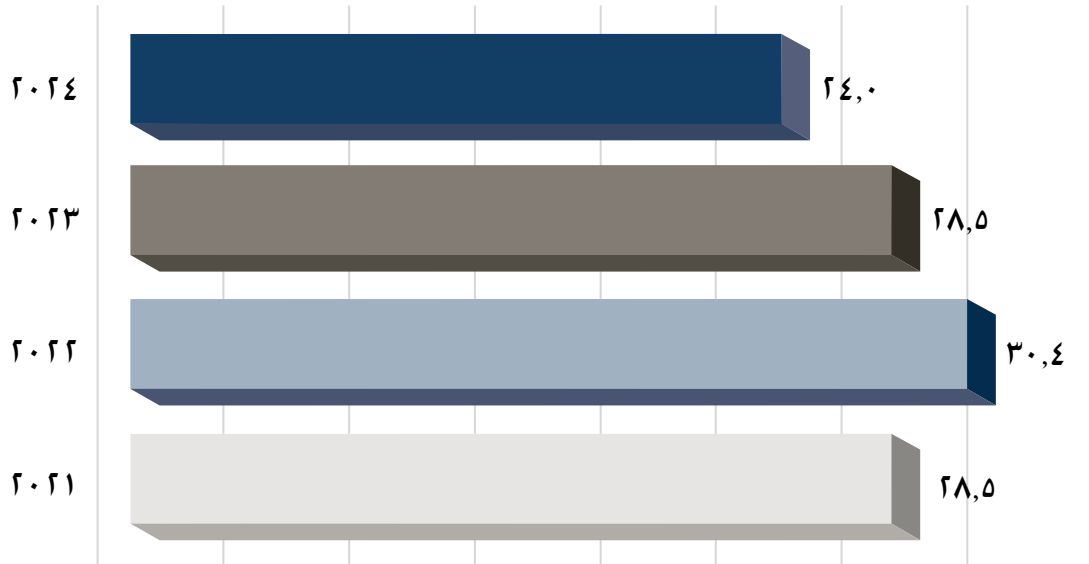
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	
٪١٦,٦٠	٪١٦,٢٤	٪١٧,٨٠	٪١٧,٤٣	مؤشر كفاية رأس المال

صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠٢٤ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٢٤,٠ مليون دينار. وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠٢٤ في الأسواق التي يتواجد فيها البنك..

صافي الأرباح قبل الضريبة

المبالغ مليون دينار

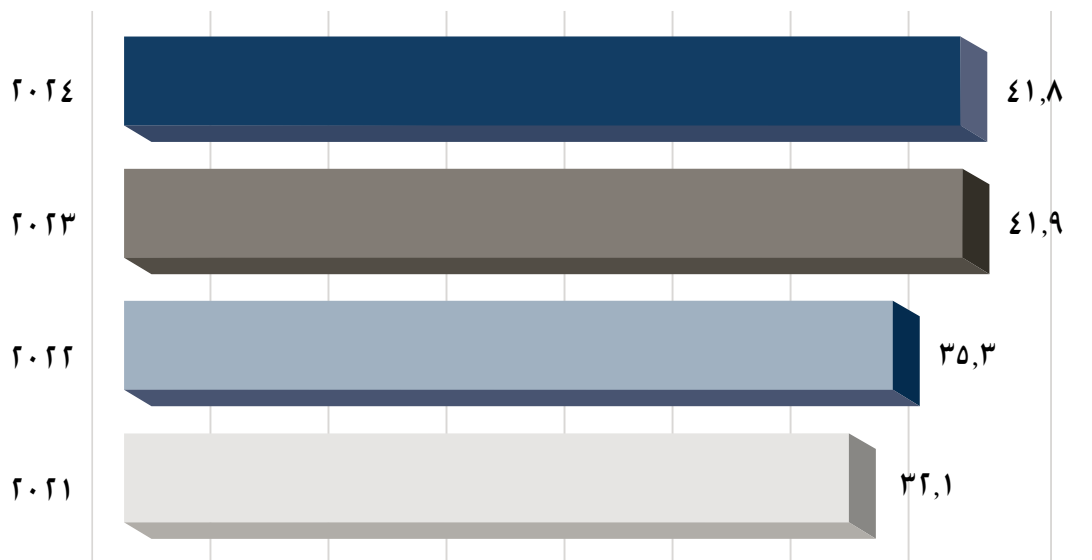


إجمالي المصاريف التشغيلية

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 المصاريف التشغيلية

المبالغ مليون دينار

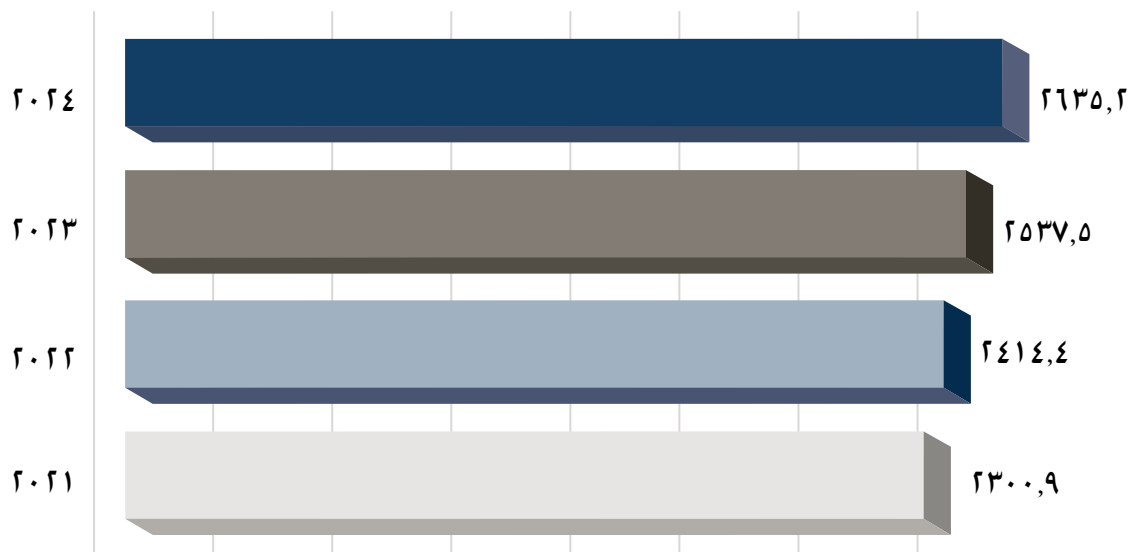


نمو مضطرب ومتوازن في المركز المالي

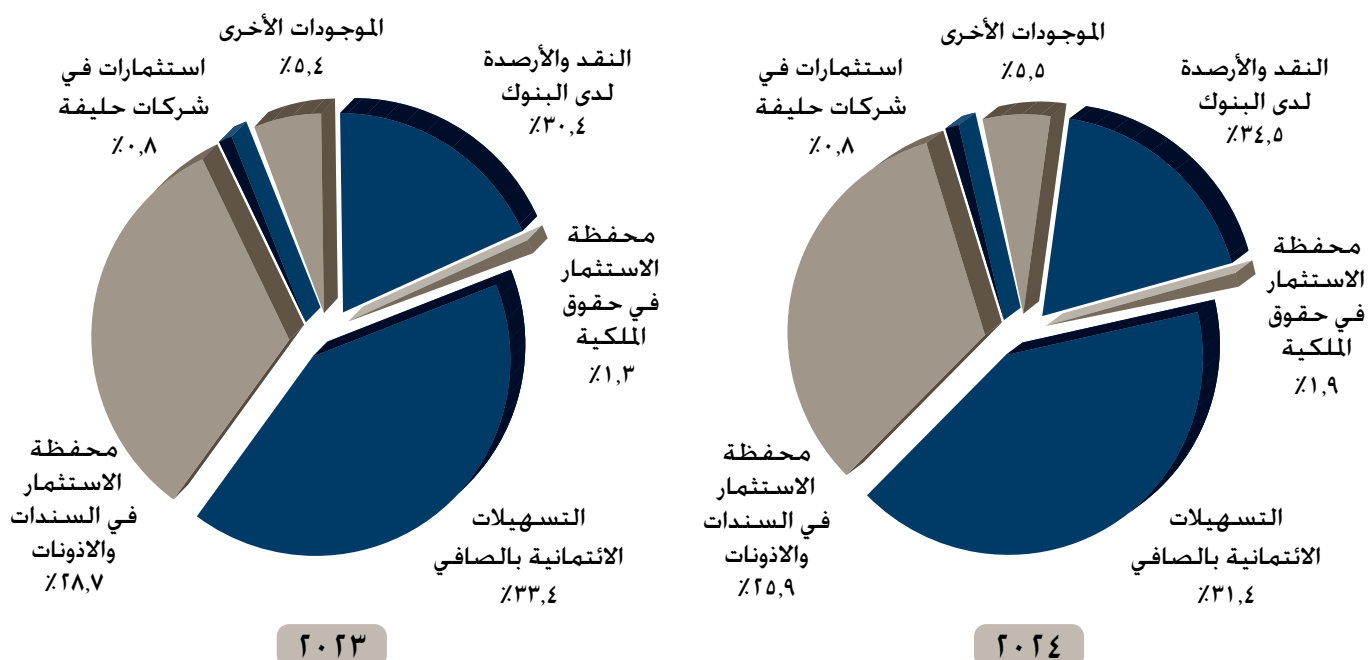
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢٤ وبواقع ٣,٨٪ لتصل إلى ٢,٦ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,٥ مليار دينار أردني في عام ٢٠٢٣ وقد جاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركانا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً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

إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار

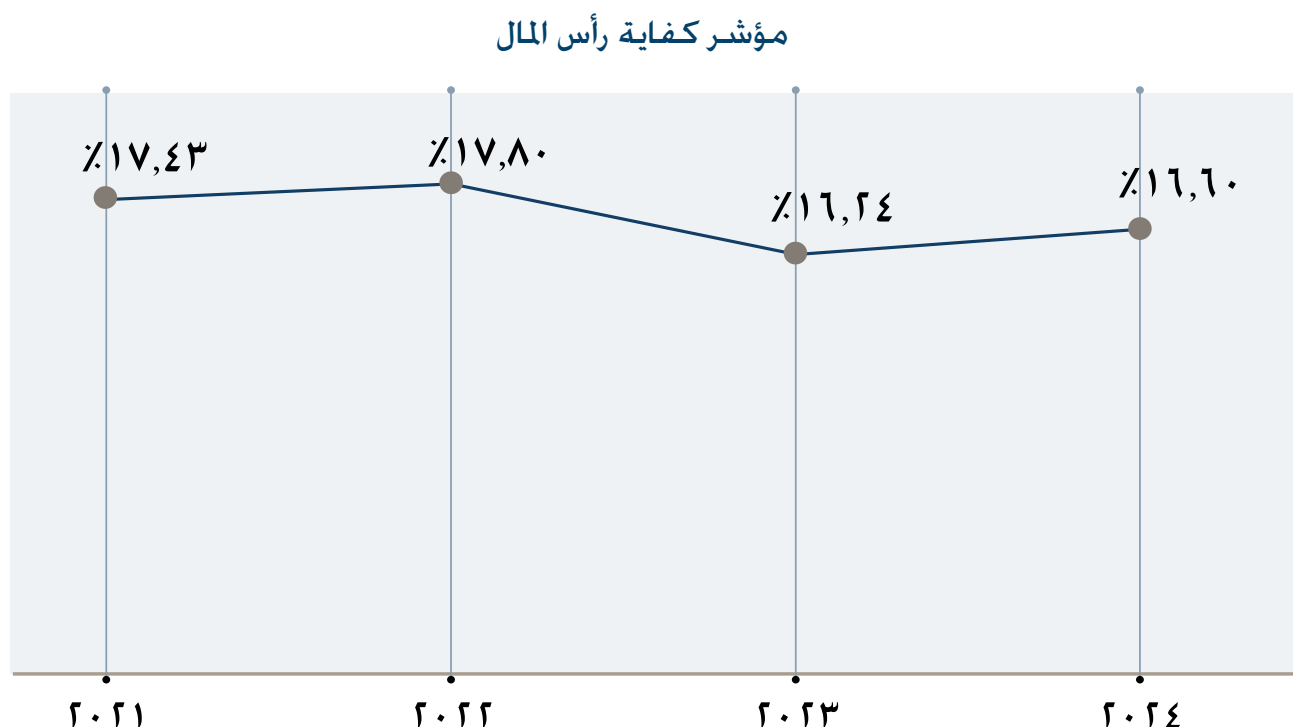


تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش 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 ١٦,٦٠٪ في عام ٢٠٢٤ وذلك حسب متطلبات بازل III.

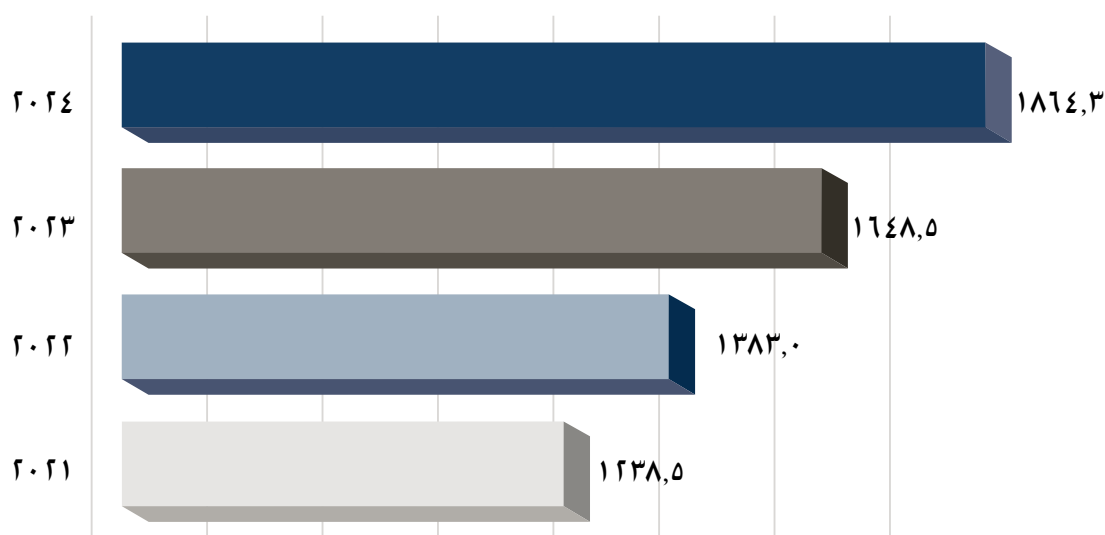


تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

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

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

المبالغ مليون دينار



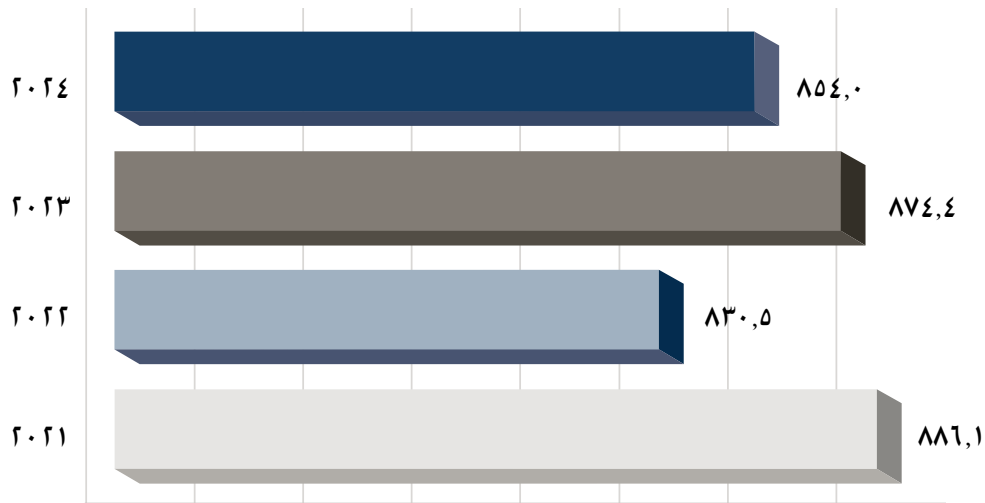
إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠٢٤ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة إئتمانية حصيفة وإنتقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة الى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها. ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية 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 ١,٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية 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 الائتمانية

المبالغ مليون دينار

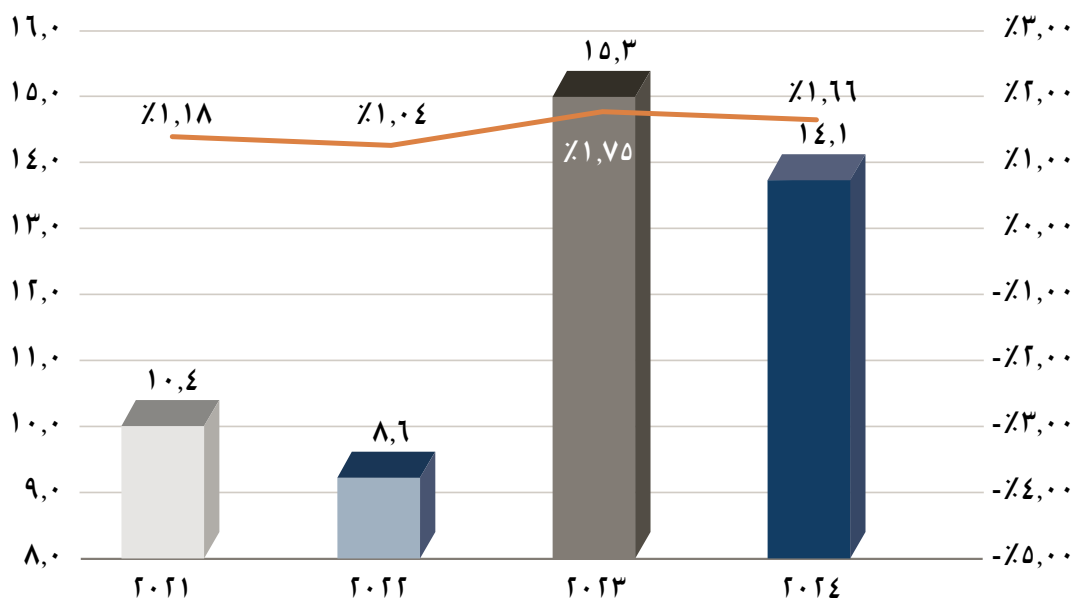


التسهيلات الائتمانية غير العاملة

بلغت نسبة صافي الديون غير العاملة الى اجمالي التسهيلات في العام ٢٠٢٤ نسبة ١,٦٦٪ وهي تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الاردني.

صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها إلى محفظة التسهيلات

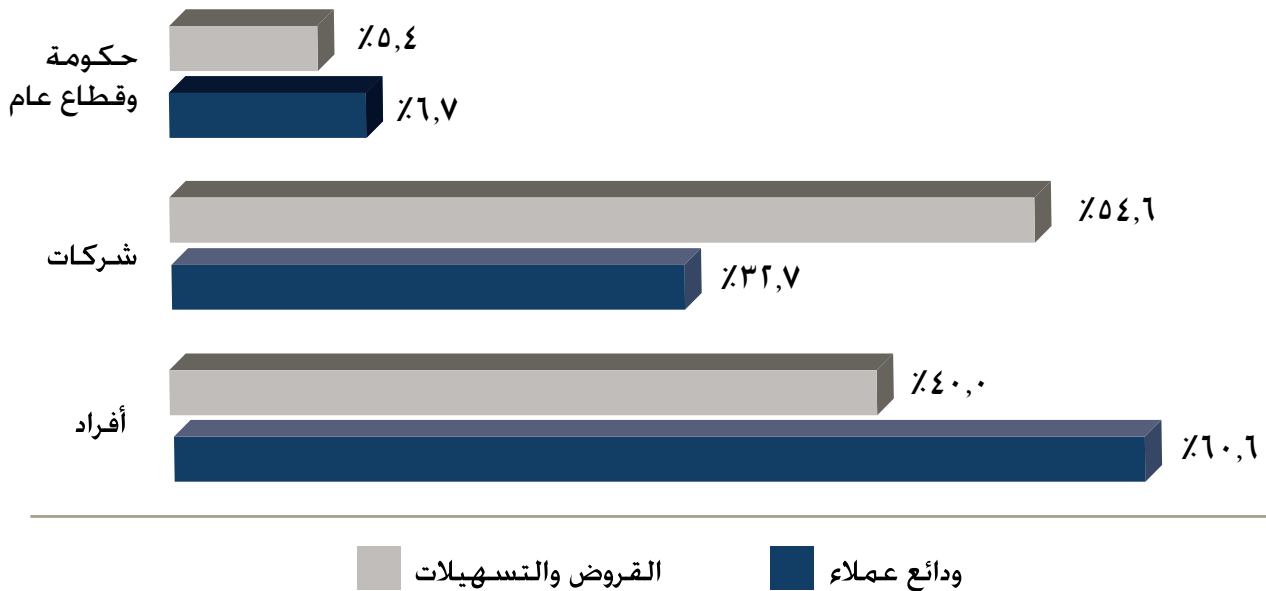
المبالغ مليون دينار



تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الافراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام حيث شكلت ودائع قطاع الافراد ما نسبته ١٠,٦٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠٢٤ مقابل ٤٠,٠٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع (تعتبر قروض قطاع الافراد من القروض ذات درجة المخاطر الادنى بالمقارنة مع قروض الشركات).

تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

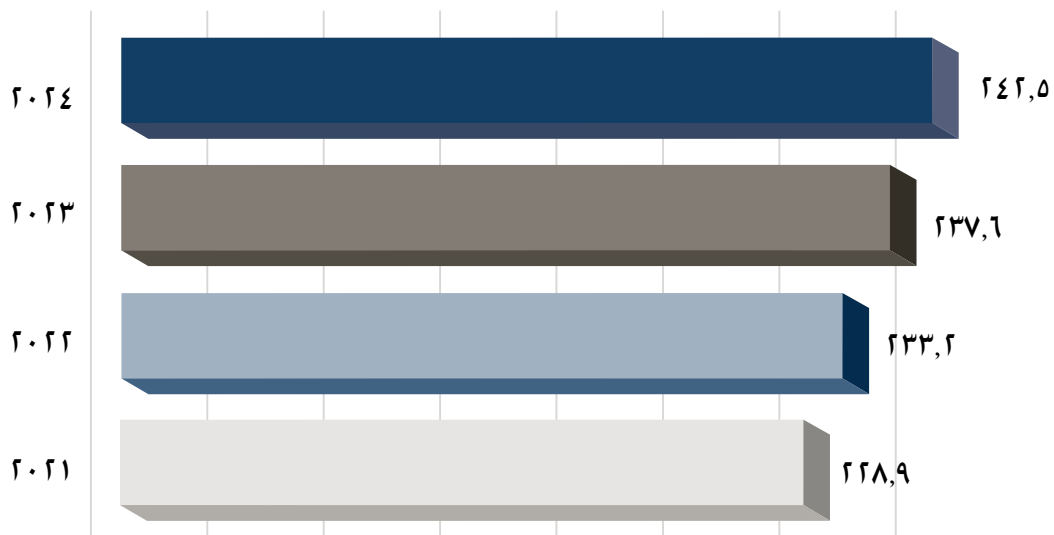


إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك متينة رأس المال وقوية المركز المالي لتصل الى ٢٤٢,٥ مليون دينار في عام ٢٠٢٤.

