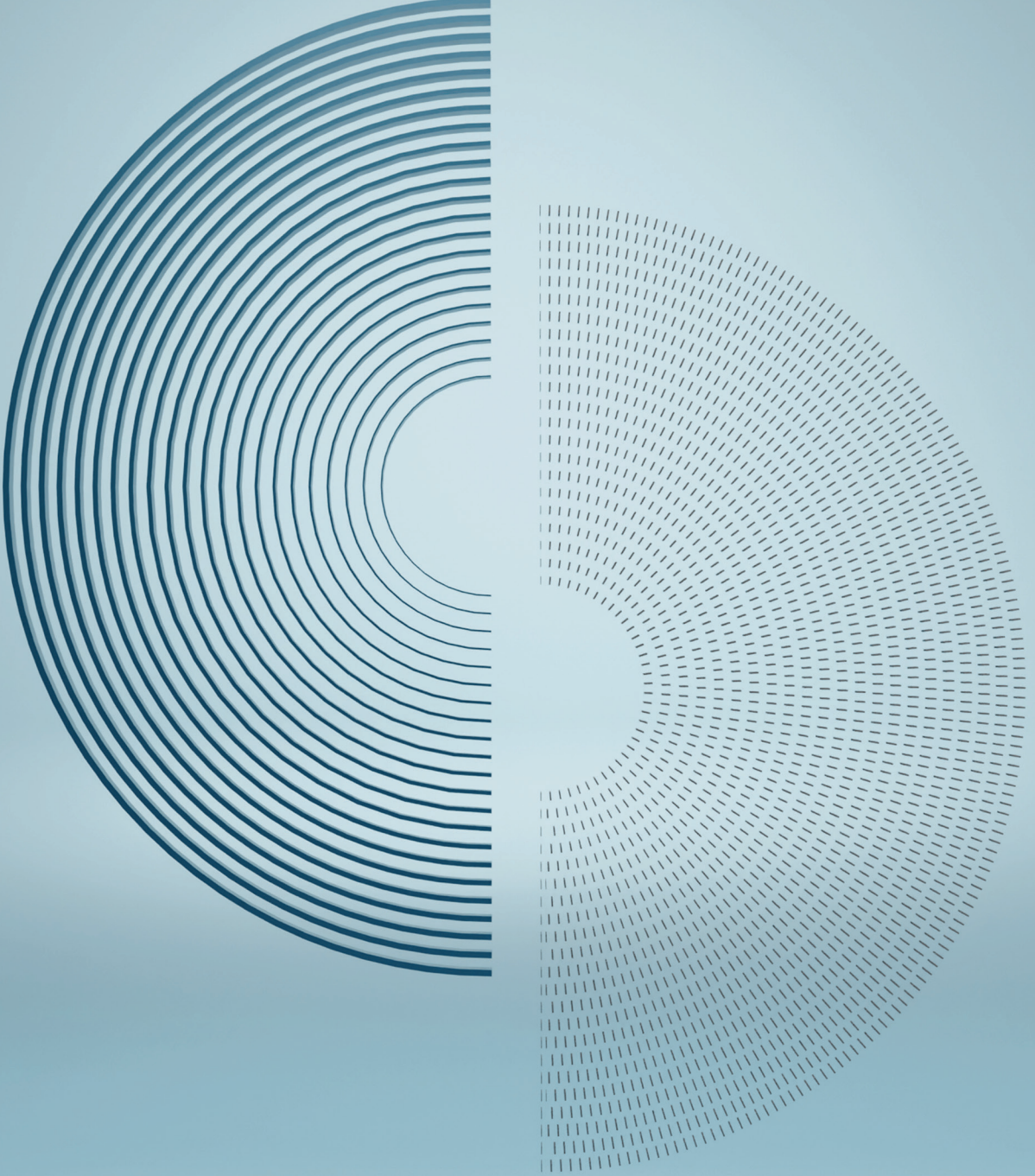


نواصل الأداء خلال رحلة التحول





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبد الله ولي العهد

جدول المحتويات

٧	رؤيتنا الاستراتيجية	٤١	السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح
٧	قيمنا الرئيسية		الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
١٣	أعضاء مجلس الإدارة	٤١	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية
١٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة	٤٢	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٤
٢٠	أنشطة البنك الرئيسية	٤٢	مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٢٠	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها	٤٣	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٢٢	حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك	٤٤	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا
٢٢	الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)	٤٤	عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا
٢٤	نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	٤٥	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٢٧	نبذة تعريفية عن المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣	٤٥	ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك
٢٨	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا	٤٦	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا
٣٠	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٣	٤٨	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠٢٣
٣١	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة	٤٨	عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك
٣١	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي	٤٩	مساهمة البنك في حماية البيئة
٣١	درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً	٤٩	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٣١	حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك وبراءات الاختراع	٥١	معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها
٣١	القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ومعايير الجودة الدولية	٥٢	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
٣٢	الهيكل التنظيمي للبنك	٥٣	القرارات
٣٣	الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	٥٤	القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
٣٤	عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم	١٥٦	القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٣٤	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٦٠	تقرير الحوكمة
٣٥	المخاطر التي يتعرض البنك لها	١٧٥	دليل إدارة وحاكمة المعلومات والتكنولوجيا
٣٦	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية		المصاحبة لها
٣٩	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية	١٧٩	شبكة الاتصال

فريق ملتزم بنجاحك.



يقدم بنك ABC في الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها ٢٣ فرعاً و ٥٢ جهازاً للصرف الآلي ATM. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ABC Investments. ومن حرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه، فقد قام البنك بإطلاق تطبيق "إلى" البنكي في الأردن، وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط.

رؤيتنا الإستراتيجية

أن نصبح المصرف الدولي الرائد في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

قيمنا الرئيسية

الأولوية للعميل

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

نعمل كفريق

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

أداؤنا ثابت

يثق عملاؤنا بقدرتنا دائماً على تقديم أفضل الخدمات بنزاهة تامة.

لمحة عن بنك ABC الأردن





+0.0

مختلف القوى
العاملة

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



بنك ABC الأردن



شركة التعاون العربي
للاستثمارات المالية هي
الذراع الاستثماري لبنك
ABC الأردن في مجال
الخدمات المالية.



تطبيق رقمي
متوفر على
الهواتف الذكية
فقط.



يقدم البنك كافة
الأعمال المصرفية
من خلال مركزه
الرئيسي في عمان
وفروعه المنتشرة
داخل المملكة.

هيكل الملكية بنك ABC الأردن المساهمون الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك

١,٣٢٨٪

الشركة الدولية
الكويتية للاستثمار

٢,٠٥١٪

المؤسسة العامة للضمان
الاجتماعي

٨٦,٩٨١٪

المؤسسة العربية
المصرفية (ش.م.ب)
البحرين



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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

نائب رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
السيد خليل ابراهيم نور الدين نور الدين

الأعضاء

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيد عمار فخر الدين خليل

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/١٠

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها:

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها:

السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج

Varner Holdings Limited ويمثلها:

السيد جواد جان أسد صقر

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

لغاية ٢٠٢٣/٥/٣

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

عضواً لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠ ورئيساً اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/١

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

لغاية ٢٠٢٣/٥/٣

الأعضاء

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

السيد خليل ابراهيم نور الدين نور الدين

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

السيد عمار فخر الدين خليل

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/١

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار

الأعضاء

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

عضواً - نائب لرئيس اللجنة

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان عضواً لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠

ونائباً لرئيس اللجنة اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/١

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

لغاية ٢٠٢٣/٥/٣

الأعضاء

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيد عمار فخر الدين خليل

السيد جواد جان أسد صقر

لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

الأعضاء

السيد خليل ابراهيم نور الدين نور الدين

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/١

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه لغاية ٢٠٢٣/٥/٣

لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد خليل ابراهيم نور الدين نور الدين

الأعضاء

السيد صائل فايز عزت الوعري

د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه لغاية ٢٠٢٣/٥/٣

لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/١

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠

الأعضاء

السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي

السيد جواد جان أسد صقر اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/١

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش لغاية ٢٠٢٣/٦/٣٠

المدير العام

السيد جورج فرح جريس صوفيا

مدققو الحسابات

السادة ديلويت آند توش

محاسبون قانونيون

مراجعة الأداء



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك ABC في الأردن المحترمين،،،،

يسرني نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ABC في الأردن (المؤسسة العربية المصرفية - الأردن)، أن أقدم إلى السادة المساهمين التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ والذي نستعرض من خلاله أبرز الانجازات التي حققها البنك والأداء المالي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

الاقتصاد الأردني

لقد أظهر الناتج المحلي الإجمالي نموا حقيقيا نسبته ٢,٧٤٪ خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٣ محافظاً على نفس معدل النمو المسجل خلال ذات الفترة من عام ٢٠٢٢. كما وقد بلغ معدل التضخم للعشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٣ ما نسبته ٢,٢١٪. ومن ناحية أخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطات الأجنبية التي ارتفعت لتصل إلى ١٨,١٢ مليار دولار كما بنهاية شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١٧,٢٧ مليار دولار في نهاية العام ٢٠٢٢، وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ٧,٩ شهراً وتعزز من سلامة الوضع النقدي وإستقرار سعر الصرف.

من الجدير بالذكر، إن سياسة البنك المركزي الأردني الحصيفة قد ساهمت في مواجهة العديد من التحديات الاقتصادية وبشكل خاص إرتفاع أسعار الفائدة واستمرار ارتفاع التضخم والأسعار، كذلك عززت متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني في مواجهة الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية في سبيل خدمة الاقتصاد الوطني ودعم الإستقرار النقدي والمالي.

نتائجنا المالية وتحقيقنا لأداء مالي جيد

تمكن بنك ABC في الأردن من تحقيق أداء مالي جيد خلال عام ٢٠٢٣ والحفاظ على متانة وقوة مركزه المالي، محتوياً الظروف والتحديات التي شهدتها العالم والمنطقة خلال العام ٢٠٢٣، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٢٠٪ ونسبة الرافعة المالية ٩,٦٠٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

كما وقد ارتفعت موجودات البنك لتصل إلى ١,٤ مليار دينار لعام ٢٠٢٣، بارتفاع نسبته ٣,٣٪. كما بلغت حقوق المساهمين ١٦٥ مليون دينار مقابل ١٦٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٢. وبلغ العائد على حقوق الملكية ٣٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٣٦٪. أما ودائع العملاء فقد بلغت ٨٧٧ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٣، مقارنة مع ٨٤٢ مليون دينار للعام السابق، بنسبة زيادة بلغت ٤,١٢٪، حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٤,١٣٪ من مجموع ودائع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم مع البنك. وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة



صائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة

تمكن البنك من تحقيق
أداء مالي جيد خلال عام
٢٠٢٣ والحفاظ على متانة
وقوة مركزه المالي

الإنجازات الرئيسية

يسير البنك بخطى ثابتة نحو تحقيق رؤيته بأن يكون البنك الرقمي الرائد في الأردن، ونسعى بشكل مستمر في تنفيذ استراتيجية البنك الخاصة بالتحول الرقمي للوصول إلى مستويات نمو قوية ومستدامة.

ولأننا حريصين على مواكبة التطور التكنولوجي والرقمي المتسارع من أجل خدمة العملاء بشكل سلس وسريع، فقد أطلق البنك خلال تطبيق "إلى" عدة منتجات وخدمات جديدة تساهم في تلبية احتياجات عملاء التجزئة من مختلف الفئات.

مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة

عمل البنك ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة على تطوير منتجاته القائمة وتعديل سياساته لتلبية متطلبات السوق وخدمة كافة الشرائح بالإضافة إلى تطوير خدماته الإلكترونية وتشجيع عملائه على استخدامها، مثل الخدمة المصرفية عبر الإنترنت ABC Digital والتي تتيح للعملاء إجراء المعاملات البنكية عن بعد بكل سهولة وأمان.

واستشعاراً من البنك لضرورة المحافظة على البيئة وسلامتها كونها من القضايا الهامة على المستوى العالمي، فقد أعطى البنك لها أهمية عالية من خلال تخصيص منتجات صديقة للبيئة، حيث تم إطلاق حملة "التمويل الأخضر" لتمويل قروض شراء السيارات الكهربائية والتي ساهمت بشكل كبير في تحقيق نمو ملحوظ في المبيعات.

مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة

قدمت الخدمات المصرفية الشاملة، باقة مميزة من الحلول والخدمات المصرفية المتكاملة التي تتناسب مع أنشطة واحتياجات عملاء البنك ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية ولكافة شرائح العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة داخل وخارج الأردن. كما تتمحور استراتيجية الخدمات المصرفية الشاملة حول زيادة قاعدة العملاء، زيادة معدل الحسابات التشغيلية والتركيز على التمويل التجاري. وتسعى لتطوير الخدمات الإلكترونية وتوسيع قاعدة العملاء المستخدمين لها، إضافة إلى تحديث الخدمات المقدمة إلكترونياً وإطلاق خدمات جديدة تواكب التغير السريع في احتياجات العملاء والسوق.

إدارة الخزينة

تمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بشكل فعال من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك بالرغم من التحديات التي واجهها السوق المحلي والعالمي خلال العام ٢٠٢٣، كما واصلت مسؤوليتها تجاه إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية للمحافظة على تلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المعتمدة للمجموعة. وتسعى دائرة الخزينة باستمرار لتقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة ضمن استراتيجيتها الهادفة إلى تقديم خدمات متميزة تلي حاجات عملاء البنك المختلفة.

بنسبة ١٢٦٪ في نهاية العام ٢٠٢٣. وقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٥ مليون دينار مقارنة مع ٦,٧ مليون دينار للعام السابق وبلغ إجمالي الدخل ٤٦,٢ مليون دينار لسنة ٢٠٢٣ مقابل ٤٣,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٢، وبلغت الفوائد والعمولات البنكية ٤٢,١ مليون دينار مقابل ٣٩,٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٢. أما صافي محفظة التسهيلات الائتمانية فقد بلغت ٧٦٣ مليون دينار خلال العام ٢٠٢٣، مقارنة مع ٧٦٦ مليون دينار للعام السابق.

ارتفعت موجودات البنك لتصل
إلى ١,٤ مليار دينار لعام ٢٠٢٣،
بارتفاع نسبته ٣,٣٪



حقوق المساهمين وزيادة العائد وكذلك الاستمرار في تطوير إدارة المخاطر، والاستفادة من الشبكة الدولية الواسعة للشركة الأم مجموعة بنك ABC.

ختاماً

في ضوء النتائج المالية المتحققة لعام ٢٠٢٣، فقد أوصى مجلس إدارة البنك للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٣٪ من رأسمال البنك المكتتب به، وبهذه المناسبة اسمحوا لي أن أتقدم بالشكر والتقدير لمساهميننا وعملائنا الكرام على دعمهم الموصول وثقتهم الغالية التي يولونها لنا والتي كانت على الدوام مصدر فخر واعتزاز لنا، كما وأتقدم بالشكر الجزيل للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم المستمر في سبيل نمو وازدهار البنك والشكر موصول للإدارة التنفيذية وكافة موظفينا على تفانيهم وعطائهم المتواصل لتحقيق تطلعات البنك وطموحاته. داعياً الله أن يحمل عام ٢٠٢٤ الخير لكم ولمؤسستنا ولأردننا الحبيب مزيداً من النجاح والازدهار في ظل الرؤية الهاشمية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

صائل فايز الوعري
رئيس مجلس الإدارة

التزامنا تجاه تنمية مجتمعنا

مسؤوليتنا تجاه تنمية مجتمعنا يعتبر أمراً ضرورياً ومهماً لبناء مجتمع أفضل وتحقيق التنمية المستدامة وخلق تأثير إيجابي على المجتمع والبيئة وهو جزء مهم من العمل الاجتماعي.

ان البنك يحرص على تنفيذ دوره الاجتماعي بما ينسجم مع أهداف ورؤى البنك ويقوم بتقديم الدعم للمؤسسات والجمعيات الخيرية والاجتماعية والتعليمية والطبية وغيرها. وإننا نعتز بالأثر الإيجابي الذي أحدثه دورنا الفاعل في مجتمعنا بدءاً من الدعم الذي نقدمه للمؤسسات والجمعيات إلى التغيير الأكبر الذي أحدثه هذا الدعم في المجتمعات المحلية، ومساهمتنا في تحقيق التنمية المستدامة.

خططنا المستقبلية

انسجاماً مع رؤية البنك المستقبلية واستراتيجيته للسنوات القادمة فإن البنك يتطلع لمواصلة نموه المطرد ويهدف إلى تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وبناء قاعدة عملاء واسعة والتوسع في نشاطه وخدماته ومتابعة التطور التكنولوجي والرقمي لتحسين العمليات والأداء والتوسع في تقديم الخدمات الاستثمارية كماً ونوعاً وخدمة المستثمرين في الأسواق المحلية والعالمية بالإضافة الى تنمية قدرة البنك التنافسية وزيادة حصته في سوق القطاع المصرفي وتحسين

أطلق البنك خلال تطبيق "إلى"
عدة منتجات وخدمات جديدة
لمواكبة التطور التكنولوجي والرقمي
المتسارع من أجل خدمة العملاء
بشكل سلس وسريع.



أنشطة البنك الرئيسية

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

يقدم بنك ABC في الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها ٢٣ فرعاً و٥٢ جهازاً للصرف الآلي ATM. يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ABC Investments.

ومن حرص البنك على الابتكار التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات المصرفية الرقمية لعملائه، فقد قام البنك في نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ بإطلاق تطبيق "إلى" البنكي في الأردن، وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وهو مدعوم من بنك ABC في الأردن. يستعين تصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءاً من جيل الألفية والفئات الأكبر عمراً وصولاً إلى جميع فئات المجتمع.

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	عمان: الشميساني، ٣٨ شارع عبد الرحيم الواكد / ٨٣ شارع الملكة نور، بناية بنك ABC، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣٣٥٠٠ (٦) ٥٦٣٣٥٠٠ فاكس (٩٦٢) ٥٦٨٦٢٩١ E-mail: abc.branch01@bank-abc.com / info@bank-abc.com	384 21
فرع بيار وادي السير	عمان: بيار وادي السير، شارع حسني صوب، عمارة رقم (٢٧)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٥ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch4@bank-abc.com	10
فرع الوحدات	عمان: شارع المثني بن الحارث، عمارة رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٦ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch7@bank-abc.com	7
فرع الصوفية	عمان: شارع علي نصوح الطاهر، مجمع الحاج عيسى الحجات، عمارة رقم (٦)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠١ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch9@bank-abc.com	6
فرع تلاء العلي / الجاردنز	عمان: شارع وصفي التل، مجمع بهجت جاردنز التجاري، عمارة رقم (١٢٦)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٨ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch11@bank-abc.com	8
فرع جبل عمان	عمان: شارع ابن خلدون، مجمع الرجاء الطبي، عمارة رقم (٥٦)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٦ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch14@bank-abc.com	7
فرع خلدا	عمان: شارع عامر بن مالك، بالقرب من المدارس الإنجليزية، عمارة رقم (٥٣)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٥ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch03@bank-abc.com	6
فرع سيتي مول	عمان: أم السماق، شارع الملك عبد الله الثاني، سيتي مول، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٤ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch05@bank-abc.com	9
فرع الرونق	عمان: شارع عيسى الناعوري، حي السهل، مجمع تالا رقم (١٥)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٣ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch6@bank-abc.com	5
فرع أبو نصير	عمان: الشارع العام لمنطقة أبو نصير، مجمع الدويكات التجاري رقم (١٧٢)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٢٢ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch22@bank-abc.com	6
فرع شارع الحرية	عمان: شارع الحرية، قرب دائرة تسجيل أراضي جنوب عمان، مجمع أحمد فلاح الدروع رقم (٢٦٨)، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٧ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch27@bank-abc.com	5
فرع مرج الحمام	عمان: شارع سمو الأميرة تغريد محمد، مجمع خوله البو رقم (٦٥)، مقابل مجمع الجنيدي، ص.ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٨ (٦) ٩٦٢ E-mail: abc.branch32@bank-abc.com	6

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
فرع طبربور	عمان: شارع طارق، منطقة طبربور، مجمع رقم (٣١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١١ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch30@bank-abc.com	5
فرع عبدون	عمان: شارع محمود علاء الدين، مجمع شانا رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٢٨ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch28@bank-abc.com	6
مكتب العبدلي مول	عمان: العبدلي، شارع الاستثمار، بوابة (١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٩ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch34@bank-abc.com	6
فرع اربد	اربد: شارع الثلاثين (عمر المختار) بجانب أسواق زمزم العالمية، عمارة رقم (١٦)، ص.ب ٣٢٦٩ اربد ٢١١١٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٨ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch8@bank-abc.com	7
فرع الزرقاء	الزرقاء: شارع الملك حسين بن طلال، بالقرب من شركة الكهرباء، عمارة رقم (٩٥)، ص.ب ٣٨٠٥ الزرقاء ١٣١١١ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٢ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch12@bank-abc.com	6
فرع العقبة	العقبة: شارع الحمامات التونسية، مجمع الحناينة، عمارة رقم (٤٢)، ص.ب ٥١٤ العقبة ٧٧١١٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٩ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch17@bank-abc.com	7
فرع الكرك	الكرك: مثلث التنية، شارع قاسم المعاينة، بجانب المؤسسة العسكرية، ص.ب ١٧ الكرك ٦١١٥١ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٢٣ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch24@bank-abc.com	8
فرع مادبا	مادبا: شارع فلسطين، الحي الغربي، مقابل مدرسة عماد الدين زكي، ص.ب ٦٦٠ مادبا ١٧١١٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣١٠ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch25@bank-abc.com	7
فرع المفرق	المفرق: شارع الملك عبد الله الأول، بجانب صيدلية سيدار، المجمع التجاري العائد للخط الحديدي الحجازي الأردني ص.ب ٢٥١١ المفرق ٢٥١١٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٣ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch26@bank-abc.com	6
فرع السلط	السلط: شارع الملك حسين بن طلال، مجمع محمد الخرابشة، مقابل قصر العدل، ص.ب ٢٦٨ السلط ١٩١١٠ الأردن هاتف ٥٦٠٨٣٠٣ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch29@bank-abc.com	6
فرع جرش	جرش: الشهيد وصفي التل، الشارع الرئيسي، عمارة مصطفى العفيف رقم (٦٩)، مقابل مدخل مهرجان وآثار جرش ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣١٠٦٤ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch31@bank-abc.com	6
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (الشركة التابعة)	عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - مبنى الإدارة العامة، ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) (٩٦٢) فاكس ٥٦٨٢٩٤١ (٦) (٩٦٢) E-mail: info@abci.com.jo	33

- لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

عنوان الشركة التابعة

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م.
عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، مبنى بنك المؤسسة العربية المصرفية
(الأردن) - مبنى الإدارة العامة
ص.ب. ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) فاكس ٥٦٨٢٩٤١ (٦) (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: info@abci.com.jo
الموقع الإلكتروني: www.abci.com.jo

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

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

لا يوجد شركات تابعة للشركة.

تحتل الشركة التابعة لبنك ABC في الأردن المركز الثاني على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة في سوق عمان المالي والبالغة ٥٣ شركة.

هيئة مديري الشركة

- يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك ABC في الأردن ممثلًا بخمسة أعضاء يشغلها السادة المعينين التالية أسماؤهم:
- السيد جورج فرح جريس صوفيا / رئيس هيئة المديرين.
 - السيدة سهى باسيل اندراوس عناب / نائب رئيس هيئة المديرين اعتباراً من ٢٠٢٣/٧/١.
 - السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بربش / عضو.
 - د.ميشيل زكي ميخائيل نعمان / عضو.
 - السيد عدنان صالح محمد الشوبكي / عضو.
 - السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه / نائب رئيس هيئة المديرين لغاية ٢٠٢٣/٥/٣١.

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٣٤,٠٤٠,٧٢٦ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٣.

الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)

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

التراخيص الممنوحة للشركة لممارسة الخدمات المالية التالية "بالسوق المحلي"

- وسيط مالي.
- التمويل على الهامش.
- إدارة إصدار "بذل عناية".
- وسيط لحسابه.
- إدارة استثمار.
- استشارات مالية.