إجمالي حقوق الملكية

المبالغ مليون دينار

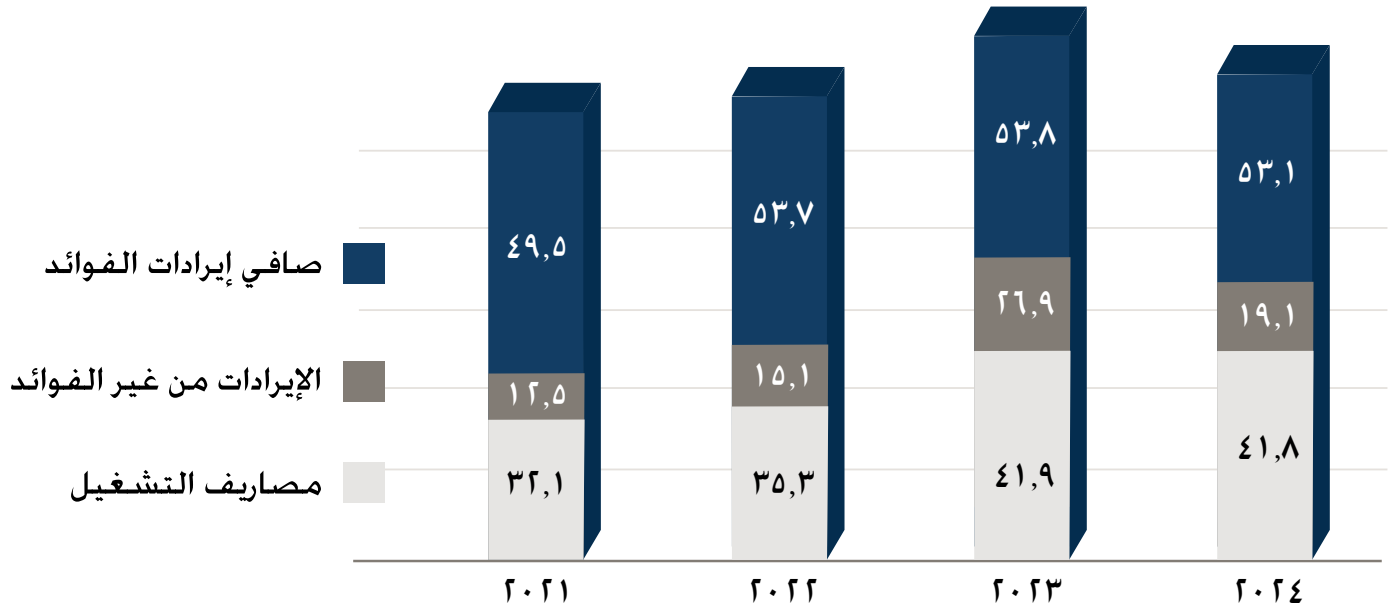


صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

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

إيرادات ومصاريف التشغيل

المبالغ مليون دينار



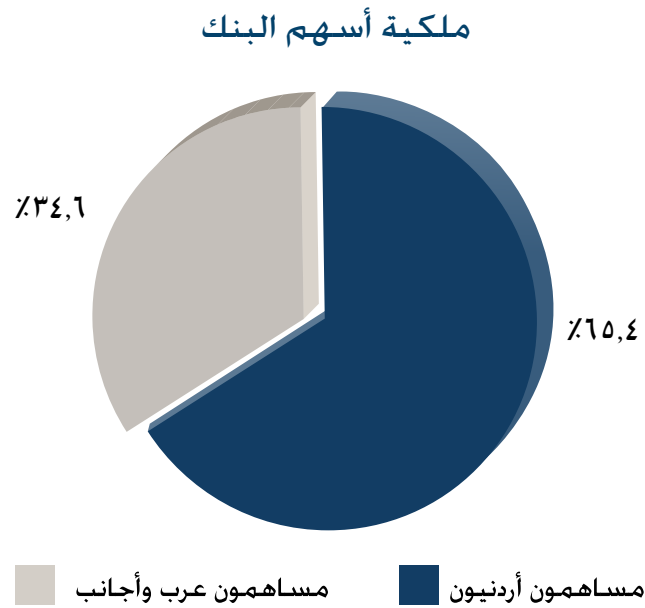
أهم المؤشرات المالية

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	٪١,٦٦
صافي التسهيلات الإئتمانية / ودائع العملاء	٪٧٢,٢	٪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 ٢٠٢٤ مقابل ٨٥٠ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٣.

ملكية أسهم البنك



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإستثمار العربي الأردني (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لأعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الاردني .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . أننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى 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 لتوفر أساساً لرأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر تقرير غير معدل حولها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٤.

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية

١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما يرد في الإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة، لدى المجموعة صافي تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٨٢٧.٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تمثل ما نسبته ٣١٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي ٢١.٤ مليون دينار كما في ذلك التاريخ. إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهريًا في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

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

إن الأسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب أحكام جوهريّة من قبل الإدارة تتضمن إعتبارات لمخاطر تجاوز الإدارة للضوابط والإجراءات الرقابية.

كيف نحاول تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركّزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة. واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة، ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها. وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب التخصيصات 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 بناءً على المخاطر. أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملائمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين وتحدينا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمان 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 واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة. بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءًا من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.

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

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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 إعتبرنا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية 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 والمتنوع 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.

كيف جابو 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 احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية.

• قمنا بتحديد فيما اذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية 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 الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة.

• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.

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

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

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

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

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

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة 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 جدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

• باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي. وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن. يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة. أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

• تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات. وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

• تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين وحدنا عن حول رأي التدقيق الصادر عنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء الفالاسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - 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 المطفأة - بالصافي
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	١١	إستثمار في شركة حليفة
٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	١٢	ممتلكات 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	٢,٨٥٦,٩١٩	٢٠/د	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 بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	١٦	ودائع عملاء
٢٣٣,٢٠١,٩٩١	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٧	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧١,٧٤٧,٨٩٩	١٨	تأمينات نقدية
١,٤٧٦,٧٩٤	١,٦٠٩,٩٤٠	١٩	مخصصات متنوعة
٧,٨٧٧,٢٧٤	٦,٢٠١,٥٤١	٢٠/أ	مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨٦٩,٨٤٢	٤١	التزامات عقود الإيجار
٣٠,٥٧٦,١٥٣	٣١,٠٩٨,٣٧٤	٢١	مطلوبات أخرى
٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤	٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢,٢٩٢,١٢٦	٤٤,١٨٨,٨١٢	٢٣	الإحتياطي القانوني
(٣,١٤٣,٨٩١)	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	٢٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٧٣٧,٠٥٣	٥,٧٥٠,٠٨٥	٢٥	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٢٦	أرباح مدورة
٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢		مجموع حقوق مساهمي البنك
١٩,٣٧٤,٣٢٩	١٩,٤٩٩,٤٧٦	٢٨	حقوق غير المسيطرين
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨		مجموع حقوق الملكية
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات 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		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١٢٥,٤٧٨,٥٢٩	١٤١,٧١١,٣٢٩	٢٩	الفوائد الدائنة
(٧١,٦٦٥,٢٤٤)	(٨٨,٥٩٥,١٧٤)	٣٠	الفوائد المدينة
٥٣,٨١٣,٢٨٥	٥٣,١١٦,١٥٥		صافي إيرادات الفوائد
٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٦٤٩,٤٢٢	٣١	صافي إيرادات العمليات
٦٠,٦٢٥,٨٢١	٦٠,٧٦٥,٥٧٧		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
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	٣,٢٩٣,٥٥١	٣٥	إيرادات أخرى
٧٩,٧١٨,٥٥٨	٧١,٠٢٠,٨٤٢		إجمالي الدخل
١٩,٠١٠,٠٨١	١٩,٩٤٦,٨٩٥	٣٦	نفقات الموظفين
٦,٤٩٥,٠٢٠	٧,٢٨٤,٢٠٦	١٢ و ٤١	إستهلاكات وإطفاءات
١٦,٣٨١,٠٢٤	١٤,٥٧٦,٤٣٢	٣٧	مصاريف أخرى
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	٣٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٨٩,٥٢١	١,٨٠٩,٨١١	١٤ و ١٩	مخصصات متنوعة
٥٢,٢٠٧,٩٢١	٤٨,١٧٥,٦٦١		إجمالي المصروفات
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	١١	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥		الربح للسنة قبل الضريبة
(٨,٢٩٤,١٢١)	(٦,٣٢١,٧٧١)	٢٠/ب	ضريبة الدخل
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧		مساهمي البنك
١,٦٠٩,٦١١	١,٧٢٠,٣٩٧		حقوق غير المسيطرين
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤		
دينار/ سهم	دينار/ سهم		
٠,١٢	٠,١١	٣٩	الحصة الأساسية و الخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار/ سهم

ان الايضاحات 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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤		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 حليفة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
(٤٠٢,١٦٠)	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	٢١,٤٢٨,٢٨٨		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
١٩,٢٠١,٣٨١	١٩,٧٠٧,٨٩١		مساهمي البنك
١,٦٠٩,٦١١	١,٧٢٠,٣٩٧		حقوق غير المسيطرين
٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢١,٤٢٨,٢٨٨		

ان الايضاحات 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 ٢٠٢٤

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة**	الأخطايات				رأس المال المكتتب به (الدفع)	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الإحتياطي القانوني	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	١٩,٣٧٤,٣٢٩	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	١,٧٣٧,٠٥٣	(٣,١٤٣,٨٩١)	٤٢,٢٩٢,١٢٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٢١,٤٢٨,٢٨٨	١,٧٢٠,٣٩٧	١٩,٧٠٧,٨٩١	١٥,٩٨٦,٨٩٧	٤,٠١٣,٠٣٢	(٢٩٢,٠٣٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١,٨٩٦,٦٨٦)	-	-	١,٨٩٦,٦٨٦	-	-	الحول إلى الإحتياطي القانوني
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة على المساهمين*
(١,٥٩٥,٢٥٠)	(١,٥٩٥,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق غير المسيطرين
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	١٩,٤٩٩,٤٧٦	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٥,٧٥٠,٠٨٥	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	٤٤,١٨٨,٨١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة
									للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨	١٩,١٨٢,٧١٨	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢,١٣٣,٩٩٦	(٤,١٧١,٦٠٥)	٣٩,٩٠٣,٥١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٢٠,٨١٠,٩٩٢	١,٦٠٩,٦١١	١٩,٢٠١,٣٨١	١٨,٥٧٦,٤٠٦	(٤٠٢,٧٣٩)	١,٠٢٧,٧١٤	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٢,٣٨٨,٦١٠)	-	-	٢,٣٨٨,٦١٠	-	-	الحول إلى الإحتياطي القانوني
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح موزعة على المساهمين*
-	-	-	(٥,٧٩٦)	٥,٧٩٦	-	-	-	-	تعديلات
(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٤١٨,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق غير المسيطرين
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	١٩,٣٧٤,٣٢٩	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	١,٧٣٧,٠٥٣	(٣,١٤٣,٨٩١)	٤٢,٢٩٢,١٢٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

* بموجب اجتماع الهيئة العامة للنقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤ تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني (بالتاريخ ٢١ آذار ٢٠٢٣). تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني.

بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٨٥٦,٩١٩ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥		الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	٣٥	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن
(٤,٧٢٨,٠٠٠)	-	٣٥	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن
٦,٤٩٥,٠٢٠	٧,٢٨٤,٢٠٦	١٢ و ١٣ و ٤١	إستهلاكات وإطفاءات
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(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
٤٨٩,٥٢١	١,٨٠٩,٨١١	١٤ و ١٩	مخصصات متنوعة
(٢٨٤,٥٣٣)	(١١٩,١٦٣)	٣٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٣,٣٥٢	١٠٠,٠١٤	٣٠	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
-	٦٣,٣٦٥	٣٥	خسائر بيع عقارات مستملكة
(٣,٩٠٠,٤٣٦)	(١,٦٦٦,٢٣١)		المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٢,١١٤)	(٦٣,٨٥٦)	٣٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٦٩,٥٠١)	(١,١٨٣,٨٨٤)	١١	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٣١,٦٨٢,٢٧٨	٣٣,٩٩٢,٠٨٦		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٢,٧٣٠,٢١٤)	(٤٠,٤٨٢,٧٦٨)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها 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	(١٥,٨٩٧,٤٦٦)		موجودات أخرى
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١١,٣٤٤,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧٧,١٩٤,٨٦٠	٢٠٩,٨٨١,٣٥٧		ودائع عملاء
١١,٧٢٥,٩٤٧	٥,٩٠٣,٠٦٠		تأمينات نقدية
(١٩,٦٠٨,٥٩٩)	٤٧٤,١٨٣		مطلوبات أخرى
٥١,٤١٢,٤٣١	١٦٥,٩١١,٠٤٥		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٨٣,٠٩٤,٧٠٩	١٩٩,٩٠٣,١٣١		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(١٤٠,٩٣٨)	(٦١,٤١٧)		المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(٧,٥٤٥,٦٦٩)	٢٠/١	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣,١٦٧,٣٤٨	١٩٢,٢٩٦,٠٤٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
١٣٥,٦٧٢,٨٤١	٤٧,١٠٩,٦٧١		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
٢٧,٠٤٥,٨٦٨	-	٥٢	عمليات الاستحواذ - صافي النقد المقبوض (المدفوع)
(٢,٨٥٤,٥٦٩)	(١,٩٩٧,١٨١)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤٢٣,٥٧٦	٣٧٤,٧٩٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٦,١٢٥)	(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 مقترضة من البنك المركزي الأردني
(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٥٩٥,٢٥٠)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٤,٩٧٤,٧٦٣)	(١٤,٩٤٢,٧٤٥)		أرباح موزعة على المساهمين
(٩٢٩,٩٤٧)	(٦٧٢,٥١١)	٤١	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٧٠,٥٣٦,٤٦١)	(١٢٧,١٠٦,٦٥١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) من عمليات التمويل
١٦٣,٣٨٦,٥٢٢	٩٨,٣٠٨,٤٥٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٢,١١٤	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	٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

الإيضاحات حول
القوائم 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 المصرح 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 ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٧) وفرعه في قبرص والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية و شركة 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 اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتمادها من البنك المركزي الأردني.

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

- أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية حيث انه لا يوجد احتمالية للتعثر.
 - عند إحتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.
 - يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (ان وجدت).

ب. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة 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 أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتم أخذ 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 سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت مطلب 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 بإستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه:

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة 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 وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	وساطة مالية	الأردن	٥ شباط ٢٠٠٣
بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٪٥٠ وسهمين	نشاط مصرفي	قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥
الكوثر للتأجير التمويلي *	٨,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	التأجير التمويلي	الأردن	٨ شباط ٢٠٢٢

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

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
			٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢١,٨٧٤	٢٩٦,٧٦٥	٨٢٣,٧٩٠	٢٥٩,٦١٢	١٤,١٨٥,٩٠٣	مجموع الإيرادات
١٥١,٦٧١	٢٠٦,٠٦٣	٤٧١,٣٣٦	٢٠٢,٥٥١	١٠,٧٤٥,١٠٩	مجموع المصروفات

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. وتحقق 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 سلطاتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بوجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة 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 باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في «صافي إيرادات الفوائد» كـ «إيرادات فوائد» و «مصرفات فوائد» في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة. بما في ذلك أي إيرادات ومصرفات 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 الإقتصادي حيثما لا تُطبق محاسبة التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية ختوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف الأولي

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني. ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ 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 المدارة 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 الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

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

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل. بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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 ناجمة 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 للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية .

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملية الأجنبية وترجم 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 يعترف بفروقات 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 يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات : و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية خوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة:
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

- يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي 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 تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة 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 ناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد. أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر 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 ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. 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 كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

القروض والسلف

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة: والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال 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 الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة 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 لمضمون الترتيب التعاقدية.

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك 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 نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

- تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:
- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة خوط.

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

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

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة خوط 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 بالمتطلبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمتطلبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر. ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المتطلبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المتطلبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

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

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

متطلبات مالية أخرى

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

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمتطلبات 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 بالمتطلبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمتطلبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمتطلبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمتطلبات المالية الأصلية ويُعترف بمتطلبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمتطلبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المحفزة 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 المحفزة للتدفقات النقدية المتبقية للمتطلبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة خوط. 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 لإلتزامات الشركة (خوطات القيمة العادلة) أو خوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو خوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (خوطات التدفقات النقدية) أو خوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (خوطات 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 الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهرًا. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى .

عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحًا منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الربح أو الخسارة المتراكم المعترف به وفقًا 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 .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر خوطات 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. مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق 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، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى. بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما 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 بتغير القيمة العادلة لأدوات 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 .

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

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة 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 تُحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر. محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

يُعاد 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 المتحوط 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 ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة. ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في 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.

خطوات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج خطوات 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.

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق 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 المحافظ 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 المتشاركين في السوق في تاريخ القياس. بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس. وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء 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 والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنوياً 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.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وحتسب 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الممتلكات والمعدات

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

٪	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٢ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٥	محطة توليد الطاقة الشمسية
٢ - ١٢	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 التدني 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 أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو 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 الحليفة 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/لوحدة 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 تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال 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 إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

انظمة حاسوب وبرامج: يتم اطفائها 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 التدني. وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

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

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس 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 / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة. ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة. وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتُجمع 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 بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة 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 مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم الخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحمّل تراجع عائدها.

عقود الإيجار البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

استثمار في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يكون للشركة تأثير هام عليها وليست شركة 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 وموجودات ومطلوبات الشركات الحليفة 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 الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

* 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 بصدد 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 المحاسبي الدولي 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 تصنيف 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

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى. كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولى.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال ماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة 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 الماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

ب) قياس القيمة العادلة:

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

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة. حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تُحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات الحفاظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). 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 إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير ما إذا كانت هنالك تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والتي ليس لها عمر محدد وذلك من خلال تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم التخصيص لها. يتطلب حساب القيمة قيد الاستخدام أن تقوم إدارة البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع 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 الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٢,٠٣٩,٣١٢	٢٢,١٦٤,٩١٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٣٥١,٢٨٦,٠٣٦	٤٦٩,٠٨٠,٨٨٤	حسابات جارية
٧٧,٨١٩,٩٠٠	٩٠,٥٧٧,٣٨٥	متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	مجموع النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي 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.

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

إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢١,٤٠١,٣٨٦	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	الأرصدة كما في بداية السنة
١٢٥,٨٥٣,١٦٥	١٣١,٣٦٧,٧٥٠	-	-	١٣١,٣٦٧,٧٥٠	الأرصدة الجديدة
(١٨,١٤٨,٦١٥)	(٨١٥,٤١٧)	-	-	(٨١٥,٤١٧)	الأرصدة المسددة
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	الأرصدة كما في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحق الطلب	١,٢١٧,٨٧٩	١,١١٥,٨٩٩	٢٤,٦٨٢,٩٩٦	٢٧,١٩٠,٨٩٢	٢٥,٩٠٠,٨٧٥	٢٨,٣٠٦,٧٩١
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	١,٠٣٩,٣٢٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣١,٦٥٠,٨٧٦	٢١٣,٦٤١,٠٣٣	٢٣٢,٦٩٠,١٩٨	٢٦٣,٦٤١,٠٣٣
المجموع	٢,٢٥٧,٢٠١	٥١,١١٥,٨٩٩	٢٥٦,٣٣٣,٨٧٢	٢٤٠,٨٣١,٩٢٥	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(٨٠,٨٥٦)	(١٠٠,٢٧٧)	(٨٠,٨٥٦)	(١٠٠,٢٧٧)
الصافي	٢,٢٥٧,٢٠١	٥١,١١٥,٨٩٩	٢٥٦,٢٥٣,٠١٦	٢٤٠,٧٣١,٦٤٨	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧

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 السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

إن الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي .
إن الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة كما في بداية السنة	٢٨٩,٠٠٣,٦٢٣	٢,٩٤٤,٢٠٠	-	٢٩١,٩٤٧,٨٢٣	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦
الأرصدة الجديدة	١٨٦,٢٢٤,٠٦٦	-	-	١٨٦,٢٢٤,٠٦٦	٢٣٣,٩٤١,٣٤٤
الأرصدة المسددة	(٢١٦,٦٣٦,٦٦٦)	(٢,٩٤٤,٢٠٠)	-	(٢١٩,٥٨٠,٨٦٦)	(٢٤٦,٠٥٩,١٨٦)
الأرصدة كما في نهاية السنة	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	-	-	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤

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

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

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور	-	-	١٩,٣٦٠,٠٢٥	-	١٩,٣٦٠,٠٢٥	-
إيداعات تستحق من ٩ شهور - سنة	-	-	٤٩,٦٩٢,٩٦٦	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٤٩,٦٩٢,٩٦٦	٢٨,٥٧٠,٢٢٣
المجموع	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	٢٨,٥٧٠,٢٢٣
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٥٩,٨٥٠)	(٢٢,٣٥٠)	(٥٩,٨٥٠)	(٢٢,٣٥٠)
الصافي	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	٢٨,٥٤٧,٨٧٣

- 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.

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

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

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة كما في بداية السنة	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٧,٩٣٥,٢٢٣	-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	-
الأرصدة الجديدة	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	٢٨,٥٧٠,٢٢٣
الأرصدة المسددة	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٧,٩٣٥,٢٢٣)	-	(٢٨,٥٧٠,٢٢٣)	-
الأرصدة كما في نهاية السنة	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	٢٨,٥٧٠,٢٢٣

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

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

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 متوفر لها أسعار سوقية:
١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	أسهم شركات
١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
١٦,٧٠٧,٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	أسهم شركات
١٦,٧٠٧,٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	المجموع

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 أسهم مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)		
٢٣٩,٠١٠,٤٨٢	٢٢٣,٩١٥,٨٣٣	قروض*
٨,٣٢٩,٠٤٥	٧,٧٦٥,٩٤١	بطاقات الائتمان
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	القروض العقارية
الشركات الكبرى		
٣٠٧,١٤٢,٤٠٥	٣١٧,٤٢٥,٧٩٢	قروض *
٧٢,٠٠٠,٢٧٩	١٠٠,٥٨٧,٢٠٢	جاري مدين
منشآت صغيرة ومتوسطة		
٣٧,٣٤٠,٦٦٠	٣١,٥٨٨,٦٥٨	قروض *
١٨,٣٣١,٤١٤	١٦,٧٤٦,٣٩٦	جاري مدين
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	الحكومة والقطاع العام
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	المجموع
(٢٣,٠٨١,٢٠٨)	(٢١,٣٧٢,٧٢٥)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣,٧٢٧,٦٢٦)	(٥,٥٠٥,٩٩٣)	ينزل: فوائد معلقة
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٦,٤٨٩,٨١٣ دينار أي ما نسبته ١,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية 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 الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,١٣٢,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ١,٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية 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 الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٧,٨٠٩,٦٤٥ دينار أي ما نسبته ٣,٢٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٤,٢٢٦,٧٩٤ دينار أي ما نسبته ٦,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية:

٢٠٢٤						
الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٥٨,١٦٩,٨٦١	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٣٣,٠٠٣,٦٧٦	١٠,٧٣٩,٩٩٥	١١٤,١٢٤,١٩٩	٨,٤٢٤,٦٧٦	٣,٠٣٧,٩٠٩	١٦٩,٣٣٠,٤٥٥	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	(١٥,٠١١,٨٧٩)	(٨٥,٩٤٤,٧٧٩)	(٣١,٣٤٩,٣٣١)	(١٤,٧٢٧,٧٧٣)	(١٨٧,٧٩٧,٥٥٥)	الأرصدة المسددة
(٦,٠٧٨,٩٨٣)	(١,٦٣٤,١٩٢)	٣٦,١٩٢,٣١٣	(٦٦٤,١٩٣)	-	٢٨,٣١٤,٩٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢,٦٤٩,٩١٢	(١٩,٠٨٥)	(٣٨,٦٨٨,٠٣٥)	(٣٠٣,٨١٩)	-	(٣٦,٣٦١,٠٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٤٢٩,٠٧١	١,٦٥٣,٢٧٧	١,٩٩٥,٧٢٢	٩٦٨,٠١٢	-	٨,٠٤٦,٠٨٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٧٢,٤٧٤)	(٦١٨,١٩٤)	(٦,٦٧٤,٥٧١)	(١٨٤,٨٨٦)	-	(٧,٦٥٠,١٢٥)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(١,٧٩٩,٩٣٣)	١٧,٣٦٥,٤٦١	(١,٦٦٢,٣٧٥)	-	١٤,٣٠٣,١٥٣	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٧,٧٠٧,١٧٨)	(٦٤٧,٠٠٩)	-	(١٥٣,٤٥٣)	-	(٨,٥٠٧,٦٤٠)	الحول الى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)	الأرصدة المعدومة
٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٣						
الافراد	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	٧٢,٢٨٤,٤٤١	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥,١٦٤,٥١٢	٤,٧١٧,٥٨٨	٣٠,٨١٦,٩٠١	١١,٦٩٥,٩٩٥	-	٥٢,٣٩٤,٩٩٦	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٤٩,١٨٤,٨١٣	١٤,٧٤٥,٦٥٩	٧٢,٥٢٦,٩٧٦	١٣,٥٥٥,٧٥٧	١,٣٣٩,٢٠٠	١٥١,٣٥٢,٤٠٥	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٢٨١,٦١١)	(٧,٨١٠,٨٣٤)	(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)	(١٧,٣٧٣,٨٥١)	(١٥,٤٥٣,٧٨٠)	(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)	الأرصدة المسددة
(٨,٦٤٣,٢٤٣)	(٣,٥٠٠,٥٧٥)	(٢٨,٩٢٢,٧٤٩)	(٩,٠٣٠,١٩٠)	-	(٥٠,٠٩٦,٧٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢,٨٨٩,٩٦٣	١,٥١٦,٠٧٢	٢٨,٩٢٢,٧٤٩	٨,١١٤,٥٦٩	-	٤١,٤٤٣,٣٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٥,٧٥٣,٢٨٠	١,٩٨٤,٥٠٣	-	٩١٥,٦٢١	-	٨,٦٥٣,٤٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥٨,٥٥٩)	(٧٣١,٦٢٣)	(٨٦٦,٨٦٦)	(١,٤٠٥,٠٧٩)	-	(٣,١٦٢,١٢٧)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(١,٦٣٩,٤٧٩)	٧,٩٩٩,٣٢٠	(٣٧٠,٤٧١)	-	٥,٩٨٩,٣٧٠	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١,٨٥٧,٦٣٤)	(٢,٥١١,٩٤٩)	-	(١,٨٤٨,٣١٨)	-	(٦,٢١٧,٩٠١)	الحول الى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	-	(٤٦٠,٥٤٩)	(١٠,٣٩٨)	-	(٥٢١,١٠٦)	الأرصدة المعدومة
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٥٨,١٦٩,٨٦١	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الأفراد	
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 الجديدة
(٥,٤٨٨,١٤٧)	-	(٦٤٤,٩٨٦)	(٩٤٦,٧٠٢)	(٧١٩,٧٨٠)	(٣,١٧٦,٦٧٩)	الأرصدة المسددة
٣٠٤,٥٦٦	-	٤٠,٧٤٧	٢٦٣,١٣٨	١٩,٨٤٢	(١٩,١٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٧,٤٠٣	-	١٤٩,١٦٤	(٢٧٢,٠٥٨)	(٢٦,٢٣٠)	١٨٦,٥٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٤١,٩٦٩)	-	(١٨٩,٩١١)	٨,٩٢٠	٦,٣٨٨	(١٦٧,٣٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,١٩٩,٤٣٥	-	٢٨٨,٧٩٤	١٨٧,١٠١	(١٦٧,٩٤٤)	٨٩١,٤٨٤	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,١٤٦,٢٠٧)	(٥٤,٨٤٥)	(١,٥٤٤,٣٩٤)	١,١١١,٩١٠	(١,٧٠٢,٥١١)	٤٣,٦٣٣	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٦,٢٢٧,٥٤٦)	-	(٣٩,٥٢٠)	(٢٤,١٠٨)	(٥٨٧,٦٧٥)	(٥,٥٧٦,٢٤٣)	الحول الى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة 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 والصغيرة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٢٠,٤١٥	٥٤,٨٤٥	١,٦٨٧,٤٨٢	٤,٠٣٧,١٢٢	٢,٩٥٧,٨١٠	٥,٠٨٣,١٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٠٨,٠٢٩	-	١,٥٦٣,٢٦٥	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	٣,٩٠٣,٢٤٠	الأرصدة الجديدة
(٣,٠٤٥,٥٨١)	-	(٧٢١,٨١٩)	(١,١١٧,١٥٠)	(٣٥٦,٧٧٥)	(٨٤٩,٨٣٧)	الأرصدة المسددة
(٢١٩,١٨٤)	-	١٧,٠٤١	(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	٣١٥,٨٥١	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)	الحول الى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	-	(١٠,٣٩٨)	(٤٦٠,٥٤٩)	-	(٥٠,١٥٩)	الأرصدة المعدومة
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	-	٢,٢٦٠,٠٢٥	-	-	٧,٣١٩,٠٥٢	المخصصات على مستوى جماعي

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى 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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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 (٧)
٧,١٥١,٤٨٨	٦,٢٥٧,١٢٧	٦,٢٥٧,١٢٧	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	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)	(٣٥,٤٧٢,٩١٩)	الأرصدة المسددة
-	-	(٢٤٥,٣٩٩)	(١,٧٠٤,١٢٥)	١,٩٤٩,٥٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٨٩,٦٦٣)	٥,٠٥٥,٨٨٧	(٤,١٦٦,٢٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٥٦٤,١٣٣	(٧٠١,٨٥٠)	(٣,٨٦٢,٢٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥٨,٥٥٩)	(١٧٢,٤٧٤)	١٤٠,٨٥٩	(١٧١,١٢٥)	(١٤٢,٢٠٨)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٨٥٧,٦٣٤)	(٧,٧٠٧,١٧٨)	(٤,٦٨٦,٧٥٣)	(٢,٥٣٦,٢٦٤)	(٤٨٤,١٦١)	الحول الى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٨٣,١٥٦	٩,١٤٨,٩٣٩	٤,١٥٠,٢٣٧	٧٢٢,٦٣٩	٤,٢٧٦,٠٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٥,٤٤٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٣,٩٠٣,٢٤٠	٧,٧٥٣,٨٥٧	٧,٢٧٨,٠٢٩	١٧٥,٧٩٥	٣٠٠,٠٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٨٤٩,٨٣٧)	(٣,١٧٦,٦٧٩)	(٢,٨٩٢,٦٠٠)	(١١٤,٣٠٨)	(١٦٩,٧٧١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٥٨,٧٧٨)	(٧٧,٥٦٩)	١٣٦,٣٤٧	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	١,٠٦٩,١١٩	(٧٣,٧٠٠)	(١٠٣,٩٣٥)	اجمالي الأثر على خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٦٩,١٥٨)	٤٣,٦٣٣	(٥٢٠)	-	٤٤,١٥٣	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٥٠٨,٠٩٣)	(٥,٥٧٦,٢٤٣)	(٥,٤٥٩,٧٦٣)	(١٠٩,٣١٤)	(٧,١٦٦)	الحول الى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٩,١٤٨,٩٣٩	٩,٠٦٧,٠٠٧	٣,٩٥٩,١٥٢	٧٨٧,٦٣٩	٤,٣٢٠,٢١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٤٤٥,٩١٣	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	-	-	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
١٠,٩١٧,٥٠٦	٩,٢٠١,٧٤٦	-	٩,٢٠١,٧٤٦	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٦,٣٠٨,٦٥٥	٣,٣١٢,٦٤٥	٣,٣١٢,٦٤٥	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣,٣١٢,٦٤٥	٩,٢٠١,٧٤٦	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨,٩٠٢,٧١٢	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٦,٣٠٨,٦٥٥	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 تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٩٢٧,٥٥٨	(٢,٩٢٧,٥٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٦٥٣,٢٧٧	(١,٥٧٣,١٥٣)	(٨٠,١٢٤)	ما تم تحويله 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)	(٢٣,٨٥١)	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				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٥٧,٨١٠	٣,٥٨٠,٢٨٤	٢,٠٦٤,٨٠٤	١٥٩,٧٩٨	١,٣٥٥,٦٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦١٥,٥٢٦	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١,٤٩٥,٣٠٣	١,٤٢٢,٧٦٢	١,٣٦٤,٧٤٩	٣,٧٢٩	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 تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٠٠٨	(٤,٠٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,٣٨٨	(٦,٣٠٨)	(٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١٥,٨٥١	(١٦٧,٩٤٤)	٢٤٢,٠٨٩	٩,٢٩٥	(٤١٩,٣٢٨)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٥٣,٣٩٨)	(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	٩٩٥,٤٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٥,١٦٩,١٤٥	٩٣,٩٧٣,٥٣٩	-	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن	-	-	-	-	٣٠,٨١٦,٩٠١
الأرصدة الجديدة	١١٠,٧٣٧,٨٩٧	٣,٣٨٦,٣٠٢	-	١١٤,١٢٤,١٩٩	٧٢,٥٢٦,٩٧٦
الأرصدة المسددة	(٨١,٧٤٠,٥٨٥)	(٤,٢٠٤,١٩٤)	-	(٨٥,٩٤٤,٧٧٩)	(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٠,٣٧٣,٣٨٠	(٤٠,٣٧٣,٣٨٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٨٤,٥١١)	٣,٣٨٤,٥١١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٩٦,٥٥٦)	(١,٦٩٩,١٦٦)	١,٩٩٥,٧٢٢	-	-
اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦,٨١٤,٨٢٧)	(٨٦٧,٥٧٧)	١,٠٥٧,٨٣٣	(٦,٦٢٤,٥٧١)	(٨٦٦,٨٦٦)
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	١٨,٥٤٤,٥٥٤	(١,١٧٩,٠٩٣)	-	١٧,٣٦٥,٤٦١	٧,٩٩٩,٣٢٠
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(٤٦٠,٥٤٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٣,٠٥٣,٥٥٥	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٠٣٧,١٢٢	٦,٨٧٤,٣٦٧	-	٦,٦٠٩,٢٢٥	٢٦٥,١٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٣,٧٨٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد 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 تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٤,٢٤٧	(٢٤,٢٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٩٢٠	(٨,٦٨٢)	(٢٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٥,٩٢٥	١٨٧,١٠١	١٦,٠٦٤	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
-	-	-	-	-	المحول الى خارج الميزانية
(٤٦٠,٥٤٩)	(٢٤,١٠٨)	-	(٢٤,١٠٨)	-	الأرصدة المعدومة
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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٦٩٤,٤١٠	٨٩,٧٦٩,٤١٤	-	-	٨٩,٧٦٩,٤١٤	درجة مخاطر متدنية (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 (٨-١٠)
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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 تشارترد 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
-	-	(١٣٥,٥٢٨)	(١,٨٧٦,٧٧٧)	٢,٠١٢,٣٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧٧٦,٥٥٢)	١,٩٩٧,٦٧٠	(١,٢٢١,١١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٨٨٠,٠٩٢	(٤٢٤,٧١٢)	(١,٤٥٥,٣٨٠)	ما تم تحويله 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 الى خارج الميزانية
(١٠,٣٩٨)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
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	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٨٧,٤٨٢	٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٢٨٠,٨٣٥	١,٦٦٤,٣٥٩	٤٧٧,٥٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٦٣,٢٦٥	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١,٤٩٦,٩٢٧	١١٠,٣٦٤	٢٤,٥١٣	٦٠,٥٥٤	٢٥,٢٩٧	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 تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٦٨,١٦٥)	١٦٩,٩٤١	(١,٧٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧,٦٠٤	(٣,١٥٤)	(٤,٤٥٠)	ما تم تحويله 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 الى خارج الميزانية
(١٠,٣٩٨)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٥٩٣,٠٣١	٨٣٩,٢٥٠	٢٧٢,٣١٧	٤٨١,٤٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
درجة مخاطر متدنية (١-٢)	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٥,٢٣٨,٨٨٨
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	-	-	-	٢,٩٣٠,٩٧٣
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٨,١٦٩,٨٦١

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

	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٥٥,٢٣٨,٨٨٨	٢,٩٣٠,٩٧٣	-	٥٨,١٦٩,٨٦١	٧٢,٢٨٤,٤٤١
الأرصدة الجديدة	٣,٠٣٧,٩٠٩	-	-	٣,٠٣٧,٩٠٩	١,٣٣٩,٢٠٠
الأرصدة المسددة	(١١,٧٩٦,٨٠٠)	(٢,٩٣٠,٩٧٣)	-	(١٤,٧٢٧,٧٧٣)	(١٥,٤٥٣,٧٨٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٨,١٦٩,٨٦١

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

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

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
درجة مخاطر متدنية (١-٢)	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	-	-	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	٧٠١,٦٥٩,٠٧٣
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	-	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	١٥٥,٣٠٠,٦٠٧
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	١٦,٤٨٩,٨١٣	١٦,٤٨٩,٨١٣	١٧,٤٢٣,٦٧٤
الرصيد كما في نهاية السنة	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	١٦,٤٨٩,٨١٣	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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 تشارترد الأردن
١٥١,٣٥٢,٤٠٥	١٦٩,٣٣٠,٤٥٥	٢,٣٦٣,٩٣٢	٩,٨٨٨,٢٤٠	١٥٧,٠٧٨,٢٨٣	الأرصدة الجديدة
(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)	(١٨٧,٧٩٧,٥٥٥)	(٧,٠٩٢,٠٢٨)	(٢٨,٤٣٩,٤٨٢)	(١٥٢,٢٦٦,٠٤٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٣٨٠,٩٢٧)	(٤٥,٣٢٧,٧٧٢)	٤٥,٧٠٨,٦٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٦٦٦,٢١٥)	١٣,٣٦٥,٦٢٦	(١١,٦٩٩,٤١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠,٠٩٣,٢٢٤	(٤,٣٩٨,٨٨١)	(٥,٦٩٤,٣٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,١٦٢,١٢٩)	(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	-	(١,٢١٠,٣٤٣)	١٥,٥١٣,٤٩٦	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٦,٢١٧,٩٠١)	(٨,٥٠٧,٦٤٠)	(٥,٤٦٢,٣٧١)	(٢,٥٣٧,٢٥٧)	(٥٠٨,٠١٢)	المحول الى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
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 المرحلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٢٠,٤١٥	٢٣,٠٨١,٢٠٨	٧,٤٩٥,٨٧٦	٩,٢١٠,٨٦٦	٦,٣٧٤,٤٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٠٨,٠٢٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد 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 المرحلة الأولى
-	-	(٣٨١,٥٢٧)	٤٩٢,٢٥٩	(١١٠,٧٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٢٧,٦٨٦	(٤٨,١١١)	(٧٩,٥٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة 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
(١,٠٢٣,٢٢٦)	(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 المعدومة
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:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الأفراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٢٢٤,٣٩١	١,٤٧٧,١٠٤	-	١,٠٢٦,١٣١	-	٣,٧٢٧,٦٢٦
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٦٢١,٩٤٣	١,٢٧٦,٦٧١	١,٤٤٧,٢١٨	٤٨,٠٢٤	-	٤,٣٩٣,٨٥٦
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٥٤٤,٣٢٠)	(٧٩٣,٢٣٩)	-	(٣٤,٠٥٢)	-	(١,٣٧١,٦١١)
ينزل: الفوائد المحولة للحسابات النظامية	(٨٥٣,٩٩٤)	(٢٢٠,٢٤٢)	-	(١٦٩,٦٤٢)	-	(١,٢٤٣,٨٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٤٨,٠٢٠	١,٧٤٠,٢٩٤	١,٤٤٧,٢١٨	٨٧٠,٤٦١	-	٥,٥٠٥,٩٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الأفراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٧٨٥,٠٦٥	١,١٠٩,٧٠٣	-	٥٩٣,٣٤٨	-	٢,٤٨٨,١١٦
المحول نتيجة الإستحواذ على بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٥٥١,٤٠٧	١,٥٢٠,٩٤٢	-	٢٤٧,١٤٠	-	٢,٣١٩,٤٨٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٤٢٥,٦٣٧	٥٠١,٦٣٧	-	١,٠٧٣,١٥٩	-	٢,٠٠٠,٤٣٣
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٢٨٥,١٢١)	(٢٨٦,١٦٥)	-	(٢٠,١٩٥)	-	(٥٩١,٤٨١)
ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية	(٢٥٢,٥٩٧)	(١,٣٦٩,٠١٣)	-	(٨٦٧,٣٢١)	-	(٢,٤٨٨,٩٣١)
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٢٤,٣٩١	١,٤٧٧,١٠٤	-	١,٠٢٦,١٣١	-	٣,٧٢٧,٦٢٦

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣,٦٧٣,٠٠٨	-	٣,٦٧٣,٠٠٨	١,٤٩٢,٣٥٩
صناعة	١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	-	١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	١٤٤,٩٧٧,٣٥٥
تجارة	٢٨٧,٧٤٥,٣٩٦	١٥,٥٣٠,٥٩٨	٣٠٣,٢٧٥,٩٩٤	٢٦٦,٥٠٨,٣٥٧
عقارات	١٠٣,٩٧٨,٥١٧	٢,٢٢١,٩٩٧	١٠٦,٢٠٠,٥١٤	١٢٩,١٥٥,٤٤٧
أسهم	٩٣٧,٩٥٢	-	٩٣٧,٩٥٢	١,٠٢٨,٣٦٦
أفراد	٢١٧,٩١٩,٨٥٩	٣,٤٩٦,٨٨٨	٢٢١,٤١٦,٧٤٧	٢٣٦,٩٦٦,١٩٧
حكومة وقطاع عام	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٨,١١٥,٠١٦
النقل والشحن	٧,٤٢٧,٧٦٦	-	٧,٤٢٧,٧٦٦	٥,٤٧٨,١٠٧
سياحة وفنادق	٤,٠٧٩,٩٥٦	-	٤,٠٧٩,٩٥٦	٣,٨٥٣,٣١٦
المجموع	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	٢١,٢٤٩,٤٨٣	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٢٦,٤٩٦,١٤٣	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	داخل المملكة
١٦,٤٩٨,٢٥٢	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 متوفر لها أسعار سوقية
١,٤٦٥,٩٨٣	٧٢٤,٧٤٦	سندات حكومات اجنبية
٥,٨٢٠,٦٤١	٤,٢٥٤,٠٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٧,٢٨٦,٦٢٤	٤,٩٧٨,٧٤٦	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٧٢٢,٢٢٦,٣٨٣	٦٧٧,٤٢٤,٥٨٩	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	سندات وإسناد قرض شركات
٧٢٢,٥٤٦,٣٨٣	٦٧٧,٧٤٤,٥٨٩	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	المجموع
(٥٥٩,١٤٣)	(٤٧٣,٤٢٣)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	الصافي

تحليل أدوات الدين - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	ذات عائد ثابت
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	المجموع

* بلغت قيمة السندات المرهونة مقابل أموال مقترضة من البنك المركزي كما في نهاية عام ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥,٤١١,٠٠٠ دينار مقارنة بـ ٢٢٤,٥٥٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣ .

* توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

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

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	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 الإستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٧٦,٧١٢,٠٠٠	٢٧,١٤٩,٢٥١	-	-	٢٧,١٤٩,٢٥١	الأرصدة الجديدة
(٢١٢,٤٤٣,١٨٦)	(٧٤,١١٣,٩٦٢)	-	(٥٨٨,٦٩٤)	(٧٣,٥٢٥,٢٦٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	(١,٤١٨,٠٠٠)	ما تم تحويله في المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة الثالثة
(٥٢٥,٣٤١)	-	-	-	-	أرصدة معدومة
-	(١٤٤,٩٦١)	-	(١٤٤,٩٦١)	-	التغيرات الناتجة 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 الائتمانية المتوقعة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٩٤,٠٦٣	٥٥٩,١٤٣	٣٢٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠	١٦٨,٢٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧١٤,٧٣٤	-	-	-	-	الحول نتيجة الإستحواذ
١٩١,٣١٣	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(٣,٢١٥,٦٢٦)	(٨٥,٧٢٠)	-	(٣٦,١٥٩)	(٤٩,٥٦١)	الأرصدة المسددة
(٥٢٥,٣٤١)	-	-	-	-	أرصدة معدومة
٥٥٩,١٤٣	٤٧٣,٤٢٣	٣٢٠,٠٠٠	٣٤,٧٤١	١١٨,٦٨٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - إستثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٧,٩٥٠,٢٠٠	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	رصيد بداية السنة
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	فروقات ترجمة عملة أجنبية
٩٨,٣٠٩	٧,١٩٦	فرق تقييم موجودات مالية
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	رصيد نهاية السنة

يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة 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 الإستثمار هو حسب نسبة التملك في الإستثمار.
- إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٠١,١٢٣,٨٥٧	٤٢٨,٦٢٦,١٨٣	مجموع الموجودات
٣٢٠,٩٤٠,٩٦١	٣٤٤,٨٤٧,١١٩	مجموع المطلوبات
٨٠,١٨٢,٨٩٦	٨٣,٧٧٩,٠٦٤	صافي الموجودات
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	حصة البنك من صافي الموجودات
٣,٨٧٨,٠٠٤	٤,٧٣٥,٥٣٦	صافي ربح السنة
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	حصة البنك في صافي ربح السنة

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

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجموع	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	محطة توليد الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات واجهزة وأثاث	مباني	أراضي	السنة المنتهية في كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:									
١٠٨,٣٥٦,٤٤٢	٢,٦٣١,٢٣٩	١٠,٠٣٣,٣٣٩	٤,٣٩٥,٢٢٧	٤,٦٥٩,٤١٩	١,٨٤٨,٧٠٠	١٣,٢٥٠,٧٧٥	٤٥,١٦٨,٢٣٩	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
١,٩٩٧,١٨١	١٣٠,٠٦٨	٣٣٩,٢٣٢	-	٢٧٠,٥٦٩	٢٨٩,٠٠٠	١٨٥,٣٧٣	٢٧٧,٧٥٩	٥٠٥,١٨٠	إضافات
(٧٧٤,٤٣٣)	-	(٥٤,١٤٠)	-	(٥٥,٠٦٠)	(٩٨,١٠٠)	(١٨٧,٠١٥)	(٣٨٠,١١٨)	-	استبعادات
(١١٦,٩٤٢)	(١,٥٧٤,٠٤٧)	١٨٣,٥٣٥	-	١٢,٨٧٩	-	٧٢,٧١٧	٦٨٣,٣٢٣	٥٠٤,٦٥١	خoyلات *
١٠٩,٤٦٢,٢٤٨	١,١٨٧,٢٦٠	١٠,٥٠١,٩٦٦	٤,٣٩٥,٢٢٧	٤,٨٨٧,٨٠٧	٢,٠٣٩,٦٠٠	١٣,٣٢١,٨٥٠	٤٥,٧٤٩,٢٠٣	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:									
(٣١,٣٣٩,٧٧٩)	-	(٦,٤٩٠,٧٤٢)	(١,١٦٩,٩٨٢)	(٣,٦٣٩,٥٣٢)	(١,٣١٩,٥٦٧)	(٩,١٣٨,١٤٢)	(٩,٦٣٤,٨١٤)	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
(٣,٢٤٦,١٩٩)	-	(٥٩٥,٨٨٣)	(٢١٩,٧٦١)	(٤٥٨,٨٨٧)	(٢٤٢,٤٦٤)	(٧٩٢,٧٩٦)	(٩٣٦,٤٠٨)	-	استهلاك السنة
٥١٨,٨٠٤	-	٥٢,٨٦٢	-	٥٢,٧٣٢	٩٨,١٠٠	١٨٢,٦٨٧	١٣٢,٤٢٣	-	استبعادات
(٣٤,٠٦٧,١٧٤)	-	(٧,٠٣٣,٧٦٣)	(١,٣٣٦,٧٤٣)	(٤,٠٤٥,٦٨٧)	(١,٤٦٣,٩٣١)	(٩,٧٤٨,٢٥١)	(١٠,٤٣٨,٧٩٩)	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	١,١٨٧,٢٦٠	٣,٤٦٨,٢٠٣	٣,٠٥٨,٤٨٤	٨٤٢,١٢٠	٥٧٥,٦٦٩	٣,٥٧٣,٥٩٩	٣٥,٣١٠,٤٠٤	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	صافي القيمة الدفترية كما في كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١)

الجموع	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	أخرى	محطة توليد الطاقة الشمسية	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة:									
١٠٠,٦٨,٨٥٤	٢,٢٠٤,٢١٢	٩,١٨٥,٨١٠	٤,٣٩٥,٢٢٧	٣,٨٣٤,٣٨٤	١,٧٨٧,٨٩٠	١٢,٧٩٥,٠٥٢	٤١,٦٢٠,٧٦٥	٢٤,٨٠٥,٥١٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٥٤,٥٦٩	١,٠٧٨,٣٨٩	٥٥٧,٩٨٧	-	٦٢٣,٦٤٦	٢٨٥,٠٠٠	٣٠٩,٥٤٧	-	-	إضافات
(٣,٤٣٨,٧٦٢)	-	(١٥٢,١١٧)	-	(٤٣٠,٤٢٤)	(٣٣٨,٧٩٠)	(٨٩٧,٦٣٠)	(٩٨٠,٢٠١)	(٦٣٩,٦٠٠)	استبعادات
(١٨٨,٥٦٥)	(٦٥١,٣٦٢)	١٩١,٢٧٩	-	١٦٧,٤٩٢	-	١٠٤,٠٢٦	-	-	حويلات
٨,٥٠٠,٣٤٦	-	٢٥٠,٣٨٠	-	٤٦٤,٣٢١	١١٤,٦٠٠	٩٣٩,٧٨٠	٤,٥٢٧,٦٧٥	٢,٢٠٣,٥٩٠	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٠٨,٣٥٦,٤٤٢	٢,٦٣١,٢٣٩	١٠,٠٣٣,٣٣٩	٤,٣٩٥,٢٢٧	٤,٦٥٩,٤١٩	١,٨٤٨,٧٠٠	١٣,٢٥٠,٧٧٥	٤٥,١٦٨,٢٣٩	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:									
(٦٦,٥٢١,٦٦٨)	-	(٥,٩٥٨,٣٢٣)	(٨٩٧,٢٢١)	(٣,١٩٩,٨٧٤)	(١,٣٣٠,٨٤٢)	(٨,٤٨٩,١٤٠)	(٦,٦٤٦,٢٦٨)	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
(٣,١٠١,٤٦٣)	-	(٥٣٦,٣٦٠)	(٢١٩,٧٦١)	(٤٣٩,٦٢٠)	(٢١٢,٩١٤)	(٧٨٩,٤٧١)	(٩٠٣,٣٣٧)	-	استهلاك السنة
٢,٢٩٩,٧١٩	-	١٥١,٠٩٦	-	٤٢٩,٦٦٦	٣٣٨,٧٨٩	٨٧٦,٤٤٠	٥٠٣,٧٢٨	-	استبعادات
(٤,٠١٦,٣٦٧)	-	(١٤٧,١٥٥)	-	(٤٢٩,٧٠٤)	(١١٤,٦٠٠)	(٧٣٥,٩٧١)	(٢,٥٨٨,٩٣٧)	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ
(٣,٣٣٩,٧٧٩)	-	(٦,٤٩٠,٧٤٢)	(١,١١٦,٩٨٢)	(٣,٦٣٩,٥٣٢)	(١,٣١٩,٥٦٧)	(٩,١٣٨,١٤٢)	(٩,٦٣٤,٨١٤)	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٧,٠١٦,٦٦٣	٢,٦٣١,٢٣٩	٣,٥٤٢,٥٩٧	٣,٢٧٨,٢٤٥	١,٠١٩,٨٨٧	٥٢٩,١٣٣	٤,١١٢,٦٣٣	٣٥,٥٣٣,٤٢٥	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

* تم خلال العام ٢٠٢٤ تحويل ١١٦,٩٤٢ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات ملموسة تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٢٠,٣٦,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ في ١٠,٢٦٩,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٣- موجودات غير ملموسة- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	أنظمة وبرامج	علاقات العملاء	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٤٩٠,٥٦٣	١١,٥٦٣,٣٣٣	١٣,٠٥٣,٨٩٦
إضافات	٥١٩,٤٢٨	-	٥١٩,٤٢٨
حؤولات *	١١٦,٩٤٢	-	١١٦,٩٤٢
إطفاء السنة	(٧٥٤,٤٣١)	(٢,٦٦٠,٠٠٠)	(٣,٤١٤,٤٣١)
رصيد نهاية السنة	١,٣٧٢,٥٠٢	٨,٩٠٣,٣٣٣	١٠,٢٧٥,٨٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	أنظمة وبرامج	علاقات العملاء	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٤٧٥,٠٢٦	-	١,٤٧٥,٠٢٦
إضافات	٦١٦,١٢٥	-	٦١٦,١٢٥
إضافات ناجمة عن أستحواذ فرع بنك الكويت الوطني الأردن	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
إضافات ناجمة عن أستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن	-	١٠,٤٠٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٠٠
حؤولات	١٨٨,٥٦٥	-	١٨٨,٥٦٥
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن	١,٧٠١,٣٨٥	-	١,٧٠١,٣٨٥
استبعادات	(١٢,٧٣١)	-	(١٢,٧٣١)
إطفاء السنة	(٨٥١,٦٧٢)	(١,٧٣٦,٦٦٧)	(٢,٥٨٨,٣٣٩)
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن	(١,٦٢٦,١٣٥)	-	(١,٦٢٦,١٣٥)
رصيد نهاية السنة	١,٤٩٠,٥٦٣	١١,٥٦٣,٣٣٣	١٣,٠٥٣,٨٩٦

* ما تم حويله 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 برسوم 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	٥٣,٧٧٦,١٢٩	المجموع

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥,٢٠١,٥٩٤	١٥,٦٠٠,٣٦٤	رصيد بداية السنة
٧١٦,١٧٠	١٦,٨١٢,٨١٤	إضافات
(١٠,٣١٧,٤٠٠)	(١,٢٣١,٦٨٦)	استبعادات
١٥,٦٠٠,٣٦٤	٣١,١٨١,٤٩٢	
(٧٠٠,٠٨٤)	(٢,٣٠١,٣٣٢)	مخصص العقارات المستملكة **
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 إستملكها. وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى.