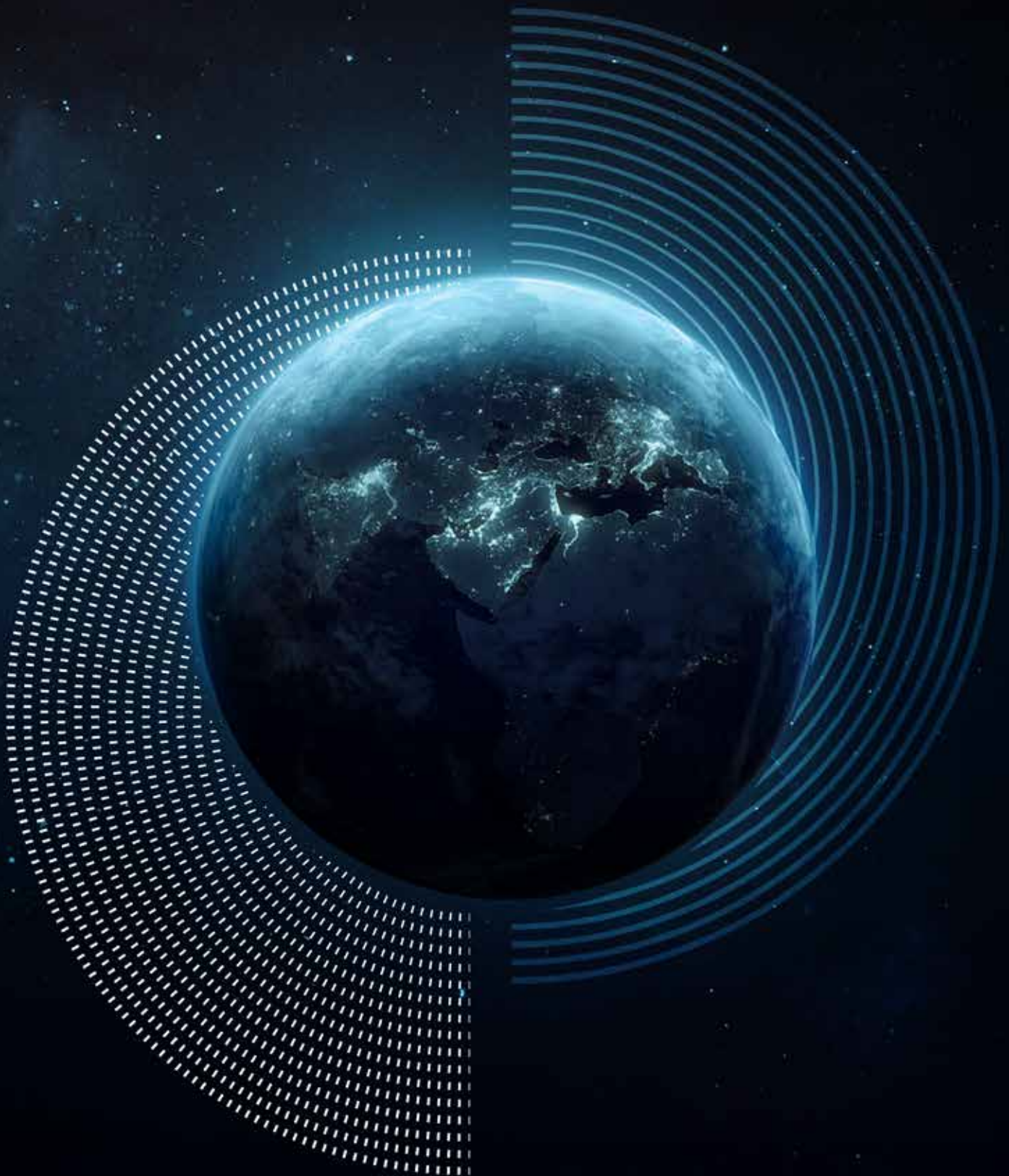
التراخيص الممنوحة للشركة لممارسة الخدمات المالية التالية "بالبورصات الأجنبية"

- وسيط مالي لحساب الغير.
- وسيط لحسابه.
- الوسيط المعرف.
- أمانة الاستثمار.
- إدارة الاستثمار.
- الاستشارات المالية.

رأسمال الشركة

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

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل لبنك ABC في الأردن، حيث بلغ عدد موظفي الشركة ٣٣ موظف كما في نهاية عام ٢٠٢٣.



نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



*** المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
البحرين ويمثلها
السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج**
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٥/٨.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس في الاقتصاد - متخصص في المالية والمحاسبة / ٢٠٠٩ / جامعة بنسلفانيا / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٢/١٢ - لغاية تاريخه رئيس صيرفة التجزئة لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) البحرين.
- ٢٠٢٠/٢ - لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي / بنك "إلي" البحرين.
- ٢٠١٧/٥ - ٢٠٢٠/٢ رئيس تنفيذي للعمليات / بنك "إلي" البحرين.
- ٢٠١٥/٩ - ٢٠١٧/٥ نائب رئيس لاستراتيجية المجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) البحرين.
- ٢٠١٤/١٢ - ٢٠١٥/٦ محلل رئيسي للاستثمار / The Family Office.
- ٢٠١٢/٨ - ٢٠١٤/٧ مساعد الخدمات المصرفية الاستثمارية - استشارات الشركات / Perella Weinberg Partners (PWP).
- ٢٠٠٩/٨ - ٢٠١٢/٨ محلل بنوك الاستثمار - استشارات الشركات / Perella Weinberg Partners (PWP).

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٣/١ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة مستقل / بنك السعودي البريطاني.
- ٢٠٢١/٥ - لغاية تاريخه رئيس لجنة الجوائز / المؤسسة العامة لجسر الملك فهد.
- ٢٠١٩/٧ - لغاية تاريخه عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة التكنولوجيا / شركة البحرين لمواقف السيارات.
- ٢٠٢٠/٤ - ٢٠٢٢/٤ عضو في لجنة التدقيق / شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب.) البحرين.



*** المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار**
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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

العضويات الأخرى

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



*** المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
السيد خليل ابراهيم نور الدين نور الدين**
نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٥/٨.

المنجزات العلمية

- محلل مالي معتمد / معهد المحللين الماليين المعتمدين CFA / ١٩٩١ / شارلوتسفيل / فيرجينيا / الولايات المتحدة الأمريكية.
- ماجستير علوم الأساليب الكمية والتمويل / ١٩٨٢ / كلية ليونارد إن ستيرن للأعمال / جامعة نيويورك / نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس العلوم هندسة النظم والأساليب / ١٩٧٧ / جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / الظهران / المملكة العربية السعودية.

الخبرات العملية

- ٢٠٠٧ - لغاية تاريخه شريك إداري لشركة Capital Knowledge.
- ٢٠٠٩ - ٢٠٢٠ إتمام العديد من مهام الاستشارات وإعادة الهيكلة لمؤسسات مالية وتجارية.
- ٢٠١٠/١ - ٢٠١٣/٥ مدير تنفيذي مؤقت / بنك الخير.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢/٦ مستشار للرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي.
- ٢٠١٠/٩ - ٢٠١١ مستشار للرئيس التنفيذي لدار المال الإسلامي.
- ٢٠٠٤/١١ - ٢٠٠٧/٣ عضو منتدب / معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
- ١٩٩٢ - ٢٠٠٢ عضو لجنة الإدارة / Investcorp.
- ١٩٩٢ - ١٩٩٣ نائب رئيس / UBS Asset Management / لندن وزيورخ.
- ١٩٨٣ - ١٩٨٩ نائب رئيس ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات / بنك تشيس مانهاتن / البحرين.
- ١٩٧٧ - ١٩٨٣ محلل أبحاث / شركة نفط البحرين Caltex Petroleum وBapco في نيويورك.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) البحرين.
- ٢٠١٣ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة RA Holdings.
- ٢٠١٣ - ٢٠١٩ عضو مجلس إدارة بنك البحرين الإسلامي.
- سابقاً - عمل في مجالس إدارات كل من بنك الخليج الدولي، بنك الخير، بنك الإمارات الاستثماري، شركة التكامل للتأمين وشركة البحرين للتمويل.



*** المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.)
السيد سائل فايز عزت الوعري**
رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٠٨/١/١.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- يتمتع السيد سائل الوعري بخبرة تتجاوز ٣٥ عاماً في مجال العمل المصرفي تولى خلالها العديد من المناصب أهمها ما يلي:
- ٢٠٢٣/٥ - لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ٢٠٢٢/٨ - ٢٠٢٣/٥ الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC (بالوكالة) - البحرين.
- ٢٠١٧ - ٢٠٢٢ نائب الرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٧ نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ١٩٩٧ - ٢٠٠٥ رئيس الإدارة العامة لشؤون تكنولوجيا المعلومات لمجموعة بنك ABC - البحرين.
- ١٩٨٦ - ١٩٩٧ المدير العام / شركة المؤسسة العربية المصرفية لخدمات المعلوماتية المحدودة - لندن.

العضويات الأخرى

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

* المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب.) البحرين هو مصرف عربي عالمي رائد يقع مقره الرئيسي في مملكة البحرين، ويتواجد في خمس قارات حول العالم، وذلك عبر شبكته الواسعة من الشركات التابعة والفروع والمكاتب التمثيلية المنتشرة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا وآسيا والأمريكتين. تأسس عام ١٩٨٠، وهو مدرج حالياً في بورصة البحرين. المساهمون الرئيسيون في البنك هم مصرف ليبيا المركزي (٥٩,٣٧٪) والهيئة العامة للاستثمار (٢٩,٦٩٪) بدولة الكويت. يحدّ بنك ABC من المصارف الرائدة إقليمياً في التمويل المسند لعمليات التصدير وتمويل التجارة والشركات، ويقدم خدمات الإدارة الحرة لأصول المالية وأرصدة العملات ومنتجات الصيرفة الإسلامية. كما يقدم البنك الخدمات المصرفية بالتجزئة من خلال شبكة البنوك التابعة له في الأردن ومصر وتونس والجزائر، ومن خلال بنك "إلي" المتوفر على الهواتف الذكية فقط في البحرين والأردن. بنك ABC مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك جملة تقليدي. بنك ABC لديه ٣,١١ مليار سهم مستحق السداد، وأسهم المؤسسة مسجلة للتداول في بورصة البحرين تحت شعار آيه بي سي (ABC). ويبلغ رأس المال المصرح للبنك ٤,٥ مليار دولار أمريكي، أما رأس المال المدفوع فيبلغ ٢,١١ مليار دولار أمريكي.



السيد عامر فخر الدين خليل
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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



السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٤/٢٩.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠٢١/٤ - لغاية تاريخه نائب مدير إدارة الأسواق المالية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠١٣ - ٢٠٢١/٤ رئيس المحافظ الخارجية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ محلل استثمار / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٨/٧ - ٢٠٠٨/٧ متدرب ابحاث / Investment Bank UBS AG (المملكة المتحدة).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ محلل متدرب / Aibel Limited (ليبيا).
- ٢٠٠٥/٧ - ٢٠٠٥/٩ محلل متدرب / المصرف الليبي الخارجي.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٠ - لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٢١/١٢-٢٠٢٣/١٢ عضو مجلس إدارة شركة معاملات للخدمات المالية.



معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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



**** Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان أسد صقر**
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١.

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠٢٢ - لغاية تاريخه رئيس تنفيذي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).
- ٢٠١٣ - ٢٠٢١ نائب رئيس تنفيذي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٣ ضابط معالجة تسهيلات رئيسي Senior Remedial Loan Officer / بنك المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب. البحرين).
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ موظف أئتمان ومخاطر رئيسي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤ نائب رئيس تسهيلات الشركات / بي إن بي باربا / لبنان (بيروت).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ نائب رئيس دائرة الائتمان والمخاطر / بي إن بي باربا / لبنان (بيروت).
- ١٩٩٤ - ١٩٩٨ مدير علاقات شركات رئيسي Senior Relationship Manager / بي إن بي باربا / لبنان (بيروت).
- ١٩٩٣ - ١٩٩٤ موظف توثيق الائتمان / بي إن بي باربا / لبنان (بيروت).
- ١٩٩٢ - ١٩٩٣ موظف تداول العملات الأجنبية / بي إن بي باربا / لبنان (بيروت).

العضويات الأخرى

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

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيدة سهيل باسيل اندراوس عناب
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٣/٥/١٠.

المنجزات العلمية

- بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٨١ / الجامعة الأمريكية - بيروت.
- دورة في حوكمة الشركات لمؤسسات التمويل الصغيرة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية.
- برنامج معتمد لمجلس الإدارة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية - بيت الحوكمة الأردني للتدريب IFC / IOD

الخبرات العملية

- ٢٠٠٧ لغاية تاريخه مستشار مالي وإداري.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٧ تقييم وتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال (المملكة العربية السعودية ٢٠١٤-٢٠١٦) وتقييم سياسات المخاطر في البنوك (مصر ٢٠١٧) / Promontory Financial Group
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ تطوير الخطط الاستراتيجية ومحلل مالي / الحكمة للخدمات المالية.
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ برامج مالية / Optimiza Training Center
- ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ نائب المدير العام / بنك سوسيتيه جنرال الأردن.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٣ مساعد مدير عام للخدمات المصرفية / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٢ - ١٩٩٩ نائب مساعد مدير عام البنوك المراسلة / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٠ - ١٩٩٢ نائب رئيس مقيم للمؤسسات المالية / سيتي بنك.
- ١٩٨٢ - ١٩٨٩ عدة مناصب - مراقب مالي وموظف ائتمان وخزينة / سيتي بنك.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٣/٧/١ لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٢٣/٤ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / شركة الفنادق والسياحة الأردنية.
- ٢٠١٤ - ٢٠٢٣/١١/٣٠ عضو مجلس إدارة / شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين.
- ٢٠١٧ - ٢٠٢٣/٧/٦ عضو في هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار (شركة تابعة لبنك القاهرة عمان).
- ٢٠١٥ - ٢٠٢٣/٤ عضو مجلس إدارة / بنك القاهرة عمان.
- ٢٠١٣ - ٢٠٢٣/٣ عضو مجلس إدارة / فيتاس الأردن.
- ٢٠٠٣ - ٢٠١٩ عضو مجلس إدارة / شركاء للأفضل.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٧ نائب رئيس مجلس إدارة / تنمية.
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠٣ عضو مجلس إدارة / شركة التأمين الأردنية.



د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٤/٢١.

المنجزات العلمية

- دكتوراة الإدارة المالية / ٢٠١٢ / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- ماجستير الإدارة المالية / ٢٠٠٢ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.
- بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن.
- Senior Lead Risk Manager
- ISO31000 / 2020 / PECB
- Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti-Corruption Institute / 2015
- دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / ٢٠٠٤.
- شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية / معهد المالىين والمصرفيين المعتمدين / ٢٠٠٤.

الخبرات العملية

- ٢٠١٣/٩ - ٢٠١٩/٨ مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر / أمين سر مجلس الادارة / رئيس مجموعة المخاطر والامتثال / البنك الأهلي الأردني / الأردن.
- ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٣/٩ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر / إدارة المخاطر والامتثال / إدارة الائتمان والتحصيل / البنك الاستثماري / الأردن.
- ١٩٩٩/٨ - ٢٠١٠/٨ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر / إدارة الائتمان / مخاطر الائتمان / دائره الشركات الكبرى / كايبتال بنك / الأردن.
- ١٩٩٥/٤ - ١٩٩٩/٧ إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن.

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٠ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٩ - ٢٠١٥/٤ عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الري لصناعة الألبسة الجاهزة.
- ٢٠١٤/١ - ٢٠١٤/٤ عضوية / ممثل البنك الأهلي الأردني - شركة الموارد الصناعية الاردنية.
- ٢٠١١/٣ - ٢٠١٣/٨ عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الموارد للوساطة المالية (شركة تابعة للبنك الاستثماري).
- ٢٠١٠/١١ - ٢٠١٣/٤ عضوية / ممثل البنك الاستثماري - شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد (شركة تابعة للبنك الاستثماري).
- ٢٠٠٩/٣ - ٢٠١٠/٧ عضو مجلس إدارة كايبتال للاستثمارات.



السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠٢٠/١٠/١.

المنجزات العلمية

- دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

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

العضويات الأخرى

- ٢٠١٧ - حالياً عضو / الهيئة الإدارية لجمعية الشابات المسلمات (كلية الأميرة ثروت الجامعية المتوسطة، مركز البنات للتربية الخاصة).

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠٢٣

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧ لغاية ٢٠٢٣/٥/٣.

المنجزات العلمية

- ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٨٤ / الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٧٧ / الجامعة الأردنية.
- عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / ٢٠٠٤ (محل مخاطر معتمد).

الخبرات العملية

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

العضويات الأخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٢ - ٢٠٢٣/٥/٣١ نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٨/٨/١ - ٢٠٢٢/٥/١١ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الإنماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثلًا لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثلًا للبنك العربي (الأردن)).

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا



السيد جورج فرح جريس صوفيا
المدير العام
تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٨/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٥/٢٠

المنجزات العلمية

- بكالوريوس إدارة الأعمال / ١٩٩٠ / لندن / بريطانيا.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٠/١/٩ - المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١١ - ٢٠٢٠/١/٤ تكليف للقيام بأعمال المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٨ - ٢٠١٩/١١ نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/٨ - ٢٠١٩/٨ نائب رئيس تنفيذي / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٥/١٠ - ٢٠١٠/٣ كابيتال بنك (الأردن).
- ١٩٩٠ - ٢٠٠١/٣ / Société Générale بنك HSBC / الأردن.

عضويات أخرى

- ٢٠٢٢/٥/١٢ لغاية تاريخه رئيس هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٢١/٩ - لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).
- ٢٠١٩/١١ - ٢٠٢٢/٥/١١ نائب رئيس هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٩/٨ - ٢٠١٩/٨ عضو هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٠/٥ - ٢٠١١/٧ عضو مجلس إدارة / شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).

السيد عدنان صالح محمد الشويكي

نائب رئيس تنفيذي / مجموعة الدعم والمساندة
تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٢/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/٣

المنجزات العلمية

- شهادة التدقيق الداخلي الأمريكية المعتمدة - The Institute of Internal Auditors- CIA 11/2003.
- بكالوريوس إدارة عامة - فرعي علوم كمبيوتر / ١٩٩٤ / جامعة اليرموك.

الخبرات العملية

- ٢٠١٤/١/٢ لغاية تاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١١/٣ لغاية تاريخه عضو هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٩/٢ - ٢٠١٣/١٢/٣١ رئيس دائرة التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦/٧ - ٢٠٠٩/١ نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ١٩٩٦ - ٢٠٠٦ مدير التدقيق الداخلي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٤ - ١٩٩٦ مدقق / بنك عمان للاستثمار.
- ٢٠١٤/١٢/٨ - ٢٠١٨/٧/٣١ عضو هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٤/١/٢ - ٢٠١٤/١٢/٧ نائب رئيس هيئة محجري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد

نائب رئيس رئيسي / مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة
تاريخ التعيين: ٢٠١٠/٧/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٠/٥

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

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

السيد تاج عمران أمين خمش

نائب رئيس رئيسي / مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة
تاريخ التعيين: ٢٠٢٠/٤/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/٢٥

المنجزات العلمية

- شهادة / Strategic Management/2022/ Berlin-International Business Management Institute
- شهادة القيادة التنفيذية / Project/2019/ Management Institute
- شهادة استراتيجية الابتكار / Certified Innovation Strategy/2017/Global Innovation Institute
- بكالوريوس إدارة أعمال وعلوم سياسة / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن.

الخبرات العملية

- ٢٠٢٠ - لغاية تاريخه رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي.
- ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ رئيس مجموعة الأعمال المصرفية / بنك الإسكان للتجارة والتمويل (الأردن).
- ٢٠١٦ - ٢٠١٩ نائب رئيس - مدير اقليمي / بنك المشرق (الامارات).
- ٢٠١٦ - ٢٠١٩ عضو هيئة محجري مسك للوساطة المالية.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٦ رئيس مجموعة الأعمال المصرفية ونائب المدير العام / بنك دبي الاسلامي (الأردن).
- ٢٠١٠ - ٢٠١٢ رئيس مجموعة الأعمال المصرفية / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ مدير اقليمي / البنك العربي (الأردن).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ مدير الفروع / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ رئيس مراكز المبيعات المباشر / البنك الأهلي الأردني (الأردن).
- ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤ خيرات مصرفية متنوعة كمدير تسويق ومدير البطاقات / بنك المشرق (قطر).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٣ خيرات مصرفية متنوعة كمدير بطاقات ومدير فرع ومدير مبيعات / بنك ستاندرد تشارتد (الأردن).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٠ موظف تسويق / ANZ (الأردن).
- ١٩٩٨ - ١٩٩٩ ضابط تسويق / بنك الأردن والخليج.

السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيات

نائب رئيس رئيسي / دائرة التدقيق الداخلي
تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٦/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٤/٥

المنجزات العلمية

- ماجستير الإدارة المالية والبنوك / ١٩٩٩ / جامعة ويلز / المملكة المتحدة.
- بكالوريوس اقتصاد / ١٩٩٨ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية

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

السيد خالد جميل ابراهيم النصاروين

نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال
تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/١١/٧
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٩/١١

المنجزات العلمية

- بكالوريوس محاسبة / ١٩٨٥ / الجامعة الأردنية.
- حاصل على (إجازة مسؤول الامتثال) زميل الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / ٢٠٠٦.
- شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال / ٢٠١١ / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية

- ٢٠٠٤ - لغاية تاريخه رئيس دائرة مراقبة الامتثال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) / كما ويشغل منصب أمين سر لجنة الامتثال المبنية عن مجلس الإدارة.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مدير وحدة متابعة التقارير / دائرة التدقيق الداخلي / بنك الأردن.
- ١٩٩٢ - ١٩٩٨ دائرة التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٨٥ - ١٩٩١ خيرات متنوعة في مجال التدقيق الخارجي لدى مكاتب التدقيق الرئيسية في الأردن.

السيدة إيمان وجيه محمد أبويط

نائب رئيس رئيسي / دائرة إدارة المخاطر
تاريخ التعيين: ٢٠١٣/٣/١٩
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١/٢٩

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠٢٢/٩ - لغاية تاريخه رئيس دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٧/٤ - ٢٠٢٢/٨ نائب رئيس رئيسي / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٣/٣ - ٢٠١٧/٣ نائب رئيس أول / مدير دائرة إدارة المخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧/١ - ٢٠١٣/٣ مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠٠٤/١ - ٢٠٠٧/١ مساعد مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠٠١/١ - ٢٠٠٤/١ مسؤول قسم مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ١٩٩٧/٣ - ٢٠٠١/١ موظف إدارة المخاطر / ادارة المخاطر / بنك القاهرة عمان (الأردن).