فيما يلي الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٦٦٥,٩٩٢	٧٠٠,٠٨٤	رصيد بداية السنة
٢٦٠,٦٢٤	١,٦٠١,٢٤٨	المخصص خلال السنة
(٢,٢٢٦,٥٣٢)	-	المخصص المستبعد خلال السنة
٧٠٠,٠٨٤	٢,٣٠١,٣٣٢	رصيد نهاية السنة

١٥- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان 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 وحت 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 ٣ - ٦ 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 عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					المجموع
أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٠,٨٧٧,٧٣١	٤١,٦٧٦,٤٩٦	١٧٢,٨١٨,٧٢٢	١٠,٥٤٨,٠٥٣	٣٩٥,٩٢١,٠٠٢	حسابات جارية وحت الطلب
١٣٥,٢٠٩,٨٢٣	٢,٠٣٥,٤٠٣	٢,١٩٤,٣١٦	١٩٧,٣٢٦	١٣٩,٦٣٦,٨٦٨	ودائع التوفير
٧٨٠,٦٢٩,٤٣٤	١١٩,٢٦٩,٨٦٩	٢٤٨,٤١٩,٤٨٥	١٠٨,٦٦٦,٧٥٠	١,٢٥٦,٩٨٥,٥٣٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٠٨٦,٧١٦,٩٨٨	١٦٢,٩٨١,٧٦٨	٤٢٣,٤٣٢,٥٢٣	١١٩,٤١٢,١٢٩	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
١٤٠,٨١٢,١٣٤	٣٦,٣٩٦,٥٣٤	١٣٢,٠٢٢,٦٠١	٨,٢٤٢,٣٦٦	٣١٧,٤٧٣,٦٣٥	حسابات جارية وحت الطلب
١٤٩,٢٢٢,١٢٦	١,٦٢٤,٦٤٠	٤,٧٥٩,٢٤١	١٦٣,٩٨٧	١٥٥,٧٦٩,٩٩٤	ودائع التوفير
٧٣٨,٤٣٧,٥٣٨	١٣٢,٩٦٩,٤٨٦	١٦٧,٩٤٥,٢٣٢	٧٠,٠٦٦,١٦٦	١,١٠٩,٤١٨,٤٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٠٢٨,٤٧١,٧٩٨	١٧٠,٩٩٠,٦٦٠	٣٠٤,٧٢٧,٠٧٤	٧٨,٤٧٢,٥١٩	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١١٤,٢٧٤,٦٩٩ 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 ٤,٩٦٪ 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 المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠,٦٣٣,٣٠٤ دينار أي ما نسبته ٠,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. منها ٣,٢٠٨ دينار لدى فرع قبرص و ١٠,٦٣٠,٠٩٦ دينار لدى فروع الأردن (١٣,٧١٧,٢٥٨ 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 ٦,٩٥٧,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٢١٢,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧- أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي:

فائدة إعادة الإقراض	فائدة الإقراض	دورية الأقساط	الضمانات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					دينار	
٦,٢٥	٧,٢٥	دفعه واحدة	سندات خزينة	٢ كانون ثاني ٢٠٢٥	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١ - ٠,٥	حسب دورية الاستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	٢٢,٩٧٤,٢٠٥	البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية
٢	.	حسب دورية الاستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٠,١٦٩,٩٤٣	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	الضمانات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					دينار	
٧,٢٥	٨,٢٥	دفعه واحدة	سندات خزينة	٢ كانون ثاني ٢٠٢٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١ - ٠,٥	حسب دورية الإستهقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٥,٦٢٤,٦١٣	البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية
٢	.	حسب دورية الإستهقاق	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
					٢٣٣,٢٠١,٩٩١	المجموع

١٨- تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٣,٢٧٧,٢١٤	٥٩,٤٥٠,٧٣١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١٢,٥٦٧,٦٢٥	١٢,٢٩٧,١٦٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧١,٧٤٧,٨٩٩	المجموع

١٩- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	رصيد بداية السنة	رصيد مضاف نتيجة تحويل بنك ستاندرد تشارترد	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٩٤١,٤٠٣	-	٨٨,٥٦٣	(٣٨,٨١٥)	٩٩١,١٥١
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٤٧٦,٣٩١	-	١٢٠,٠٠٠	(٢٢,٦٠٢)	٥٧٣,٧٨٩
مخصصات أخرى	٥٩,٠٠٠	-	-	(١٤,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠
المجموع	١,٤٧٦,٧٩٤	-	٢٠٨,٥٦٣	(٧٥,٤١٧)	١,٦٠٩,٩٤٠

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

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	٦,٢٠١,٥٤١	رصيد نهاية السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح او 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
٨,٢٩٤,١٢١	٦,٣٢١,٧٧١	المجموع

ج- الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠. تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات حتى تاريخه.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار 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 والمبيعات 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 الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن الخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلًا.

د- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤						
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	المحول نتيجة الإستحواذ	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٠١,٢١٧	٢,٨٤٤,٣٣٠	٧,٤٨٥,٠٧٩	-	(١,٢٠٢,٣٣٥)	-	٨,٦٨٧,٤١٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
٧,٥٣٧	١٢,٥٨٩	٤٢٠,٩٧٢	١٣,٢٩٦	-	-	٤٠٧,٦٧٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة *
٣,٣٠٨,٧٥٤	٢,٨٥٦,٩١٩	٧,٩٠٦,٠٥١	١٣,٢٩٦	(١,٢٠٢,٣٣٥)	-	٩,٠٩٥,٠٩٠	المجموع

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

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٣١٩,٩٠٣	٣,٣٠٨,٧٥٤	رصيد بداية السنة
٤,٢٧٢	٥,٠٥٢	المضاف
(١٥,٤٢١)	(٤٥٦,٨٨٧)	المستبعد
٣,٣٠٨,٧٥٤	٢,٨٥٦,٩١٩	رصيد نهاية السنة

هـ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥	الربح المحاسبي
(١٣,٩١٦,٠٤٦)	(١٢,٤٨٧,٠٢٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٠,٢٢٢,٦٩٩	٥,٠٢٤,٩٩٤	مصروفات 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 مصروف 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 الإدارة ان الموجودات الضريبية سيتم استغلالها خلال الفترات المستقبلية.

٢١ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣,٤١٩,٨٩١	١٦,١١١,٣٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٨٢,٥٦٣	٣,١٦٦,٢١٦	أمانات دائنة
٣,٨٦٩,٨٨٢	٢,٧٢١,٨٨٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٩٤,٣٠٢	٥٦١,٧٩٣	شيكات وحالات 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	دائنون 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 الائتمانية بناء على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون أول ٢٠٢٣	٢٠٢٤ كانون الأول											
	السوق			قبولات			اعتمادات مستتمية			كفالات مالية		
	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٥,٥٦١,٧٣٩	٢٧٤,٧٥٢,٢١١	١٣١,٠٢٩,٨٠٣	-	١٩٩,٧٩٥,٢٣١	-	-	١٩٩,٧٩٥,٢٣١	٩,١٩١,٣٤٩	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-
٧,٤١٣,٢٨٠	٤,٧٩٠,٣٩٦	-	٤,٧٩٠,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	١٩٩,٧٩٥,٢٣١	-	-	١٩٩,٧٩٥,٢٣١	٩,٢٩١,٣٤٩	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-

إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما هي كما يلي:

٣١ كانون أول ٢٠٢٣	٢٠٢٤ كانون الأول																	
	السوق			قبولات			اعتمادات مستتمية			كفالات مالية			البنود					
	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	المجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٧,٨٤٨,١٤٦	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	١٦١,٥٧٢,١٧٧	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	-	-
٨١,٣٥٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٣٢٠,٢٩٨	٣١,٧٢٤,٥٥٢	٢٦,٣١١,٨١٣	-	٢٥,١٨٠,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٦٢,٧٣٩	-	-
(١٠٨,٨٦٦,٣٠٧)	(٦٧,١١٤,٦٣٨)	(٣٩,٠٠٦,٩٦٥)	-	(٣٧,٦٩٦,٨٨١)	-	(٢٥,٥٤٠,٥٢٠)	(٢٥,٥٤٠,٥٢٠)	(٢٥,٥٤٠,٥٢٠)	-	-	(٧٦٩,٧٦٩)	-	-	-	-	(١,٧٩٧,٣٨٤)	-	-
-	-	-	-	٣,٧١٦,٦٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٠٥,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٣,١٦٣	١,١٣٥,٣٣١	١,١٣٥,٣٣١	-	٧٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١,٠٠٣,٧٧٠)	(١٤,١٩٢,٦٥٧)	(١٤,١٩٢,٦٥٧)	-	(١٤,٢٠٣,٧٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	١٩٩,٧٩٥,٢٣١	-	-	١٩٩,٧٩٥,٢٣١	٩,٢٩١,٣٤٩	-	-	٩,٢٩١,٣٤٩	-	-	-	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤																البند	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	السقوف				قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية				
	الجمع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجمع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الجمع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
٩١٦,٧٤٠	١,١٢٣,٢١٥	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٧٢,٦٢٩	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠		
٢٠٣,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
(٢,١٢٧)	(٩,٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٢١٧)	-	-	-	-		
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٦٣,٤١٢	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠		

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح و المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد وقفاً لقانون الشركات و تعليمات البنك المركزي الأردني ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

٢٣- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات و تعليمات البنك المركزي الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٤- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة الحليفة والفرع الخارجي عند توحيد القوائم المالية للبنك. وبيان الحركه 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)	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	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)	(١,٨٩٦,٦٨٦)	الحول الى 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 ٢,٨٥٦,٩١٩ 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 مقترح 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 المسيطرين

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

٢٩- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
تسهيلات ائتمانية مباشرة: للافراد (التجزئة):		
٢٣,٣١٠,٩٤٣	٢١,٨١٨,٥٦٦	قروض
١,٢١٣,٤٠١	١,٣٠٥,٣٤٥	بطاقات الائتمان
٧,٦٨٦,١٦١	٧,٢٢٨,٣٤٥	القروض العقارية
الشركات الكبرى		
٢٠,٩٧٨,٢٨٥	٢٣,٩١٨,٦٧٤	قروض
٦,٢٣٨,٥٨٠	٨,٢٨١,١٨٥	جاري مدين
المنشآت الصغيرة والمتوسطة:		
٤,١٤٢,٨٩٨	٤,٠٩٢,٣٤٨	قروض
١,٣٧٥,٢١٧	١,٣٣٠,٦٣٧	جاري مدين
٤,٣٩٣,٥٤٢	٣,٨١٦,٦٠٠	الحكومة والقطاع العام
٣,٦٤٣,٦١٥	١٧,٠٠٤,٧٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١,٩٥٢,٦٨٨	١٣,٦٨٥,٨٨٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٥٤٣,١٩٩	٣٩,٢٢٨,٩٦٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٥,٤٧٨,٥٢٩	١٤١,٧١١,٣٢٩	المجموع

٣٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤,٢٢٠,٤٢٤	١٦,١٠٥,٦٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٠,١٣٩	١٨٩,٧٦٥	أموال مقترضة
ودائع عملاء:		
١,٢٩٢,١٣٥	١,٦٢٢,٤٨٤	حسابات جارية وحت الطلب
٧٥٦,٧٤٣	٧٣١,٥٦٣	ودائع توفير
٥٢,١٨٨,٦٦٥	٦٧,٥٢٨,١٧٢	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
٧١,٦٦٥,٢٤٤	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)	(٢,٤٩٤,٩٨٦)	ينزل: عمولات مدينة
٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٦٤٩,٤٢٢	صافي إيرادات العمولات

٣٢- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٤٩١,٠٠٧	٦,٠٢٨,٣٠٠	ناجحة عن التداول
٧٢,١١٤	٦٣,٨٥٦	ناجحة 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	
-	-	-	-	اسهم 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	اسهم 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 تشارترد فرع الأردن
٢,٩٠٠,٠٠٠	-	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن
٣,٩٠٠,٤٣٦	١,٦١٦,٢٣١	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٥١٣,٦٥٤	٣٧٠,٩٢٨	إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
٤٩٠,٦٠٨	٥٢٥,٧٧٦	إيرادات مستردة من ديون معدومه
٢٨٤,٥٣٣	١١٩,١٦٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦٨,٩٦٦	٣٩,٩٣٤	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٤٦,٣٢٨	٤٦,٩٧٥	عمولة تحويل راتب
٩,١٤٥	١١,٦٠٧	عوائد حقائب مالية مداره
-	(٦٣,٣٦٥)	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	٤٩٤,٦٩٠	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
١٦٦,١٧٦	١٤٤,٣١٨	مياومات سفر
١٧٦,٠١٦	١٨٤,٤٩٩	أخرى
١٩,٠١٠,٠٨١	١٩,٩٤٦,٨٩٥	المجموع

٣٧- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٦٩٧,٩٩٩	١,٨٦٦,١٦١	الإيجارات قصيرة الاجل
٣٩٤,٢٣٧	٢٠١,١٣٢	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٩٢,٠٧٦	٩٨٤,٢٨٠	إشتراكات
٣١٢,٢٩٨	٥٤٢,٤٠٦	أتعاب مهنية
٨٧٧,٠٠٦	٩٤٦,٢٧٨	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
٣٢٣,٨٥٩	٢٩٢,٥٨٧	مصاريف تأمين
٧٨٩,٥٥٢	٨٠٣,٢٧٥	صيانة وتصليلات
٨١٣,١٦١	٦٩٥,٦٢٩	خدمات عامة
١٥٠,٣٨٤	١٥٩,٦٥٥	خدمات سويقت
٢٧٩,٥١١	٢٧٦,١٦٢	الأمن والحماية
٤٨٩,٩٠٠	٨٩,٣٩١	التبرعات
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 الاجنبية
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 المقاصة الالية
٢٤٥,١٠٣	٢٨٦,٨٨٠	رسوم المسقفات
٨٦٩,٧٦٥	٨٤٥,٣٩٣	مصاريف تسويق دعابة وإعلان
٢,٥٥٧,٨١٠	٢,٦٢٦,٠٧٠	مصاريف حاسوب والصرافات الالية
٢,٢٦٧,٤٩٧	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 ائتمانية مباشرة
٥,٠٠٠	-	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	المجموع

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
٠,١٢	٠,١١	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار سهم

٤٠- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	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
(٣٦٤,٣٧٦,٢٦٢)	(٣٦٣,٣٢٥,١٣٦)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	المجموع

٤١- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
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 إيجار كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٥٧,٠٠٥	٦٩١,٧٧٦	التزامات عقود الإيجار اقل من سنة
١,٩٦٣,٨٦٥	٢,١٧٨,٠٦٦	التزامات عقود الإيجار 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:
٣١ كانون الأول		أخرى *	الشركة الحليفة	الإدارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٦٥٩,٢٣٣	٢٢١,٧٥٩,١١١	٣,٧٩٧,٩٠٤	٣,٩٢٦,٣١٧	١,٦٩٦,٩٢٧	١٤٢,٥١٢,٤١٧	٦٩,٨٢٥,٥٤٦	إجمالي ودائع جهات ذات علاقته لدى البنك
٨٣,٦٨٢,٣٠٣	٨٠,٥٤٧,٦٣٦	-	٢١,٠٨٥,٧٣٧	-	١٩١,٦٦٢	٥٩,٢٧٠,٢٣٧	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقته
٧,٨٤٠,٦٧٠	٩,٣٠١,٣١٤	٦,٨٥٩,٣٦٤	-	١,٥١٩,٥٤٩	٩٦٠	٩٢١,٤٤١	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقته
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
٣,٤٠٥,٦٨٧	٦,٥٢٧,١٨٢	-	-	-	-	٦,٥٢٧,١٨٢	إعتمادات وكفالات
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
١١,٠٣٤,٠٢١	١١,٠٢٢,٩٧٦	٢٦٢,٠٥٥	٢٨٥,٢٧٧	٥٣,٩٩١	٦,٥٩٨,٩٤٣	٣,٨٢٢,٧١٠	فوائد وعمولات مدينة

* يمثل هذا البند ودائع وتسهيلات الموظفين من غير مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة لهم.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٧٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٢٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٤٠١,٦٦٨	١,٦٦٧,٩٢١	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٤٦,٩٤٧	٥٧,٠٨٣	نفقات سفر وإقامة
١,٤٤٨,٦١٥	١,٧٢٥,٠٠٤	المجموع

٤٣- ادارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزء اساسي من أعمال البنوك. ويقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها ضمن إطار كلي وعام وهذا الإطار العام يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك لضمان بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

يشمل الإطار العام لادارة المخاطر وثيقة المخاطر المقبولة. والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance. كما تعمل ادارة المخاطر على تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة على مستوى الحفظة 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 الاختبارات وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح. وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لدى موثمة السياسة المنبثقة مع واقع الحال.

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

أ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام وإجراءات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها. بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

* شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني 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 المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض 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 بازدياد درجة المخاطر. حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

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

- يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية).

* الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده.

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على نوع الاداة المالية:

- الادوات المالية لمحفظه الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

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

الادوات المالية لمحفظه التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على متطلبات المعيار. يتم احتساب المحرص لمحفظه التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي.

- * حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) 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 ومدى اثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية التخصيصات 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 الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة 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 الائتمانية 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 وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).
- محفظة الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:
- **احتمالية التعثر (Probability of Default PD):** هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض أو تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط أو الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.
- يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Credit Lens والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناءً على التقييم الموضوعي للعميل.
- يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:
 - أ. الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).
 - ب. الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).
 - ج. الافراد ذوي الملاة المالية العالية.
- **نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):** هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التعثر.
- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's.
- يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول الى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:
 - أ. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناءً على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.
 - ب. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني على النظام.
- **التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):** وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التعثر مضافاً إليها اية فوائد مستحقة غير مقبوضة.
- يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/ اداة مالية بالاضافة الى تفاصيل التسهيلات/ الادوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضا باحتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD).
- محفظة التجزئة:
- يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناءً على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.
- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناءً على الديون المعدومة تاريخياً مقارنةً مع أرصدها وقت التعثر.
- يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد. بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساوياً للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناءً على دراسة قامت بها شركة Moody's

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

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage 1 (الاعتراف الأولي)	• الادوات المالية المنتظمة. • الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٣٠ يوم. • العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون. • السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B1 فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.
المرحلة الثانية Stage 2 (تراجع الجودة الائتمانية)	• الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي. • الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٣٠-٩٠ يوم. • الحسابات الجارية وحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. • العملاء بدرجة مخاطر ٧+، ٧، ٧-. • السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني من B٢ لغاية Caa٣ • ظهور تراجع في احتمالية التعثر للتعثر بنسبة ٢٪ فما فوق. • ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية بربع درجات او اكثر. • جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. • السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها. • جميع البطاقات الائتمانية العاملة
المرحلة الثالثة Stage 3 (انخفاض القيمة الائتمانية)	• الادوات المالية الغير منتظمة و التي يتوفر دليل/ أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.

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 الخصاص لحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس جماعي. تم تقسيم الحفظة الى ثلاث فئات هي:

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

تتشارك 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 جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص 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 المخصصة 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 الاجمالي 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 الاسوأ (Pessimistic S3) بوزن ٣٠٪.

يتم الاعتماد السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪ و السيناريو الافضل (Optimistic S1) بوزن ٣٠٪ و السيناريو الاسوأ (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 مستقبلاً (Forecasted) لجميع المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة سابقاً.

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

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

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار. وهناك افتراض قابل للنقض بانه 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 والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان.

- قياس مخاطر 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 الائتماني لأدوات الدين وضمن التصنيفات المحدده وحسب تعليمات الجهات الرقابيه.

- الرقابة على الائتمان: يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية. ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.

- مخفضات مخاطر الائتمان: يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة. وابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:
 - رهونات العقارية
 - رهن الأدوات المالية مثل الاسهم
 - الكفالات البنكية
 - الضمان النقدي
 - كفالة الحكومة

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

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

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

تعديل استخدام سعر الفائدة بين البنوك

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(أ/٤٣) مخاطر الائتمان:

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
بنود داخل المركز المالي:		
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي:		
٢٣٦,٩٦٦,١٩٧	٢٢١,١٦٦,٧٤٧	الأفراد
١٢٩,١٥٩,٣٣١	١٠٦,٢٠٠,٥١٤	القروض العقارية
٣٧٢,٢٦٨,٣١٧	٤٠٧,٦٧٨,٢٢٥	الشركات الكبرى
٥١,٠٦٥,٦٥٩	٤٥,٦٣٩,٤٥٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٥٨,١١٥,٠١٦	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	الحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات:		
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٩,٠٤٧,٦٥٨	١٨,٢١٨,٨٢٠	موجودات أخرى
٢,٣٤٥,٣٩٧,٣٩٨	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩	المجموع
بنود خارج المركز المالي بالصافي:		
١٠٥,٣٤٥,٤٨٨	١١٣,٩٦٠,٨٤٣	كفالات
١٠,٣٨٨,٤٨٩	٩,٦٢٧,٩٣٧	اعتمادات
٤٥,٠٦٠,١٥٠	١٩,٥١٩,٦٣٠	قبولات
١٦١,٠٧٢,٦٧٧	١٣٥,٣٢٠,١٩٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٣٢١,٨٦٦,٨٠٤	٢٧٨,٤٢٨,٦٠٩	المجموع
٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	الإجمالي

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):

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

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

٢- أ توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

النسبة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات والبيات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٨٠,٨٥٦	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩,٨٥٠	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:										
٩,٠٦٧,٠٠٧	١٥٩,٠٩١,٩٢٨	٧٢,٥٨٩,٨٤٦	-	-	٣٤,٨٩٧,٩٧٦	-	١٨,٧٩٧,٥٧٥	١٨,٨٩٤,٢٩٥	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	للأفراد
١,٥٩٣,٠٣١	٤,١٣٩,٦٥٥	١٠٥,٣٩٤,١٨٤	٦٤,٧٦٧	-	١٠٤,٨٩٢,٦٦٠	-	-	٤٣٦,٧٥٧	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	القروض العقارية
٨,٨٨٧,٥٥١	١٥٧,٧٢٩,٥٥٨	٢٦٠,٢٨٣,٤٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨١,٢٦٩,٩٧٩	١,٧٤٤,١٤٠	٦٠,٤٦٩,٢٨٩	٦,٨٠٠,٠٢٨	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	الشركات الكبرى
١,٨٢٥,١٣٦	٢٦,١١٥,٤٨٠	٢٢,٢١٩,٥٧٤	-	-	١٩,٨١٠,٨٤٦	-	-	٢,٤٠٨,٧٢٨	٤٨,٣٣٥,٥٤٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	٢٨,٧٣٥,١١٩	١٧,٧٤٤,٨٧٨	١٧,٧٤٤,٨٧٨	-	-	-	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	للحكومية والقطاع العام
سندات وإسناد وأذونات:										
٤٧٣,٤٢٣	٦٨٢,٤٠٣,٣٣٥	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	١٨,٢١٨,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢١٨,٨٢٠	الموجودات الأخرى
٢١,٩٨٦,٨٥٤	١,٩٦٣,٧٣٦,٢٢٨	٤٧٨,٥٥١,٩١٨	٢٧,٨٠٩,٦٤٥	-	٣٤١,١٩١,٤٦١	١,٧٤٤,١٤٠	٧٩,٢٦٦,٨٦٤	٢٨,٥٣٩,٨٠٨	٢,٤٤٢,٢٨٨,١٤٦	الجموع
٢٧٤,٩٨٠	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	الكفالات المالية
٦٣,٤١٢	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	الإعتمادات المستندية
٢٧٥,٦٠٦	١٩,٧٩٥,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦	قبوولات
٥٠٠,٠٠٠	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	السقوف
٢٣,١٠٠,٨٥٢	٢,٢٤٣,٢٧٨,٨٣٥	٤٧٨,٥٥١,٩١٨	٢٧,٨٠٩,٦٤٥	-	٣٤١,١٩١,٤٦١	١,٧٤٤,١٤٠	٧٩,٢٦٦,٨٦٤	٢٨,٥٣٩,٨٠٨	٢,٧٢١,٨٣٠,٧٥٣	الجموع الكلي
٢٤,٨٨٦,١٩٣	٢,٠٧٧,٧٢١,٧٨٢	٦١٨,١٥٦,٢٣٩	٥٤,٢٢٦,٧٩٤	-	٤٧٦,٠٨٠,٥٨٢	١,٧٤٤,١٤٠	٦١,٠٣٢,٣٣٤	٢٥,٠٧٢,٣٨٩	٢,٦٩٥,٨٧٨,٠٢١	أرقام مقارنة

٢ - ب القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

الخسارة الائتمانية التوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي العرض القيمة (مرحلة ٣)	البند
		إجمالي الضمانات القيمة	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الائتمانية:									
٣,٩٥٩,١٥٢	٦,٠٩٣,١٣٥	١٦٣,٩٩٢	-	-	-	-	١٦٣,٩٩٢	-	٦,٢٥٧,١٢٧
٨٣٩,٢٥٠	(٧٨٦,٤٩١)	٤,٦٥٢,٩٧٧			٤,٦٥٢,٩٧٧		-	-	٣,٨٦٦,٤٨٦
٧٢٦,٠٩٩	١,٤٣٨,٩٤٣	١,٨٧٣,٧٠٢	-	-	١,٨٧٣,٧٠٢	-	-	-	٣,٣١٢,٦٤٥
١٩٨,٨٤٣	(١,٧٣٦,٨٧٧)	٤,٧٩٠,٤٣٢	-	-	٤,٥١٩,٢٨٨	-	-	٢٧١,١٤٤	٣,٠٥٣,٥٥٥
سندات وإسناد وأدوات:									
٣٢٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠
٦,٠٤٣,٣٤٤	٥,٠٠٨,٧١٠	١١,٨٠١,١٠٣	-	-	١١,٣٦٥,٩٦٧	-	١٦٣,٩٩٢	٢٧١,١٤٤	١٦,٨٠٩,٨١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٤٣,٣٤٤	٥,٠٠٨,٧١٠	١١,٨٠١,١٠٣	-	-	١١,٣٦٥,٩٦٧	-	١٦٣,٩٩٢	٢٧١,١٤٤	١٦,٨٠٩,٨١٣
٧,٨١٥,٨٧٦	(١١,٥٨٥,٧٠٨)	٢٩,٣٢٩,٣٨٢	-	-	٢٩,١٤٢,٩٤٧	-	١٦٣,٩٩٢	٢٢,٤٤٣	١٧,٧٤٣,٦٧٤

٣- أ إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات	٨٥,٧٩٨,٤٠٤	١٢,٨٧٣,٣٦٧	١٠,٧٦٦,٤٦٩	٩,٩٦٥,٥٣٨	٢٢,٨٣٨,٩٠٥	٢٣,٦٥٪

٣ - ب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات	١٢,٨٧٣,٣٦٧	٩,٩٦٥,٥٣٨	٢٢,٨٣٨,٩٠٥	٤٩٢,٢٥٩	١٢٧,٦٨٦
					٦١٩,٩٤٥

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها ٦,٨٢٣,٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٠١٣,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة 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 تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي تمت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ١٩,١٩٤,٩٩٣ دينار و ٤٣,٨٣٢,٤٠٨ دينار للعام السابق .

٤- سندات وإسناد وأذونات:

٤ - أ يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة
		دينار
سندات حكومية أو بكفالتها	Moody's	٦٧١,٠٢٥,١٨٦
سندات حكومية أو 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		٦٨٢,٢٤٩,٩١٢

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	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢,٢٥٧,٢٠١	١٧٢,٥١٦,٥٩٨	٧٥,٠٠٣,١٥٨	١,٢٤٨,٩٣٨	١٩١,٦٦٢	٧,٢٩٢,٦٦٠	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-	٥٠,٥١٨,٥٢٥	١٨,٤٧٤,٦١٦	-	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١
التسهيلات الائتمانية - بالصافي	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	٢٠,٢٧٢,٨٧٦	٩٧٦,٦٠٧	-	-	-	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٦٨٠,١٥٨,٥٧٠	-	-	٧٠٨,٠٨٣	-	١,٣٨٣,٢٥٩	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
الموجودات الأخرى	١٦,٦٥٧,٩١٠	١,٤٢١,٦٠٤	١١٤,٠٦٥	-	-	٢٥,٢٤١	١٨,٢١٨,٨٢٠
الإجمالي / للسنة الحالية	٢,٠٦٤,٦٤٧,٤٠٧	٢٤٤,٧٢٩,٦٠٣	٩٤,٥٦٨,٤٤٦	١,٩٥٧,٠٢١	١٩١,٦٦٢	٨,٧٠١,١٦٠	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩
الكفالات المالية	١٠٢,٥٦٧,٢٤٧	١١,٣٧٠,٧٣١	٢٢,٨٦٥	-	-	-	١١٣,٩٦٠,٨٤٣
الإعتمادات المستندية	٥,٧٣٠,٩٠٠	٣,٨٩٧,٠٣٧	-	-	-	-	٩,٦٢٧,٩٣٧
القبولات	١٨,٧٢٧,١٣١	٧٩٢,٤٩٩	-	-	-	-	١٩,٥١٩,٦٣٠
السقوف غير المستغلة	١٣٤,٤٩٦,١٣٤	٨٢٤,٠٦٥	-	-	-	-	١٣٥,٣٢٠,١٩٩
المجموع الكلي	٢,٣٢٦,١٦٨,٨١٩	٢٦١,٦١٣,٩٣٥	٩٤,٥٩١,٣١١	١,٩٥٧,٠٢١	١٩١,٦٦٢	٨,٧٠١,١٦٠	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام مقارنة	٢,٣٥٨,١٨٠,٨١٤	٢١٨,٤٤٥,٥٠٠	٧٠,٠٧٣,٦٤٨	١,٨١٥,٢٣٢	٣,٤٥٨,٥٣٠	١٥,٢٩٠,٤٧٨	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

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	١,٩٧٢,٠٦٦,٦٢٣	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٤,٤٩١,٩٦٨	١٨,٢٣١,٧٥٣	٧,٣١١,٦٠٨	٢,٣٢٦,١٦٨,٨١٩
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	-	١,٣٨٣,٢٥٩	-	-	٨,٧٠١,١٦٠
المجموع	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٢٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام المقارنة	٢,٢١٣,٥٥٤,٦٦٣	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٧,٧٨٠,٧٨٣	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

٥- ب التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	مالي		صناعة	جّارة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	الاجموع
	دينار	دينار									
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية بالصادي	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية بالصادي	٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٨,٩٩٣,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١
التسهيلات الائتمانية بالصادي	٣,٦٧٣,٠٠٨	١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	٣٠,٣٥٢,٥٩٤	١٠٦,٢٠٠,٥١٤	٩٣٧,٩٥٢	٢٢١,١٦٦,٧٤٧	٧,٤٢٧,٧٦٦	٤,٠٧٩,٩٥٦	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠
سندات وأسناد وأدوات:											
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادي	٢,٧٣٣,٩٨٠	١,٣٨٣,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٨,١٣٢,٦٧٣	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
موجودات أخرى	١,٣١٧,٢٩٤	١,٠٣٧,٧٩٧	١,٤٨٤,٥٩٦	١,٢٤٤,٤٨٣	٢٥,٤٨٧	١,٤١٧,٢١٢	٦٨,٥٤١	٣٢,٨٥٤	١١,٥٩٠,٥٥٦	١٨,٢١٨,٨٢٠	١٨,٢١٨,٨٢٠
الإجمالي / للسنة الحالية	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	١٣٦,٠٩٤,٠٦٢	٣٠,٥٠١,٠٥٩٠	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٩٦٣,٤٣٩	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩	٧,٤٩٦,٣٠٧	٤,١١٢,٨١٠	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩
الكفالات المالية	-	-	-	١١٣,٩٦٠,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	١١٣,٩٦٠,٨٤٣
الإعتمادات المستندية	-	-	-	٩,٦٢٧,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	٩,٦٢٧,٩٣٧
القبولات	-	-	-	١٩,٥١٩,٦٣٠	-	-	-	--	-	-	١٩,٥١٩,٦٣٠
السقوف غير المستغلة	-	-	-	١٣٥,٣٢٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٣٢٠,١٩٩
الاجموع الكلي	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	١٣٦,٠٩٤,٠٦٢	٥٨٣,٤٣٩,١٩٩	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٩٦٣,٤٣٩	٢٢٣,٥٨٣,٩٥٩	٧,٤٩٦,٣٠٧	٤,١١٢,٨١٠	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام مقارنة	٣٢٥,٠٥١,٦١١	١٤٩,٥٤٩,٣١٦	٥٨٩,٩٦٥,٥٦٢	١٣٠,٨١١,٤٤٣	١٠٨٠,٧٨٢	٢٣٨,٢١٨,٦٤٦	٥,٧٨٠,٦٢١	٣,٩٧٩,١٩٠	١,٢٢٢,٧٧٧,٠٣١	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

توزيع للتعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي (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
مالي	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	-	-	-	-	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠
صناعي	١٣١,٣٢٤,٧١٧	-	٤,٤٢١,٨٤٤	-	٣٤٧,٥٠١	١٣٦,٠٩٤,٠٦٢
تجارة	٥٣١,٢٦٤,٢٤٩	-	٤٨,١١٤,٨٩٩	-	٤,٠٦٠,٠٥١	٥٨٣,٤٣٩,١٩٩
عقاري	٨,٣٠٠,٤٥٧	٨٢,٢٣١,٩٧٧	١١,٨٦٠,٢٩٠	٢,٩٣٢,٨١٦	٢,١١٩,٤٥٧	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧
أسهم	٩٦٣,٤٣٩	-	-	-	-	٩٦٣,٤٣٩
أفراد	٢٣,١٢٠,٧٩٨	١٨١,٨٣٤,٨٩٠	٤٤٧,٤١٩	١٥,٢٩٨,٩٣٧	١,٨٨١,٩١٥	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩
النقل والشحن	٦,٥٢٧,٧٣٦	-	٩٦٨,٥٧١	-	-	٧,٤٩٦,٣٠٧
السياحة والفنادق	٤,٠٥٠,٦٠٦	-	٦٢,٢٠٤	-	-	٤,١١٢,٨١٠
حكومة وقطاع عام	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	-	-	-	-	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥
المجموع	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٢٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام المقارنة	٢,٢١٣,٥٥٤,٦٦٣	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٧,٧٨٠,٧٨٣	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

٤٣/ب - مخاطر السوق

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

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

١- مخاطر اسعار الفائدة:

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

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

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

٢ - مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - ٥٪) على صافي الأرباح والخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
يورو	٥	٥,٧٦٥	-
جنيه استرليني	٥	٤٨,٤٧٥	٩٤٨,٨٩٦
ين ياباني	٥	(٣,٠٦٧)	-
عملات أخرى	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 أسعار الاسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الاسهم ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٩٢٧,٣٤٨

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٨٣٠,٩٢٢

في حال انخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنفس نسبة 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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني								
٢١٥,٥٦٧,٦٤١	١٧,٠٤١,٧٠١	-	-	-	-	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي								
-	-	-	١٩,٣٣٧,٦٧٥	٤٩,٦٥٥,٤٦٦	-	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٠,٠٥٠,٣٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الدخل الشامل الآخر								
٤٥,٣٥١,٠٨٣	٦٩,٤٣٧,٧٤٥	٨٢,٧٦٨,٨٧٦	٥٠,٤٣٥,٩٤٢	١٧٢,١٩١,٨٢٨	٤٠٦,٩٧٩,٤٦٦	-	-	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي								
٦,٩٩٩,٩٧٨	٥٥,٠٠٨,٤٨٤	٢١,٩٣٤,٢١٩	٩١,٠٩١,٩٠٧	٢٩٧,٨٨٠,٣٧٣	٢٠٩,٣٣٤,٩٥١	-	-	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦
استثمار في شركة حليفة								
-	-	-	-	-	-	-	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								
٨٤٩,٧٤١,٨٩٠	١٤١,٤٨٧,٩٣٠	١٢٤,٠٤٠,٧٧٠	١٩١,١٨٣,٣١٥	٤٧٠,٠٧٢,٢٠١	٦١٦,٣١٤,٤١٧	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤
إجمالي الموجودات								
المطلوبات:								
٣٥٥,٣٢٥,١٣٦	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية								
٨١٨,٢٤٤,٨٨٣	٢٣٥,٠٩٣,١٢٤	٢٠٧,٩٤٨,٩٣٠	١٤٧,٤٥٤,٨٨٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٣٧	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨
ودائع عملاء								
٩٠,١٦٠,٣٤٥	٧١٩,٣٥١	٩٠٢,٥٥٠	١,١٠٤,٦٧٥	١٥,٧١٦,٩٢٩	١٤,٧٠١,٩٩٦	-	-	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦
أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني								
٢٦,٤٠٧,٥٧٠	١٧,٨٨٥,٩٧٥	١١,٢٧١,٠١٢	٦,٨٢٤,٢٥٥	١٣٠,١٦١	٧٠,٢٠٤	٩,١٥٨,٧٢٢	٩,١٥٨,٧٢٢	٧١,٧٤٧,٨٩٩
تأمينات نقدية								
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠
مخصصات متنوعة								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٠١,٥٤١	٦,٢٠١,٥٤١
مخصص ضريبة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٩,٨٤٢	٢,٨١٩,٨٤٢
التزامات عقود الإيجار								
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٩٨,٣٧٤	٣١,٠٩٨,٣٧٤
مطلوبات أخرى								
١,٢٩٠,١٣٧,٩٣٤	٢٦١,٦٩٨,٤٥٠	٢٢٠,١٢٢,٤٩٢	١٥٥,٣٨٣,٨١٦	١٩,٨٤٧,٠٩٠	١٤,٨١٣,٦٣٧	٤٣٠,٦٩٨,٥٦٧	٤٣٠,٦٩٨,٥٦٧	٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦
إجمالي المطلوبات								
(٤٤٠,٣٩٦,٠٤٤)	(١٢٠,٢١٠,٥٢٠)	(٩٦,٠٨١,٧٢٢)	٣٥,٧٩٩,٤٩٩	٤٥٠,٢٢٥,١١١	٦٠١,٥٠٠,٧٨٠	(١٨٨,٣٨٤,٦٩٦)	(١٨٨,٣٨٤,٦٩٦)	٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
٧٢٥,٠٩٥,٦٠٨	١١٨,٩٣١,٨٤١	١٣٩,١١٣,١١٣	١٠١,٧٥٨,٣٧٨	٥٤١,٦٥٩,٤٠٧	٦٩٣,٥٢٣,٩١٤	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤
إجمالي الموجودات								
١,٢٠٦,٥٦٣,١٥٤	٣١٨,٣١٠,٠٣٧	٢٢٢,٠٥٩,٩٧٣	١٥٧,٩٠٤,٢١٤	٨,٣٨٢,٣٤٣	٢٣,٥٠٤,١٩٩	٣٦٣,١٥٦,٣١٤	٣٦٣,١٥٦,٣١٤	٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤
إجمالي المطلوبات								
(٤٨١,٤٦٧,٥٤٦)	(١٩٩,٣٧٨,١٩٦)	(٨٢,٩٤٦,٨٦٠)	(٥٦,١٤٥,٨٣٦)	٥٣٣,٢٧٧,٠٦٤	٦٧٠,٠١٩,٧١٥	(١٤٥,٧٣٨,٩٧١)	(١٤٥,٧٣٨,٩٧١)	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة								

٥- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

العملية	دولار أمريكي	يورو	إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٢,٦٤٤,٧٩٧	١,٠٥٥,٤٤٦	٤٠٥,٥٠٨	٦١٣	٥٣٣,٩٣٧	٣٤,٦٤٠,٣٠١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٠,٣٥٩,٣٣٠	١١٩,٤٣٤,٢٩٩	١٠,٢٢٢,١٧٥	٤٩٥,٤٧١	٤٢,٥٠٩,٦٤١	٣٢٣,٠٢٠,٩١٦
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢١٨,١٨٠,٦٤٥	٩٨٠,٠٨٣	٣,٧٩٢	-	٢٠,٣٩٠,٥٠١	٢٣٩,٥٥٥,٠٢١
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠٨,٩٢٢,٤٦٧	-	-	-	-	٢٠٨,٩٢٢,٤٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥,٦٧٢	-	-	-	-	٣٥,٦٧٢
استثمار في شركة حليفة	-	-	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	-	٢٠,٩٤٤,٧٦٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٩٣٢,٨٥٠	-	-	-	-	٩٣٢,٨٥٠
موجودات حق استخدام	٤٧١,٧١٣	-	-	-	-	٤٧١,٧١٣
موجودات أخرى	٩,٠١٤,٩٠٢	٢١٦,٧٢٨	٩٢,٣٠٦	-	١,٦٥٨,٩٦٤	١٠,٩٨٢,٩٠٠
إجمالي الموجودات	٦٢٠,٥٦٢,٣٧٦	١٢١,٦٨٦,٥٥٦	٣١,٦٦٨,٥٤٧	٤٩٦,٠٨٤	٦٥,٠٩٣,٠٤٣	٨٣٩,٥٠٦,٦٠٦
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٣,٦٠٨,٧٩٠	٥,٩١٥,٧٧٣	٣٤٧,٦٠٩	-	٧٥٤,٧١٤	٢١٠,٦٢٦,٨٨٦
ودائع عملاء	٤٠٢,٣٨٨,٠٨٣	١١٥,٦٠٢,٤٣٧	٩,١٢٦,٩٦٤	٤٩٧,٧٨٦	٥٣,٧٩١,٩٣٣	٥٨١,٤٠٧,٢٠٣
تأمينات نقدية	٦,٨٩١,٩١٣	٣٠٤,٧٠٧	٢٣١,٥٨٧	-	٦,١٨٤,٨١٦	١٣,٦١٣,٠٢٣
مخصصات متنوعة	٦٠٢,٤٩٤	-	-	-	-	٦٠٢,٤٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٣٥٠,٥١٦	٣٢,٦٩٧	-	-	-	٣٨٣,٢١٣
التزامات عقود الإيجار	٤٥٢,١٩٤	-	-	-	-	٤٥٢,١٩٤
مطلوبات أخرى	(٥,٥٧٣,٥٧٩)	(٢٦٩,٥٣٥)	٦,٠٧٨,٨٤٦	٢٩	٣,٦٠٢,١١٤	٣,٨٣٧,٨٧٥
أرباح مدورة	١,٩٧٨	-	-	-	-	١,٩٧٨
حقوق غير المسيطرين	١٩,٤٩٩,٤٧٦	-	-	-	-	١٩,٤٩٩,٤٧٦
إجمالي المطلوبات	٦٢٨,٢٢١,٨٦٥	١٢١,٥٨٦,٠٧٩	١٥,٧٨٥,٠٠٦	٤٩٧,٨١٥	٦٤,٣٣٣,٥٧٧	٨٣٠,٤٢٤,٣٤٢
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(٧,٦٥٩,٤٨٩)	١٠٠,٤٧٧	١٥,٨٨٣,٥٤١	(١,٧٣١)	٧٥٩,٤٦٦	٩,٠٨٢,٢٦٤
التزامات محتمله خارج المركز المالي للسنة الحالية	١٣٩,٤٤٦,٧٤٢	١٠,٨٣٩,٠١٣	٨,٤٥٤	٤٥٣,٨٠٥	٢١,١٢١,٩١٢	١٧١,٨٦٩,٩٢٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
إجمالي الموجودات	٦٢٧,٨٩٢,٨٢٤	٧٥,٥٣٨,٣٩٦	٣١,٢٨٥,٨٧٨	٣٤٤,٦١١	٤٥,١٧٤,٢٨١	٧٨٠,٢٣٥,٩٩٠
إجمالي المطلوبات	٦٤١,٧٠٧,٣٨٦	٧٥,٤٢٣,٠٩٠	١١,٢١٥,٢٨٦	٤٠٥,٩٥٦	٤٤,٥٠٠,٦٩٦	٧٧٣,٢٥٢,٤١٤
صافي التركيز داخل المركز المالي	(١٣,٨١٤,٥٦٢)	١١٥,٣٠٦	٢٠,٠٧٠,٥٩٢	(٦١,٣٤٥)	٦٧٣,٥٨٥	٦,٩٨٣,٥٧٦
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١٦٢,٢٢١,٧٨٥	١١,٩٥٨,٧٣٣	٢٠,٤٢٣	١٣٩,٢٩٥	٢٤,٨٠٢,٧٠٣	١٩٩,١٤٢,٩٣٩

(٤٣ / ج) - مخاطر السيولة

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

- يتم ادارة متطلبات التمويل اليومية من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقاً للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركيزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كإحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط 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 التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها ويتم مراقبة نسبة تغطية السيولة من قبل إدارة البنك و تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول نسبة تغطية السيولة بشكل نصف سنوي.

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الإعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والإلتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالإعتمادات والكفالات.

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	
١,١٢٤,١٠٦,٤٦٦	١,١٣٢,٤١٥,٦٨١	١,٢٠٠,٨٢٣,٣٧٧	١,٢١٠,٠٩٦,٨٥٣	الأصول السائلة عالية الجودة
٦٩٦,٤٦٧,٣٩٣	١,٩١٥,١٧٠,٧٢٦	٧٦٠,٩٢٥,٩١٥	١,٩٢٧,١٧٣,٦٠٠	التدفقات النقدية الخارجة
٢٩٦,٤٧٧,٧١٧	٥٤٢,٢٧٣,٢٢٥	٢٦٥,٤١١,٨٩٤	٤٠٤,٩٨٣,١٥٢	التدفقات النقدية الداخلة
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 (٢٠٢٢/٥) والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بلغت نسبة تغطية السيولة ٢٤٢,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٨١,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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 ٢٣٠,٦٤٪ (٢٤٨,٣١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٦٣,١٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. ان الحد الأدنى لنسبة التمويل المستقر حسب تعليمات البنك المركزي الاردني ١٠٠٪.