<p>السيد فادي مذهب جريس الربضي نائب رئيس رئيسي / إدارة الرقابة المالية تاريخ التعيين: ٢٠١٩/٥/١٩ تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٧/٢٣</p>	<p>السيد فهد محمد عبد الستار ابراهيم نائب رئيس رئيسي / إدارة الخزينة تاريخ التعيين: ١٩٩٨/٤/١١ تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٤/١١</p>	<p>السيد حسام كامل محمد لصوي نائب رئيس رئيسي / إدارة العمليات تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٥/١١ تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/٧</p>	<p>السيدة يارا عصام قاسم بدار نائب رئيس رئيسي / إدارة الموارد البشرية تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١٢/٥ تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٦/٣٠</p>
<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • شهادة المحاسب القانوني الأمريكي CPA / ٢٠١٧ / الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس محاسبة / ١٩٩٩ / الجامعة الأردنية / عمان. 	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • شهادة المحلل المالي CFA / 2014 / CFA Institute. • بكالوريوس اقتصاد / ١٩٩٨ / جامعة اليرموك / الأردن. 	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس / محاسبة وإدارة أعمال/ ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية/ الأردن 	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال / ٢٠١٧ / جامعة مانشستر/ المملكة المتحدة. • ماجستير إدارة موارد بشرية وعلاقات صناعية / ٢٠٠٨ / جامعة مانشستر/ المملكة المتحدة. • بكالوريوس اللغة الانجليزية واليطالية وآدابها/ ٢٠٠٦ / الجامعة الأردنية / الأردن.
<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٢٣/١٢/٢٦ لغاية تاريخه المراقب المالي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٩/٤/١٤ - ٢٠٢٣/١٢/٢٥ مدير الرقابة المالية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٥/١٠/١٣ - ٢٠١٩/٤/١٣ مدير / إدارة الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٢/٢ - ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٢/٢ مدير فيها منصب رئيس دائرة التخطيط المالي و الموازنة و رئيس دائرة الالتزام المالي / مجموعة البنك العربي (الأردن). • ٢٠٠٩/٨ - ٢٠١٢/٢ مدير دائرة المحاسبة الإدارية / البنك الاستثماري / الأردن. • ٢٠٠٥/٥ - ٢٠٠٩/٨ شغل فيها مناصب إدارية عدة اخرها منصب المراقب المالي / بنك ستاندرد تشارترد / الأردن. 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٢٠/١/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٨/١٠ - ٢٠١٩/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١١ - ٢٠١٨/١٠ رئيس المتداولين / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٨ - ٢٠١١ رئيس قسم / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ مراقب / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مساعد رئيس قسم / إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٦/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٥/٧ - ٢٠١٥/١٢ مدير وحدة العمليات المصرفية / قائم بأعمال رئيس وحدة العمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٥/٧ مدير إدارة العمليات المصرفية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٢/٦ - ٢٠١٥/٥ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية/ البنك العربي (الأردن). • ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٢/٦ نائب رئيس - إدارة العمليات / البنك العربي (الأردن). • ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٢/٣ مدير إدارة العمليات / البنك العربي (الجزائر). • ٢٠٠٦/٧ - ٢٠١٠/٧ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية / البنك العربي (الأردن). • ١٩٨٩/٩ - ٢٠٠٦/٦ خبرات مصرفية متنوعة في مجال الخدمات التجارية والعمليات المصرفية في فرع الشميساني ووحدة مركزية العمليات / البنك العربي (الأردن). • ١٩٨٨ - ١٩٨٩ محاسب / شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الأردن). 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه نائب رئيس رئيسي/ رئيس ادارة الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه أمين سر لجنة الحاكمية المؤسسية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٩/١ لغاية تاريخه أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٨/٤ - ٢٠١٩/٨ نائب رئيس أول / نائب رئيس ادارة الموارد البشرية/ مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٥/٩ - ٢٠١٨/٣ مساعد رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي/ القائم بأعمال مدير ادارة عمليات الموارد البشرية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٥/٨ مساعد نائب رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٢/١٢ مدير دائرة الموارد بشرية والقائم بأعمال مدير الدائرة الإدارية / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ٢٠٠٨/١ - ٢٠٠٩/٨ مسؤول تدريب وتطوير / eSense Software. • ٢٠٠٧/٨ - ٢٠٠٧/٨ متخصص تدريب وتطوير / مركز الملك عبدالله الثاني للتدريب والتطوير (KADDB).
<p>السيد فيصل حمد يوسف أبو زينة نائب رئيس أول / دائرة الشؤون القانونية تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٢/٢٢ تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/٢٢</p>	<p>د. علي وليد علي عطوي نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٥/١٨ تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٢/١٤</p>	<p>السيدة عايدة أديب فرحان سعيد نائب رئيس رئيسي / إدارة قروض الافراد تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٢/١ تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٧/١٢</p>	<p>السيد نبيل سليمان داود الفزاز نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الائتمان تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٤/١٢ تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١/٣٠</p>
<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في القانون / ١٩٩٦ / جامعة بابل / العراق. 	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • شهادة (COBIT5 Foundation) / ٢٠١٧. • شهادة ITIL / ٢٠٠٧. • دكتوراه في الرياضيات / ٢٠٢٢ / الجامعة الأردنية/ الأردن. • ماجستير في الرياضيات / ١٩٩٧ / جامعة آل البيت / الأردن. • بكالوريوس في رياضيات / ١٩٩٤ / جامعة مؤتة / الأردن. 	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال / ٢٠٠١ / الجامعة الأردنية / الأردن. • بكالوريوس إدارة أعمال/ ١٩٩٤ / الجامعة الأردنية/ الأردن. 	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير محاسبة ومالية / ٢٠٠٠ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن. • بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / ١٩٩٥ / جامعة اليرموك / الأردن.
<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٩/٩ لغاية تاريخه أمين سر مجلس الإدارة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٨/١ لغاية تاريخه مدير دائرة الشؤون القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٧/٦ - ٢٠١٨/١ القائم بأعمال مدير دائرة الشؤون القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٦ - ٢٠١٧/٥ محامي ومستشار قانوني / الدائرة القانونية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ محامي ومستشار قانوني / الدائرة القانونية / بنك الاسكان للتجارة والتمويل. • ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ محامي / مكتب خاص. • ١٩٩٧ - ١٩٩٩ محامي متدرب. 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٢٢/٣ لغاية تاريخه رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٢١/٥ - ٢٠٢٢/٣ القائم بأعمال رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٩ - ٢٠٢١/٥ مدير دائرة تطوير الأنظمة والتطبيقات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس مجموعة الدعم والخدمات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ رئيس دائرة أنظمة المعلومات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ قائد فريق دائرة الأبحاث والدراسات / Batelco/ (الأردن). 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٦/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٥/١٠ - ٢٠١٥/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٩ - ٢٠١٥/١٠ مدير دائرة ائتمان ومخاطر التجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ مدير مركز قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ مشرف مركز قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ موظف قروض أفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ١٩٩٥ - ٢٠٠١ شغلت عدة وظائف في فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٩/١٢ لغاية تاريخه رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٩/١١ مدير دائرة مراجعة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٠/١ - ٢٠١٢/٣ مدير دائرة الشركات / بنك المال الأردني (الأردن). • ٢٠٠٩/٦ - ٢٠٠٩/١٠ القائم بأعمال رئيس الائتمان / البنك العربي (سوريا). • ٢٠٠٨/٢ - ٢٠٠٩/٥ مدير مخاطر ائتمان الشركات / إدارة المخاطر / البنك العربي (الأردن). • ١٩٩٥/٩ - ٢٠٠٨/١ عدة مواقع ابتداء من مسؤول تسهيلات الى مدير ائتمان شركات / البنك العربي (الأردن).
<p>الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر مساعد نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/١/٨ تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٣/٣١</p>	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة مستشفيات/ ١٩٩٦ / جامعة عمان الأهلية. 	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس مجموعة الدعم والخدمات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ قائد فريق دائرة الأبحاث والدراسات / Batelco/ (الأردن). 	<p>المنجزات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ماجستير محاسبة ومالية / ٢٠٠٠ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن. • بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / ١٩٩٥ / جامعة اليرموك / الأردن.
<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١١/٥ لغاية تاريخه مدير دائرة الاتصال المؤسسي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١١/١ - ٢٠١١/٥ رئيس قسم العلاقات العامة والمساهمين/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٦ - ٢٠١١ رئيس قسم العلاقات العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ١٩٩٦ - ٢٠٠٦ رئيس شؤون المرضى / مستشفى عمان الجراحي. 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٢٢/٣ لغاية تاريخه رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٢١/٥ - ٢٠٢٢/٣ القائم بأعمال رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٩ - ٢٠٢١/٥ مدير دائرة تطوير الأنظمة والتطبيقات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس مجموعة الدعم والخدمات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ رئيس دائرة أنظمة المعلومات / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ١٩٩٩ - ٢٠٠٢ قائد فريق دائرة الأبحاث والدراسات / Batelco/ (الأردن). 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٦/١ لغاية تاريخه رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٥/١٠ - ٢٠١٥/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٩ - ٢٠١٥/١٠ مدير دائرة ائتمان ومخاطر التجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ مدير مركز قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ مشرف مركز قروض الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ موظف قروض أفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ١٩٩٥ - ٢٠٠١ شغلت عدة وظائف في فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). 	<p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٩/١٢ لغاية تاريخه رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٩/١١ مدير دائرة مراجعة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٠/١ - ٢٠١٢/٣ مدير دائرة الشركات / بنك المال الأردني (الأردن). • ٢٠٠٩/٦ - ٢٠٠٩/١٠ القائم بأعمال رئيس الائتمان / البنك العربي (سوريا). • ٢٠٠٨/٢ - ٢٠٠٩/٥ مدير مخاطر ائتمان الشركات / إدارة المخاطر / البنك العربي (الأردن). • ١٩٩٥/٩ - ٢٠٠٨/١ عدة مواقع ابتداء من مسؤول تسهيلات الى مدير ائتمان شركات / البنك العربي (الأردن).

نبذة تعريفية عن الادارة العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٣

السيدة نسرين علي جميل حماتي

نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية
تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٤/٣
تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٣/٦/٢٠
تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/١/٣٠

المنجزات العلمية

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

الخبرات العملية

- ٢٠١٦/٤ - ٢٠٢٣/٦/٢٠ المراقب المالي / بنك
المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٨ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة
الجمعية الأردنية للمحاسبين الإداريين
(JAMA) وأمين صندوق الجمعية من
٢٠٢١/١١.
- ٢٠١٣/١٢ - ٢٠١٦/٤ مدير مالي تنفيذي /
Citibank (الأردن).
- ٢٠١٢/٥ - ٢٠١٣/١٢ رئيس دائرة المحاسبة
الإدارية / بنك الاتحاد (الأردن).
- ٢٠٠٩/٧ - ٢٠١٢/٥ نائب مدير مشروع تطوير
السياحة في الأردن / مشروع تطوير السياحة
في الأردن (مشروع ممول من الوكالة
الأميركية للتنمية الدولية - USAID).
- ٢٠٠٨/٣ - ٢٠٠٨/١٢ نائب رئيس تنفيذي
للشؤون المالية والإدارية / الثقة
للاستثمارات الأردنية (الأردن).
- ٢٠٠٧/٧ - ٢٠٠٨/٣ نائب رئيس - مدير
مالي تنفيذي / Citibank (الامارات
العربية المتحدة).
- ٢٠٠٣/٩ - ٢٠٠٧/٧ نائب رئيس مراقبة المنتجات
البنكية للشرق الأوسط وشمال افريقيا /
Citibank (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٠/١٢ - ٢٠٠٣/٩ مدقق رئيسي / ديلويت
(الأردن).

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

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة المئوية
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٨٦,٩٨١	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٨٦,٩٨١

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

تبلغ حصة تسهيلات البنك من إجمالي التسهيلات في السوق المحلي الأردني ٣,٤٪ فيما تبلغ حصة الودائع لدى البنك إلى إجمالي ودائع القطاع المصرفي ٢,٦٪ علماً بأن حصة حقوق المساهمين في البنك منسوبة إلى مجموع حقوق المساهمين لدى القطاع المصرفي الأردني تبلغ نحو ٢,٥٪.

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

الموردين الذين يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات

اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (بدل خدمات لوجستية وإدارة الأنظمة البنكية وبرامج وأخرى متنوعة)	١١٪
شركة التأمين الأردنية (خدمات تأمين حياة عملاء البنك المقترضين)	١١٪

لا يوجد اعتماد على عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المبيعات أو الإيرادات.

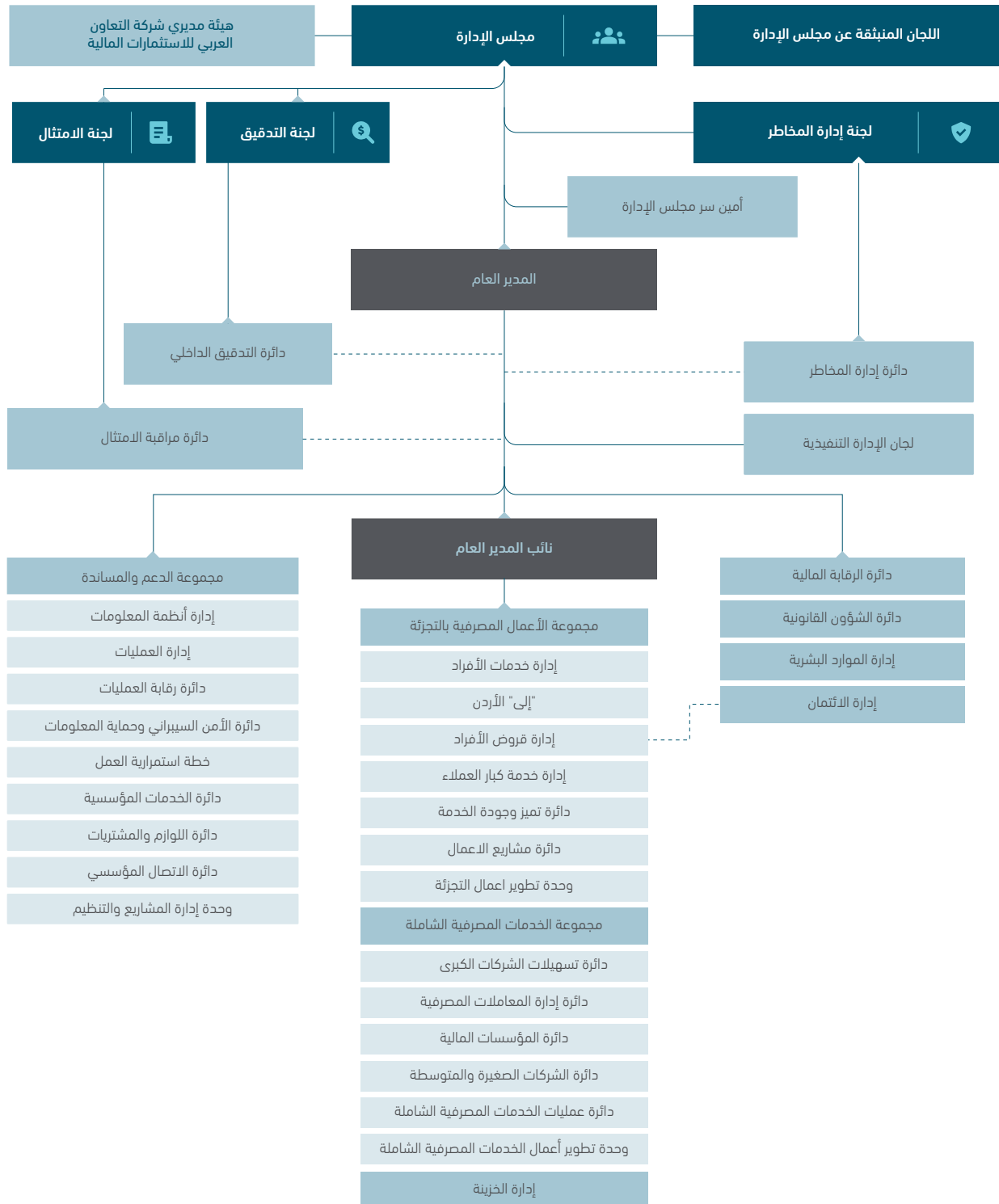
لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

لا يوجد أي براءات اختراع و/أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

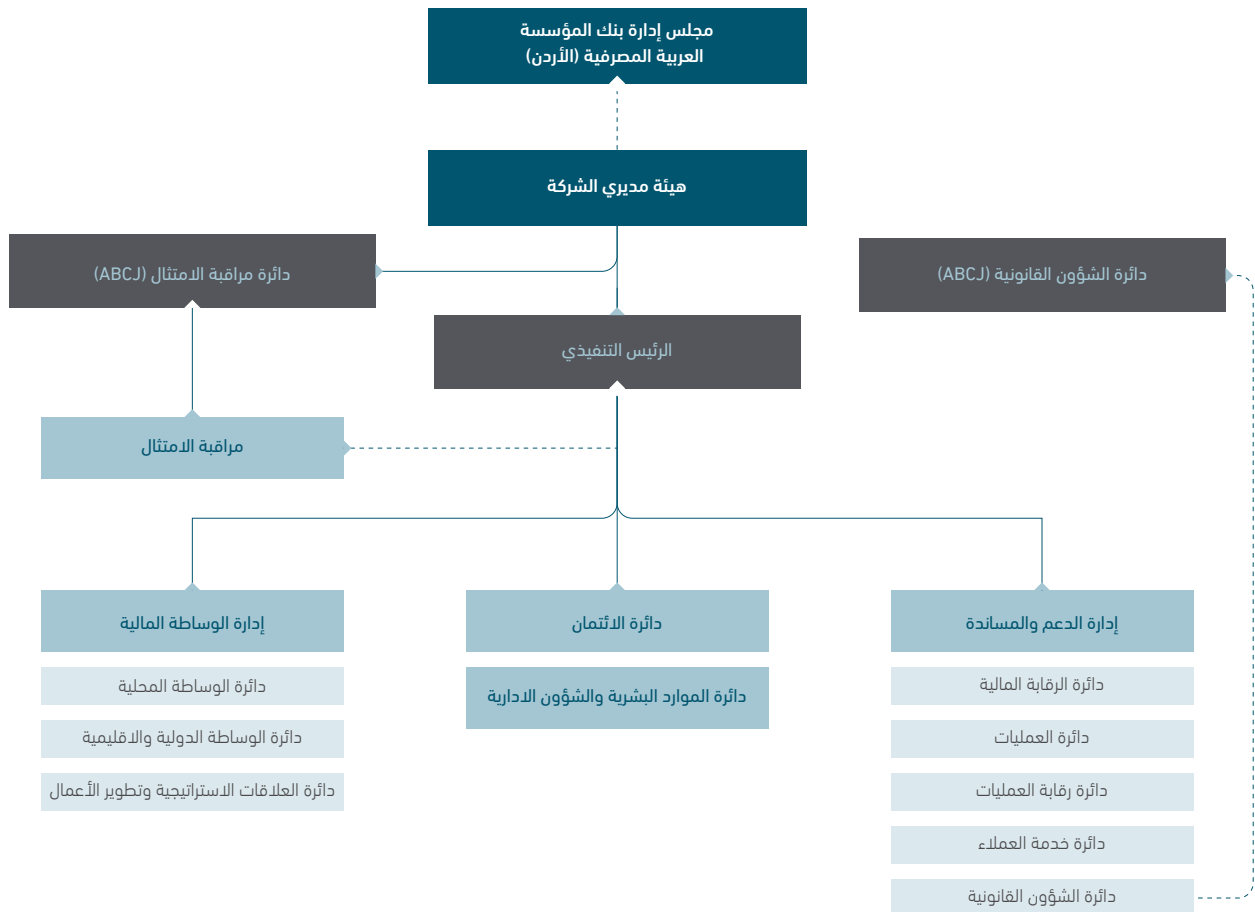
لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها والتي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

الهيكل التنظيمي لبنك ABC في الأردن



الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
دكتوراه	٣	-
ماجستير	٤٦	٧
دبلوم عالي	-	-
بكالوريوس	٤٤١	٢٢
دبلوم	٣٥	٣
ثانوية عامة	٥	-
دون التوجيهي	٢٠	١
إجمالي عدد الموظفين	٥٥٠	٣٣

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم عقد ٢٠١ دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة ٤,٤٢٢ موظف كما هو مبين تفصيله أدناه:

البيان	عدد الدورات	عدد المشاركين
نوع الدورة التدريبية		
دورات مركز تدريب البنك	٨٦	١١٩٧
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	١٠٠	٦٤٩
دورات المعاهد خارج الأردن	٤	٨
دورات الكترونية (e-learning)	١١	٢,٥٦٨
المجموع الكلي	٢٠١	٤,٤٢٢

أنواع الدورات

الرقم	نوع الدورة	عدد المشاركين
١	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	١٥٨
٢	دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	٣٨٠
٣	المشاركة في المؤتمرات والملتقيات المحلية والخارجية	١٩
٤	دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	٧
٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة ومراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٢,٢٠٠
٦	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	١,٥٤٨
٧	دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	١٢
٨	دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	٢٧
٩	دورات متخصصة في الجوانب القانونية والانظمة والتعليمات	٥٧
١٠	دورات متخصصة في الجوانب المحاسبية	١٤
المجموع		٤,٤٢٢

المخاطر التي يتعرض البنك لها

المتعلقة Environmental, Social and Governance (ESG) حيث يتم مراقبة وقياس المخاطر وبشكل يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسات المعتمدة الصادرة عن المؤسسة الام في البحرين وكذلك متطلبات لجنة بازل".

في ظل التحديات آفقه الذكر، فإن حرص البنك وسياسته الحصيفة بإدارة محافظه الإئتمانية مكنته من تحقيق أداء جيد خلال عام ٢٠٢٣ مع أخذ الإحتياطات وبناء المخصصات اللازمة التي تعزز من متانة البنك.

تمكن البنك من المحافظة على
متانة قاعدته الراسمالية حيث
حافظ البنك على بقاء نسب
كفاية راس المال التنظيمي
ونسبة السيولة أعلى من
الحدود الدنيا للمتطلبات

يقع الأردن ضمن منطقة لم تعرف الاستقرار لفترة زمنية طويلة حيث يعتبر الأردن ملاذاً ومستقبلاً لتداعيات الأزمات المحيطة لما يتمتع به من أمن وحسن تعامل مع مختلف الوافدين. وقد كان لذلك أثر مباشر على الاقتصاد الأردني من حيث ضعف النمو الاقتصادي وارتفاع معدل البطالة بالرغم من تراجعها الطفيف مقارنة بالعام الماضي حيث وصلت ٢٢,١٦٪ للثلاثة أرباع الأولى من العام ٢٠٢٣ في حين بلغت ٢٢,٩٪ عام ٢٠٢٢ (٢٤,٣٪ عام ٢٠٢١)، الأمر الذي شكل ضغطاً إضافياً على الموارد المحدودة أصلاً وعلى البنية التحتية للمملكة.

لقد سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً حقيقياً نسبته ٢,٧٤٪ خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٣ محافظاً على نفس معدل النمو المسجل خلال ذات الفترة من عام ٢٠٢٢. بلغ معدل التضخم للعشرة أشهر الأولى من العام ٢٠٢٣ ما نسبته ٢,٢١٪ مقارنة بنسبة ٤,١٪ للعام ٢٠٢٢.

وبإلقاء الضوء على المالية العامة، نجد أن عجز الموازنة العامة للحكومة قد تراجع بشكل طفيف خلال الثلاثة أرباع الأولى من العام ٢٠٢٣ ليصل إلى ما نسبته ٥,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بعجز ٥,٦٪ لنفس الفترة للعام ٢٠٢٢، علماً بأن إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي كما في نهاية شهر أيلول ٢٠٢٣ قد ارتفع ليصل إلى ١١٣,٤٪ (١١١,٤٪ نهاية العام ٢٠٢٢). من ناحية أخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الإحتياطات الأجنبية التي ارتفعت لتصل إلى ١٨,١٢ مليار دولار كما بنهاية شهر كانون الأول من عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١٧,٢٧ مليار دولار في نهاية العام ٢٠٢٢، وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ٧,٩ شهراً وتعزز من سلامة الوضع النقدي وإستقرار سعر الصرف.

من الجدير بالذكر، فإن سياسة البنك المركزي الحصيفة قد ساهمت في مواجهة العديد من التحديات الاقتصادية وبشكل خاص إرتفاع أسعار الفائدة واستمرار ارتفاع التضخم والأسعار، كذلك عززت متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني في مواجهة الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية في سبيل خدمة الاقتصاد الوطني ودعم الإستقرار النقدي والمالي.

"يتعرض البنك بطبيعة أعماله لمجموعة من المخاطر حيث تم ذكرها في الايضاح رقم ٤٠ الوارد في القوائم المالية لعام ٢٠٢٣ حيث تقوم دائرة ادارة المخاطر بمراقبة مستويات المخاطر المقبولة لكافة انواع المخاطر التي تواجه البنك والتي تم تحديدها وتعريفها ضمن وثيقة قبول المخاطر حيث تم مؤخرًا إعادة صياغتها وبما ينسجم مع متطلبات المؤسسة الام في البحرين باضافة مؤشرات قبول مخاطر جديدة وكذلك ربطها باهداف الاعمال Business Objective كما تم اضافة مستويات جديدة لكل مؤشر Traffic Light (Green, Yellow, Red) وذلك لضمان عدم تجاوز السقوف المحددة في سياسات ومنهجيات البنك الداخلية ومن اهم المخاطر التي يتعرض لها البنك مخاطر الائتمان، مخاطر السوق والسيولة ومخاطر اسعار الفائدة، مخاطر التشغيل ومكافحة الاحتيال، مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية، ومخاطر الامن السيبراني وامن المعلومات واستمرارية الاعمال والمخاطر

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠٢٣

يسر مجلس إدارة بنك ABC في الأردن أن يوجه الشكر والامتنان لمساهمي البنك وأن يضع بين أيديكم القوائم المالية لسنة ٢٠٢٣ والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات التي قدمها البنك خلال العام الماضي.

النتائج المالية

استمر بنك ABC في الأردن في المحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٢٠٪ ونسبة الرافعة المالية ٩,٦٠٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسب المطلوبة من البنك المركزي الأردني. كما أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠٢٣ تحقيق البنك لنتائج مالية جيدة، فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٥ مليون دينار مقارنة مع ٦,٧ مليون دينار للعام السابق وبلغ إجمالي الدخل ٤٦,٢ مليون دينار لسنة ٢٠٢٣ مقابل ٤٣,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٢، وبلغت الفوائد والعمولات البنكية ٤٢,١ مليون دينار مقابل ٣٩,٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٢.

وعلى صعيد المركز المالي، فقد ارتفعت موجودات البنك لتصل إلى ١,٤٠ مليار دينار لعام ٢٠٢٣، بارتفاع نسبته ٣,٣٪. بلغت حقوق المساهمين ١٦٥ مليون دينار مقابل ١٦٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٢، كما وبلغ العائد على حقوق الملكية ٣٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٣,٦٪.

أما ودائع العملاء فقد بلغت ٨٧٧ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٣، مقارنة مع ٨٤٢ مليون دينار للعام السابق، بنسبة زيادة بلغت ٤,١٢٪، حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٤,١٣٪ من مجموع ودائع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم مع البنك، وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١٢٦٪ في نهاية العام ٢٠٢٣.

محفظة التسهيلات الائتمانية

إن صافي محفظة التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠٢٣ بلغت ٧٦٣ مليون دينار مقارنة مع ٧٦٦ مليون دينار للعام السابق. يسعى البنك في المحافظة على جهوده لتحسين نوعية المحفظة من خلال تطبيق سياسة المراقبة المستمرة لكافة حسابات التسهيلات واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة الحسابات التي تتضمن مؤشرات بإمكانية حدوث خلل في عملية السداد.

الأعمال المصرفية بالتجزئة (قطاع التجزئة)

استمر بنك ABC في الأردن في نهجه المتمثل في تقديم باقة متنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية التي تلبي احتياجات عملائه الأفراد من مختلف القطاعات والفئات.

عمل البنك ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة على تطوير منتجاته القائمة وتعديل سياساته لتلبية متطلبات السوق وخدمة كافة الشرائح مثل القروض الشخصية والسكنية والسيارات والبطاقات الائتمانية الموافق عليها مسبقاً والبطاقات المدفوعة مسبقاً، وكذلك تطوير منتجات جديدة تتماشى واحتياجات فئات متعددة مثل برنامج بطاقة مقابل بطاقة، وخلق توازن حقيقي بين تنمية محافظ تسهيلات التجزئة وإدارة مخاطرها. هذا وقد استمر البنك بخدمة عملائه من أصحاب الحسابات وتوفير كل ما يحتاجونه بجودة عالية ترتقي وطموحاتهم.

ولأننا حريصين على مواكبة التطور التكنولوجي والرقمي المتسارع من أجل خدمة العملاء بشكل سلس وسريع، فقد أطلق البنك خلال تطبيق "إلى" عدة منتجات وخدمات جديدة تساهم في تلبية احتياجات عملاء التجزئة من مختلف الفئات نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر بطاقة "إلى بلو" الائتمانية، حسابات الودائع بنسبة فائدة منافسة، حساب متعدد العملات، والدفع من خلال Apple Pay. كما كان لتطبيق "إلى" البنكي الدور في دعم المجتمع المحلي من خلال مساهمته في الرعايةات التالية مهرجان البتراء الضوئي، مبادرة علماء الغد، مبادرة مع البيئة ضد السرطان، مسابقة الخيل مع نادي الصهيل، بالإضافة إلى إطلاق عدة حملات تسويقية على الشاشات الرقمية واللوحات الإعلانية الخارجية ومع مؤثري التواصل الاجتماعي وفي اليوتيوبر / العبدلي حيث تم تقديم الجوائز النقدية للمشاركين، مما ساهم في انتشار التطبيق بين الفئات العمرية المختلفة والإقبال على استخدامه.