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

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع 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 - يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

الجموع	بون	أكثر	من سنة حتى	من ٦ شهور	من ٣ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	الجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
٣٦٣,٧٠٠,٩٧٩	-	-	-	-	-	٨,٠٢٣,٩٧٣	٣٥٥,٦٧٧,٠٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٦,٧٥٥,٦٦٥	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	٥٥,٥٣٧	٤,٠٤٥,٧٠٤	١٥٤,٤٥٧,٠٦٦	٢١٢,١٢٩,٠٠٠	٢٣٦,٨٥٥,٤٦١	٨١٩,٤٥٢,٧٤٩	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	-	١٤,٧٠١,٩٩٦	١٥,٧١٦,٩٢٩	١,١٠٤,٦٧٥	٩٠٢,٥٥٠	٧١٩,٣٥١	٩٠,١٦٠,٣٤٥	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٧٢,١٩١,١٨٧	٩,١٥٨,٧٢٢	١٥٤,٤٢٢	١٣٠,١٦١	٧,٠٦٣,٠٢٩	١١,٣٣٩,٩٣٨	١٧,٩١٩,٢٨٣	٢٦,٤٢٥,٦٣٢	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	-	-	-	-	٣,٩٢٨,٨٧٣	٨٣٦,٦٢٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٨٦٩,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٤٠٧,٧٣٣,٣٧٤	٤١٢,٥١٣,١٧٥	١٤,٩١١,٩٥٥	١٩,٨٩٢,٧٩٤	١٦٢,٦٢٤,٧٧٠	٢٢٤,٣٧١,٤٨٨	٢٦٧,٤٤٦,٩٤١	١,٣٠٥,٩٧٢,٢٥١	الجموع
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٤٠٦,٩٧٩,٤٦٦	١٧٥,٦٣٣,٨٩٢	١٠١,٤٧٤,٦٦٧	١٠٢,١٠٦,٥٥١	٨٦,٤٧٩,٤٤٦	١,٥٢٠,١٦٦,٥٠١	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
المطلوبات:								
٣٧٦,٩٤٧,٦٦٥	-	-	-	٧,٤٦١,٧٥٣	٤,٩٣٨,٨٢٨	٦٣,٢٦٧,٤٦٣	٣٠١,٣١٩,٦٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٩٧,٣٣٢,٥٠٣	٣٠٧,٩٩١,٨٨٠	٥٧,٥٦٨	٦٨٣,٤٨٣	١٥٢,١٥٢,٩٤٩	٢١١,٤٣١,٨٥٢	٢٤٤,٠٦٩,١٣٥	٦٨٠,٩٤٥,٦٣٦	ودائع عملاء
٢٣٣,٢٠١,٩٩١	-	٢٢,٩٩٠,٧٢٩	٧,٣٥٨,٥٠٥	١,٩٥١,٨٣١	١٦٨,٨٠٩	٣٧,٤٩٨	٢٠٠,٦٩٤,٦١٩	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٦٦,١٤٩,٠٠٥	١٢,٧١٣,٣٤٣	٥١٠,٩٣٢	٣٦٨,٢٤٨	٩,٥٢١,٧٤٧	٧,١٤٥,٤٦٤	١١,٢١١,٧٤٦	٢٤,٦٧٧,٥٢٥	تأمينات نقدية
١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٧,٨٧٧,٢٧٤	١,١٠٤,٩٢١	-	-	-	-	٤,٦٢٠,١٠٢	٢,١٥٢,٢٥١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٥٢٠,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار
٣٠,٥٧٦,١٥٣	١٧,١٥٦,٢٦٢	-	-	-	-	-	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٣١٦,٠٨٢,٢٥٥	٣٤٢,٩٦٤,٠٧٠	٢٣,٥٥٩,٢٢٩	٨,٤١٠,٢٣٦	١٧١,٠٤٨,٢٨٠	٢٢٣,٦٨٤,٩٥٣	٣٢٣,٢٠٥,٩٤٤	١,٢٢٣,٢٠٩,٥٤٣	الجموع
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٤٢٨,٤٥٣,٠٠٧	١٨٨,٣٧٩,١٢٩	٥٩,٨٦٩,٠٨٣	١١٠,٧٧٤,٣٢١	٩٦,٩٣٠,٥٢١	١,٤٣٥,٦٧٦,٢٠٠	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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

القيمة العادلة (الأثر على الأرباح والخسائر)	المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
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 ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٦٨١,٢٢٢	-	-	٣٢,٦٨١,٢٢٢	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	السقوف غير المستغلة
١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	١٠٦,٩٨٩,١٧٣	الكفالات
٢٨٢,٧٣٧,٢٤٤	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	٢٧٥,٤٩٠,٥٩٤	المجموع
٢٠٢٣				
٥٦,٣٥٦,٧٩٧	-	-	٥٦,٣٥٦,٧٩٧	الإعتمادات 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 أربعة قطاعات أعمال رئيسة لأغراض إدارية كما يلي:

١- حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، الخدمات المصرفية، المكشوف، تسهيلات بطاقات الإئتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

٢- حساب المؤسسات والشركات:

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

٣- الخزينة:

تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أذونات 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 بهيكل التمويل وإصدار نشرات الإكتتاب.

أ - توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

المجموع	أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير
١٥١,٣٨٤	١٥٩,٦١٦	١٠,٩٤٣	٧٦,٨٨٢	٤١,٤٣٩	٣٠,٣٥٢
٩٧٠	١,١٨٤	-	١,١٨٤	-	-
(٩,٨٣٢)	(٤,٥٥٨)	-	(٢١)	(٨١٥)	(٣,٧٢٢)
١٤٢,٥٢٢	١٥٦,٢٤٢	١٠,٩٤٣	٧٨,٠٤٥	٤٠,٦٢٤	٢٦,٦٣٠
(١١٤,٠٤٢)	١٣٢,٢١٣				
٢٨,٤٨٠	٢٤,٠٢٩				
(٨,٢٩٤)	(٦,٣٢٢)				
٢٠,١٨٦	١٧,٧٠٧				
٣,٤٧١	٢,٥١٧				
٦,٤٩٥	٧,٢٨٤				
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
بألاف الدنانير	بألاف الدنانير				
٢,٣٨١,٧١٥	٢,٤٦٨,٧٩١	-	١,٦٤١,٦٢٧	٥٢٠,٧٤٤	٣٠٦,٤٢٠
٢٠,٠٤٦	٢٠,٩٤٥	-	٢٠,٩٤٥	-	-
١٣٥,٧٣٩	١٤٥,٤١٨	١٤٥,٤١٨	-	-	-
٢,٥٣٧,٥٠٠	٢,٦٣٥,١٥٤	١٤٥,٤١٨	١,٦٦٢,٥٧٢	٥٢٠,٧٤٤	٣٠٦,٤٢٠
٢,٢٥٧,٤٢٩	٢,٣٥٠,٩٢٢	-	٤٨٦,٦٣١	٧٧٣,٨٦٩	١,٠٩٠,٤٢٢
٤٢,٤٥١	٤١,٧٨٠	٤١,٧٨٠	-	-	-
٢,٢٩٩,٨٨٠	٢,٣٩٢,٧٠٢	٤١,٧٨٠	٤٨٦,٦٣١	٧٧٣,٨٦٩	١,٠٩٠,٤٢٢

(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 ومصرفاته الرأس مالية 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
٣,٤٧٠,٦٩٤	٢,٥١٦,٦٠٩	٤٠,٣١١	١٤٣,٧٢٧	٣,٤٣٠,٣٨٣	٢,٣٧٢,٨٨٢	المصروفات الرأس مالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٣٥١,٩٥٨,٤٨٠	٣٩٠,٨٧٢,٦٣٢	٢,١٨٥,٥٤١,١٢٤	٢,٢٤٤,٢٨١,٧٦٢	مجموع الموجودات

٤٥ - إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

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 معدل ١٦,٦٠٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ معدل ١٦,٢٤٪.

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:

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر	
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
٤٢,٢٩٢	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)	(١٠,٢٧٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٣,٣٠٩)	(٢,٨٥٧)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
(٩١١)	(٨١٥)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪
١٩٠,٤٣٢	٢٠٠,٤٨٠	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
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
٪١٦,٢٤	٪١٦,٦٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪١٥,٦٣	٪١٦,٠٠	نسبة رأس المال الاساسي (%)

٤٦- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ١٢٠,١٧٦,٩١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٨,٢٩٧,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). 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	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	-	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - 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	-	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
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٦٥٠,٤٥٤,٥٤٧	١,٩٨٤,٦٩٩,٨٤٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	-	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	٣٨٤,١٨٦,٦٤٩	١,٤٠٨,٣٥٦,٧٥٩	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	٣٠,٤١٨,٩٢٥	٩٢,٨٨٦,٩٢١	أموال مقترضة 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 ٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	-	٤٥١,١٤٥,٢٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	-	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٣,٣٢٦,١٥٢	-	٣٣,٣٢٦,١٥٢
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٣٦٦,٩٣٨,٤٤٩	٤٨٠,٦٣٦,٠٧١	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧٢٠,١٤٧,١٤٥	٩,١٢٦,٧١٩	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤
إستثمار في شركة حليفة	-	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٠٤٥,٧٢٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٧,٠١٦,٦٦٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٣,٠٥٣,٨٩٦
موجودات حق الاستخدام	-	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨١٦,٠٤٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣٠٨,٧٥٤
موجودات أخرى	-	٣٩,٥٤٣,٣١٧	٣٩,٥٤٣,٣١٧
مجموع الموجودات	١,٨٩١,٩٥٢,٤١٤	٦٤٥,٥٤٧,١٩٠	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	-	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢
ودائع عملاء	١,٢٠١,٨١٧,٧٦٠	٣٨٠,٨٤٤,٢٩١	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	٢٠٢,٨٥٢,٧٥٧	٣٠,٣٤٩,٢٣٤	٢٣٣,٢٠١,٩٩١
تأمينات نقدية	٦٥,٠٠٦,٦١٠	٨٣٨,٢٢٩	٦٥,٨٤٤,٨٣٩
مخصصات متنوعة	-	١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٦,٧٧٢,٣٥٣	١,١٠٤,٩٢١	٧,٨٧٧,٢٧٤
التزامات عقود الإيجار	٥٥٧,٠٠٥	١,٩٦٣,٨٦٥	٢,٥٢٠,٨٧٠
مطلوبات أخرى	١٣,٤١٩,٨٩١	١٧,١٥٦,٢٦٢	٣٠,٥٧٦,١٥٣
مجموع المطلوبات	١,٨٦٦,١٤٦,٦٣٨	٤٣٣,٧٣٣,٥٩٦	٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤
الصافي	٢٥,٨٠٥,٧٧٦	٢١١,٨١٣,٥٩٤	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠

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. والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	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	١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثالث	١٦,٧٠٧,٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:
 باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة	٢٠٢٣		٢٠٢٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					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	٢٩٣,١٢٤,٦٩٦	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٩,٣٧١,١٤٨	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٢٨,٦٤٩,١٤٨	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٩,٣٠٣,٠٠٦	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٨٥٢,٦٣٩,٤٧٦	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٣٢,٤٥٩,٣٣١	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الأول والثاني	٧٤٠,٧٩٣,٦٤٨	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	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 مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٩٣,٢٤١,٨٦٣	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	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 مقترضة من البنك المركزي
المستوى الثاني	٦٦,٢٠٧,٥٧٧	٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧٢,١١٣,١٧٢	٧١,٧٤٧,٨٩٩	تأمينات نقدية
	٢,٣٢٢,٧٨٠,٠٩٣	٢,٢٥٧,٤٢٩,١٤٣	٢,٣٦٥,٥٨٩,٤٢٨	٢,٣٥٠,٩٢٢,٢٨٩	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الائتمان 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/ اعتمادات
٢,٣٠٩,٣٧٥	٤,١٧٤,٦٢٢	صادرة/ بوالص
١٥,٩٧٤,٨٨٦	١١,٧٩٢,٥٧٦	واردة/ غير معززة
		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 الإلتزامات التعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

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

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير قصيرة الأجل:

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

٥٠- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعتل والضرر. وببلغ مجموع هذه القضايا ٣,٥٥٠,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤,٠٣٤,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وبرأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء المحصص والبالغ ٥٧٣,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٧٦,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً 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 الأعمال 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 الاردن الى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (١٠ آب ٢٠٢٣)	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (١٠ آب ٢٠٢٣)	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
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	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٦٤٥,٣٣٧	-	٣,٦٤٥,٣٣٧	موجودات أخرى
٢٦٦,١٢٩,٤٧٤	-	٢٦٦,١٢٩,٤٧٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
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
١٩٤,٧٩٨,٥٤٥	-	١٩٤,٧٩٨,٥٤٥	مجموع المطلوبات
٧١,٣٣٠,٩٢٩	-	٧١,٣٣٠,٩٢٩	صافي مجموع الموجودات المتملكة
٥,٦٧٢,٠٠٠	-	٥,٦٧٢,٠٠٠	القيمة المؤقتة للشهرة
٧٧,٠٠٢,٩٢٩	-	٧٧,٠٠٢,٩٢٩	التمن المدفوع
تحليل التدفقات النقدية عند التملك:			
١٠٤,٠٤٨,٧٩٧	-	١٠٤,٠٤٨,٧٩٧	صافي النقد التملك
٧٧,٠٠٢,٩٢٩	-	٧٧,٠٠٢,٩٢٩	التمن المدفوع
٢٧,٠٤٥,٨٦٨	-	٢٧,٠٤٥,٨٦٨	عملية الاستحواذ - صافي النقد المقبوض

قامت الإدارة بتوزيع مبلغ الاستحواذ كما هو موضح بالايضاح 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 الاخير من عام ٢٠٢٣. بناء عليه فان النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للبنك. حيث نتج عن الدراسة موجودات غير ملموسة (علاقات عملاء) بمبلغ ١٠,٤٠٠,٠٠٠ دينار اردني وتم إطفاء الشهرة بالكامل منها. وعليه قام البنك بتسجيل ٤,٧٢٨,٠٠٠ ضمن الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. موضحة كما يلي:

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

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

١٠ آب ٢٠٢٣	
دينار	
٨٠٩,٠٥٦	أنعاب 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 لتوسعة أعماله وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني والبنك المركزي الأردني. وبعد استكمال عملية الاستحواذ بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٢٢ تم نقل كافة موجودات ومطلوبات بنك الكويت الوطني فرع الأردن الى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢)	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢)	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
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 المطفأة - بالصافي
٤٥٨,٩٥٦	-	٤٥٨,٩٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧٧٧,٨٩٩	-	٤,٧٧٧,٨٩٩	ممتلكات 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	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
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 الايجار
٦٩١,٧٨٩	-	٦٩١,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٥٩,٩٤٧,٦٢٥	-	٥٩,٩٤٧,٦٢٥	مجموع المطلوبات
٦١,٦٢٢,١١٩	-	٦١,٦٢٢,١١٩	صافي مجموع الموجودات المتملكة
٥٩,٧٧٢,١١٩	-	٥٩,٧٧٢,١١٩	التمن المدفوع
١,٨٥٠,٠٠٠	-	١,٨٥٠,٠٠٠	أرباح مباشرة من عملية الاستحواذ
تحليل التدفقات النقدية عند التملك:			
٢٩,٢٤٩,٠٩٠	-	٢٩,٢٤٩,٠٩٠	صافي النقد التملك
٥٩,٧٧٢,١١٩	-	٥٩,٧٧٢,١١٩	التمن 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 بمبلغ 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, بناءً عليه فان النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للبنك. حيث نتج عن الدراسة موجودات غير ملموسة (علاقات عملاء) بمبلغ ٢,٩٠٠,٠٠٠ دينار اردني و قام البنك بتسجيلها ضمن الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

شملت مصاريف الاستحواذ 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 الحليف 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 ٢,٥ مليون دينار.

٢ - الشركات التابعة للبنك

وردت البيانات المالية في متن التقرير.

نشاطات الشركات التابعة:

شركة الكوثر للتأجير التمويلي	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	البنك الاستثمار العربي الأردني/ قطر
١. تمويل المشاريع الإسكانية ٢. تمويل مركبات شحن للخدمات اللوجيستية ٣. تمويل سيارات للأفراد ٤. تمويل الشقق السكنية	بيع وشراء الاسهم والسندات المحلية	١. قبول ودائع ٢. تسهيلات تجارية ٣. خدمات تحويل الأموال ٤. الاستثمار في السوق المحلي والاجنبي

١.٣- 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 أمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن عام ١٩٨٤.
- ماجستير إدارة أعمال تخصص مصارف وتمويل / جامعة هارفرد - بوسطن عام ١٩٨٨.
- ضابط ائتمان في دائرة الإقراض الدولية في بنك JP Morgan نيويورك من عام ١٩٨٤ - ١٩٨٦.
- مساعد مدير دائرة خدمات الاستثمارات 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 للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة لشركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية م.ع.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 ١٩٨٦.
- 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 للإستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / محمد أبو عجيلة عثمان حنيش منذ تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات ممثل الشركة / السيد محمد أبو عجيلة 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.

المصرف الليبي الخارجي مثله السيد / أيمن المهدي محمد خليل لغاية ٢٠٢٤/١١/١٦

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

الشركة العربية للاستثمار ويمثلها 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 ١٩٩٢.
- ماجستير التسويق الدولي عام ١٩٩٦.
- مدير تسويق إدارة المشاريع في صندوق التنمية الصناعية السعودي.
- معيد في معهد الإدارة العامة / المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.
- مديرعام الشؤون المالية والإدارية في الشركة العربية للاستثمار / المملكة العربية السعودية.

شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها 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 يمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس

- معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الأردن يبلغ رأسمالها 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 إمبارير 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 م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.

السيد / إيهاب محمد محمود العقبر

- 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 ٢٠٠١-٢٠٠٣.
- 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 السيل 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 العباسي وشركاه من عام ١٩٨٥ - ١٩٨٦.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للاستثمارات السياحية من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٥.
- 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 المخاطر عام 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 مديرين للشركة النموذجية للتمويل الأصغر.

السيد / زكريا أحمد سلامة غوانمة

- 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.
- مديرعام بنك الاستثمار الفلسطيني من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

٣. ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد / رائد روهي 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 والتأكدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية.
- مساعد المدير العام / مالية وإدارة / دائرة الخزينة لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية م.ع.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 DIFC - Axantia Holding Company.
- 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 والمصرفية/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 - بريطانيا منذ عام ٢٠٠٩.

• 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 في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

• نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات.

• عضو مجلس الإدارة شركة كهرباء محافظة إربد.

• عمل مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

• عمل مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً 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 ممارسة 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 مدير رئيسي لخدمات الشركات في بنك HSBC الأردن من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٤.

• عمل لدى دائرة خدمات الشركات في بنك ستاندرد تشارترد الأردن، عام ٢٠١٠.

• عمل مديراً رئيسياً لدى فرع الشركات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من عام ٢٠٠٦ - 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 ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤.

• عضو مجلس إدارة في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.

السيد / شريف فارس سليم الصوالحه

- 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 الأعمال من جامعة Roehampton - المملكة المتحدة، عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة SERIES 7 و SERIES 66 من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البرمير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الأردن، عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة، عام ٢٠١٢.
- عمل كمدير منطقة 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 - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البرمير 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 ١٩٨٦.
- 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 مديراً لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة - ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً 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 الأعمال في التمويل والمصارف من الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٦.
- 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 مديراً لعمليات إئتمان الشركات ومن ثم ٣ سنوات مديراً للعمليات المركزية في بنك HSBC الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديراً لعدة دوائر في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- مديراً لإدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٧.

السيد / أيمن صالح عبدالله

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة التكنولوجيا
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
- بكالوريوس في علم الحاسوب من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠٠.
- حاصل على شهادة Oxford Fintech Program من جامعة Said Business School عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادة Blockchain Expert من معهد Blockchain Council عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادات معتمدة في حاكمية وإدارة المعلومات وأمن المعلومات وقواعد البيانات.
- عمل كمسؤول وحدة الدعم الفني لشركة Joinnet عام ٢٠٠٣.
- عمل كمسؤول 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 متدرب مسجل لدى نقابة المحامين الأردنيين من عام ١٩٩٢ - ١٩٩٤.
- محامي أستاذ مزاوّل لمهنة 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 المحافظ الاستثمارية.
- ضابط حسابات في شركة Texum Jordan لتكنولوجيا المعلومات، من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠.
- عمل لمدة ١٠ سنوات مديراً لدائرة الخزينة والعملات الأجنبية في بنك الكويت الوطني - الأردن.
- 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 نجيب الروسان

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال
- 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. عام ٢٠١٤.
- حاصلة على الشهادة الدولية المتقدمة في الإمتثال (ICA) International Advanced Certificate in Compliance. عام ٢٠١٧.
- حاصلة على شهادة مستشار معتمد في مكافحة غسيل الأموال (CAMC) Certified Anti Money Laundry Consultant. عام ٢٠١٨.
- حاصلة على شهادة مدقق مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب معتمد (Certified AML/CFT Auditor). عام ٢٠١٨.
- مديرة دائرة مراقبة الإمتثال في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٦.
- رئيس فريق وحدة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب - 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 المخاطر
- 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 المخاطر Certified Expert in Risk Management من Frankfurt School of Finance and Management - ألمانيا. عام ٢٠٢٠.
- حاصلة على شهادة (PMP) Project Management Professional.
- عملت في قسم التمويل التجاري. وخدمات إدارة الشركات. وإدارة المخاطر في بنك HSBC الأردن. من عام ٢٠٠٥ - ٢٠١٣.
- عملت ٤ سنوات مديراً لمخاطر الائتمان في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عملت مديراً لتحليل ومراقبة المخاطر في بنك الإستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٨.

الفاضلة / نادية فايز عيسى خصاونه

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس إدارة الاعمال 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 - الاردن. من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦.
- عملت كمحاضر متفرغ لدى الجامعة الألمانية الأردنية - الاردن. من عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧.
- عملت لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل متخصص الموارد البشرية ومسؤول تدريب وتطوير في دائرة الموارد البشرية من عام ٢٠٠٧ - ٢٠١٤.
- مديراً 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 - الاردن، 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 الهور 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 البنوك.

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 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
٪١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	-	-	-	نفسها	٪١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية	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	قطرية	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 النحوي
٪٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	-	-	-	نفسه	٪٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	أردنية	محمود خليل عبد الرحمن ابو الرب
٪٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٢٩	-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	٪٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٢٩	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	١,٦٠٠,٠٠٠				نفسه	٪١,٠٧	١,٦٠٠,٠٠٠	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 مليار سهم	-	-	-	نفسها	٪١٠٠	٣ مليار 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
٪١١,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٦,٤٠	١٢٣,٢٥٨,٢٣٢	سعودية	المملكة العربية السعودية
٪١١,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٦,٤٠	١٢٣,٢٥٨,٢٣٢	كويتية	دولة الكويت
٪١٣,٥٨	١٠١,١٣٢,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٣,٤٦	١٠١,١٣٢,٤٦٩	إماراتية	دولة الامارات 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	٥٣,٨٣٢,٩٥٢	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	١٣,٤٤٢,٦٤٠	بحرينية	ملكة البحرين
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٩	١٣,٤٤٢,٦٤٠	تونسية	الجمهورية التونسية
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٩	١٣,٤٤٢,٦٤٠	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	المملكة الاردنية الهاشمية
٪٠,٢٧	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٢٨	٢,٠٧٨,٧٨٨	يمنية	الجمهورية اليمنية

*** مالكي أسهم البنك العربي الذين تزيد مساهمتهم عن ١٪					
٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١			
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
١٧,١٨٪	١١٠,١٠٨,٦٦٤	١٧,١٨٪	١١٠,١٠٨,٦٦٤	أردنية	مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥,٠٠٪	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	٥,٠٠٪	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	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	٣,٤٢٪	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	اماراتية	شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدوده
١,٦٩٪	١٠,٨٣٥,٩٢٨	١,٦٦٪	١٠,٨٣٥,٩٢٨	أردنية	محمد عبد الحميد عبد المجيد 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
١,٠٢٪	٦,٥٤٢,٥٦٨	١,٠٢٪	٦,٥٤٢,٥٦٨	أردنية	مارى عيسى الياس اللوصي
١,٠١٪	٦,٥٤٢,٥٦٨	١,٠١٪	٦,٥٤٢,٥٦٨	العمانية	شركة اوبار للاستثمارات المالية

- عدد المساهمين الأردنيين (٧٧٦) مساهم يمتلكون (٩٨,٠٨٢,٨٠٧) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٥,٣٨٩٪).
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٦٠) مساهم يمتلكون (٥١,٩١٧,١٩٣) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٤,٦١١٪).

٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

- الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠٢٤:

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	٣,٥٤٪
إجمالي ودائع العملاء	٣,٥٢٪
القروض والتسهيلات الإئتمانية	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 و/أو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون ١٠٪ من إجمالي المشتريات للبنك.

٧- الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

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

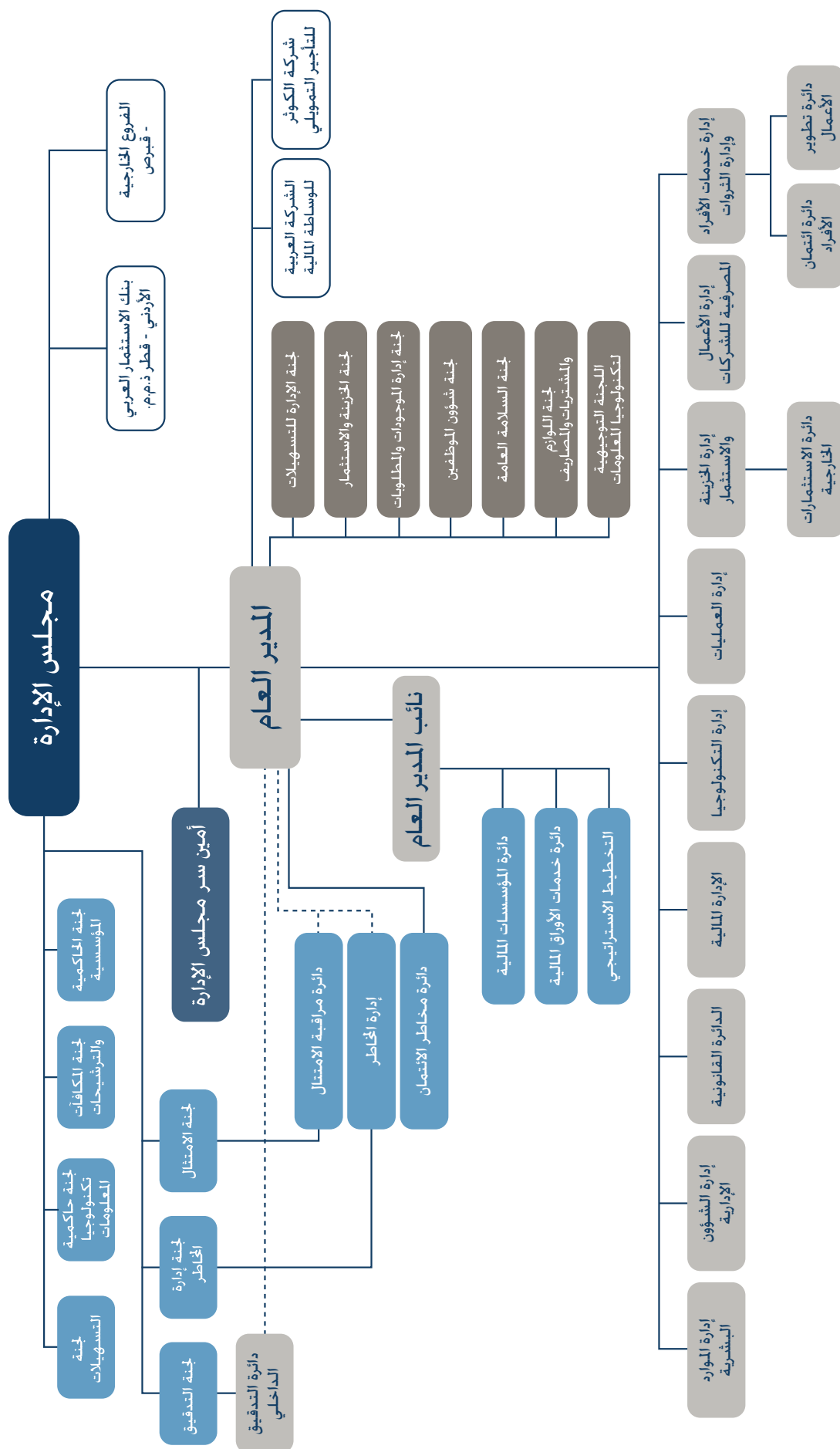
لا يوجد أي براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

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.

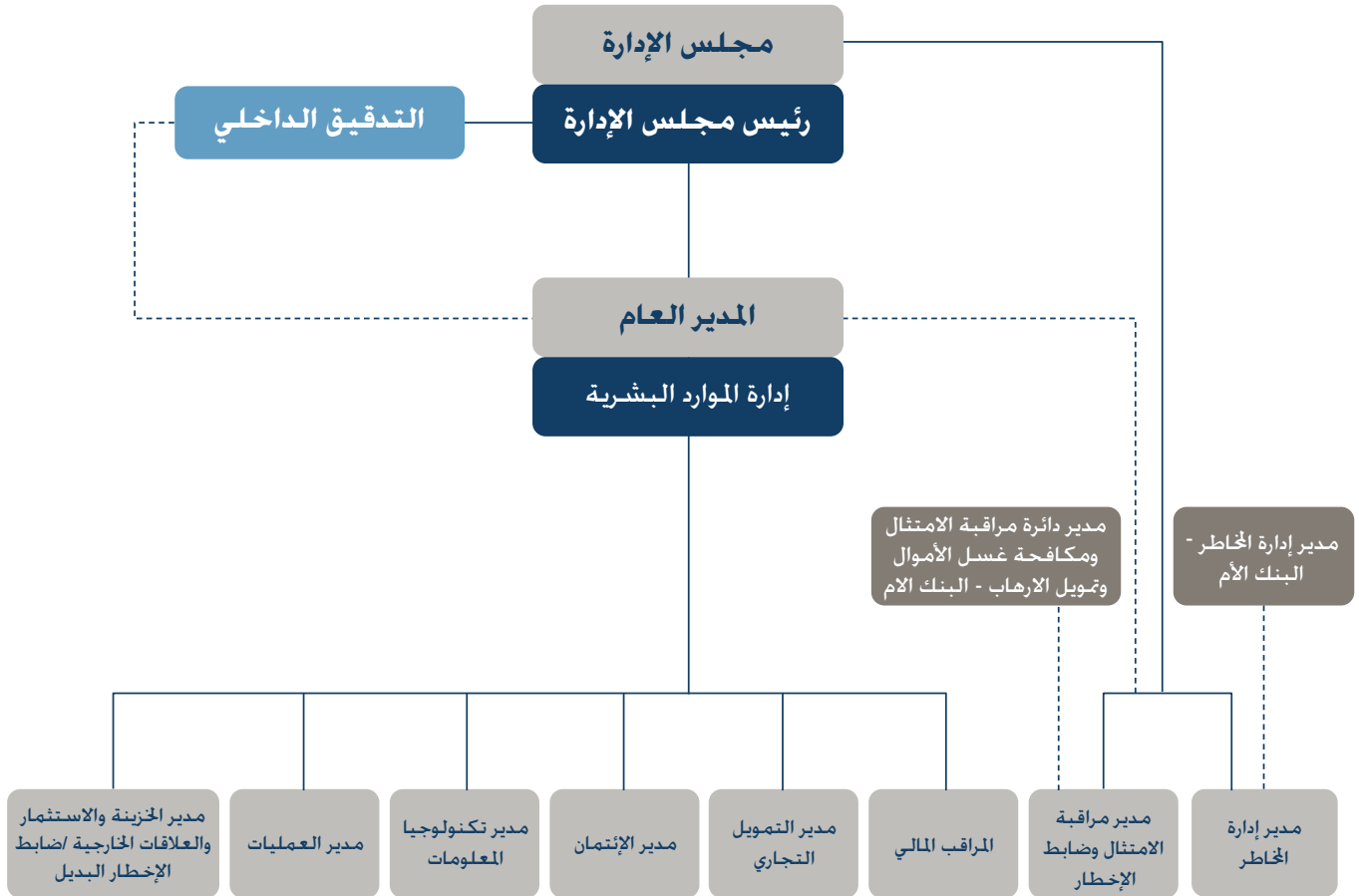
ونقوم بالالتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

٩.١ - الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني

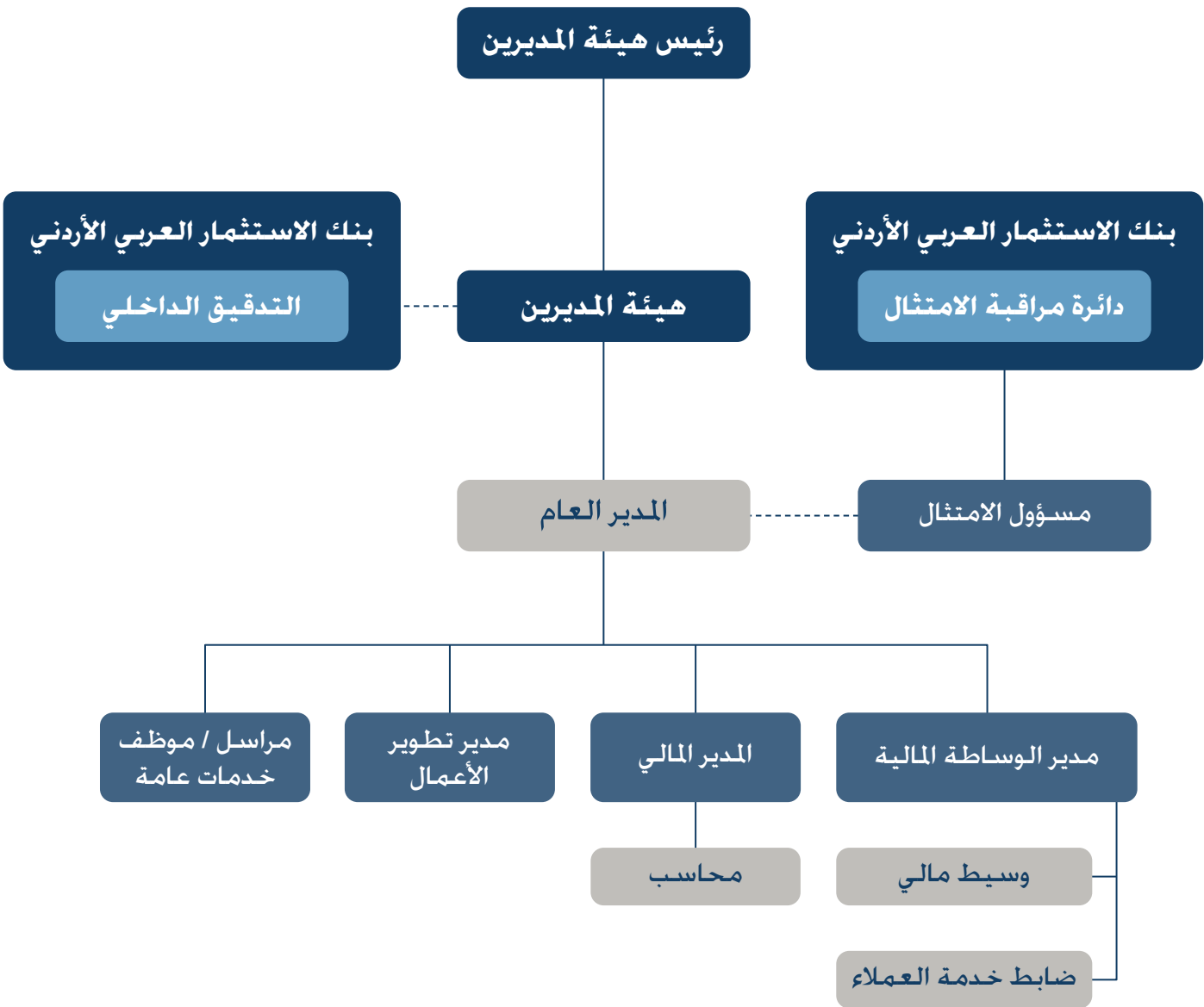


٩.١-٢. الهياكل التنظيمية للشركات التابعة

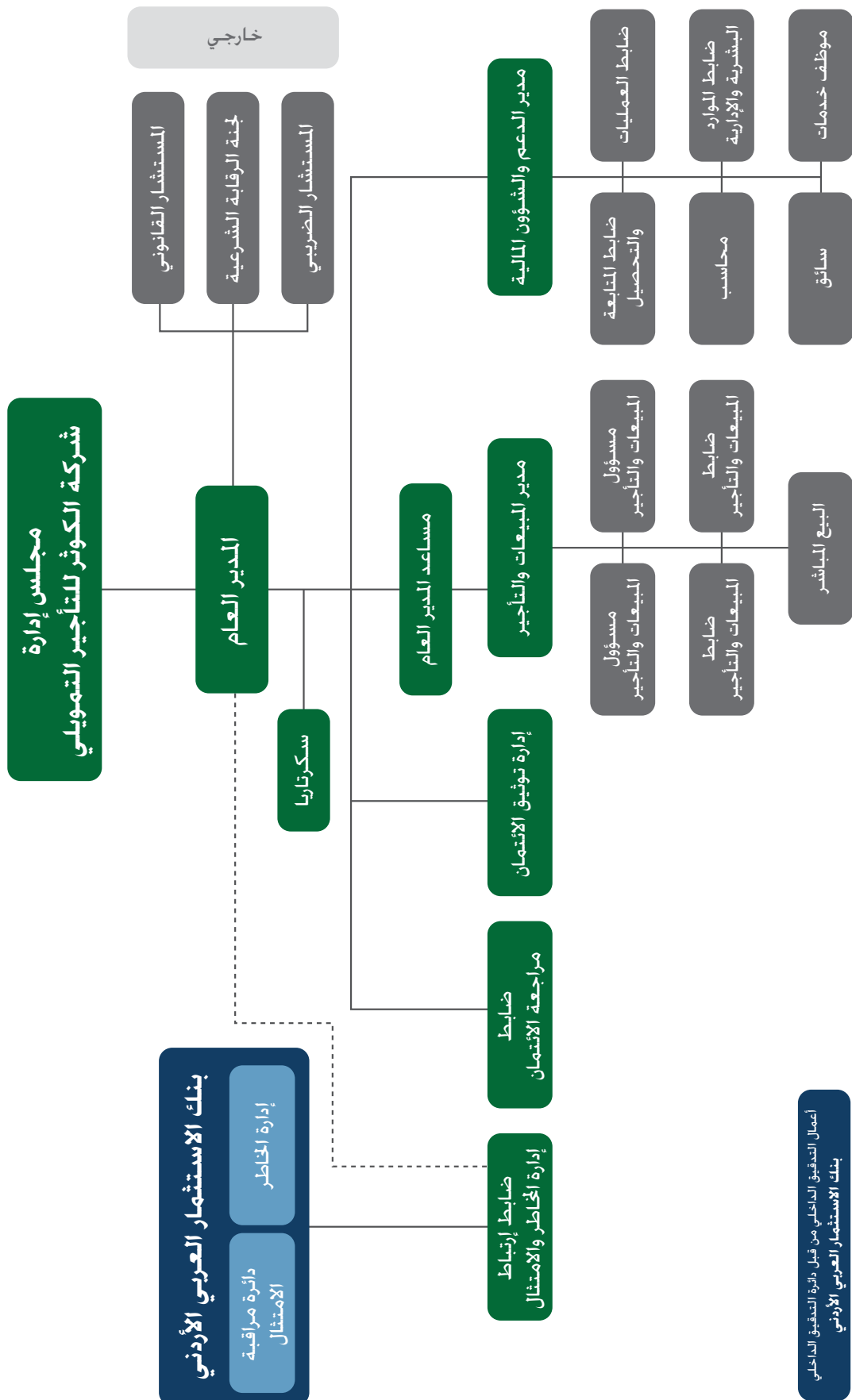
الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م



الهيكل التنظيمي للشركة العربية الأردنية للمتحدة للاستثمار والوساطة المالية



الهيكل التنظيمي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي



٩. ب- عدد موظفي مجموعة البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للاستثمار والوساطة المالية	عدد موظفي شركة الكوثر للتأجير التمويلي	المجموع
دكتوراه	--	--	--	--	--
ماجستير	٥١	--	--	--	٥١
بكالوريوس	٦١٨	١٠	٦	٨	٦٤٢
دبلوم	٣٦	٣	--	--	٣٩
ثانوية عامة	٦٣	--	--	--	٦٣
دون الثانوية	٤١	--	١	--	٤٢
المجموع	٨٠٩	١٣	٧	٨	٨٣٧

٩. ج - البرامج والدورات التدريبية والشهادات المهنية المتخصصة لموظفي البنك

اسم الدورة	عدد المشاركين
اجتماع تطبيق الهوية الرقمية	١
اجراءات التركات والوصاية	٣
اخصائي توكيد الجودة	١
ادارة فرق التحصيل والتعثر	٢
ادوبي اوليستاتر	١
اساسيات الاقتصاد الاخضر	٣
استراتيجية التمويل الاخضر	١
اعداد دليل الجدارات لموظفي المصارف	١
الأطر التشريعية والتشغيلية في طرق مكافحة غسيل الأموال	٤
الامتثال ومكافحة غسل الاموال - الجدد	٥٤
الامن السيبراني والذكاء الاصطناعي	٣
التعرف والتحقق من المستفيد الحقيقي	٨٩
التقنيات الناشئة والجريمة المالية	٣
التقييم العقاري	١
التميز في خدمة العملاء	١٥٥
التوقيع الرقمي جوباك	٢٧
الجوانب التطبيقية للاعراف الدولية يو سي	٢
المنتجات والخدمات المصرفية	١٠٣
امن نظام لينوكس	٣

اسم الدورة	عدد المشاركين
أو ال في ام	٣
بانكس والعمليات المصرفية علاقات العملاء	١٤
تحسين القدرات	١
تحليل مالي اساسي ومتقدم	١
تدريب سويقت	١٤
تطبيق التخصيم وسلاسل التوريد	٢
تعزير منظومة مكافحة غسل الاموال	٤
تقارير الاستدامة	٢
تقييم مخاطر وأيزو الصحة والسلامة العامة	١
حجر الزاوية في مستقبل الخدمات المصرفية	١
حلول الاعمال من نيتوورك	٣
خبير مؤشرات الأداء	٣
خدمة العملاء والعمليات في الشركات	١٤
دورة الاسعافات الاولية - وزارة	٢٩
دورة السلامة التأسيسية - وزارة	٢٨
شهادة مدير امتثال معتمد	١
قانون الطوابع على معاملات الشراء	٣
قانون حماية البيانات الشخصية	٥
قياس الاداء: التخطيط والموازنة	٣
متطلبات تطوير مكافحة غسل الاموال	١
محاسب اداري معتمد	١
معايير الافصاح بالاستدامة	٣
معايير ايزو ٢٠٢٢ للمدفوعات	١
مفهوم العملات الافتراضية والمخاطر	١
مقدمة في الاستدامة	١
مكافحة تمويل انتشار اسلحة الدمار الشامل	٦٤
ملتقى الذكاء الاصطناعي والابتكار للمنتج	٢
منتدى مقاومة الاحتيال	١
منظومة الاعسار لتسهيل حلول الدائنين	١
موسم التدريب العقاري	١
مؤتمر فيزا التقني	١
مؤتمر قمة الاردن للامن السيبراني	٣
نظام بانكس والعمليات المصرفية للتلر	١٣
ورشة منتجات التمويل التجاري	٣٨

اسم الدورة	عدد المشاركين
ويندوز ٣٦٥ ايند بوينت	٦
اكسل متقدم	١
Certified AI Marketing	٢
Digital Leadership	١
Market Maker	٢
تحديات الامن السيبراني في القطاع المصرفي	٣
تسويق سوشال ميديا متقدم	١
نظام التوافق	١٥
ملتقى مناقشة الإطار الجديد لمعايير التدقيق	١
برامج الشهادات المهنية المتخصصة	عدد المشاركين
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
مشرف اختصاصي سلامة عامة	١
الدبلوم المهني المتخصص - تحليل مالي	١
شهادة اخصائي مكافحة غسل الاموال المعتمد	٢
هاكر اخلاقي معتمد	٢
دي سي ماستر	٢
مشرف فني سلامة عامة	٣
نظام التعليم الإلكتروني لدى البنك	عدد المشاركين
التوعية بالمخاطر التشغيلية - ٢٠٢٤	٥٨٩
التوعية الامنية لمستخدمي سوفييت و PCI	٦١
تدريب كيفن ميتنك للوعي الامني	٦٧٠
التصيد والاحتيال الإلكتروني	١٤٢
برنامج الموظفين الجدد في التوعية الامنية	٥٠

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 أدائه المتميز وتحقيق أفضل النتائج في ظل تحديات اقتصادية وتداعيات لتطورات دولية وإقليمية. خاصة ظروف الحروب 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 ٢٠,٢ مليون دينار للعام ٢٠٢٣.

وبلغ إجمالي الأرباح قبل الضريبة ٢٤,٠ مليون دينار العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٢٨,٥ مليون دينار للعام ٢٠٢٣. أما على مستوى الدخل الشامل فقد بلغت الأرباح بعد الضريبة ١١,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٨ مليون دينار للعام ٢٠٢٣ وبنسبة زيادة ٢,٩٪.

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 ٢٠٢٤ مقارنة مع ١,٦٤٨ مليار دينار في العام ٢٠٢٣.

وفي العام ٢٠٢٤ سجل رصيد محفظة صافي التسهيلات الائتمانية 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 ١,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات مقارنة مع ١,٧٥٪ خلال العام ٢٠٢٣، والذي يعتبر الأقل بين البنوك الأردنية.

كما تمكن البنك من المحافظة 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 ١٦,٦٠٪ مقارنة مع ١٦,٢٤٪ 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- الأثر 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	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الأرباح المتحققة	١٧,٠٢٤,٤٧٩	٢٨,٥٠٦,٦٨٢	٣٠,٣٩٧,٩٤٤	٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥
الأرباح الموزعة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠ مقترح توزيعها
صافي حقوق المساهمين	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,١٩	١,٤١	١,٢٧	١,٣٠	١,٣٠

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. التوسع في تقديم الخدمات المصرفية. خاصة التمويل التجاري لكبار عملاء البنك الحاليين من ذوي المخاطر المنخفضة وللعلماء الجدد. التوسع في تمويل مشاريع البنية التحتية خاصة في مجالات: الطاقة، والكهرباء، والنقل، والمشاريع الكبرى المنوي إنشاؤها. التوسع في مجال التأجير التمويلي عن طريق شركة الكوثر للتأجير التمويلي. التابعة للبنك.

ثانياً: في مجال الربحية:

الحفاظة 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. 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) لما توفره من فوائد كبيرة في تحسين العمليات الداخلية وتعزيز تجربة 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 المتطورة.

التوسع في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث تقنيات التكنولوجيا المالية (Fintech) لتعزيز تجربة 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 تتواءم ومتطلبات الأعمال البنكية المستقبلية، وبما يحقق متطلبات البنك المركزي والرقابة وتوفير البيئة اللازمة لتعزيز دور الأمن السيبراني بتعيين موظفين على كفاءة عالية وإحاقهم بالدورات والندوات وورشات العمل.

١٦ - أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٤

بلغت أتعاب تدقيق واستشارة مدقق الحسابات الخارجي لبنك الإستثمار العربي الأردني / الاردن (٢٦٣,١٢٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لبنك الإستثمار العربي الأردني / قطر (٤٣,٥١٤) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (١,٤٧٦) 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 البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة	١٤,٠٠٢,٣٥٢	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبد الله القاضي
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار	١٣,٣٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد سامر عبدالقادر عبد الله القاضي
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار	١٢,٧٥٣,٧٢٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد وائل عبدالقادر عبد الله القاضي
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد محمد أبو عجيله حنيش اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودية	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي شريف الزعبي
--	--	١٠,٠٠٠	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد إيهاب محمد محمود العقمر
--	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد موسى حسن موسى شاهين
--	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة
--	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
	١٠,٠٠٠ ٢٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ٢٤,٠٠٠	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس يمثلها

١٧. ب- 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 روهي 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 الصوالحه
	---	---	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 عبدالله
	--	--	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 يحيي نجيب 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 الهور
	--	--	أردنية	مدير الدائرة المالية	السيد رامز رجا جورج اييف

١٧. ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا (الزوجة والأولاد القصر فقط)

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الجنسية	الصلة	إسم المساهم
١٢,٣٩٣	١٥,٤٣٣	أردنية	زوجة	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:

إسم العضو	المنصب الإداري بالبنك	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية	الجنسية	عدد الأوراق المملوكة	
					٢٠٢٤	٢٠٢٣
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم
السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم
السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم
السيد محمد محمود محمد العقير	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة بتر للإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥,٤٥١ سهم	٤٥,٤٥١ سهم
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة بيرق الاردن الأولى للاستثمارات المتعددة	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم
السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم
السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة. كما لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

١٨. أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والانتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة، لعام ٢٠٢٤ مبلغ (١,١٨٥,٠٧٧) دينار أردني وتفاصيل ذلك كما يلي:-

اسم العضو	المنصب	عقود سنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية والأخرى	مصاريف التنقلات	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد/ هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	٧٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٨,٨٣٥	٢١,٦٠٠	٧٧٥,٤٣٥
السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٨,٦٠٠
السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ أمين المهدي محمد خليل لغاية ٢٠٢٤/١١/٦	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٣٤,١١٩	١٩,٨٠٠	٥٨,٩١٩
الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد/ فهد عبد الله سعد الحقباني	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٥,٩٦٦	٢١,٦٠٠	٤٢,٥٦٦
شركة بتر للإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد/ "محمد شريف" علي الزعبي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
السيد/ إيهاب محمد محمود العقير	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١١,٧١٧	٢١,٦٠٠	٣٨,٣١٧
السيد/ موسى حسن موسى شاهين	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٨,٦٠٠
السيد/ زكريا أحمد سلامة غوانمة	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٤,٦٠٠
السيد/ عادل إبراهيم جبر أسعد	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٦,٦٠٠
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية يمثلها السيد/ حسين هاشم أحمد الدباس	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٦,٦٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد/ محمد حنيش اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢	عضو مجلس إدارة	-	-	٣,٨٤٠	١,٨٠٠	٥,٦٤٠
المجموع		٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١٦٢,٤٧٧	٢٣٧,٦٠٠	١,١٨٥,٠٧٧

١٨.ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢٤

الإدارة التنفيذية العليا	المنصب	الرواتب السنوية والمكافآت	مصاريف السفر والإنتقال	إجمالي المزايا السنوية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد/ رائد روجي اسكندر المصيص	المدير العام	٣٤١,٩٦٣	٤,٨١٠	٣٤٦,٧٧٣
السيد/ باسل محمد علي الأعرج	نائب المدير العام	١٧٧,٥٤٤	٣١,٥٠٣	٢٠٩,٠٤٧
السيد/ طارق أديب فيليب الصايغ	مساعد المدير العام/ إدارة الأعمال المصرفية للشركات	١٦٦,٢٣٤	-	١٦٦,٢٣٤
السيد/ شريف فارس سليم الصوالحه	مساعد المدير العام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٩٠,٢١٠	٥٥	١٩٠,٢٦٥
السيد/ محمد أحمد زيد الكيلاني	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	١١٨,٨٤٠	١,٤٤٠	١٢٠,٢٨٠
السيدة/ صوفيا فارس يوسف الرزوق	مساعد المدير العام/ إدارة العمليات المركزية	٩٤,٠٧٨	-	٩٤,٠٧٨
السيد/ إيمان صالح عبدالله	مساعد المدير العام/ إدارة التكنولوجيا	١٠٤,٠٠٢	٣,٠٤٣	١٠٧,٠٤٥
السيد/ محمد طلب أحمد العزة	مساعد نائب المدير العام/ الدائرة القانونية	١٢٠,٢٥٩	-	١٢٠,٢٥٩
السيد/ إياد حسن يوسف بواطنه	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الخزانة والإستثمار	٧٤,٢١٦	١٥,٦١٧	٨٩,٨٣٣
السيدة/ نيفين يحيى أديب الروسان	مساعد نائب المدير العام/ إدارة مراقبة الإمتثال	٥٥,١٩٢	-	٥٥,١٩٢
السيدة/ روان عدنان سعدي ملحس	مساعد نائب المدير العام/ إدارة المخاطر	٥٠,٣٧٨	٦١٥	٥٠,٩٩٣
الفاضلة/ نادية فايز عيسى الخصاونه	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الموارد البشرية	٦٧,٢٠٢	-	٦٧,٢٠٢
السيد/ هاني عبدالله سليمان الهور لغاية ٢٠٢٤/١١/٢٦	مدير إدارة الشؤون الإدارية	٥٦,٩٨٣	-	٥٦,٩٨٣
السيد/ رامز رجا جورج إيبف	مدير الدائرة المالية	٥٠,٨٢٠	-	٥٠,٨٢٠
المجموع		١,٦٦٧,٩٢١	٥٧,٠٨٣	١,٧٢٥,٠٠٤

١٩- التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

الجهة المستفيدة	المبلغ / دينار
الجمعيات الخيرية	٥١,٨٧٩
الطفل والمرأة والأسرة	٥٣,٥٧٥
دعم النقابات	٦,٠٠٠
أخرى	١٤١,١٥٢
المجموع	٢٥٢,٦٠٦

٢٠- العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة 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 إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

٢١.أ- مساهمة البنك في حماية البيئة

قام البنك بإنشاء مشروع توليد الطاقة الشمسية كمساهمة منه في حماية البيئة.