وفي السياق ذاته، فقد عمد البنك إلى تطوير خدماته الالكترونية الأخرى وتشجيع عملائه على استخدامها، مثل الخدمة المصرفية عبر الانترنت ABC Digital والتي تتيح للعملاء إجراء المعاملات البنكية عن بعد بكل سهولة وأمان. هذا وقد عمل البنك على تطوير برنامج التقسيط الميسر التفاعلي لبطاقات الفيزا الائتمانية والذي يتيح للعملاء تقسيط مشترياتهم بالمدة التي تناسبهم وبأسعار فائدة تفضيلية. ومن جهة أخرى تم تغيير مواقع بعض الصرافات الآلية لمواقع أكثر حيوية.

وعلى صعيد آخر، فقد كُف البنك جهوده خلال عام ٢٠٢٣ في التركيز على منصات التواصل الاجتماعي لما لها من أهمية بالغة في التواصل والتفاعل مع الجمهور من خلال إطلاق حملات تفاعلية عبر صفحات البنك الرسمية على Facebook و Instagram مثل حملة "مسابقة رمضان" والتي دعت الجمهور للاشتراك بصفحات البنك للمشاركة فيها والتأهل لربح العديد من الهدايا النقدية، الأمر الذي ساهم وبشكل واضح بزيادة عدد المعجبين والمتابعين لصفحات البنك وزيادة مستوى تفاعلهم معه. بالإضافة إلى حملات أخرى لحاملي بطاقات الفيزا الائتمانية مثل "حملة الاسترداد النقدي" و "حملة مضاعفة نقاط الولاء" الأمر الذي أدى إلى زيادة الاستخدام على البطاقة بشكل كبير.

وتجدر الإشارة إلى أن مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة تضم كل من دائرة قروض الأفراد ودائرة التحصيل وإدارة الفروع ودائرة تطوير الأعمال، بالإضافة إلى دائرة تطوير المنتجات والتسويق ودائرة المبيعات ودائرة التحول الرقمي "إلى" الأردن، والتي استطاعت المجموعة من خلالها تقديم خدمات متميزة ومتنوعة للأفراد من مختلف شرائح المجتمع لتلبية احتياجاتهم المصرفية وكذلك مكنتها من استقطاب عملاء جدد وزيادة ولاء العملاء الحاليين، الأمر الذي ساهم في تحقيق نمو ملحوظ في المبيعات وتحسن في مستوى رضا العملاء، الذي ترجم بدوره إلى زيادة في الأرباح.

الخدمات المصرفية الشاملة (قطاع الشركات)

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

تقدم المجموعة باقة مميزة من الحلول والخدمات المصرفية المتكاملة التي تتناسب مع أنشطة واحتياجات عملاء البنك ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية ولكافة شرائح العملاء من الشركات

للأعوام ٢٠٢١-٢٠٢٣، والتي عالجت طرق قياس وإدارة كافة المخاطر سواء كانت المالية أو غير المالية ومن ضمنها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفوائد، مخاطر التركيز، مخاطر التشغيل، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والتأكد من بقاء نتائج الأعمال المتعلقة بتلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المقبولة للبنك والتعليمات التنظيمية المتعلقة بها.

إضافة إلى ذلك، تمكن البنك من المحافظة على متانة قاعدته الرأسمالية حيث حافظ البنك على بقاء نسب كفاية رأس المال التنظيمي ونسبة السيولة أعلى من الحدود الدنيا للمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الأردني ولجنة بازل. كما وقد قام البنك والزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (تحليل الحساسية) واختبارات السيناريوهات.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٣ على الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وبما يتماشى والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الام في البحرين بهذا الخصوص.

التطورات التكنولوجية

نجحت إدارة أنظمة المعلومات في بنك ABC في الاردن بتعزيز منظومة التكنولوجيا لتكون جاهزية البنك عالية التنافسية - ولتخدم مختلف إدارات البنك بشكل أكبر وتمكينهم من تقديم خدمات عصرية وذكية تعتمد على التكنولوجيا والابتكار.

ولتعدد خدمات إدارة أنظمة المعلومات فإنه يصعب إختزالها، فالدائرة تواكب التطور التكنولوجي في البنك منذ نشأته، ومازالت الانشطة والخبرات بتطور مستمر لتصل الخدمات البنكية لجميع عملائه في أي مكان وزمان، ولتلي احتياجاتهم في الداخل والخارج بأعلى مستوى من الكفاءة والفاعلية.

وتحرص الإدارة دائماً على أتمتة وحوسبة الإجراءات والمهام والأعمال في البنك، ولا تزال تعمل جاهدة لتحقيق المزيد من الانجازات والتقدم ومواكبة كل ما هو حديث.

وتجدر الإشارة إلى أن الإدارة دائمة التطوير للبنية التحتية من الخوادم والأجهزة والأنظمة الحاسوبية وتحسين فعاليتها لكي تحقق بيئة عمل آمنة، مع الحرص على استمرارية وديمومة خدمات البنك في الأردن بشكل مرّن لتمكينه من تنفيذ أعماله ليكون نموذجاً بتقديم مستويات أداء قوية عبر جميع قنواته وفروعه وبالإضافة الى العمل الدؤوب على تقليل المخاطر السيبرانية والتشغيلية وإنشاء وتصميم المزيد من الأنظمة الحاسوبية التي تواكب لغات البرمجة الحديثة.

ولا يقتصر عمل الإدارة على بناء الأنظمة الحاسوبية فقط بل تقدم خدماتها المختلفة سواء المتعلقة بالأنظمة التي تم حوسبتها لتخدم كامل الدوائر أو من خلال الدعم الفني والشبكات وتوفير الأجهزة والتجهيزات الحاسوبية.

الصغيرة والمتوسطة والكبيرة داخل وخارج الأردن وذلك من خلال شبكة الفروع المحلية للبنك والخارجية لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية المنتشرة حول العالم، بالإضافة إلى شبكة من المراسلين التي تغطي دول متعددة.

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

الخزينة

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

وفي ظل التحديات التي واجهها السوق المحلي والعالمي خلال العام ٢٠٢٣ نتيجة تسارع وتيرة الإرتفاع في أسعار الفوائد تمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بشكل فعال من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك، كما واصلت مسؤوليتها تجاه إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعملاء الأجنبية للمحافظة على تلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المعتمدة للمجموعة. وتسعى دائرة الخزينة باستمرار لتقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة ضمن استراتيجيتها الهادفة إلى تقديم خدمات متميزة تلي حاجات عملاء البنك المختلفة.

إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

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

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

واستمرت دائرة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢٣ في تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر الموضوعية والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

التطورات الإدارية والتنظيمية

إيماناً من بنك ABC في الأردن بأهمية الثروة البشرية باعتبارها ركناً أساسياً في نجاح الأعمال، ومواكبة لواقع وظروف السوق وتحدياته في استقطاب الكفاءات، وحرصاً من البنك على الاحتفاظ بهذه المواهب المتميزة، عمد البنك إلى تحديث عدد من السياسات المتعلقة بالموارد البشرية بهدف تشجيع الاحتفاظ بالموظفين الأكفاء.

كما شرع البنك بإجراء عدد من التعديلات والتحديثات على الهياكل التنظيمية الفرعية لعدد من إدارات ودوائر البنك وتعديل بطاقات الوصف الوظيفي حسب مقتضيات العمل، الأمر الذي يضمن انسيابية العمل وخلق مسارات وظيفية وفرص أكبر للتقدم للموظفين كافة، ومن ناحية أخرى تضمن عملية التحديث مواكبة متطلبات الجهات التنظيمية والجهات الرقابية.

كما حرصت إدارة الموارد البشرية في البنك على استمرار عملية التنمية الذاتية وتعزيز وتطوير المعارف والكفاءات، وذلك من خلال زيادة الأنشطة التدريبية لتشمل كافة الموظفين على اختلاف رتبهم الوظيفية وكافة البرامج التدريبية التي تواكب التطورات الجديدة في المجال المصرفي والأنظمة والتعليمات، الأمر الذي أدى إلى الاستغلال الأمثل لكل القدرات البشرية للموظفين وبحيث ينعكس ذلك على واقع الأداء الوظيفي، فقد تم تنفيذ برامج توعوية لجميع موظفي البنك تركزت حول مكافحة غسل الأموال ومكافحة الجرائم المالية، العقوبات، أمن وحماية المعلومات واستمرارية الأعمال، مكافحة الرشوة والفساد والأمن السيبراني وذلك لتجنب المخاطر الناتجة عنها بجميع الوسائل المتاحة، مع أخذ الاجراءات الاحترازية المسبقة لتفادي الوقوع في تلك المخاطر وما ينتج عنها من أضرار وعقوبات.

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

استمرارية الأعمال

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

كما يجرى البنك تحديثاً دورياً على خطة استمرارية الأعمال التي تقوم على مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية التي تضمن الاستجابة المباشرة لحالات الطوارئ عند وقوع الأزمات والكوارث من أجل الاستمرار في تقديم خدمات مصرفية يمكن الاعتماد عليها وبكفاءة عالية تنال رضى العملاء، وذلك من خلال مخاطبة المعنيين في دوائر البنك المختلفة لتحديث خطط استمرارية الأعمال ومراجعة نتائج تحليل الأثر على الأعمال.

نظراً للتطور المستمر الذي يشهده البنك على الخدمات البنكية المقدمة للعملاء خلال عام ٢٠٢٣ وبناءً على نتائج تحليل الأثر للعمليات البنكية، قام البنك بتجهيز مركزاً جديداً لاستمرارية الأعمال، وذلك لغايات استيعاب العمليات البنكية التي تم استحداثها ولضمان استمرارية تقديم هذه الخدمات عند وقوع الازمات والكوارث، حيث تم إجراء فحص استمرارية الأعمال السنوي من الموقع الجديد وكانت نتائج الفحص ممتازة وضمن مؤشرات الاداء المطلوبة. ومن الجدير بالذكر انه أثناء العمل على مركز استمرارية الأعمال الجديد، تم الاعتماد على تعليمات البنك المركزي الاردني ومراجعة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

الأمن السيبراني وحماية المعلومات

إن التهديدات السيبرانية تعتبر من أهم المخاطر التي تصاحب التحول الرقمي الذي يشهده القطاع المصرفي، لذلك يحرص بنك ABC في الأردن على تطوير استراتيجية أمن سيبراني تتوافق مع رؤية البنك الاستراتيجية، وذلك لتحقيق الأهداف المنشودة في ظل بيئة مصرفية آمنة.

وامثالاً للقوانين والتشريعات النافذة من الجهات التشريعية ومن البنك المركزي الأردني، فقد قام البنك بتطوير استراتيجية الأمن السيبراني وحماية المعلومات ٢٠٢٣-٢٠٢٦، والتي تهدف الى دعم وحماية المراكز الرئيسية التي يقوم عليها أمن وحماية المعلومات والتقليل من المخاطر السيبرانية التي تهدد العمليات البنكية، وحماية بيانات العملاء والموظفين المالية والشخصية، حيث تم الاعتماد على الاطار التنظيمي للأمن السيبراني على مستوى القطاع المالي والمصرفي في الأردن، ومراجعة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

ويحرص البنك دوماً على رفد موظفيه بأفضل الدورات التدريبية وورش العمل بهدف تطوير المهارات التقنية والفنية اللازمة للقيام بالمهام المطلوبة على أكمل وجه، بالإضافة إلى إبتعاث الموظفين المعنيين وذوي العلاقة للمشاركة في المؤتمرات المحلية والدولية الخاصة بالأمن السيبراني وحماية المعلومات.

أداء سهم بنك ABC في الأردن خلال العام ٢٠٢٣

سعر الافتتاح	٠,٧٨	أعلى حجم للتداول	١٠٩,٧٥٩ سهم يومي
سعر الإغلاق	٠,٧٣	أدنى حجم للتداول	١ سهم يومي
نسبة التغير	٦,٤١ %	عدد أيام الصعود	٥٤
أعلى سعر خلال العام	٠,٨٣	عدد أيام الانخفاض	٦٠
أدنى سعر خلال العام	٠,٧١	بدون تغيير	١٠٠
مجموع أحجام التداول	١,٢٧٨,٣٤٤ دينار		
الأسهام المتداولة	١,٦٩٥,٢٥٣ سهم		
عدد أيام التداول	٢١٩ يوم		

وتقليل المخاطر التي تواجهها من حيث الائتمان والسيولة والربحية لارتفاع ربحيتها ولتحافظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

وعلى الرغم من المنافسة الشديدة في السوق المحلي فقد حافظت الشركة على مكانتها كأحدى شركات الوساطة المالية الرائدة في القطاع المالي محتلة المركز الثاني على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة بسوق عمان المالي والبالغة ٥٣ شركة والمحافظة على حصتها السوقية التي وصلت إلى ٦,٨٪ حيث بلغ حجم تداول الشركة حوالي ١٩٨ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٣، الأمر الذي استطاعت الشركة تحقيقه نظراً لسياساتها الرائدة في مجال إدارة أعمال الوساطة والاستثمار واستمرارها بتقديم خدماتها بثبات وعملها على تطوير قاعدة منتجاتها وتوفير جميع احتياجات العملاء من الاستثمارات مما يعزز ثقة عملائها بها وبحثهم على استمرار الاستثمار من خلالها.

كما استمرت الشركة في العمل من خلال سياساتها التحوطية والحرص على الاستمرار بالاحتفاظ بالسيولة المطلوبة خلال العام المنصرم واستمرت بتقديم الخدمة الأفضل للعملاء دون توقف مما ساهم في تسيير أمور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية لديها، كما حافظت الشركة على الالتزام بتطبيق المعايير الدولية للإفصاح المالي وبشكل خاص معيار الإفصاح الدولي رقم (٩) والمعني بمعالجة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

حملات ورعاية أنشطة وفعاليات اجتماعية وتنموية

واستشعاراً من البنك لضرورة المحافظة على البيئة وسلامتها كونها من القضايا الهامة على المستوى العالمي، فقد أعطى البنك لها أهمية عالية من خلال تخصيص منتجات صديقة للبيئة، حيث تم إطلاق حملة "التمويل الأخضر" لتمويل قروض شراء السيارات الكهربائية والتي ساهمت بشكل كبير في تحقيق نمو ملحوظ في المبيعات.

إن دور البنك في دعم المجتمع المحلي لا يقل شأنًا عن دعمه لعملائه والذي تجلّى من خلال مساهمته برعاية فعاليات وأنشطة عديدة ذات طابع اجتماعي، رياضي وتنموي، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر رعاية دوري كرة القدم والاحتفال الخاص بمناسبة عيد الإستقلال لمدرسة كامبردج، رعاية جمعية لونها بالأمل للأطفال متلازمة داون، رعاية نادي سيدات سلاح الجو الملكي، بالإضافة إلى المشاركة في معرض وظائف القطاع المالي مع مؤسسة إنجاز لتعزيز قدرات الشباب الأردني وإبداعاته وتشجيع روح المبادرة لديهم، وإتاحة المجال أمامهم للتعرف على الفرص الاقتصادية المتوافرة في السوق المحلي.

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

- أغلق سعر سهم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) نهاية العام ٢٠٢٣ على سعر ٠,٧٣ دينار/سهم منخفضاً بمقدار ٠,٠٥ دينار/سهم مقارنة بسعر ٠,٧٨ دينار/سهم بداية العام.
- بلغ أعلى سعر تداول للسهم ٠,٨٣ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢٣/٢/١٢ في حين بلغ أدنى سعر ٠,٧١ دينار/سهم بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٩.
- بلغ حجم التداول على السهم ١,٢٧٨,٣٤٤ دينار في حين بلغ عدد الأسهم المتداولة ١,٢٩٥,٢٥٣ سهم نفذت من خلال ١,٦٧١ عقد تم تداولها خلال ٢١٩ يوم.
- بلغ حجم أعلى معدل تداول يومي - ١٠٩,٧٥٩ سهم في حين بلغ حجم أدنى معدل تداول يومي ١ سهم.
- أغلق سعر السهم على ارتفاع ٥٤ يوم في حين أغلق منخفضاً ٦٠ يوماً وبلغت عدد الأيام التي شهدت ثبات سعر السهم ١٠٥ يوماً.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

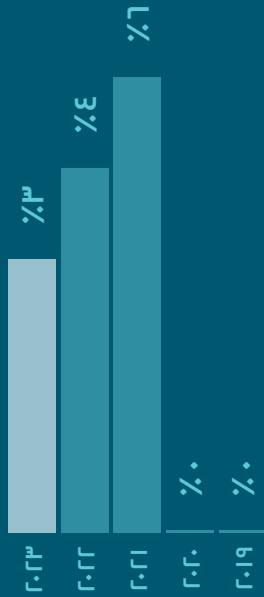
إن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وتمثل الذراع الاستثماري للأخير في بورصة عمان والأسواق المالية الإقليمية والدولية و هي مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية لتقديم جميع خدمات الوساطة المالية في جميع الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية،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

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

وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي عصفت بالمنطقة والعالم وخاصة التي واجهها القطاع المالي بشكل عام والسوق المالي الأردني بشكل خاص فقد استطاعت الشركة الحفاظ على نمط تحقيق الأرباح حيث اجمالي الإيرادات بلغت ٤,٣ ملايين دينار خلال عام ٢٠٢٣ وعملت إدارة الشركة على تحقيق أهدافها من خلال إدارة موجوداتها و مطلوباتها بكفاءة عالية

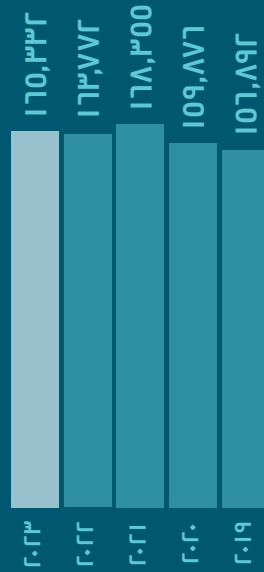
٣%

نسبة التوزيع



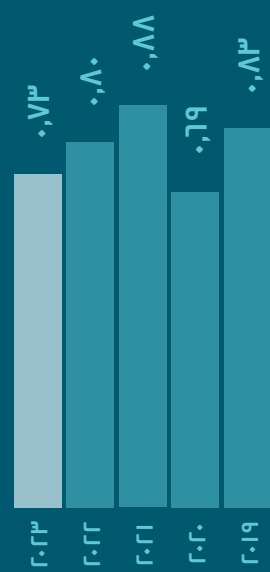
١٦٥,٣٣٢

صافي حقوق المساهمين



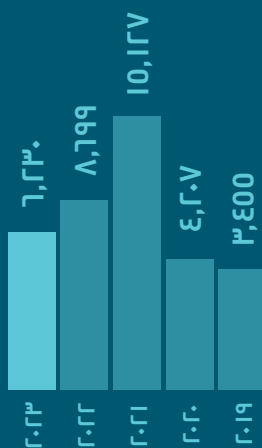
٠,٧٣

أسعار الأوراق المالية



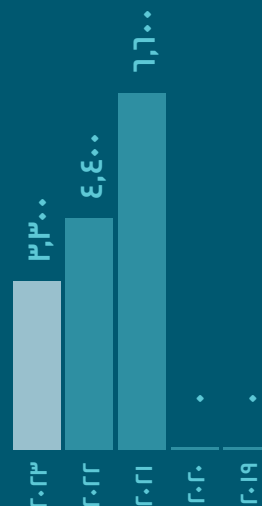
١,٢٣٠

الأرباح أو (الخسائر المتحققة)
قبل الضريبة



٣,٣٠٠

الأرباح الموزعة



السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (بآلاف الدنانير) خلال الفترة من عام ٢٠١٩-٢٠٢٣

البيان / السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة	٦,٢٣٠	٨,٦٩٩	١٥,١٢٧	٤,٢٠٧	٣,٤٥٥
الأرباح الموزعة*	٣,٣٠٠	٤,٤٠٠	٦,٦٠٠	-	-
نسبة التوزيع	٥٣٪	٥٤٪	٤٦٪	٠٪	٠٪
صافي حقوق المساهمين	١٦٥,٣٣٢	١٦٣,٧٧٢	١٦٨,٣٥٥	١٥٩,٨٧٦	١٥٦,٨٩٢
أسعار الأوراق المالية	٠,٧٣	٠,٨٠	٠,٨٨	٠,٦٩	٠,٨٣

* ٢٠٢٣ أرباح مقترح توزيعها

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

الرقم	النسب المالية	٢٠٢٣ (%)	٢٠٢٢ (%)
١	متوسط العائد على حقوق الملكية	٣	٤
٢	متوسط العائد على الموجودات	٠,٣٦	٠,٥
٣	نسبة المصروفات التشغيلية / إجمالي الدخل	٦٤	٦٤
٤	نسبة التسهيلات / ودائع العملاء والتأمينات	٨٢,٨	٨٥,٩
٥	نسبة كفاية رأس المال*	١٧,٢٠	١٧,٤٦
٦	نسبة التسهيلات غير العاملة / إجمالي التسهيلات	١٠,٤	٩,٨
٧	ربحية الموظف (بآلاف الدنانير)	٨,٦	١٢,٤

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

لقد استطاع بنك ABC في الأردن تحقيق نتائج جيدة خلال العام ٢٠٢٣ حيث بلغت أرباحه الصافية بعد الضريبة ٥ مليون دينار مقارنة مع ٦,٧ مليون دينار للعام السابق.

وقد بلغت موجودات البنك لتصل إلى ١,٤٠ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٣ بالمقارنة مع ١,٣٥ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٢. وفيما يخص أهم المؤشرات المالية فقد بلغ العائد على حقوق الملكية ٣٪ بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٣٦٪. أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ٤٥ فلس أي بنسبة ٤,٥٪ من القيمة الاسمية للسهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٢٠٪ متخطية بشكل كبير النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٤ متضمنة توقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك لسنة ٢٠٢٤

الشرائح التي تواجه تحديات في الاستفادة من الخدمات المصرفية، وبما يساهم في دفع النمو والتنمية المستدامة في المملكة، ويتمثل مع رؤية مجلس الإدارة وتعليمات البنك المركزي الأردني للوصول للاشتغال المالي بالإضافة الى غيره من التطبيقات،

- الاستمرار في تطوير إدارة المخاطر انسجاماً مع متطلبات بازل والعمل على نشر ثقافة التعامل مع المخاطر المصرفية بكافة أنواعها.
- تحفيز وتعزيز فاعلية وكفاءة مواردنا البشرية وتوفير سبل التطوير المهني المتواصل لهم.
- زيادة نشاطات التدريب والتأهيل في سبيل تحقيق مستوى عالي من الأداء.
- إبراز الكفاءات والقيادات من الموارد البشرية في البنك والعمل على الاحتفاظ بها وتنمية وتطوير وصل قدراتها ومهاراتها بالصورة المثلى.
- المشاركة في تنمية المجتمع المحلي.

من المتوقع ان ينمو صافي الربح بعد الضريبة عام ٢٠٢٤ عن النتائج الفعلية لعام ٢٠٢٣ وذلك متأتياً مما يلي:

- الاستمرار في نمو صافي محفظة التسهيلات الائتمانية في كافة القطاعات وبما يضمن الزيادة في الإيرادات التشغيلية مع المحافظة على كلفة مصادر الأموال ضمن الحدود المقبولة مع توفير التمويل اللازم لذلك عن طريق نمو ودائع العملاء وتوسيع قاعدتها.
- السيطرة على المصاريف التشغيلية والراسمالية مع الاستمرار في تطبيق مشاريع الأتمتة (ila application) لخدمة العملاء بشكل امثل وبما يتماشى مع متطلبات السوق.
- المحافظة على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية عن طريق التنوع في المنح واخذ المخصصات اللازمة والكافية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- المحافظة على نسب السيولة و نسب كفاية راس المال ضمن الحدود المقبولة للبنك المركزي الأردني والتعليمات الداخلية المنبثقة من المؤسسة الام في البحرين.

انسجاماً مع رؤية البنك المستقبلية والاستراتيجية الموضوعة للسنوات القادمة فإن البنك يتطلع نحو تحقيق الاهداف التالية:

- تعظيم حقوق المساهمين وزيادة العائد.
- تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وتدعيم مركزه المالي.
- تنمية قدرة البنك التنافسية وزيادة حصته في سوق القطاع المصرفي.
- بناء قاعدة عملاء واسعة والتركيز على استقطاب الودائع قليلة الكلفة والمستقرة.
- توسيع نشاط البنك في الأردن وزيادة أعماله في كافة مناطق المملكة.
- تنمية محفظة قروض التجزئة وزيادة حصة البنك من السوق في هذا المجال.
- التوسع في الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وزيادة حجم التمويل لأصحاب المهن الحرة.
- التوسع في محفظة تسهيلات الشركات والاستمرار في تحسين نوعية المحفظة وتقليل حجم الديون غير العاملة والمحافظة على مستوى متدني من المخاطر.
- التوسع في تقديم الخدمات الاستثمارية كماً ونوعاً وخدمة المستثمرين في الأسواق المحلية والعالمية.
- العمل على تحديث بعض الفروع لتوفير إمكانية أفضل لخدمة العملاء.
- استثمار الشبكة الدولية الواسعة لمجموعة بنك ABC لتوفير حزمة أكبر من الخدمات المصرفية.
- مواصلة العمل على ضبط النفقات مع المحافظة على مستوى عالي من جودة الخدمات.
- متابعة التطور التكنولوجي والرقمي واستخدام التقنيات الحديثة في سبيل الارتقاء بالخدمات المقدمة.
- مواكبة الخدمات والتطورات الرقمية وإصدار التطبيقات المتضمنة احدث التطورات التكنولوجية لخدمة عملاء البنك مثل تطبيق "ila"، وهو تطبيق رقمي ومتوفر على الهواتف الذكية فقط، وقد جاء إطلاق التطبيق في الأردن بهدف توسيع نطاق وصولنا إلى

مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠٢٣

بلغت اتعاب التدقيق لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مبلغ ١٢,٧١٦ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:

- أتعاب تدقيق الحسابات بقيمة ٩,١٨٤ دينار .
- تدقيق على برامج مكافحة غسل الأموال بقيمة ٣,٥٣٢ دينار.

بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ١٢٠,٧٨٩ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:

- أتعاب تدقيق بقيمة ٨٥,٧١٥ دينار .
- استشارات ضريبة دخل ومبيعات والأسعار التحويلية بقيمة ٣٥,٠٧٤ دينار.
- لا يوجد أتعاب تدقيق على برامج مكافحة غسل أموال.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس إدارة	البحرينية الأردنية	٩٥,٦٧٩,٢٨٥	٩٥,٦٧٩,٢٨٥
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد خليل إبراهيم نورالدين نورالدين	نائب رئيس مجلس إدارة	البحرينية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة	البحرينية التونسية		
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	عضو مجلس إدارة	البحرينية		
Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان أسد صقر	عضو مجلس إدارة	جزر القناة جبرسي اللبنانية	٦٩٤	٦٩٤
معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	عضو مجلس إدارة	الليبية	٥٠٠	٥٠٠
السيد عمار فخرالدين خليل	عضو مجلس إدارة	الأمريكية	٥٠٠	٥٠٠
السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٥٠٠	٥٠٠
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
السيدة سهى ياسين اندراوس عناب اعتبارا من ٢٠٢٣/٥/١٠	عضو مجلس إدارة	الأردنية	-	٥٠٠
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه لغاية ٢٠٢٣/٥/٣	عضو مجلس إدارة	الأردنية	١٢,٤٢٥	١٢,٤٢٥

- لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣ والأعوام السابقة.
- لا يمتلك الممثلين عن أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم بأسمائهم.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	الأردنية	-	-
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة	الأردنية	-	-
السيد تاج عمران أمين خمش	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة	الأردنية	-	-
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	الأردنية	-	-
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	الأردنية	-	-
السيد خالد جميل ابراهيم النصاروين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	الأردنية	-	-
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	رئيس دائرة إدارة المخاطر	الأردنية	-	-
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	الأردنية	-	-
السيد نبيل سليمان داود القزاز	رئيس إدارة الائتمان	الأردنية	-	-
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	الأردنية	-	-
السيدة عائدة أديب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	الأردنية	-	-
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	رئيس إدارة الخزينة	الأردنية	-	-
د. علي وليد علي عطوي	رئيس إدارة أنظمة المعلومات	الأردنية	-	-
السيد فادي مذهب جريس الرضي	المراقب المالي اعتبارا من ٢٠٢٣/١٢/٢٦	الأردنية	-	-
السيد فيصل حمد يوسف أبوزنينة	مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	الأردنية	-	-
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	الأردنية	-	-
السيدة نسرين علي جميل حماتي	المراقب المالي لغاية ٢٠٢٣/٦/٢٠	الأردنية	-	-

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا للعامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٣ والأعوام السابقة.

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

عدد الأوراق المالية المملوكة من أقارب أشخاص الإدارة العليا

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
السيدة اروى منير سالم المدني	زوجة رئيس دائرة مراقبة الامتثال	الأردنية	٧١٠	-

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل باقي أقارب أشخاص الإدارة العليا.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣ والأعوام السابقة.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أي من أشخاص الإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٣ والأعوام السابقة.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	المكافآت السنوية عن العام ٢٠٢٢	بدل التنقلات السنوية	بدل حضور اجتماعات	نفقات السفر السنوية			اجمالي المزايا السنوية
					تذاكر السفر	سفر، فندق، تأمين (مواصلات، فيزا، أخرى)	استقبال	
السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	١٧,٠٦١	١٢,٠٥٣	٦,٨٢١	٣٣٧		٤١,٢٧٢
السيد خليل ابراهيم نورالدين	نائب رئيس مجلس الإدارة	٣,٢٦٠	٢٠,٦٠٦	١١,٣٤٤	٥,٤٩٤	١٤٤		٤٠,٨٤٨
السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٣,٩٥٩	١٠,٦٣٥	٤,٨٠٥	١٤٤		٣٤,٥٤٣
السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	عضو مجلس إدارة	٣,٢٦٠	١٢,٤٠٨	١٢,٧٦٢	٦,١٩٣	٢٦٤		٣٤,٨٨٧
السيد جواد جان أسد صقر	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١١,٦٢٥	١٢,٧٦٢	٦,٩١٩	١٩٢		٣٦,٤٩٨
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٥,٢٥٩	٧,٠٩٠	-	-		٣٧,٣٤٩
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٦,٧٣٦	١٢,٠٥٣	٤,٦٨٦	١,٢٦١		٣٩,٧٣٦
السيد عمار فخر الدين خليل	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	١٢,٤٠٨	١٠,٦٣٥	٧,٩١٣	٥٥٢		٣٦,٥٠٨
السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٢٥,٢٥٩	٧,٠٩٠	-	-		٣٧,٣٤٩
د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	عضو مجلس إدارة	٣,٤٩٣	٢٢,١٥٧	٦,٣٨١	-	-		٣٢,٠٣١
السيدة سهى ياسين اندراوس عناب	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/١٠	-	١٤,٢٩٥	٤,٢٥٤	-	-		١٨,٥٤٩
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٣/٥/٣	٥,٠٠٠	٨,٤١١	٢,٨٣٦	-	-		١٦,٢٤٧
السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	١,٥٢١	-	-	-	-		١,٥٢١
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	١,٥٢١	-	-	-	-		١,٥٢١
السيد إيلي نجيب سليم توما	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠٢٢/٤/٢١	١,٥٢١	-	-	-	-		١,٥٢١
المجموع		٥٤,٥٧٦	٢٠٠,١٨٤	١٠٩,٨٩٥	٤٢,٨٣١	٢,٨٩٤		٤١٠,٣٨٠

- المكافآت السنوية هي مكافآت الأعضاء عن عام ٢٠٢٢ دفعت عام ٢٠٢٣.
- لا يوجد مزايا يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.
- لا يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة رواتب سنوية.

ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

يأخذ بعين الاعتبار الأداء الكلي للبنك وقطاعات الأعمال فيه والأداء الكلي للموظف ضمن مؤشرات تقييم الأداء الكلية، كما تراعى سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية إرجاء جزء من الحوافز الممنوحة ولتصرف حوافز أي عام على ثلاث سنوات (Bonus Deferral) وذلك التزاماً بتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

تقوم سياسة مكافآت المجلس على تحديد نظام للنقاط يراعى مشاركة كل عضو في لجان المجلس ومراعاة أهمية ودور كل لجنة في هذا الخصوص، وبحيث تكون المزايا الممنوحة وفقاً لذلك مرتكزة وبشكل أساسي على الجهد المبذول في أعمال ونشاطات المجلس، أما سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والموظفين فتقوم بشكل أساسي على تحقيق النتائج وكفاءة الأداء للموظف المعني، كما

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	الرواتب السنوية الإجمالية	اتعاب اجتماعات المجلس واللجان المنيثقة عنه	المكافآت السنوية عن العام ٢٠٢٢ تم صرفها في العام ٢٠٢٣	المكافآت السنوية المرجأة للعام ٢٠٢٢	مكافآت ومزايا أخرى			نفقات السفر السنوية		
						* اشتراك نوادي	** رسم نقابة	*** بدل استئجار موقف	أخرى (تذاكر، فندق، فيزا، تأمين سفر، مواصلات، مصاريف استقبال، أخرى)	نفقات السفر (مياومات)	اجمالي المزايا السنوية
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	٢٥٧,٠٠٨	-	٣٤,٤٠٥	١٢,٩٣٨	٣,٥٠٠	-	-	٤,٩٦٤	٦١٦	٣١٣,٤٣١
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة	١٨١,٦١٦	٣,٠٠٠	١٩,٤٢١	٢,٩٤٨	-	-	-	-	-	٢٠٦,٩٨٥
السيد تاج عمران امين خمش	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة	٢٠١,٣٩٢	-	٢٦,٠٥٩	٧,٣٧٤	-	-	-	٤,٩٤٤	٤٩٦	٢٤٠,٢٦٥
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	١٤٣,٤٥٩	-	١٨,٢٤٨	٢,١٦٦	-	-	-	٢,٤٨٥	٣٤٨	١٦٦,٧٠٦
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزبادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	١٤٣,٤٠٨	٣,١٨٠	١٦,٠٧٦	٧١٧	-	-	-	-	-	١٦٣,٣٨١
السيد خالد جميل ابراهيم نصرالوين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	١٢٧,٤٢٤	٣,٠٠٠	١٣,١٢٧	-	-	-	-	٤٨٦	٣٩٠	١٤٤,٤٢٧
السيدة ايمان وجيه محمد أبو حيط	رئيس دائرة إدارة المخاطر	١٣٣,٨٢٤	٣,٠٠٠	١٥,٣٢٩	٢٢٠	-	-	-	-	-	١٥٢,٣٧٣
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية	١١٩,٨٠٨	٦,٠٠٠	١٣,١١٧	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٩٢٥
السيد نبيل سليمان داود الفرار	رئيس إدارة الائتمان	١١٩,٨٠٨	-	١٣,١١٧	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٩٢٥
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	١٤٨,٢٥٦	-	١٥,٧١٠	٤٧٤	-	-	-	-	-	١٦٤,٤٤٠
السيدة عابدة اديب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	٩٢,٢٤٠	-	٨,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	١٠١,٠٩٤
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	رئيس إدارة الخزينة	١٠٦,٤٩٩	-	٧,٢٤٧	-	-	-	-	١,٥٨٦	٣٩٠	١١٥,٧٢٢
د. علي وليد علي العطوي	رئيس إدارة أنظمة المعلومات	٩٦,٠٠٠	-	٧,٧٤١	-	-	-	-	-	١٦٠	١٠٣,٩٠١
السيد فادي مذهب جريس الرضي	القائم بأعمال المراقب المالي اعتباراً من ٢٠٢٣/٦/٢٢ المراقب المالي اعتباراً من ٢٠٢٣/١٢/٢٦	٤٨,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٧٨٧
الأستاذ فيصل حمد يوسف أيوزيثمه	مدير دائرة الشؤون القانونية وأمين سر مجلس الإدارة	٥١,٨٢٤	١٥,٦١٣	٤,٧٦٨	-	-	٥١٢	٣٢٢	-	-	٧٣,٠٣٩
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مدير دائرة الاتصال المؤسسي	٣٨,١٦٩	-	٢,٩٣٣	-	-	-	-	-	٤٠	٤١,١٤٢
السيدة نسرين علي جميل حماتي	المراقب المالي لغاية ٢٠٢٣/٦/٢٠	٩٩,١٧٤	-	١٨,٧٢٧	٢,٤٨٦	-	-	-	-	-	١٢٠,٣٨٧
المجموع		٢,١٠٨,٦٩٦	٣٣,٧٩٣	٢٣٤,٨٧٩	٢٩,٣٢٣	٣,٥٠٠	٥١٢	٣٢٢	١٤,٤٦٥	٢,٤٤٠	٢,٤٢٧,٩٣٠

- لا يوجد مزايا عينية يتمتع بها أشخاص الادارة العليا من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.
- لا يوجد بدل تنقلات ولا يوجد أتعاب تدريب للإدارة العليا خلال العام ٢٠٢٣.

مكافآت ومزايا أخر

* اشتراك نوادي

** رسم نقابة محامين

*** بدل استئجار مواقف

إلى - التطبيق البنكي الأسرع نموًا في المنطقة

إلى

إلى هو تطبيق بنكي يعمل من الهواتف الذكية فقط، أُطلق في الأردن بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٢، وهو مدعوم من بنك ABC الدولي الرائد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. استعان تصميم هذا التطبيق بالذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات، ما يجعله سهل الاستخدام، ويحقق هدفه في جذب شريحة واسعة من المستخدمين وتزويدهم بالخدمات، بدءًا من جيل الألفية والفئات الأكبر عمرًا وصولًا إلى جميع فئات المجتمع. تشمل الخدمات الحالية للتطبيق عملية فتح حساب رقمية بالكامل، وبطاقة افتراضية فورية لاستخدامها في التعاملات عبر الإنترنت، وبطاقة سحب فعلية، وبطاقة ائتمانية وحسابًا متعدد العملات، وحسابًا جاريًا دون فرض حدٍ أدنى للرصيد أو المدة، وميزة "حصّالة" المخصصة للادّخار، والتي تشجّع عادة الادّخار من أجل تحقيق تطلعات مالية، وحسابات الودائع الثابتة بفوائد تنافسية. كما أن التطبيق يتيح للمستخدم طرق آمنة وسهلة للتحويل والدفع الفوري من خلال Apple Pay وخدمات محلية أخرى. يتوفّر تطبيق "إلى" للتحميل على متجرَي جوجل بلاي وأبل.

للمزيد من المعلومات حول "إلى"، يرجى زيارة: www.ilabank.com، ومتابعة حسابات "إلى" على مواقع التواصل الاجتماعي ilaJordan@.



التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠٢٣

قام البنك بالتبرع خلال العام ٢٠٢٣ بمبلغ ٣٣٠,٦٣٠ دينار وذلك حسب التفاصيل المبينة أدناه:

المبلغ بالدينار	الجهة
١٧٧,٢٥٠	الديوان الملكي الهاشمي / مبادرات ملكية "وقفية المصطفى"
٧٠,٠٠٠	صندوق المعونة الوطنية / البنك المركزي الأردني عن طريق جمعية البنوك في الأردن
٢٥,٠٠٠	جمعية هدية الحياة الخيرية GOLLA
١٨,٠٠٠	صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
١٢,٠٠٠	مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية
٦,٥٠٠	مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة
٥,٠٠٠	مؤسسة الحسين للسرطان
٣,٠٠٠	جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية
٣,٠٠٠	جمعية عملية الابتسام
٢,٠٠٠	الجمعية الملكية لحماية الطبيعة
٢,٠٠٠	الجمعية العربية لحماية الطبيعة
١,٥٠٠	جمعية تكية أم علي للعمل التطوعي والخيري
١,٥٠٠	الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية (بنك الملابس)
١,٠٠٠	حملات التوعية والتثقيف المالي/ البنك المركزي الأردني
٩٥٠	جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية
٨٣٠	جمعية البيئة الأردنية
٦٠٠	جمعية الصحة النفسية
٥٠٠	الملتقى الوطني للتوعية والتطوير
٣٣٠,٦٣٠	المجموع

لا يوجد تبرعات ومنح دفعت من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠٢٣.

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف أو أقاربهم

- اتفاقية تقديم خدمات بين بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م (الشركة التابعة) وتتمثل الاتفاقية بتقديم خدمات كإيجار المواقع وكراجات الموظفين وكلفة المياه والكهرباء وخدمات تتعلق بالموارد البشرية إضافة الى خدمات إدارة أنظمة المعلومات للشركة. حيث بلغت تكلفة الاتفاقية تبلغ ١٠٢,٦١٥ دينار سنويا ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية مستوى الخدمة بين بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) والمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) وتتمثل الاتفاقية بتقديم الدعم الفني للأنظمة وإدارة الرخص المتعلقة بالأنظمة وكذلك متابعة الثغرات الأمنية والمساعدة في حلها. ان تكلفة الاتفاقية تبلغ ١١٣,٤٤٠ دينار سنويا ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية إدارة وطباعة بطاقات عملاء بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) المبرمة مع شركة Arab Financial Services (AFS) وتتمثل الاتفاقية بتقديم خدمة الطباعة والإدارة للبطاقات المصرفية وتعتمد تكلفتها على عدد بطاقات العملاء ولا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية ISDA Master Agreement والتي تتيح تنفيذ عقود المشتقات المالية مع المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) علما بأنه لا توجد أي كلفة مالية (عمولات) يتم استيفاؤها على العقد المبرم بين الطرفين.
- اتفاقية تقديم خدمة الحفظ الأمين للأوراق المالية المملوكة للمؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم)، حيث يتم استيفاء عمولة حفظ أمين بشكل ربع سنوي على حساب بنك ABC BSC كنسبة مئوية من القيمة السوقية للأوراق المالية المحتفظ بها لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) والتي يتم احتسابها بشكل يومي، علما بأنه لا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- اتفاقية تقديم خدمة الحفظ الأمين للأوراق المالية المملوكة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، حيث يتم استيفاء عمولة حفظ أمين بشكل ربع سنوي على حساب بنك ABC JORDAN كنسبة مئوية من القيمة السوقية للأوراق المالية المحتفظ بها لدى المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (الشركة الأم) والتي يتم احتسابها بشكل يومي، علما بأنه لا يوجد لها أثر على المركز المالي للبنك.
- ولا يوجد اية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف أو أقاربهم.

وقد قام البنك بالمشاركة في حملات التوعية المالية التي قام البنك المركزي الأردني بتنفيذها في عدد من الجامعات الأردنية في مختلف محافظات المملكة بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي. وتأتي هذه المشاركة انطلاقاً من إيمان البنك ودوره في نشر الوعي المالي في المملكة ورفع درجة الوعي والثقافة المالية المجتمعية لدى فئة الشباب من طلاب الجامعات لتعريفهم بأهمية الادخار وكيفية إدارة النفقات والتخطيط المالي السليم وتحذيرهم من الاحتياطي المالي، وتمثلت مساهمة البنك من خلال مشاركة التطبيق البنكي "إلى" في تقديم عشر جوائز "فتح حسابات" لطلاب الجامعات الذين اظهروا أداء متميزاً في التقييم الذي تم إجراؤه من قبل البنك المركزي الأردني لقياس مستوى الثقافة المالية لدى الطلاب.

قطاع الصحة

يأتي دعم قطاع الصحة ضمن أولويات برامج المسؤولية الاجتماعية للبنك مما يعكس التزامه بتعزيز الرعاية الصحية، وبناءً على هذا الالتزام فقد استمر البنك في تقديم الدعم لجمعية هدية الحياة الخيرية لمد يد العون للجمعية ولتمكينها من أداء رسالتها وتسهيل الإجراءات العلاجية للأطفال الفقراء الذين يحتاجون لإجراء عمليات جراحة القلب، وواصل البنك أيضاً دعمه لجمعية الابتسامة إيماناً منه بأهمية رسالة وأهداف الجمعية التي تُعنى بتوفير الرعاية الصحية الشاملة وتقديم أفضل خدمات طبية للمرضى الذين يعانون من تشوهات خلقية مثل الشفة الأرنبية وشق سقف الحلق و الحروق. كما واستمر البنك بتقديم الدعم لمؤسسة الحسين للسرطان للمساهمة في علاج المرضى المصابين بالسرطان. وفي سياق مماثل، واصل البنك تقديم الدعم لجمعية مؤسسة الملاد للرعاية التلطيفية لدعم أنشطة الجمعية التي تليي احتياجات إنسانية مهمة والمتمثلة بتقديم الرعاية التلطيفية للمرضى الذين يعانون من أمراض مستعصية وفي مراحل متقدمة لتخفيف الألم عنهم.

دعم الأطفال

حرصاً من البنك على تأدية واجبه الوطني تجاه فئة الأطفال وخاصة من ذوي الاحتياجات الخاصة، فقد استمر البنك في تقديم الدعم لمركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة من خلال مواصلة تبني مصاريف اثنتين من طلابه لتقديم الخدمة الإنسانية والاجتماعية لهم ومساعدتهم على ان يصبحوا مواطنين مبدعين ومنتجين.

المبادرات المجتمعية

تعزيزاً لروح التكافل والتعاون بين أفراد المجتمع وإيماناً من بنك ABC في الأردن بدوره في خدمة المجتمع المحلي وشعوره بالمسؤولية تجاه الفئات الأقل حظاً، فقد قام البنك بالمشاركة في مبادرة البنوك لدعم صندوق المعونة الوطنية وذلك للمساهمة في دعم نشاطات الصندوق والمتمثلة بتقديم الدعم للعائلات المحتاجة والأسر الأشد فقراً والأكثر حاجة في المملكة. واستمر البنك في دعمه لتكية أم علي حيث شارك في دعم حملة الشتاء (دفا) للعام ٢٠٢٣-٢٠٢٤ والتي تهدف إلى توفير شتاء أكثر دفئاً. واستكمالاً للعديد من المبادرات التي قام بها ضمن هذا الإطار بدعم الفئات الأقل حظاً في المجتمع، فقد قام البنك بمواصلة دعمه لبنك الملابس الخيري وهو أحد مشاريع

مساهمة البنك في حماية البيئة خلال عام ٢٠٢٣

ضمن إطار حرص بنك ABC في الأردن على حماية البيئة وترسيخ الممارسات البيئية السليمة، فقد واصل البنك نهجه القائم على الاستمرار في تأدية مهامه للحفاظ على الطبيعة حيث قام البنك في المساهمة بدعم أحد برامج الجمعية الملكية لحماية الطبيعة من خلال إعادة تأهيل نظام الطاقة الشمسية في محمية غابات دبين لاستمرار فعاليته في حماية البيئة والطبيعة والتقليل من مخاطر التغير المناخي وانبعاثات الكربون. كما وقد قدم البنك دعماً لبرنامج "القافلة الخضراء" أحد برامج العربية لحماية الطبيعة وذلك من خلال زراعة الأشجار بهدف تحقيق الأمن الغذائي وتنمية المجتمعات للوصول إلى اقتصاد مستدام يخلق فرص عمل للمواطنين وخاصة صغار المزارعين الذين يشكلون الأساس في تعزيز سلة غذاء الأردن. وقد واصل دعمه لجمعية البيئة الأردنية من خلال دعم حملة النظافة الوطنية "نظفوا العالم" بهدف تعريف وتوعية المشاركين بالحملات بأهمية المحافظة على أرض الوطن للحد من الآثار السلبية جراء التلوث بالإضافة إلى غرس قيم العمل التطوعي لكافة فئات المجتمع والعمل على تغيير السلوك للوصول إلى التنمية المستدامة.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

يُعتبر بنك ABC في الأردن المسؤولية تجاه تنمية المجتمع أمراً ضرورياً ومهماً لبناء مجتمع أفضل وتحقيق التنمية المستدامة وخلق تأثير إيجابي على المجتمع والبيئة وهو جزء مهم من العمل الاجتماعي. ويحرص البنك على تنفيذ دوره الاجتماعي بما ينسجم مع أهدافه ورؤيته ويقدم الدعم للمؤسسات والجمعيات الخيرية والاجتماعية والتعليمية والطبية وغيرها. كما ويعتز بالآثار الإيجابية الذي يحدثه دوره الفاعل في المجتمع بدءاً من الدعم الذي يقدمه للمؤسسات والجمعيات إلى التغيير الأكبر الذي يحدثه هذا الدعم في المجتمعات المحلية، والمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة.

المبادرات التعليمية/ قطاع التعليم

بناءً على إدراك بنك ABC في الأردن لأهمية التعليم في تشكيل العقول، وحرصاً منه على المساهمة في تلبية جزء من احتياجات الطلاب والطالبات خاصة في تعزيز المهارات والإبداع ورفع مستوى العلم، فقد قام البنك بتجديد شراكته مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية من خلال دعم مبادرة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام وبرنامج سنوات طفلي الأولى وهو إحدى برامج مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية الذي يُعنى بالرعاية الوالدية. وتدعم هذه الشراكة أنشطة وبرامج صندوق الأمان لمستقبل الأيتام الذي يقدم منح دراسية للأيتام لاستكمال تعليمهم العالي بالإضافة لتحمل أعباء مصروفهم الشخصي، كما وتدعم أيضاً برنامج سنوات طفلي الأولى الذي يعنى بتدريب أهالي الأطفال في السنوات الأولى من عمرهم والذي يساهم في تغيير بعض ممارسات الآباء والأمهات لتزويدهم بالمعرفة والأدوات اللازمة لتعزيز تعليم أطفالهم وتطويرهم. كما

واستمراراً لدوره الفعّال تجاه الذي يقوم به في مجال مكافحة الفقر والجوع، ودعمه للعمل التطوعي والخيري في مختلف أنحاء المملكة، فقد نظم بنك ABC في الأردن وبالتنسيق مع تكية أم علي نشاط تعبئة طرود الخير والذي شارك فيه مجموعة من الموظفين، حيث قاموا بتعبئة وتجهيز طرود الخير الغذائية والتي تم توزيعها على الأسر المحتاجة والعفيفة في مختلف أنحاء المملكة.

وسعيّاً منه لتعزيز روح التآخي والتكافل والشعور بالخير في المجتمع ولرسم الفرحة على وجوه الأطفال الأيتام والذين هم بأمرس الحاجة إلى الدعم والعناية والرعاية من كافة أبناء المجتمع المحلي، فقد تم تنظيم إفطار للأطفال الأيتام في شهر رمضان المبارك وذلك بالتنسيق مع "متحف الأطفال" وبإشراف متطوعين من المتحف ومشاركة عدد من الموظفين في البنك.

التبرعات العينية

تعزيزاً للمسؤولية المجتمعية وضمن اهتمامات بنك ABC في الأردن في خدمة المجتمع المحلي، فقد قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم للسنة السادسة على التوالي مع مؤسسة الأميرة عالية ووزارة التربية والتعليم وبرعاية جمعية البنوك في الأردن وذلك لدعم المدارس الحكومية وفي ذات الوقت للمحافظة على البيئة تحت عنوان "بصمات خضراء لإعادة تدوير الورق التالف" والتي يتم من خلالها إعادة تدوير الورق واستبداله بورق جديد وتقوم المؤسسة بتوزيعه على المدارس الحكومية المحتاجة في المملكة مجاناً، حيث قام البنك بالتبرع بـ ٢١٢ ماعون ورق وذلك بقيمة ٤٥٦ دينار.