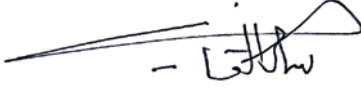
٢١. ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يساهم البنك في خدمة المجتمع المحلي من خلال تقديم الدعم المادي والمعنوي لمؤسسات خيرية وخدمية بالإضافة إلى الأنشطة الرياضية والاجتماعية والثقافية الأخرى.

٢١. ج - الإقرارات المطلوبة

١. يقر مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٥.

٢. يقر مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	السيد سامر عبد القادر عبد الله القاضي / نائب رئيس مجلس إدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد محمد ابوعجيلة عثمان حنيش - إعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني
	السيد وائل عبد القادر عبد الله القاضي
	شركة بترافيك لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
	السيد إيهاب محمد محمود العقبر
	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 واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رائد روعي اسكندر المصيص	رامز رجا جورج إيف
		

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة بإستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.
- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهما وتوصياتهما الى مجلس الإدارة فقط.
- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين لحضور إجتماع الهيئة العامة. علماً بأن الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.
- يتم الدعوى لإجتماع الهيئة العامة وفقاً لتعليمات قانون الشركات رقم ١٩٩٧ وتعديلاته.

الإفصاح والشفافية

إستناداً الى 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 رفدها بالموظفين المؤهلين للتعامل مع شكاوى العملاء بصورة كفؤة وفعالة. كما وينظر البنك إلى شكاوى العملاء كمصادر للمعلومات والبيانات التي يمكن أن يستفيد منها في التخطيط السليم لطرح أية خدمات مصرفية جديدة و/أو التعديل على الخدمات المصرفية القائمة.

يوفر البنك العديد من الوسائل والقنوات التي يتمكن العميل من خلالها التقدم بشكوى، وذلك حسب الآتي:

١. الحضور الشخصي / مبنى الادارة العامة.
٢. عبر موقع البنك الإلكتروني: www.ajib.com
٣. عبر البريد الإلكتروني: shakawi@ajib.com
٤. الإتصال بالرقم الفرعي المباشر للشكاوي +٩٦٢٦٥٥٠٧٠٠٠ فرعي ٢٨٩٥
٥. مراسلتنا على العنوان التالي: بنك الاستثمار العربي الأردني - ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١، الأردن.
٦. مسح رمز الاستجابة السريعة QR الخاص بشكاوى العملاء المتواجد بكافة فروع ومكاتب البنك.

الفترة الزمنية اللازمة لحل الشكوى:

تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء بمعالجة الشكوى خلال ١٠ أيام عمل ويمكن أن تمتد لفترات إضافية حسب طبيعة الشكوى على أن لا تتجاوز الفترة الزمنية لمعالجة أي شكوى والرد عليها ٣٠ يوم عمل من تاريخ تقديم الشكوى.

شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها:

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام ٢٠٢٤ بـ ١٩٤ شكوى، منها ٦٢ شكوى تم حلها لصالح العميل و١٣٢ شكوى تم حلها لصالح البنك.

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي	نسبة الشكاوى المئوية
اسعار الفوائد/العوائد	١٤	٧,٢٢٪
الاستعلام الائتماني	١٣	٦,٧٠٪
الحسابات	٢٥	١٢,٨٩٪
الحوالات	١	٠,٥٠٪
الخدمات الإلكترونية	١١	٥,٦٧٪
الضمانات والكفلاء	٢	١,٠٣٪
العقود و شروط التعامل	٤٩	٢٥,٢٦٪
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 الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
٤٨٩	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	الإدارة العامة (الدوار السادس)
٢٧	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الدوار السادس
٥٢	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع خدمات الشركات - الدوار السادس
١٣	شارع الثقافة - عمارة رقم ٢ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الشميساني
٦	دوار عبدون ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٩٠١١٠٠ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع عبدون
٨	البيادر - شارع حسني صوبير عمارة رقم ١٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع بيادر وادي السير
٧	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الوحدات
٥	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع وادي صفرة
٩	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع تلاع العلي
٦	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع الجبيهة
٥	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٧١ الأردن هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع ضاحية الياسمين
٧	شارع طارق - عمارة رقم ١١٠ ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+	عَمَّان	فرع طبربور

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	الفرع
١٩	القادمون ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٠٣٠٠٣ (٦) ٩٦٢+	عتّان	فرع مطار الملكة علياء الدولي
٦	شارع الملك عبد الله الثاني - مجمع الهمة ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢+	عتّان	فرع دابوق
٦	طريق المطار - محطة المناصير ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢+	عتّان	فرع مرج الحمام
٨	بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢+	عتّان	فرع العبدلي
٧	شارع مكة - عمارة رقم ١٩ ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٩٦٢+ (٦) ٥٨٠٠٤٠٠	عتّان	فرع شارع مكة
٨	شارع الملك حسين - مارة رقم ٢٢ ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٦) ٩٦٢+	الزرقاء	فرع الزرقاء
٧	شارع مكة ٣٦ مجمع البركة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٦) ٩٦٢+	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
٨	شارع الجيش - مول سوق باب المدينة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢+	الزرقاء	فرع باب المدينة
٧	شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢+	مأدبا	فرع مأدبا
٥	مدينة السلط/طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة - مجمع بوابة السلط التجاري ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢+	البلقاء	فرع السلط
٩	شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٦) ٩٦٢+	إربد	فرع إربد
٨	شارع الكورنيش - إشارة القلعة ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٠٢٢٨٣١ (٣) ٩٦٢+	العقبة	فرع العقبة
٦	طريق عمان - الكرك. منطقة الثنية. مجمع الطراونة ٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عتّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢+	الكرك	فرع الكرك
٧	شارع الامير حسن (شارع جرش). مجمع ابو حجيبة ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الاردن هاتف: ٦٢٣١٢٠٩ (٢) ٩٦٢+	المفرق	فرع المفرق

عدد الموظفين	العنوان	المحافظة	المكاتب
٩	هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢+	عمّان	مكتب سيتي مول
٦	هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢+	عمّان	مكتب تاج مول
٢	هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢+	عمّان	مكتب الفورسيزنز
٤ ٤ ٤ ٤ ٤ ٤ ٢	المغادرين الجوازات ١ الجوازات ٢ الترانزيت البوابات ١ البوابات ٢ مركز أطقم الطائرات هاتف: ٥٠٠٣٠٥ (٦) ٩٦٢+	عمّان	مكاتب مطار الملكة علياء الدولي
٢	هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+	العقبة	مكتب مطار الملك حسين
٨	هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢+	إربد	مكتب شارع الحصن

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	فرع خارجي
١١	٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص هاتف: ٣٥١٣٥١ (٢٥) ٣٥٧+ فاكس: ٣٦٠١٥١ (٢٥) ٣٥٧+	ليماسول - قبرص	فرع قبرص

عدد الموظفين	العنوان	الموقع	الشركات التابعة
٧	الشميساني - شارع الثقافة مبنى بنك الاستثمار العربي الاردني، رقم ٢ - الطابق الثالث ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢+ الموقع الإلكتروني: www.ujib.com	عمّان -الأردن	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية
٨	شارع مكة - مبنى بنك الاستثمار العربي الاردني، رقم ١٩ - الطابق الثالث ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) ٩٦٢+ الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com	عمّان -الأردن	شركة الكوثر للتأجير التمويلي
١٣	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر هاتف: ٤٩٦٧٣٣٨ (٤) ٩٧٤+ فاكس: ٤٩٦٧٣٤٨ (٤) ٩٧٤+ الموقع الإلكتروني: www.ajib.com	الدوحة - قطر	بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر ذ.م.م.

العنوان	الموقع	البنك الخليف
Almack House ٢٦ - ٢٨ شارع King - لندن SW1Y 6QW هاتف: ٣١٤٤٠٢٠٠ (٢٠) ٤٤+ فاكس: ٣١٤٤٠٢٥٩ (٢٠) ٤٤+ الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk	لندن- المملكة المتحدة	بنك الأردن الدولي

تقرير مجلس الإدارة
حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٤

تقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠٢٤

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة في البنك
ينظر البنك إلى الحوكمة المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك فالحوكمة 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 الإلتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، ويعترف بحقوقهم التي حددها القانون ويؤكد على تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط البنك والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو البنك والمساهمين.

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

١. إعداد دليل الحوكمة المؤسسية في البنك، وتقوم لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة دليل الحوكمة 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 مما يمكنهم من إتخاذ قراراتهم.
٣. إستخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتمد مجلس الإدارة 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

يتألف مجلس إدارة بنك الإستثمار العربي الأردني من أحد عشر عضواً، تنتخبهم الهيئة العامة العادية لمدة أربع سنوات بطريقة الاقتراع السري، ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بخبرات ومهارات متنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس.

وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين في مجلس إدارة البنك:

إسم عضو مجلس الإدارة الإعتباري	إسم الممثل	الوصف
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد عبدالله الحقباني	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش إعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢ بدلاً من السيد أيمن المهدي محمد خليل	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين هاشم الدباس	غير مستقل غير تنفيذي

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠٢٤:

إسم عضو مجلس الإدارة	إسم الممثل	الوصف
السيد هاني عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل غير تنفيذي
السيد سامر عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد محمد أبو عجيبة عثمان حنيش بدلاً من السيد أيمن المهدي محمد خليل اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢	غير مستقل غير تنفيذي
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد عبدالله الحقباني	غير مستقل غير تنفيذي
شركة بترالإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	غير مستقل غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين هاشم الدباس	غير مستقل غير تنفيذي
السيد وائل عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل غير تنفيذي
السيد ايهاب محمد العقر	-	مستقل غير تنفيذي
السيد موسى حسن شاهين	-	مستقل غير تنفيذي
السيد عادل ابراهيم أسعد	-	مستقل غير تنفيذي
السيد زكريا أحمد غوانمة	-	مستقل غير تنفيذي

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الإسم	المنصب
السيد رائد روجي المصيص	المدير العام
السيد باسل محمد الأعرج	نائب المدير العام
السيد طارق أديب الصايغ	مساعد المدير العام / إدارة الأعمال المصرفية للشركات
السيد شريف فارس الصوالحه	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 الهور لغاية ٢٠٢٤/١١/٢٦	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 الإستثمار العربي الأردني / قطر- رئيس مجلس الإدارة رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والإستثمار الأردني
السيد فهد عبدالله الحقباني	بنك الإستثمار 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 عجلية عثمان حنيش	لا يوجد

خامساً: ضابط الإرتباط 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 متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان هي:

١- لجنة الحاكمية المؤسسية:

المنصب	صفة العضو	
السيد هاني القاضي	رئيس	غير مستقل
السيد زكريا غواتمة	عضو	مستقل
السيد موسى شاهين	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس. وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة 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 تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالالتزام بالبنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

٢- لجنة التدقيق:

المنصب	صفة العضو
السيد موسى شاهين	رئيس
السيد حسين الدباس	عضو
السيد عادل أسعد	عضو

مهام اللجنة:

- مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة. فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية 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 تنوي اللجنة تكليفه بها. بالإضافة إلى تقييم استقلاليتها.
- 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 تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى. وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- على اللجنة 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 وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- على اللجنة التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة. بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
- على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى. وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الإلتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على اللجنة تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما 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 العباسي وشركاه من شهر ١٩٨٥/٢ ولغاية ١٩٨٦/١٢/٣١.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للاستثمارات 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 إمبرير 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 مديري في الشركة النموذجية للتمويل الأصغر.

- قامت اللجنة بالإجتماع بمدقي الحسابات الخارجيين للبنك مرة واحدة خلال عام ٢٠٢٤ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم 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 بملاحظاته 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 مديرة دائرة 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
السيد إيهاب العقر	رئيس
السيد فهد الحقباني	عضو
السيد موسى شاهين	عضو

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 وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
- إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل 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 المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي. وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حدى سنوياً. 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 وأعضائها كل على حدى سنوياً.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية. بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية.

٤- لجنة إدارة المخاطر:

المنصب	صفة العضو
السيد عادل أسعد	رئيس
السيد سامر القاضي	عضو
السيد زكريا غوانمة	عضو

مهام اللجنة:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- التحقق 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 لمواجهةها.
- التحقق 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.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد 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 وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.
 - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- 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 الإمتثال:

المنصب	صفة العضو
السيد حسين الدباس	رئيس
السيد زكريا غوانمة	عضو
السيد إيهاب العقر	عضو

مهام اللجنة:

- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها. وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية. وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والتحالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك. والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- الاشراف 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.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

المنصب	صفة العضو
السيد وائل القاضي	رئيس
السيد زكريا غوانمة	عضو
السيد عادل أسعد	عضو

مهام اللجنة:

- إعتناء الأهداف الإستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.
- إعتناء الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- إعتناء مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- إعتناء مصفوفة للمسؤوليات (RACI CHART) تجاه العملية الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الإستراتيجية للبنك.
- تراعي لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة بالإضافة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية.

٧- لجنة التسهيلات:

المنصب	صفة العضو
السيد هاني القاضي	رئيس
معالي "محمد شريف الزعبي"	عضو
السيد سامر القاضي	عضو
السيد وائل القاضي	عضو
السيد زكريا غوانمة	عضو

مهام اللجنة:

- إتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة 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 ٢٠٢٤

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات واللكافات	لجنة حاكمية تكنولوجيا وأمن المعلومات	لجنة التسهيلات	لجنة الإمتثال	التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠٢٤
إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠٢٤	٨	٦	٤	٢	٢	٤	٥	٤
أعضاء مجلس الإدارة								عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة
السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس	٨	-	-	٢	٢	-	٥	-
السيد سامر عبدالقادر القاضي / نائب الرئيس	٨	-	٤	-	-	-	٥	-
السيد فهد عبدالله الحقباني	٧	-	-	-	٢	-	-	-
السيد وائل عبدالقادر القاضي	٨	-	-	-	-	٤	٥	-
معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	٧	-	-	-	-	-	٤	-
السيد حسين هاشم الدباس	٨	٥	-	-	-	-	-	٤
السيد ايهاب محمد العقر	٨	-	-	-	٢	-	-	٤
السيد زكريا احمد غوانمة	٨	-	٤	٢	-	٤	٥	٤
السيد عادل إبراهيم أسعد	٨	٥	٤	-	-	٤	-	-
السيد موسى حسن شاهين	٨	٥	-	٢	٢	-	-	-
السيد أمين المهدي محمد خليل	٧	-	-	-	-	-	-	-
السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش	١							تم تعيين السيد محمد أبو عجيلة عثمان حنيش بدلاً منه كممثل للمصرف الليبي الخارجي اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢.
								تم تعيينه كممثل للمصرف الليبي الخارجي بدلاً من السيد أمين خليل اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢.



هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)

المقدمة

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بالإستناد إلى تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٤ وبما يتوافق مع أحكام التشريعات بها في الأردن.

ينظر بنك الاستثمار العربي الأردني بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك. فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن بنك الاستثمار العربي الأردني بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك ويساعد على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق 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 الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري. كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة 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 ومرتبعة ومتراصة، الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة. وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

المادة (١): الإسناد

تسمى هذه التعليمات (تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك). وتصدر سنداً لأحكام المادتين (٣/ب/٤) و(٣/ب/٦) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته. والمواد (٢) و(٢١) و(٢٢) و(٢٥) و(٣٣) و(٥٨) و(٥٩) و(٦٩/أ) و(٩٩/ب) من قانون البنوك 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 البنوك النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحوكمة المؤسسية:** النظام الذي يُوجّه 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، والتزام 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 الرئيسيين - 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 التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

و. **الملاءمة:** توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة 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 لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.

ي. الشريك المسؤول عن التدقيق: هو الشريك المجاز 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): تشكيلة المجلس

أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.

ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي 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 نطاقاً 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 تمتعهم 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 مديراً عاماً له أو مديراً 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 والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
٦. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك 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 (وكذلك 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 اللازمة 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 توفيق 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 مديري 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 مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك. أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي. أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك. أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 ٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديري فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية 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 الممانعة 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 رأسمال 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.
- و. للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة.
- ز. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على هذا التعيين.
- ### المادة (٦): مهام المجلس
- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية. والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
 - ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك. وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف. واعتمادها. وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
 - ج. 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.
 - د. تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
 - هـ. يتحمل 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.
 - و. بناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين 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 تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة بيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها. وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية 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. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم مخاطر العمل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة 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 و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.

٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة 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 سلطاتها من المجلس وحده. والعمل في إطار التفويض الممنوح 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 حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء. ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.

٢. أن تنحصر 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 والمتعلقة 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 تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته. 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 الملازمة 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 المداوالت 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. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بـمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٦. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.

٧. التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمطلبات 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، والحوكمة المؤسسية، 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 المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.

٣. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ 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.
٢. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٣. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.
٤. التأكد 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. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٦. التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
٧. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٨. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ب. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.
 - د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.
 - هـ. معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - و. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - ز. أسماء أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ح. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
 - ط. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

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.
- ب. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس 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 وتسمية 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 يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر 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 الحاكمية المؤسسية:

- تتشكل 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 الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة 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 تحديثه 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 الحوكمة المؤسسية.
 - ج. إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

٢. لجنة التدقيق:

١. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن 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، ويتمتعون 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 الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٤. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي 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.
 - ب. 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 اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد 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 وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.
٩. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
١٠. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
١١. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
١٢. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - 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 بمن 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 وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
 ٢. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل 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 الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
 ٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
 ٦. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه 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 المصرفي.
 ٨. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
 ٢. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، 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 تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهةها.
٤. التحقق 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. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد 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 وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
٨. التحقق 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. تجتمع 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 انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى 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. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
 ٤. الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 ٥. التحقق 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 يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة 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. التحقق 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 الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام. باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح. وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

١. المجلس ولجانه.

٢. الإدارة التنفيذية ولجانه.

٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر والامتثال. والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها 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 الوسيط (Middle Office).

٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.

هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه. و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها. حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي لاليفاء بمهامها. ويتوجب 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.

ز. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة. وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.

ح. اعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.

ط. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.

ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية. وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ. ك. 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 المجلس.

٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

٥. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

٨. 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): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك. على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا. وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

ب. على المجلس التحقق 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.
- و. 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 البنوك (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 البنوك 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.
- ز. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين/نقل/ترقية/تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا.
- ح. 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 الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

المادة (١١): تعارض المصالح

- أ. على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية. واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها. وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 ٢. القيام بالإفصاح فور التحقق 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 لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره. وعدم إفصاح ممثل 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 لمصلحته الخاصة. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
 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 الخليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
 ٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق 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 اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.

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 تعميمه 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 التحقق من أي تجاوز 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.

هـ. على المجلس اعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.

المادة (١٢): تقييم أداء الإداريين

أ. على المجلس ضمان وجود نظام تقييم أعماله وأعمال لجانه وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١. مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية لاستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.

٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

٤. حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانه ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته 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 المخاطر ومدى إيجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة 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 إداريي 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 المخاطر 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 يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

١. أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

٢. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.

٣. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاعة 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 (٣-٥) سنوات.
٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك لمخاطر 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 اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. على المجلس التحقق 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 بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
- ج. تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
 ١. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركائه 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 الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
 ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
 ٧. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
 ٨. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
 ٩. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
 ١٠. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (١٥): دائرة إدارة المخاطر

- أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ب. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات عن مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بهذه التجاوزات.

ج. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات 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. والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية 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 لكفاية رأسمال البنك. ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها. وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة 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 وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
٧. التحقق 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. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك. وأن جميع المخاطر المترتبة 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. ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

المادة (١٦): دائرة الامتثال

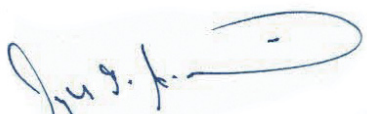
- أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة الامتثال.
- ب. على المجلس اعتماد مهام دائرة الامتثال. على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:
١. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة. والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها. وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
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 والتحالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها. ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

المادة (١٧): التدقيق الخارجي

- أ. على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:
١. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
٢. آلية تحديد أنعاب مكتب التدقيق.
٣. التغيير الدوري لمكتب و فرق 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 يراعى توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
 - أ. مكتب التدقيق:
 ١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
 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 بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
 ٣. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة 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 خطأ مهنيّاً أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة 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 إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية 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، وأن 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 التحقق 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 أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
 ٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني 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 مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي 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 التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاتعاب وفترة التعاقد وأي 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/ هاني القاضي رئيس مجلس الإدارة	السيد/ سامر القاضي نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ وائل القاضي
		
السيد/ فهد الحقباني مثل الشركة العربية للاستثمار	السيد/ حسين الدباس مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد/ أيمن خليل مثل المصرف الليبي الخارجي لغاية تاريخ ٢٠٢٤/١١/٦
		
معالي "محمد شريف" الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	السيد/ إيهاب العقمر	السيد/ عادل أسعد
		
السيد/ زكريا غوانمة	السيد/ موسى شاهين	السيد محمد أبو عجيبة حنيش مثل المصرف الليبي الخارجي إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢
		

* لا يوجد أي قروض ممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

الفروع والمكاتب والشركات التابعة
والبنك الحليف محلياً ودولياً

الإدارة العامة:

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+

رمز رويترز: AJIB

رمز السويفت: AJIBJOAX

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

الفروع:

الفرع الرئيسي - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+

فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+

فرع الشميساني

شارع الثقافة - عمارة رقم ٢

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+

فرع عبدون

دوار عبدون

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٩٠١١٠٠ (٦) ٩٦٢+

فرع بيار وادي السير

البيادر - شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+

فرع طبربور

شارع طارق - عمارة رقم ١١٠

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

فرع إربد

شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢+

فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الهمة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢+

فرع العقبة

شارع الكورنيش - إشارة القلعة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٠٢٢٨٣١ (٣) ٩٦٢+

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢+

فرع مأدبا

شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢+

فرع العبدلي

بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢+

فرع السلط

مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة

- مجمع بوابة السلط التجاري

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢+

فرع شارع مكة

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤٠٠ (٦) ٩٦٢+

فرع باب المدينة

شارع الجيش - مول سوق باب المدينة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢+

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) ٩٦٢+

فرع الكرك

طريق عمّان / الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢+

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) ٩٦٢+

فرع المفرق

شارع الامير حسن (شارع جرش)، مجمع ابو حجيّة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٦٢٣١٢٠٩ (٢) ٩٦٢+

المكاتب:

مكتب سيتي مول

هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٨٢٤٣٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب تاج مول

هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

• المغادرين

• الجوازات ١

• الجوازات ٢

• الترانزيت

• البوابات ١

• البوابات ٢

• مركز أطقم الطائرات

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢+

فرع خارجي:

فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول

ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص

هاتف: ٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١

فاكس: ٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١

الشركات التابعة:

بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م

برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر

هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤)+

فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤)+

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

الشميساني - شارع الثقافة

مبنى بنك الاستثمار العربي الأردني رقم ٢ الطابق الثالث.

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.uajib.com

شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y 6QW

هاتف: ٣١٤٤٠٢٠٠ (٢٠) ٤٤+

فاكس: ٣١٤٤٠٢٥٩ (٢٠) ٤٤+

الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

الإدارة 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