لم تبرع شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأي تبرعات عينية خلال العام ٢٠٢٣.

الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية وذلك للمساهمة بكسوة أكبر عدد ممكن من العائلات العفيفة. وقدم الدعم أيضاً للملتقى الوطني للتوعية والتطوير وذلك للمساهمة في دعم المبادرة الوطنية (أردن بلا مخدرات) من خلال رعاية برنامج تدريبي لإعداد وتمكين نخبة من الشباب (أعوان مكافحة المخدرات). وضمن اهتمامات ومبادرات البنك الخيرية أيضاً فقد قام البنك بدعم إفطاراً خيرياً للأطفال الأيتام خلال شهر رمضان المبارك وذلك بالتنسيق مع "متحف الأطفال / جمعية المتحف الوطني للأطفال الخيرية" وساهم في تقديم الدعم لمركز الأمل للتربية الخاصة التابع لجمعية الصحة النفسية والذي يقوم على رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة من عمر ١٢ - ٦٠ سنة. وتم المساهمة في المبادرة الملكية السامية لإنشاء "وقفية المصطفى لختم القرآن الكريم في المسجد الأقصى المبارك".

المبادرات التطوعية الإنسانية

استناداً إلى إيمان موظفي بنك ABC في الأردن بأهمية التطوع والمسؤولية الاجتماعية، فقد شارك عدد من موظفي البنك في برنامج أصدقاء مؤسسة الحسين للسرطان وذلك للمساهمة في علاج مرضى السرطان. وبالتزامن مع شهري التوعية بمرض سرطان، استضاف البنك (دكان الخير) وتم عرض وبيع منتجات مميزة وبأسعار مناسبة حيث كان ربع المبيعات بالكامل لعلاج المرضى غير المقتدرين في مركز الحسين للسرطان.

وانسجماً مع رسالة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحرصاً منه على المشاركة في الأعمال الإنسانية ودعم فئة الأطفال خاصة، وفي مجال الصحة فقد تم زيارة الأطفال الذين أجريت لهم عمليات قلب مفتوح للاطمئنان عن أحوالهم الصحية بعد إجراء العمليات الجراحية وذلك بالتنسيق مع جمعية هدية الحياة الخيرية.

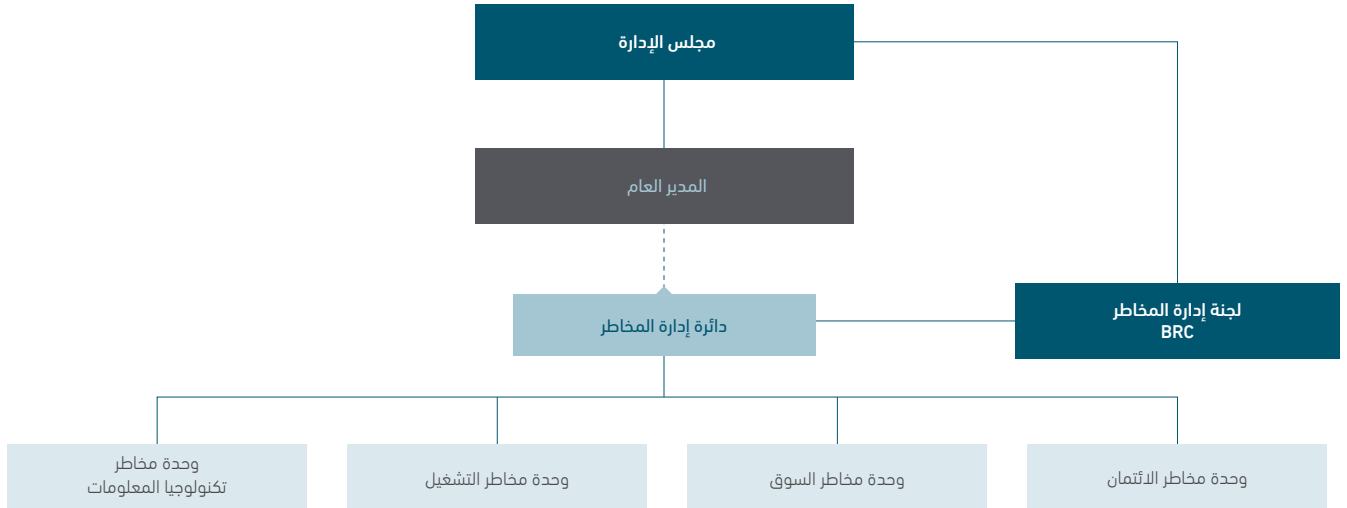
معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها

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

أبرز ما قامت به دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠٢٣

- إعداد ورفع التقارير الدورية إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ان وجدت منها على سبيل المثال:
 - التقارير المتعلقة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
 - التقارير المتعلقة بنسبة كفاية رأس المال التنظيمي Capital Adequacy Ratio وفقاً لمتطلبات بازل III وكذلك النسب المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والرافعة المالية.
 - تقارير إدارة مخاطر السوق والسيولة ونسب السيولة المهمة: نسبة تغطية السيولة LCR وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني ونسبة التمويل الصافي المستقر حسب إرشادات بازل III.
 - التقارير المتعلقة باستعراض المحافظ الائتمانية القائمة ضمن موجودات البنك بكافة أنواعها والتطورات الحاصلة عليها.
 - تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى اعداد إجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.
 - تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.
 - تحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الضوابط الرقابية الملائمة للحد من المخاطر المحتملة .
 - إعداد تقارير حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المنصوص عليها ضمن تعليمات معيار COBIT للعمليات التي تقع ضمن نطاق مسؤولية إدارة المخاطر.
 - التنسيق التام مع مجموعة إدارة المخاطر والائتمان لدى المؤسسة الأم في البحرين لغايات احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وبما يتوافق مع متطلبات المعيار
- الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على نتائج الاحتساب، وإعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن المعيار رقم ٩ ورفعها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك واللجان المحلية في البنك.
 - التنسيق التام مع المؤسسة الأم في البحرين لغايات الانسجام مع استراتيجية المجموعة للاستدامة وبما يكفل تمكين عملائنا وموظفينا ومجتمعاتنا من قيادة التحول إلى اقتصاد شامل ومستدام منخفض الكربون.
 - تم مراجعة مسودة استراتيجية التمويل الأخضر ٢٠٢٣-٢٠٢٨ واعطاء الملاحظات اللازمة وذلك بناء على طلب السادة البنك المركزي الأردني من كافة البنوك .
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر لدى الموظفين بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
 - توفير المعلومات اللازمة لتقارير المخاطر المطلوبة لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
 - المشاركة بتوفير البيانات اللازمة من أجل إعداد تقرير الاستدامة السنوي للعام ٢٠٢٣.
 - تحديث أو المشاركة في تحديث السياسات المتعلقة بالإطار العام لإدارة المخاطر في البنك والمتعلقة بعمل دائرة إدارة المخاطر واعتمادها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ذكر منها:
 - تحديث سياسات ووثائق ومنهجيات وأسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة تابعة).
 - تحديث سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP Policy ووثيقة ICAAP Submission والمطلوب إعدادها بشكل سنوي عن نتائج البنك للعام ٢٠٢٢.
 - تحديث استراتيجية إدارة المخاطر للأعوام القادمة ٢٠٢٤-٢٠٢٦.
 - تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة للعام القادم ٢٠٢٤ وبما يكفل انسجامها مع استراتيجية المخاطر المعتمدة في البنك وخطط أعمال البنك الموضوعة للعام القادم.
 - تحديث واعتماد السياسات الخاصة بوحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد السياسات الخاصة بتطبيق الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل والمتعلقة بوحدة مخاطر التشغيل.
 - اعتماد وتجديد الوثائق المتعلقة بمنتجات محفظة التجزئة وقروض الافراد وإجراء التقييم الدوري لمحفظة الافراد لضمان بقائها ضمن مؤشرات المخاطر المقبولة والمحددة لكل منتج.
 - اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
 - اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢٤.
 - الانتهاء من تطبيق متطلبات المعيار الوارد من المؤسسة الام والمتعلق بمشروع "معيار حماية البيانات الشخصية" Group Personal Data Protection Project، واعتماد السياسات والإجراءات والوثائق المتعلقة بهذا المعيار.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الاقراءات



الاقراءات

اقرار من مجلس الإدارة

- 1- يقر مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية المقبلة 2024.
- 2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة داخلية فعال في البنك.
- 3- يقر كافة اعضاء مجلس الإدارة بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن سنة 2023.

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
محمد المعراج
عضو مجلس إدارة

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

المؤسسة العربية المصرفية
(ش.م.ب) البحرين ويمثلها:
خليل نور الدين
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

عمار خليل
عضو مجلس إدارة

عبدالرحيم بريش
عضو مجلس إدارة

نرمين النافلسي
عضو مجلس إدارة

معالي م. عامر الحديدي
عضو مجلس إدارة

Varner Holdings
Limited ويمثلها:
جواد صقر
عضو مجلس إدارة

سهى غاب
عضو مجلس إدارة

د. ميشيل نعمان
عضو مجلس إدارة

- 4- نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات المالية الواردة في التقرير السنوي

فادي الربضي
المراقب المالي

جورج صوفيا
المدير العام

صائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة

النتائج المالية





تقرير مدقق الحسابات المستقل

Deloitte

ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان ، ج.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦٥٥٠٢٢٠٠

فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦٥٥٠٢٢١٠

www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٣٣٠٥

الى مساهمي
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة ويشار إليهما بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية لإعداد التقارير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

- ٢ -

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) – الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار وتصميم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للضوابط ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر الموحدة. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ، ولكن لم تقتصر على ما يلي :

• تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان؛

امور التدقيق الرئيسية

١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
كما هو مبين في الايضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٧٦٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٥٥% من اجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلق بهذه التسهيلات حوالي ٦٨ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق باحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك ، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

- ٣ -

Deloitte

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - الموحدة (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

• بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق. قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، دراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة إعادة احتساب المخصص لتأكد من دقة النموذج المستخدم. إضافة الى ذلك قمنا بتحديد الافتراضات الرئيسية وتفقدها منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً الى مصدر المعلومات.

• قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما في ذلك الأوزان الترجيح ذات الصلة؛

• قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر ومقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحديد مبرراتها.

• قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي وسناريوهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحديد سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تم تطبيقها لإنقاط أي خسائر؛

• قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني.

• قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التسهيلات الائتمانية.

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

- ٤ -

Deloitte

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - الموحدة (تمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
<p>يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتحكم فيها:</p> <p>لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.</p> <p>لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة المنطق الخاصة بها.</p> <p>لقد أجرينا اختبارا على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بالعمليات التجارية.</p>	<p>٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية</p> <p>لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كمر تدقيق رئيسي نظرا للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميا من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.</p> <p>هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p> <p>ان حقوق الوصول غير المصرح لها أو واسعة النطاق تسبب مخاطر للتلاعب بالمعلومات (متمدة أو غير متمدة) والتي من الممكن ان تؤثر بشكل مادي على صحة و اكتمال القوائم المالية. وعليه فقد قمنا باعتبار هذا الأمر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.</p>

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 واننا 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 نقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

- ٥ -

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ ، التزوير ، الحذف المتعمد ، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير 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 .

تقرير مدقق الحسابات المستقل

- ٦ -

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - الموحدة (تسمة)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل للبنك لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والاداء حول تدقيق البنك. نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا و حينما يطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .
- تقرير حول المتطلبات القانونية**
- يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
كريم بهاء التابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠٢٤

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

قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	ايضاح	قائمة (أ)
الموجودات			
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٨١,٠٤٣,٦٨٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٩٤,٢٧٤,٣٠١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة
٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٣٢,٩٦٠,٣٢٥	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٢٥٤,٢٩٧	١,٠٨٠,٤٠١	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٩٠٥,١١٢	١٤	موجودات حق الاستخدام
٨,٠٧١,٤٨٩	٨,٠٤٨,٠٥٩	ب/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,١٣٣,٩٦٢	١٩,٨٨٦,٤٩٩	١٥	موجودات أخرى
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	١٧	ودائع عملاء
٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٤٤,٩٨١,٣١٣	١٨	تأمينات نقدية
١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٠٢,٩٢١,٣٩٧	١٩	أموال مقترضة
٣,٠٩٦,٦٤٦	٣,٠٤٠,٧٤٩	٢٠	مخصصات متنوعة
٢,٢٨٣,١٨٨	٢,٩٧٩,٧٤٦	أ/٢١	مخصص ضريبة الدخل
٤٦١,٣٧١	٤٣٧,٤٨٤	ب/٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٨٢٨,٠٧٥	١٤	إلتزامات عقود التأجير
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٧,٩٦٧,١٤٢	٢٢	مطلوبات أخرى
١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣	علاوة اصدار
٣٠,٧٦٢,٣١٨	٣١,٣٨٥,٣٢٤	٢٤	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	احتياطي اختياري
(١,٠٨١,٩٣٨)	(١٢٢,٨٢٠)	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٣,٨٢٧,٤٠٧	٢٣,٨٠٤,٨٢١	٢٦	أرباح مدورة
١٦٣,٧٧٢,٠١١	١٦٥,٣٣١,٥٤٩		مجموع حقوق الملكية
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

قائمة (ب)	ايضاح	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
الفوائد الدائنة	٢٨	٩٦,٥٣٠,٩٨٩	٧٠,٢٥٩,٩٣٢
الفوائد المدينة	٢٩	(٥٧,٢٣٦,٨٦٨)	(٣٤,٠٥٧,٠٠٠)
صافي إيرادات الفوائد		٣٩,٢٩٤,١٢١	٣٦,٢٠٢,٩٣٢
صافي إيرادات العمولات	٣٠	٢,٧٨٢,٠٨٧	٣,١٧٦,٥٧٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٤٢,٠٧٦,٢٠٨	٣٩,٣٧٩,٥٠٥
أرباح عملات أجنبية	٣١	١,٠٥٨,٦٢٦	٩٢٦,٢٩١
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢	٤٠,٢٧٥	٢٩,٥٠٠
إيرادات أخرى	٣٣	٢,٩٨٩,٧٢٧	٢,٧٧١,٠٨٥
إجمالي الدخل		٤٦,١٦٥,٢٣٦	٤٣,١٠٦,٣٨١
المصروفات			
نفقات موظفين	٣٤	١٥,٧٨٦,٦٩٨	١٥,٠٨٨,٣٦٤
استهلاكات وإطفاءات	١٤٩١٣٩١٢	٣,٥١١,٤٩٢	٣,٦٠٠,٨٧٤
مصاريف أخرى	٣٥	١٠,٢٧٩,٨٣٠	٩,٠٥٢,١٨٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٢٧	١٠,٤١٣,٠٥٢	٦,٩٤٣,٣٥٠
مخصصات متنوعة	٢٠	(٥٥,٨٩٧)	(٢٧٧,٤٨٨)
إجمالي المصروفات		٣٩,٩٣٥,١٧٥	٣٤,٤٠٧,٢٨٦
الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)		٦,٢٣٠,٠٦١	٨,٦٩٩,٠٩٥
ضريبة الدخل	١/٢١	(١,٢٢٩,٦٤١)	(٢,٠٢٩,٢٦٣)
الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)		٥,٠٠٠,٤٢٠	٦,٦٦٩,٨٣٢
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة	٣٦	٠,٠٤٥	٠,٠٦١
فلس / دينار	فلس / دينار		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	قائمة (ج)
٦,٦٦٩,٨٣٢	٥,٠٠٠,٤٢٠	الربح السنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة</u>
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥,١٣٩,٠٣٤)	٩٦٣,٤١٠	بعد الضريبة - أدوات دين
٣٧٢,٧٦٤	(٥٠,٦٨٤)	(خسائر) ارباح القيمة العادلة للمشتقات
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر</u>
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١٣,٨٥٤	٤٦,٣٩٢	بعد الضريبة - أدوات ملكية
٢,٠١٧,٤١٦	٥,٩٥٩,٥٣٨	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

الإحتياطيات							رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار
قائمة (د)	علاوة إصدار دينار	قانوني دينار	اختياري دينار	القيمة العادلة دينار	أرباح مدورة دينار	المجموع دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣٠,٧٦٢,٣١٨	١٩٧,٢٨١	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	١٦٣,٧٧٢,٠١١
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	٩٥٩,١١٨	٥,٠٠٠,٤٢٠	٥,٩٥٩,٥٣٨
المحول من الإحتياطيات	-	-	٦٢٣,٠٠٦	-	-	(٦٢٣,٠٠٦)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٤,٤٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣١,٣٨٥,٣٢٤	١٩٧,٢٨١	(١٢٢,٨٢٠)	٢٣,٨٠٤,٨٢١	١٦٥,٣٣١,٥٤٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	١٩٧,٢٨١	٣,٥٧٠,٤٧٨	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	-	-	-	-	(٤,٦٥٢,٤١٦)	٦,٦٦٩,٨٣٢	٢,٠١٧,٤١٦
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الإحتياطيات	-	-	٨٦٩,٩١٠	-	-	(٨٦٩,٩١٠)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٦٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣٠,٧٦٢,٣١٨	١٩٧,٢٨١	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	١٦٣,٧٧٢,٠١١

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٠٤٨,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٨,٠٧١,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقاً استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	قائمة (هـ)
الأنشطة التشغيلية:		
٨,٦٩٩,٠٩٠	٦,٢٣٠,٠٦١	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات بنود غير نقدية
٣,٦٠٠,٨٧٤	٣,٥١١,٤٩٢	استهلاكات واطفاءات
٦,٩٤٣,٣٥٠	١٠,٤١٣,٠٥٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(٥٥,٧١١)	(٥٢,٩٩٩)	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(١,٠٧٧,١٣٧)	٦,٨٠٧,١٢٦	فوائد مستحقة
٦١٨,٨٠٣	(٧٦,٧٨٦)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٢٧٧,٤٨٨)	(٥٥,٨٩٧)	مخصصات متنوعة
٨٤,٤٣٢	١٨٣,٢٠٨	تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٨,٥٣٦,٢١٨	٢٦,٩٥٩,٢٥٧	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
١٦,٤٤٩,٥٠٠	(١٠,٢١٩,٥٠٠)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٧٩,٨٣٩,٦١٤)	(٧,٥٠٩,٨٩١)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة
٧,٢٢٧,٩٩٩	(٥٤٦,١٥٧)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١,٦٠٤,٦٤٢	٣٧,٣٩٠,٣٥٨	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
١١٩,٢١٩,٥٦١	٣٤,٧٠٩,٠٣٩	الزيادة في ودائع العملاء
(٢,٤٦٧,٢٨٩)	(٥,٣١٣,٥٨١)	(النقص) في تأميمات نقدية
(٦٧٠,٠٢٤)	١,٤١٧,٩١٧	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٨٠,٠٦٠,٩٩٣	٧٦,٨٨٧,٤٤٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٥,٠٣١,٤١٥)	(١,١٢١,٣٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٦٩٠)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
٧٥,٠٢٤,٨٨٨	٧٥,٧٦٦,٠٥٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٧٧,٤٢٣,٣٣٩)	(٦٤,٢٤١,١٩٣)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٠,٦١٦,٦١٦	٣٩,٨٣٩,٧٨٧	المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ومرهونة
(٢٧,٨٨٣,١٥٥)	(٣,٤٦٥,٢١٨)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,١٤٩,٩٦٤	٥٦,٠٧٦,٠٧٧	المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,١٨٦,٣٠٠)	(٢,٣٦٠,٤٨٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٤١,٣٢٦	١٨٦,٠٣٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٨٠,٧٢٩)	(٣٥٠,٣٩٨)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(١٧,٨٦٥,٦١٧)	٢٥,٦٨٤,٦٠٨	صافي التدفقات النقدية (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	قائمة (هـ)
الأنشطة التمويلية		
(٦,٥٤٥,٦٢٨)	(٤,٣٨٢,١١٣)	أرباح موزعة على المساهمين
(٨٨٠,٣٠٦)	(٧٥٩,٩٥٦)	دفعات سداد التزامات التأجير
٢١,٢٢٩,٣٤٦	(٢١,٨٣٥,٨١٨)	الزيادة في أموال مقترضة
١٣,٨٠٣,٤١٢	(٢٦,٩٧٧,٨٨٧)	صافي (الاستخدامات النقدية) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٠,٩٦٢,٦٨٣	٧٤,٤٧٢,٧٧٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٨٤,٤٣٢)	(١٨٣,٢٠٨)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣١,٥٥٩,٧١٦)	٣٩,٣١٨,٥٣٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٩,٣١٨,٥٣٥	١١٣,٦٠٨,١٠٣	٣٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٣ ومكتب والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ولموافقة البنك المركزي الأردني بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤.

٢ معلومات عن أهم السياسات المحاسبية الهامة:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

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

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

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لاحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات ائتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.

- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات.

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

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.
- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة

المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك.
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار. بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ فيما يلي:

- شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك، وتمارس إدارة الاستثمار واعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية ويبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار، ان مجموع موجوداتها ٤٣,٣٤٧,٦٥١ دينار ومجموع مطلوباتها ١٨,٥٣٨,٦٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣، ويبلغ مجموع إيراداتها ٤,٣٤٣,٩٧٣ دينار ومجموع مصروفاتها ٤,٠٤٠,٢٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والائردات والمصرفات فيما بينها وبين البنك.

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

- يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و"مصرفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.
- معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.
- تُحسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الائتمان 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 المتوقع استلامها من الأصل المالي.
- تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة. عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة

باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات

الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار 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 (3)، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو 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، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي، إن الشروط التعاقدية التي تطوي 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في المقابل، بالنسبة

للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

- تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر؛

- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 المقرض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

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

يقوم البنك بقياس الخسائر 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.

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 وتؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي "متدني ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدني 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
- إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هنالك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات

احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف 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 مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

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 التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق، وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض

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 الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عنها 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 التغير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

والكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر لاحقاً.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

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 تعاقدية 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

الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير إحصائية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض 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 الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالاعتراف 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 بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

• تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو

- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

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

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

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

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

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

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات 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 الأرباح أو الخسائر على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم 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 المئوية التالية:

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الأعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تأجيلها لحين اكتمال المشروع.
- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

مدخلات المستوى (١)

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

مدخلات المستوى (٢)

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

مدخلات المستوى (٣)

وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

• تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

• تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

• إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو

المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

• مشتقات مالية للتحوط

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

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

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

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

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

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

• التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

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. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.
- أما الموجودات المشتراة 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 لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة 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 أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من

كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

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

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

عقود الإيجار

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام 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 مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل إقراضه 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؛

تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة. وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- 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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- 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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

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

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج

المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر.

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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 ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

البنك كمؤجر

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

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

البنك كمستأجر

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

يتم توزيع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الإعتراف بمصاريف التمويل مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

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

النقد وما في حكمه

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

٣ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ. معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وقانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاقماً، تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الإلتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي وثائق التأمين.

ليس لدى المجموعة أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم، اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصول والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي لمؤجل لمعايير قابلية الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية، وبموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم اليقين من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية.

ب. معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى:

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها

محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتحان المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح

عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهرًا بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءًا من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردين بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءًا من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءًا من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات مخاطر السيولة

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - إلتزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي

تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء.

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام بالإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضًا أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، هو التزام إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٠). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ. تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا 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 مناسبًا، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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

ب. قياس القيمة العادلة

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

ج. الأدوات المالية المشتقة

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

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

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.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم إثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، وبعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منه.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية 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 وبعاد 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.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

أعاد البنك فحص نماذج الاقتصاد الكلي باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي ووثق عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي من نظام Moody's macro-economic models كما استخدم البيانات التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج احتمالية التعثر لكل سيناريو

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الإقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ للسنوات من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٨، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث ان التغيرات ادناه تسليخ نسبة تغير المؤشر الاقتصادي في السنوات اللاحقة مقارنة بقيمة المؤشر الاقتصادي لسنة الاساس ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبشكل تراكمي.

نسبة التغير (النمو او الانكماش) المتوقع في الناتج المحلي الاجمالي (GDP) مقارنة مع سنة الاساس	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
سيناريو الحالة الأساسية	٪٢,٤	٪٥,١	٪٧,٦	٪١٠,١	٪١٢,٩
سيناريو ايجابي	٪٥,١	٪٨,٦	٪١١,٢	٪١٣,٥	٪١٦,٣
سيناريو عكسي	٪٢,٢-	٪٠,٩-	٪١,٦	٪٤,٣	٪٧,٠

نسبة التغير (النمو او الانكماش) المتوقع في الناتج اسعار الاسهم مقارنة مع سنة الاساس	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
سيناريو الحالة الأساسية	٪١,٧-	٪٠,٦	٪٦,٢	٪١٢,٠	٪١٦,٣
سيناريو ايجابي	٪٤,٩	٪٤,٨	٪٩,٤	٪١٣,٧	٪١٨,٠
سيناريو عكسي	٪٢٦,٨-	٪٢٠,٤-	٪٦,٧-	٪٣,٢	٪٧,١

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية لمحفظة تسهيلات الشركات حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخرجة من النظام (ECL Engine) دون تطبيق أية تجاوزات Override.

يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥٪ زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للإحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

٢٠٢٣	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	موجودات أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الناتج المحلي الاجمالي (GDP)						
٪٥	١٩,٥٣٢	٧,٥٤٤	١٢,٣٩٢	٣,٩٨١,٨٥٥	٤٧٧,٤٧٢	-
٪٥-	٢٠,٩٢٣	٩,٩٨٥	١٥,٧٩٢	٤,٥٧٣,٥٧٤	٥٨٠,١٩٥	-
حقوق الملكية						
٪٥	١٩,٠٧٧	٧,٧٦٠	١٢,٩٧٤	٤,٠٧٣,١٥٦	٤٩٦,٣٤١	-
٪٥-	٢١,٩٠٧	٨,٩٤٠	١٥,١٢٧	٤,٤٩٥,٧٣٨	٥٦١,٦٩٨	-

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٥ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٦,٧٢٩,٦٠٧	٦,٦٤٣,٨٧٨	نقد في الخزينة
١٢,٠٢٥,٤١٣	٢,٨٣٤,٩٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٤٠,٩٨٨,٣٠٠	٤٠,٠٦٤,٨٢٢	حسابات جارية وتمت الطلب
-	٣١,٥٠٠,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	-	ودائع لأجل وخاصة لاشعار
٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	إجمالي الارصدة لدى البنك المركزي
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٨١,٠٤٣,٦٨٠	المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٠,٠٦٤,٨٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٤٠,٩٨٨,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار
٤٩,٤١٧,٥٩١	٥٣,٠١٣,٧١٣	-
٣,٥٩٦,١٢٢	٢١,٣٨٦,٠٨٩	-
٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-
		المرحلة الثانية إفرادي دينار
		-
		-
		-
		المرحلة الثالثة دينار
		-
		-
		-
		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
		٥٣,٠١٣,٧١٣
		الأرصدة الجديدة خلال السنة
		٢١,٣٨٦,٠٨٩
		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
		٧٤,٣٩٩,٨٠٢

٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٢٠٢٢	٢٠٢٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						البيان
٤٤,٥٩٣,٣٤٩	٤٠,٣٣٣,٦٥٣	٤٤,٤٨٥,٩٦٦	٤٠,٢٩٠,١٩٢	١٠٧,٣٨٣	٤٣,٤٦١	حسابات جارية وتمت الطلب
٧٢,٠٧٤,١٢٠	١٢٢,٠٧١,٢٩٥	٣٠,٣٥٥,٤٧٥	٨٥,٩٥٩,٠٥٠	٤١,٧١٨,٦٤٥	٣٦,١١٢,٢٤٥	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	٧٤,٨٤١,٤٤١	١٢٦,٢٤٩,٢٤٢	٤١,٨٢٦,٠٢٨	٣٦,١٥٥,٧٠٦	المجموع
(١٣,١٦٧)	(١٩,٦٣٧)	(١٠,٠٥٥)	(١٧,١٧٦)	(٣,١١٢)	(٢,٤٦١)	مخصص التدني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١	٧٤,٨٣١,٣٨٦	١٢٦,٢٣٢,٠٦٦	٤١,٨٢٢,٩١٦	٣٦,١٥٣,٢٤٥	صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣,٨٤٨,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٣١١,٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على اجمالي الرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	-	-	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٦,٥٢٩,٣٠٤	١٠١,٧٧١,٠٤٧	-	-	١٠١,٧٧١,٠٤٧	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٧,٠٨٠,٧٢٢)	(٥٦,٠٣٣,٥٦٨)	-	-	(٥٦,٠٣٣,٥٦٨)	الرصدة المسددة
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	-	-	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	المجموع
(١٣,١٦٧)	(١٩,٦٣٧)	-	-	(١٩,٦٣٧)	مخصص التدني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١	-	-	١٦٢,٣٨٥,٣١١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
٧,٩٧٨	١٣,١٦٧	-	-	١٣,١٦٧	الرصيد بداية السنة
١٣,١٦٧	١٨,٧٦١	-	-	١٨,٧٦١	خسارة التدني على الرصدة الجديدة خلال السنة
(٧,٩٧٨)	(١٢,٢٩١)	-	-	(١٢,٢٩١)	المسترد من خسارة التدني على الرصدة المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	"الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة"
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الرصدة والإيداعات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٣,١٦٧	١٩,٦٣٧	-	-	١٩,٦٣٧	الرصيد كما في نهاية السنة

٧ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار
-	-	٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠
-	-	٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠
-	-	(٥٧٩)	(٨٠٧)	(٥٧٩)	(٨٠٧)
-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣	٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣

البيان

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

المجموع

مخصص التدني

صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	-	-	٧,٥٣٣,١٥٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠	-	-	١٧,٧٥٢,٦٥٠	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٢٣,٩٨٢,٦٥٠)	(٧,٥٣٣,١٥٠)	-	-	(٧,٥٣٣,١٥٠)	الايداعات المسددة
٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠	-	-	١٧,٧٥٢,٦٥٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي المخصص لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٣,٨٤٤	٥٧٩	-	-	٥٧٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٧٩	٨٠٧	-	-	٨٠٧	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٤٤)	(٥٧٩)	-	-	(٥٧٩)	الايداعات المسددة
٥٧٩	٨٠٧	-	-	٨٠٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٣٠,٤٢٦,٨١٣	٢٦,٢٦١,٥٩٢	حسابات جارية مدينة *
٣٩٦,١٤٢,٢٢٠	٣٩٦,٦٣٥,١٧٢	قروض وكمبيالات **
٣,٦٠٢,٣٩٣	٣,٧٩٨,٢٥٥	بطاقات الائتمان
٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٦٧,٥١٢,٥١٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٦٢,٤٧١,٩٤٧	٧٦,٧٨٧,٨٠٦	حسابات جارية مدينة *
٢٠٦,٤٢٠,٨٤٢	١٩٢,٢٥٧,٥٧٨	قروض وكمبيالات **
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥,٢٣٨,٨٧٦	٥,٠٨٧,٦٠٠	حسابات جارية مدينة *
١٩,٩٨٣,٩١٢	١٩,٠٣٢,٦١٥	قروض وكمبيالات **
٦٦,٨٦٢,٨٨٨	٦٧,١١٦,٦١٣	الحكومة والقطاع العام **
٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤	المجموع
(٢٢,٣٥١,٢٠٩)	(٢٣,٧٤٢,٩٠٣)	ينزل: فوائد معلقة
(٦٨,١٣٠,٧٩٤)	(٦٧,٥٧٨,٧٨٦)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

- * صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩,١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٢,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- ** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٦,١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣٩,٦١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٨٨,٤٧٧,٠٦٠ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٥٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٤,١٠٣,٤٦١ دينار أي ما نسبته ٩,٨١٨ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
 - بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٤,٧٣٤,١٥٧ دينار أي ما نسبته ٧,٧٩٢ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦١,٧٥٢,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٧,٤٠٢ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
 - بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٧,١١٦,٦١٣ دينار أي ما نسبته ٧,٨٥٥ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٦,٨٦٢,٨٨٨ دينار أي ما نسبته ٧,٨٠٦ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
 - تم تحويل ديون غير عاملة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة بقيمة ١٥,٣٣٧,٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٨٢,٣٠٥ دينار خلال عام ٢٠٢٢.

إفصاح الحركة على التسهيلات:

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٤,١٠٣,٤٦١	٢٢,١٢٨,٣٠٩	٤٠٠,٥٨,١٢٤	٤٤٧,٧٨٨,٠٠٥	٢٦٢,٥٢٦,٨٤٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٧,٩٣٩,٧٧٥	١٩٣,٤٩٤,٢٣٢	٤,٨٢١,٨٦٠	٢,٠٦٦,٢٧٠	١,٨١٥,٤٢٥	٧٧,٧٣٩,٠٨٨	١٠٧,٠٥١,٥٨٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١٠,٥٥٢,١٦٦)	(١٧٩,٧٠٢,١٠٠)	(٢,٠٥٢,١٣٢)	(٣,٥٣٤,١٠٣)	(٥,٣٣١,٨٧٤)	(٧٠,٧٧٣,٣٧٣)	(٩٨,٠١٠,٦١٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٣٢٣,٨٠٧)	(٣,٨٢٦,١٧٤)	-	٤,١٤٩,٩٨١	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٨٣,١٤٣)	١٥,١٣٧,٢٦٩	٢,٥٩٣,٢١٥	(١٤,٨٥٤,١٢٦)	(٢,٥٩٣,٢١٥)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٧,٥٩٢,٢٣٢	(٤,٣٩٤,١٣١)	(٥,٧٧٠,٥٩٣)	(٧,٣٠١,٤٦٢)	(١٢٦,٠٤٦)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٣٦٦,٣٩٤)	(٥٦٩,٢٦٥)	(٤٣,٥٤٠)	(٩٤٢,٧٢٩)	٣٤٨,٧٤٥	(٤٣٢,٦٩٣)	٥٠٠,٩٥٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٨٢,٣٠٥)	(١٥,٣٣٧,٨٧١)	(١٥,٣٣٧,٨٧١)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤	٨٨,٤٧٧,٠٦٠	٢٦,٦٣٤,٧١١	٣٣,٧١٣,٠٤٢	٤٣٦,٣١٥,٤٢٠	٢٦٩,٣٤٩,٥١١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٦١,٠٩٦,٥٠٧	٦٨,١٣٠,٧٩٤	٥٨,١٢٢,٤٦٩	١,٦٩٩,٥٢٤	٤,٣٨٢,١٩٠	٢,٥٠١,٩٨٠	١,٤٢٤,٦٣١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧,٤٦٤,٢٩٠	٥,٢٠٣,٢٣٩	١,٩٧٧,٤٢١	١٧٦,١٩١	١,٨٨٩,٥٨٩	٦٠٢,٣٠٥	٥٥٧,٧٣٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٧٤٦,٤١٢)	(٣,١٥٥,٠٨٨)	(١,٦٥٥,٦٩٤)	(١٩٥,٦٠١)	(٢٤٢,١٨١)	(٤٧٥,٤٧٠)	(٥٨٦,١٤٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣,٩٣٩)	(٢٨,٤٧٤)	-	٣٢,٤١٣	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٢,٩١٥)	١,٦٦٥,٥٤٢	٧٠,٠٤٧	(١,٦٣٢,٦٢٧)	(٧٠,٠٤٧)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٣٩٢,٧٤٦	(٢,٧٩١,٩٩٠)	(١,٧٣٦,٠٦٨)	(٣,٨٥٢,٨٠٩)	(١١,٨٧٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٣٢٨,١٨٩	٨,٤١٦,٤٥٠	(٤٤٤,١٠٤)	١,٨٤٦,٤٥٨	١,٦٠٣,٥٠٤	٥,٣٤٨,٣١٤	٦٢,٢٧٨	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١١,٧٨٠)	(١١,٠١٦,٦٠٩)	(١١,٠١٦,٦٠٩)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٦٧,٥٧٨,٧٨٦	٥٥,٣٣٩,٣٧٥	٢,٣٧١,٦٠٠	٥,٩٦٧,٠٨١	٢,٥٢٤,١٠٦	١,٣٧٦,٥٧٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة:

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الشركات		القروض العقارية دينار	الافراد دينار	
		والمتوسطة الصغيرة دينار	الكبرى دينار			
٢٠٢٣						
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٤,٦٩٩	٢,٠٩٢,٦٨٠	٤٠,٥١٦,٩٨٢	٨٢٦,٥٩٨	٢٤,٦٨٩,٨٣٥	الرصيد بداية السنة
٥,٢٠٣,٢٤١	-	٣٣٩,٣٨٢	٢,٢٩٦,٣٥٩	٢٠٢,٦٩٤	٢,٣٦٤,٨٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
(٣,١٥٥,٠٨٩)	(٤٩٠)	(١٠٨,١١٣)	(١,٢٢٦,٧٣٨)	(٢٢٢,٢٢٦)	(١,٥٩٧,٥٢٢)	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(٥,١٤٠,٥٣٩)	-	(٤٥,٤١٠)	(٣٦,٥١٦)	(١٧,٢٥٢)	(٥,٠٤١,٣٦١)	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
(٢,٦٥٨,٧٤٩)	-	(١٤٦,٢٣٧)	(١,٥١٩,٧٨٤)	(٢٣,٢٩٣)	(٩٦٩,٤٣٥)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
٧,٧٩٩,٢٨٨	-	١٩١,٦٤٧	١,٥٥٦,٣٠٠	٤٠,٥٤٥	٦,٠١٠,٧٩٦	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٤١٦,٤٤٩	-	١٨٧,٠٥٥	١,٨٤٨,١٣٩	٢٧,٠١٩	٦,٣٥٤,٢٣٦	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١١,٠١٦,٦٠٩)	-	(٤٧٩,٠٥٢)	(٨,٧١٧,٥٤٦)	(٩٥,٥٩١)	(١,٧٢٤,٤٢٠)	التسهيلات المعدومة
٦٧,٥٧٨,٧٨٦	٤,٢٠٩	٢,٠٣١,٩٥٢	٣٤,٧١٧,١٩٦	٧٣٨,٤٩٤	٣٠,٠٨٦,٩٣٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٢						
٦١,٠٩٦,٥٠٧	-	١,٩٨١,٠٤٢	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٥٦٧,١٧٨	٢١,٤٩٣,٧٢٩	الرصيد بداية السنة
٧,٤٦٤,٢٩٠	٤,٦٩٩	١٨٢,٣٠٨	٤,٩٥٠,٢١٩	١٦٤,٦٩٤	٢,١٦٢,٣٧٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
(٦,٧٤٦,٤١٢)	-	(٢١٣,٦٧١)	(٤,٤٤٣,٥٦٣)	(٣١,٢٤٩)	(٢,٠٥٧,٩٢٩)	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(٢,٤٨٠,٤٨٤)	-	(٤,٣٤٩)	(١٤,٩٣٩)	(١٠٤,١٦٩)	(٢,٣٥٧,٠٢٧)	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٠,٦٣٨,٩٩٧)	-	(١٥٦,٠٧٢)	(٩,٨٦٧,٩٠٦)	(١٦,٢٥٧)	(٥٩٨,٧٦٢)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
١٣,١١٩,٤٨١	-	١٦٠,٤٢١	٩,٨٨٢,٨٤٥	١٢٠,٤٢٦	٢,٩٥٥,٧٨٩	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٣٢٨,١٨٩	-	١٤٣,٠٠١	٢,٩٥٥,٧٦٨	١٢٥,٩٧٥	٣,١٠٣,٤٤٥	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١١,٧٨٠)	-	-	-	-	(١١,٧٨٠)	التسهيلات المعدومة
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٤,٦٩٩	٢,٠٩٢,٦٨٠	٤٠,٥١٦,٩٨٢	٨٢٦,٥٩٨	٢٤,٦٨٩,٨٣٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٦٥٨,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٢,٣٩١,٢٣٦) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

الفوائد المعلقة
فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الإجمالي دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الافراد دينار	
للعام ٢٠٢٣					
٢٢,٣٥١,٢٠٩	١,١٥٥,٨٥٧	١٠,٧٦٣,٦٤٣	٤٩٠,٥٣٧	٩,٩٤١,١٧٢	الرصيد في بداية السنة
٦,٣٢١,٩١٣	١٣٠,٠٥٧	٣,٥١٤,٥٧٤	١٦٠,١٨٤	٢,٥١٧,٠٩٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٦٠٨,٩٥٧)	(١٧,٥٨٠)	(١٠٠,٤٩٣)	(٦٩,٠٨٥)	(٤٢١,٧٩٩)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٤,٣٢١,٢٦٢)	(٥٦٤,٠٤٢)	(٢,٩٩٤,٧٦٩)	(١٠٥,٠٨٤)	(٦٥٧,٣٦٧)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٣,٧٤٢,٩٠٣	٧٠٤,٢٩٢	١١,١٨٢,٩٥٥	٤٧٦,٥٥٢	١١,٣٧٩,١٠٤	الرصيد في نهاية السنة
للعام ٢٠٢٢					
١٧,٣٤٠,١٣٤	١,٠٦٩,٦٨٦	٧,١٤٥,٨٦١	٣٨٦,٧٩٢	٨,٧٣٧,٧٩٥	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٥٤,٧٢٧	١١٢,٥٧١	٣,٦٥٠,٠٧٦	١٠٦,٥٦٩	١,٦٨٥,٥١١	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٧٣,١٢٧)	(٢٦,٤٠٠)	(١,٢٠١)	-	(٣٤٥,٥٢٦)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٧٠,٥٢٥)	-	(٣١,٠٩٣)	(٢,٨٢٤)	(١٣٦,٦٠٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٢,٣٥١,٢٠٩	١,١٥٥,٨٥٧	١٠,٧٦٣,٦٤٣	٤٩٠,٥٣٧	٩,٩٤١,١٧٢	الرصيد في نهاية السنة

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

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)										
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع	
إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢٣										
٣٦٧,٦٩٩,٨٠٧	(٢,٤٥٧,٨٦٢)	-	١٨,٦٦٣,٠٧٨	(٢,٢٦١,٨٦١)	-	٤٠,٣٣٢,١٣٤	(٢٥,٣٦٧,٢١٢)	(١١,٣٧٩,١٠٤)	٤٢٦,٦٩٥,٠١٩	(٣٠٠,٠٨٦,٩٣٥)
٥٩,٦٣٨,٠٢٧	(٥٥,١٢٧)	-	٦,٠١٩,٧٢٠	(٩٢,١٧١)	-	١,٨٥٤,٧٦٦	(٥٩١,١٩٦)	(٧٣٨,٤٩٤)	٦٧,٥١٢,٥١٣	(٧٣٨,٤٩٤)
١٩٥,٦٠٥,٦١٠	(١,٢٤٦,٠٨٨)	-	٢٩,٩٩٦,٦٠٢	(٥,٧٥٢,٩٩٩)	-	٤٣,٤٤٣,١٧٢	(٢٧,٧١٨,١٠٩)	(٣٤,٧١٧,١٩٦)	٢٦٩,٠٤٥,٣٨٤	(٣٤,٧١٧,١٩٦)
١٥,٦٠٤,٨٧٤	(١٣٧,٣٩٤)	-	٥,٦٦٨,٣٥٣	(٢٣١,٧٠٠)	-	٢,٨٤٦,٩٨٨	(١,٦٦٢,٨٥٨)	(٧٠٤,٢٩٢)	٢٤,١٢٠,٢١٥	(٢,٠٣١,٩٥٢)
٦٧,١١٦,٦١٣	(٤,٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,١١٦,٦١٣	(٤,٢٠٩)
٧٠٥,٦٦٤,٩٣١	(٣,٩٠٠,٦٨٠)	-	٦٠,٣٤٧,٧٥٣	(٨,٣٣٨,٧٣١)	-	٨٨,٤٧٧,٠٦٠	(٥٥,٣٣٩,٣٧٥)	(٢٣,٧٤٢,٩٠٣)	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤	(٢٧,٥٧٨,٧٨٦)
٢٠٢٢										
٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	(٢,٤٣٠,٩٥٢)	-	١٣,٠٥٩,٦٧١	(١,٥٢٩,٧٣٠)	-	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	(٢٠,٧٢٩,١٥٣)	(٩,٩٤١,١٧٢)	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	(٢٤,٦٨٩,٨٣٥)
٥٥,٢٢٢,٣٧٠	(٥٧,٦٥١)	-	٧,٩٢٨,٩٠١	(١٤٧,٠٥٤)	-	٢,٢٠٣,٥٨٦	(٦٢١,٨٨٨)	(٤٩٠,٥٣٧)	٦٥,٤٥٤,٨٥٧	(٨٢٦,٥٩٨)
١٨٧,٢٨١,٤١٢	(١,٣٣٣,٨٢٥)	-	٣٥,٨٧٩,٩٩٢	(٤,٢٧٩,٧١٢)	-	٤٥,٧٣١,٣٨٥	(٣٤,٩٠٣,٤٤٥)	(١٠,٧٦٣,٦٤٣)	٢٦٨,٨٩٢,٧٨٩	(٤٠,٥١٦,٩٨٢)
١٦,٥٩٨,٨٣٢	(٩٩,٤٧٩)	-	٥,٣١٧,٨٦٩	(١٢٥,٢١٨)	-	٣,٣٠٦,٠٨٧	(١,٨٦٧,٩٨٣)	(١,١٥٥,٨٥٧)	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	(٢,٠٩٢,٦٨٠)
٦٦,٨٦٢,٨٨٨	(٤,٦٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٨٦٢,٨٨٨	(٤,٦٩٩)
٧١٠,٣١٤,٨٥٤	(٣,٩٢٦,٦١١)	-	٦٢,١٨٦,٤٣٣	(٦,٠٨١,٧١٤)	-	٨٤,١٠٣,٤٦١	(٥٨,١٢٢,٤٦٩)	(٢٢,٣٥١,٢٠٩)	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	(٦٨,١٣٠,٧٩٤)

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إجمالي دينار	إجمالي دينار	إجمالي دينار	إجمالي دينار	
١١,٨٠٧,٨٢٩	١٠,٥٩٨,٢٨٤	-	٢٨٤,٢٩١	-	١٠,٣١٣,٩٩٣	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٥٠,٧٦١	٥٥٠,١٥٩	-	-	-	٥٥٠,١٥٩	-
٢٢,٠٤٣,٨٠٤	١٩,٢٨٠,٢٠٣	-	٢٩٩,٨٧٩	-	١٨,٩٨٠,٣٢٤	-
١٥٠,٩٠٣,٧٣٠	١٢١,٨١٨,٧٣٥	-	٢,٩٥٧,٨٧٣	-	١١٨,٨٦٠,٨٦٢	-
٢٠٥,٤٧٧,٦٥١	٢٢٢,٧٣٦,٥٧٥	-	٤,٦٣٢,٤٨٢	-	٢٢٨,١٠٤,٠٩٣	-
٥,٨١٣,٨٧٦	١٠,٠٥٥,٨١٢	-	٩,٢٩٤,٧٥٣	-	٧٦١,٠٥٩	-
٥١١,٣٧٢	١,٣٢٣,١١٧	-	١,١٩٣,٨٠٠	-	١٢٩,٣١٧	-
١,٨٩٤,٩٨٦	٣,٧٥٧,٢٣٧	٣,٧٥٧,٢٣٧	-	-	-	-
١,٤٦٧,٤٨٧	٤,٨٠٠,٥٨٢	٤,٨٠٠,٥٨٢	-	-	-	-
٢٩,٤٩٩,٩٣٠	٣١,٧٧٤,٣١٥	٣١,٧٧٤,٣١٥	-	-	-	-
٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٤٢٦,٦٩٥,٠١٩	٤٠,٣٣٢,١٣٤	١٨,٦٦٣,٠٧٨	-	٣٦٧,٦٩٩,٨٠٧	-
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إجمالي دينار	إجمالي دينار	إجمالي دينار	إجمالي دينار	
٣٨١,٧٨٤,٦١٥	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	١٣,٠٥٩,٦٧١	-	٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	-
١٦٤,٨٠٠,٥١٨	٦٤,٠٩٠,٧٧٢	١,٥١٣,٢٠٧	٨١١,٨٧٠	-	٦١,٧٦٥,٦٩٥	-
(١١٥,٣٦٦,٣٠٠)	(٦٤,٣٢٩,٩٢٢)	(١,٠٠٨,٣٧٣)	(٧٠٠,٣١٦)	-	(٦٢,٦٢١,٢٣٣)	-
-	-	(٣٢٣,٨٠٧)	(٢,٨٩٢,٥٠٧)	-	٣,٢١٦,٣١٤	-
-	-	(٢٨٣,١٤٣)	١٣,١٤٠,٠٣٠	-	(١٢,٨٥٦,٨٨٧)	-
-	-	٩,٩٩٧,١٧٤	(٣,٩٥٣,٢٧٥)	-	(٦,٠٤٣,٨٩٩)	-
(٨٩٩,٠١٩)	(٨٥٥,٤٧٠)	(٤٣,٥٤٠)	(٨٠٢,٣٩٥)	-	(٩,٥٣٥)	-
-	-	-	-	-	-	-
(١٤٨,٣٨٨)	(٢,٣٨١,٧٨٧)	(٢,٣٨١,٧٨٧)	-	-	-	-
٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٤٢٦,٦٩٥,٠١٩	٤٠,٣٣٢,١٣٤	١٨,٦٦٣,٠٧٨	-	٣٦٧,٦٩٩,٨٠٧	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة						

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢١,٤٩٣,٧٢٩	٢٤,٦٨٩,٨٣٥	٢٠,٧٢٩,١٥٣	١,٥٢٩,٧٣٠	-	٢,٤٣٠,٩٥٢	-
٢,١٦٢,٣٧٠	٢,٣٦٤,٨٠٦	١,٦١٨,٦٤٩	١٦٣,٩٦٠	-	٥٨٢,١٩٧	-
(٢,٠٥٧,٩٢٩)	(١,٥٩٧,٥٢٢)	(١,٠٢٠,٠٦٤)	(١٢٢,٠١٣)	-	(٤٥٥,٤٤٥)	-
-	-	(٣,٩٣٩)	(٢٦,٧٩٧)	-	٣٠,٧٣٦	-
-	-	(٣٢,٩١٥)	١,٦٣١,٩٧٥	-	(١,٥٩٩,٠٦٠)	-
-	-	٦,٢٤٤,٨٥٢	(٢,٧٥١,٤٤٤)	-	(٣,٤٩٣,٤٠٨)	-
٣,١٠٣,٤٤٥	٦,٣٥٤,٢٣٦	(٤٤٤,١٠٤)	١,٨٣٦,٤٥٠	-	٤,٩٦١,٨٩٠	-
-	-	-	-	-	-	-
(١١,٧٨٠)	(١,٧٢٤,٤٢٠)	(١,٧٢٤,٤٢٠)	-	-	-	-
٢٤,٦٨٩,٨٣٥	٣٠,٠٨٦,٩٣٥	٢٥,٣٦٧,٢١٢	٢,٢٦١,٨٦١	-	٢,٤٥٧,٨٦٢	-
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة						

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١,٨٠٦,٣٥٠	١,٥٨١,٧٨٦	-	٥٦,٥٢٥	-	١,٥٢٥,٢٦١	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٩,٨٩٤	٧٢٦,٤٥٧	-	-	-	٧٢٦,٤٥٧	-
٤,٥٩٩,٨٥٣	٤,١٩٩,٤٧٧	-	١١,٨٣٦	-	٤,١٨٧,٦٤١	-
٣٠,١٨١,٩٠٢	٢٤,٨٩٣,٢٦٠	-	١,٠٥٤,١٦٠	-	٢٣,٨٣٩,١٠٠	-
٢٣,٥٣٩,١٩٧	٣٢,١٢١,٩٦٣	-	٢,٧٦٢,٣٩٥	-	٢٩,٣٥٩,٥٦٨	-
١,٩٤٦,٢١٣	١,٦٩٦,٢٦١	-	١,٦٩٦,٢٦١	-	-	-
١٥٧,٨٦٢	٤٣٨,٥٤٣	-	٤٣٨,٥٤٣	-	-	-
٧٩٩,٧١٧	٢٤٦,٤٦٨	٢٤٦,٤٦٨	-	-	-	-
١٦٥,٢٧٠	١٠٦,٧١٨	١٠٦,٧١٨	-	-	-	-
١,٢٣٨,٥٩٩	١,٥٠١,٥٨٠	١,٥٠١,٥٨٠	-	-	-	-
٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٦٧,٥١٢,٥١٣	١,٨٥٤,٧٦٦	٦,٠١٩,٧٢٠	-	٥٩,٦٣٨,٠٢٧	-
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣						المجموع دينار
	المجموع دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية تجميعي دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	
٦٨,٣١٤,٢١٩	٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٢,٢٠٣,٥٨٦	٧,٩٢٨,٩٠١	-	٥٥,٣٢٢,٣٧٠	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٦,٢٩٤,٢٤٦	١٢,٧٧٤,٥٨٦	٤٩,٢٩٢	١٧,٣٠٥	-	١٢,٧٠٧,٩٨٩	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨,٧٧٣,٣٥٣)	(١٠,٢٧٩,٢٨٠)	(٦٣٨,٢٩٣)	(١,٦٩٤,٠٤٩)	-	(٧,٩٤٦,٩٣٨)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٩٣٣,٦٦٧)	-	٩٣٣,٦٦٧	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٢٨٢,٤١٩	-	(١,٢٨٢,٤١٩)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٤٠,٨٥٦	(٤٤٠,٨٥٦)	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٧٧,٤٣١)	(٢٣٦,٩٧٥)	-	(١٤٠,٣٣٣)	-	(٩٦,٦٤٢)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢,٨٢٤)	(٢٠٠,٦٧٥)	(٢٠٠,٦٧٥)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٦٧,٥١٢,٥١٣	١,٨٥٤,٧٦٦	٦,٠١٩,٧٢٠	-	٥٩,٦٣٨,٠٢٧	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣						المجموع دينار
	المجموع دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية تجميعي دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	
٥٦٧,١٧٨	٨٢٦,٥٩٨	٦٢١,٨٨٨	١٤٧,٠٥٤	-	٥٧,٦٥٦	-	رصيد بداية السنة
١٦٤,٦٩٤	٢٠٢,٦٩٤	١٧٦,٦٣٩	٩,٢٥٢	-	١٦,٨٠٣	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣١,٢٤٩)	(٢٢٢,٢٢٦)	(١٥٢,٢٨٥)	(٥٠,٨٥٠)	-	(١٩,٠٩١)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٦٧٧)	-	١,٦٧٧	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٨,٩٢٩	-	(١٨,٩٢٩)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٠,٥٤٥	(٤٠,٥٤٥)	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٢٥,٩٧٥	٢٧,٠١٩	-	١٠,٠٠٨	-	١٧,٠١١	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	(٩٥,٥٩١)	(٩٥,٥٩١)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨٢٦,٥٩٨	٧٣٨,٤٩٤	٥٩١,١٩٦	٩٢,١٧١	-	٥٥,١٢٧	-	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦,٩٠٨,٠٩٨	٤٠,٤٤٨,٣٤٥	-	-	-	-	٤٠,٤٤٨,٣٤٥
٢٤٩,٢١٨,٢٨٣	٢١٦,٢٠٥,٥١٢	-	-	٢,٩٠٨,٤٣٤	-	٢١٣,٢٩٧,٠٧٨
١٧,٩٢٤,٨٤٩	١٦,١٢٥,٦٨٨	-	١,٩٥١,٩١٣	٥,١٩٦,٩٧٦	٨,٩٧٦,٧٩٩	-
١٥,٩٧٣,٠٦٢	١٩,٩٣٩,٢٨٠	-	-	١٩,٩٣٩,٢٧٩	-	١
٦,٠٢٠	٥,٤٥٩,٥١٠	٥,٤٥٩,٥١٠	-	-	-	-
١١٠,٧٤٢	١,٢٥٧,٥٦٣	١,٢٥٧,٥٦٣	-	-	-	-
٤٥,٦١٤,٦٢٣	٣٦,٧٢٦,٠٩٩	٣٦,٧٢٦,٠٩٩	-	-	-	-
٣٣٥,٧٥٥,٦٧٧	٣٣٦,١٦١,٩٩٧	٤٣,٤٤٣,١٧٢	١,٩٥١,٩١٣	٢٨,٠٤٤,٦٨٩	٨,٩٧٦,٧٩٩	٢٥٣,٧٤٥,٤٢٤
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢٩٥,٦٧١,٩٠٨	٣٣٥,٧٥٥,٦٧٧	٤٥,٧٣١,٣٨٥	١,١٣٩,٧٣٦	٣٤,٧٤٠,٢٥٦	٨,٢١٦,٢٨٤	٢٤٥,٩٢٨,٠١٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١١٧,٣٦٧,٩٤٠	١٠٧,٩٢٨,١٦٨	٣,٠٠٣,٣١٢	١,٢٣٧,٠٩٥	٦٨٢,٥٠٩	٣,٢٦٤,٦١٧	٩٩,٧٤٠,٦٣٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٦,٣٧٧,٨٦٣)	(٩٦,٥٣٨,٦٦٤)	(٢٩٦,٢٨٤)	(١,١٣٩,٧٣٨)	(٣,٤٧٢,٨٥٢)	(٢٠٥,٢٠٢)	(٩١,٤٢٤,٥٨٨)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧١٤,٨٢٠	١,٢٢٣,١٨٣	(٧١٤,٨٢٠)	(١,٢٢٣,١٨٣)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,٧١٧,٠٧٤	-	(٥,٤٥٩,٥١١)	(١,٢٥٧,٥٦٣)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٧٥,٢١٥)	١,٠٥٥,٦٤٨	-	-	٣٣١,١٠٤	-	٧٢٤,٥٤٤	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	(٣٢٦,٥١٧)	-	-	-	(٣٢٦,٥١٧)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣١,٠٩٣)	(١١,٧١٢,٣١٥)	(١١,٧١٢,٣١٥)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٣٥,٧٥٥,٦٧٧	٣٣٦,١٦١,٩٩٧	٤٣,٤٤٣,١٧٢	١,٩٥١,٩١٣	٢٨,٠٤٤,٦٨٩	٨,٩٧٦,٧٩٩	٢٥٣,٧٤٥,٤٢٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

١ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٤٠,٥٢١,٦٨١	٣٤,٩٠٣,٤٤٥	٢٢,٧٣٦	٤,٢٥٦,٩٧٦	١٣,٣٧٦	١,٣٢٥,١٤٨	رصيد بداية السنة
٤,٩٥٤,٩١٨	٢,٢٩٦,٣٥٩	٤٧,١٢٢	٢,٩٧٧	١,٧٦٩,١٣٦	٣,٣٢٨	٤٧٣,٧٩٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٤٤٣,٥٦٣)	(١,٢٢٧,٢٢٨)	(٤٣٠,٦١٣)	(٢٢,٧٣٧)	(٢٢٤,٥٣١)	(٩٣٥)	(٥٤٨,٤١٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٤,٦٣٨	٣٦,٥١٦	(١٤,٦٣٨)	(٣٦,٥١٦)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٩١٥,٧٠١	-	(١,٥٥٦,٣٠٠)	(٣٥٩,٤٠١)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٩٥٥,٧٦٨	١,٨٤٨,١٣٩	-	-	١,٤٥٣,٥٨٨	٣٦٩,٤١٢	٢٥,١٣٩	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	(٨,٧١٧,٥٤٦)	(٨,٧١٧,٥٤٦)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٠,٥٢١,٦٨١	٣٤,٧٢١,٤٠٥	٢٧,٧١٨,١٠٩	١٧,٦١٤	٥,٧٣٥,٣٨٥	١١,١٤٢	١,٢٣٩,١٥٥	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٥١٥	-	-	-	-	-	-
١٧,٤٥٦,٥٨٩	١٦,٠٤٠,١٢٠	-	-	١,٢٠٤,٠٨٢	-	١٤,٨٣٦,٠٣٨
٤,٢٠٨,٥٩٩	٣,٨٠٣,٦٥٣	-	-	٣,٠٣٤,٨١٧	-	٧٦٨,٨٣٦
٢٢٨,٩٩٨	١,٤٢٩,٤٥٤	-	-	١,٤٢٩,٤٥٤	-	-
١٦٥,٥٢٢	٢٠٧,٦٥٨	٢٠٧,٦٥٨	-	-	-	-
١٦١,٥٤٧	٤٣٧,١٢٨	٤٣٧,١٢٨	-	-	-	-
٢,٩٧٩,٠١٨	٢,٢٠٢,٢٠٢	٢,٢٠٢,٢٠٢	-	-	-	-
٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٢٤,١٢٠,٢١٥	٢,٨٤٦,٩٨٨	-	٥,٦٦٨,٣٥٣	-	١٥,٦٠٤,٨٧٤
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣						المجموع دينار
	المجموع دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع دينار	المجموع دينار	
٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٣,٣٠٦,٠٨٧	-	٥,٣١٧,٨٦٩	-	١٦,٥٩٨,٨٣٢	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٩,٤٧٧,٠٧١	٨,٧٠٠,٧٠٦	٢٥٦,٠٤٩	-	١,١٣٢,٩١٥	-	٧,٣١١,٧٤٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠,٠٣٤,٦٥٠)	(٨,٥٥٤,٢٣٤)	(١٠٩,١٨٢)	-	(١,٨٥٩,٠٢٢)	-	(٦,٥٨٦,٠٣٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٣٧٠,٠٣٢	-	(١,٣٧٠,٠٣٢)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٣٧,١٢٨	-	(٣١١,٠٨٢)	-	(١٢٦,٠٤٦)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢١٤,٧٢٩)	(٢٠٥,٩٥١)	-	-	١٧,٦٤١	-	(٢٢٣,٥٩٢)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(١,٠٤٣,٠٩٤)	(١,٠٤٣,٠٩٤)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٢٤,١٢٠,٢١٥	٢,٨٤٦,٩٨٨	-	٥,٦٦٨,٣٥٣	-	١٥,٦٠٤,٨٧٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣						المجموع دينار
	المجموع دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع دينار	المجموع دينار	
١,٩٨١,٠٤٢	٢,٠٩٢,٦٨٠	١,٨٦٧,٩٨٣	-	١٢٥,٢١٨	-	٩٩,٤٧٩	رصيد بداية السنة
١٨٢,٣٠٨	٣٣٩,٣٨٢	١٣٥,٠١٢	-	١٢٠,٤٥٤	-	٨٣,٩١٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢١٣,٦٧١)	(١٠٨,١١٣)	(٥٢,٧٣٢)	-	(١٧,٦٥١)	-	(٣٧,٧٣٠)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٣٣,٥٣١	-	(٣٣,٥٣١)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٩١,٦٤٧	-	(١٧٩,٧٦٨)	-	(١١,٨٧٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤٣,٠٠١	١٨٧,٠٥٥	-	-	١٤٩,٩١٦	-	٣٧,١٣٩	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
-	(٤٧٩,٠٥٢)	(٤٧٩,٠٥٢)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢,٠٩٢,٦٨٠	٢,٠٣١,٩٥٢	١,٦٦٢,٨٥٨	-	٢٣١,٧٠٠	-	١٣٧,٣٩٤	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

١ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٩ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
١,٢٥٠,٧٠٥	١,٢٥١,٩٠٦	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢,٨٩٩,٣١٦	٣,٤١٤,٢٢٢	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
١١٥,٢٩٩,٣٦٥	٧٦,٢٨٨,٨٦٣	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٥,٦٥٢,٥١٧	-	أذونات خزينة أردنية
١٠,١٦٢,٨٩٩	١٣,٣٢٧,٦٦٥	سندات مالية أخرى
١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	٩٤,٢٨٢,٦٥٦	مجموع
(٤,٤٥٣)	(٨,٣٥٥)	ينزل: مخصص تدني
١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٩٤,٢٧٤,٣٠١	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٢,٨٣٠	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣	الرصيد بداية السنة
٣,٤٧٧	٣,٩٠٢	-	-	٣,٩٠٢	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(١,٨٥٤)	-	-	-	-	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
٤,٤٥٣	٨,٣٥٥	-	-	٨,٣٥٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار
١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	-	-	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢
٢٧,٨٨٣,١٥٥	٣,٤٦٥,٢١٨	-	-	٣,٤٦٥,٢١٨
(١٠,١٤٩,٩٦٤)	(٥٦,٠٧٦,٠٧٧)	-	-	(٥٦,٠٧٦,٠٧٧)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٨,١٠٥,١٢٨)	١,٦٢٨,٧١٣	-	-	١,٦٢٨,٧١٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	٩٤,٢٨٢,٦٥٦	-	-	٩٤,٢٨٢,٦٥٦
				إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأه

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١٨,٨٣٠,٩٧٢	١٣,٨٠٠,٧٢٥	أذونات خزينة أردنية
١٠٦,٧٠٦,٤٨٧	١٥٢,٦٦٦,٢١٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أخرى
١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	
(١٥,٢٠٤)	(١٣,٩٩٧)	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	
		تحليل السندات:
١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	المجموع
		تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	المجموع

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالكلفة المطفأة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	-	-	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	الرصيد في بداية السنة
٧٧,٤٢٣,٣٣٩	٦٤,٢٤١,١٩٣	-	-	٦٤,٢٤١,١٩٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧٦,٢٠٨,٥٠٥)	(٢٣,٣١١,٧٠٩)	-	-	(٢٣,٣١١,٧٠٩)	الاستثمارات المستحقة*
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	-	-	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٨,٢١٧	١٥,٢٠٤	-	-	١٥,٢٠٤	الرصيد في بداية السنة
١٥,٢٠٤	-	-	-	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٨,٢١٧)	(١,٢٠٧)	-	-	(١,٢٠٧)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٥,٢٠٤	١٣,٩٩٧	-	-	١٣,٩٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	

* قام البنك بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢١ ببيع ثلاث سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٣١,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٣٤,٤٥٥,١٣٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٨٨٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩)، لم يرقم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٢٥.

١٢ ممتلكات ومعدات - بالصادي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	مباني دينار	اراضي دينار
٢٠٢٣						
الكلفة:						
٤٣,٤١٤,٢٣٨	٥,٤٩٦,٥٤٧	٣,٢٨٤,٥٤٦	٥٠٤,٦٠٠	١٢,٠٦١,٩٥٧	١٦,٥٩٣,٢٥٨	٥,٤٧٣,٣٣٠
١,٠٧٨,٩٠٠	٢٦٥,٢٥٢	٢٧٢,٢٤٥	-	٥٣٨,٠٩٧	٣,٢٠٦	-
(٣٥٧,٩٢٩)	(٦٢١)	(٤٤,٥٤٧)	-	(٣١,٧٤٠)	(٢٨١,٠٢١)	-
٤٤,١٣٥,٢٠٩	٥,٧٦١,١٧٨	٣,٥١٢,٢٤٤	٥٠٤,٦٠٠	١٢,٥٦٨,٣١٤	١٦,٣١٥,٥٤٣	٥,٤٧٣,٣٣٠
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
١٢,٨٩٦,٧٥٥	٣,٣٩٦,١٠٥	٢,٢٩٩,٣٤٨	٤٦٠,٤٦٠	٤,٩٢٥,٨٢٧	١,٨١٥,٠١٥	-
٢,٣٥٠,٥٦٦	٢٥٢,٥٦٨	٤٠١,٤١٠	٢٥,٦٥٨	١,٣٤٤,٩٩٠	٣٢٥,٩٤٠	-
(٢٤٨,٦٧٨)	(٢٧٤)	(٤٤,١٤٤)	-	(٣١,٣٧٠)	(١٧٢,٨٩٠)	-
١٤,٩٩٨,٦٤٣	٣,٦٤٨,٣٩٩	٢,٦٥٦,٦١٤	٤٨٦,١١٨	٦,٢٣٩,٤٤٧	١,٩٦٨,٠٦٥	-
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة						
٢٩,١٣٦,٥٦٦	٢,١١٢,٧٧٩	٨٥٥,٦٣٠	١٨,٤٨٢	٦,٣٢٨,٨٦٧	١٤,٣٤٧,٤٧٨	٥,٤٧٣,٣٣٠
٤٣,٣٤٠	٢٥,٧٩٣	١٧,٥٤٧	-	-	-	-
٣,٧٨٠,٤١٩	-	-	-	١٨٩,٨٠٦	٣,٥٩٠,٦١٣	-
٣٢,٩٦٠,٣٢٥	٢,١٣٨,٥٧٢	٨٧٣,١٧٧	١٨,٤٨٢	٦,٥١٨,٦٧٣	١٧,٩٣٨,٠٩١	٥,٤٧٣,٣٣٠
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة						
٢٠٢٢						
الكلفة:						
٤٧,٠٢٩,٦١٢	٦,٣١٨,٨٤٥	٤,٢٨٥,٠٤١	٥٠٤,٦٠٠	١١,١٤٩,٢٢٣	١٩,٢٩٨,٥٧٣	٥,٤٧٣,٣٣٠
٣,١٧٤,٥٤٥	٣٣٢,٢٤٢	٤٠٠,٢٦٢	-	٢,١٠٠,٩٩٨	٣٤١,٠٤٣	-
(٦,٧٨٩,٩١٩)	(١,١٥٤,٥٤٠)	(١,٤٠٠,٧٥٧)	-	(١,١٨٨,٢٦٤)	(٣,٠٤٦,٣٥٨)	-
٤٣,٤١٤,٢٣٨	٥,٤٩٦,٥٤٧	٣,٢٨٤,٥٤٦	٥٠٤,٦٠٠	١٢,٠٦١,٩٥٧	١٦,٥٩٣,٢٥٨	٥,٤٧٣,٣٣٠
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
١٦,٥٩٠,٣٣٤	٤,٢٦٧,٧٩٠	٣,٣٣٤,٢٠٢	٤٣٤,١٥٠	٤,٦٣٥,١٦٥	٣,٩١٩,٠٢٧	-
٢,٤٣٦,٢٠٨	٢٦٢,٢٣٣	٣٦٥,١٨١	٢٦,٣١٠	١,٤٤٨,٢٢٩	٣٣٤,٢٥٥	-
(٦,١٢٩,٧٨٩)	(١,١٣٣,٩٢٠)	(١,٤٠٠,٣٥٥)	-	(١,١٥٧,٥٦٧)	(٢,٤٣٨,٢٦٧)	-
١٢,٨٩٦,٧٥٣	٣,٣٩٦,١٠٣	٢,٢٩٩,٣٤٨	٤٦٠,٤٦٠	٤,٩٢٥,٨٢٧	١,٨١٥,٠١٥	-
٣٠,٥١٧,٤٨٥	٢,١٠٠,٤٤٤	٩٨٥,١٩٨	٤٤,١٤٠	٧,١٣٦,١٣٠	١٤,٧٧٨,٢٤٣	٥,٤٧٣,٣٣٠
٢٨٥,٧٧٠	٩٠,٠٠٠	١٨٩,٠٤٢	-	٦,٧٢٨	-	-
٢,٢٥٦,٤٠٤	٣٤,٧٧٢	-	-	٤٧١,٢٧٢	١,٧٥٠,٣٦٠	-
٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٢,٢٢٥,٢١٦	١,١٧٤,٢٤٠	٤٤,١٤٠	٧,٦١٤,١٣٠	١٦,٥٢٨,٦٠٣	٥,٤٧٣,٣٣٠
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة						
نسبة الإستهلاك السنوية %						
١٠-٩	٢٥-٩	١٥	٢٠-٩	١٥-٢	١٥-٢	-

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨,٨٣٢,٣٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦,٨٩٥,٧٧٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٣ موجودات غير ملموسة - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٥٥٦,١٣١	١,٢٥٤,٢٩٧	رصيد بداية السنة
١٨٠,٧٢٩	٣٥٠,٣٩٨	إضافات
(٤٨٢,٥٦٣)	(٥٢٤,٢٩٤)	الإطفاء للسنة
١,٢٥٤,٢٩٧	١,٠٨٠,٤٠١	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ عقود الإيجار

موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,٩٢٦,٢٨٩	الرصيد في بداية السنة
٩١١,٦٠٣	٦١٥,٤٥٥	يضاف: إضافات خلال السنة
(٦٠٤,٧٢١)	(٦٣٦,٦٣٢)	يطرح: الإستهلاك للسنة
(٢٠٦,٨٣٨)	-	عقود ملغاة
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٩٠٥,١١٢	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٨٢,١٠٣	٦٣٦,٦٣٢	الإستهلاك للسنة
١٦٧,٢٨٦	١٥٣,٥٤٩	الفائدة خلال السنة
٨٤٩,٣٨٩	٧٩٠,١٨١	مصرف إيجار خلال السنة

إلتزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٨١٩,٠٢٨	الرصيد في بداية السنة
٩١١,٦٠٣	٦١٥,٤٥٤	يضاف: إضافات خلال السنة
١٦٧,٢٨٦	١٥٣,٥٤٩	الفائدة خلال السنة
(٨٨٠,٣٠٦)	(٧٥٩,٩٥٦)	يطرح: المدفوع خلال السنة
(١٤١,٩٢٠)	-	عقود ملغاة
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٨٢٨,٠٧٥	رصيد نهاية السنة

١٥ موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٩٧٢,٥٠٤	٦,٧٤١,٣٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
٧٥٩,٢٥٠	٩٠٠,٣٢٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٠٣٤,٦٧٨	٢,٨١٥,٥٨٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٤٦٥,٩٠٤	٣٨٤,٠٦٥	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٨٨,٢٥٩	٤٦,٠٦٦	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٧٥,٦٤٠	-	اعتمادات مخصومة
٣,٨٢٢,٦٧٥	٣,٨٢٢,٦٧٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك مباحة بالانقضاء
٣,٢١٨,٣١٨	٣,٤٧٩,٧٣٣	أخرى
٢٢,١٣٣,٩٦٢	١٩,٨٨٦,٤٩٩	المجموع

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٢٧٠,٠٤٢	٣,٠٣٤,٦٧٨	رصيد بداية السنة
٧٣,٩٢٥	١٣٥,٩٠٥	إضافات
(٣٠٩,٢٨٩)	(٣٥٥,٠٠١)	استيعادات
-	-	(مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
٣,٠٣٤,٦٧٨	٢,٨١٥,٥٨٢	رصيد نهاية السنة

بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات.

١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٣٦,٥٨٣	١,٣٣٦,٥٨٣	-	٩٤٢,٩٧٦	٩٤٢,٩٧٦	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٥,٧٥٥,٦٧١	١١١,٧٥٥,٦٧١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٨٩٧,٥٤٩	١٢٨,٨٩٧,٥٤٩	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
١,٦٠٤,٦٤٢	١,٦٠٤,٦٤٢	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	-	-	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	-	أكثر من سنة
١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١١٤,٦٩٦,٨٩٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	-	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٧ ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	الأفراد دينار	الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغرى والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٤١,٩٢٤,٤٢٠	٥٤,٠٦٠,٧٩١	٩,٢٣١,٩٧٢	٥٧٤,٧٢١	١٠٥,٧٩١,٩٠٤
ودائع توفير	١٧,٧٠٢,٧٢٣	١٨١,٣٢٥	١٥٧,٢٦٢	٨٦	١٨,٠٤١,٣٩٦
ودائع لأجل وخاصة لإشعار	٣٤٩,١٨٠,١٥٦	٢٧٢,٦١٢,١٥١	١٥,٣٨٧,٤٢١	١١٥,٦١٠,٤٤٧	٧٥٢,٧٩٠,١٧٥
المجموع	٤٠٨,٨٠٧,٢٩٩	٣٢٦,٨٥٤,٢٦٧	٢٤,٧٧٦,٦٥٥	١١٦,١٨٥,٢٥٤	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥
٢٠٢٢	٤٩,٤٢٥,٧٩٥	٦١,٥٠٣,٧٧١	١٠,٦٨٨,٨٥٤	٦٤٤,٩١٤	١٢٢,٢٦٣,٣٣٤
ودائع توفير	٢١,٥٥١,٧٢٨	٢٨٢,١٧٤	٢٩٩,٥٥٦	٨٥	٢٢,١٣٣,٥٤٣
ودائع لأجل وخاصة لإشعار	٣٠٩,١٢٦,٩٩٩	٢٨٠,٨٤٧,٢٧٤	١٠,٥٦٥,٤٥٣	٩٦,٩٧٧,٨٣٣	٦٩٧,٥١٧,٥٥٩
المجموع	٣٨٠,١٠٤,٥٢٢	٣٤٢,٦٣٣,٢١٩	٢١,٥٥٣,٨٦٣	٩٧,٦٢٢,٨٣٢	٨٤١,٩١٤,٤٣٦

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١١٦,١٨٥,٢٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٣,٢٥٤ ٪ من اجمالي الودائع (٩٧,٦٢٢,٨٣٢ دينار أي ما نسبته ١١,٥٩٥ ٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٠,٥٦٠,٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٨,٠٤٩ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩٨,٥١٢,٥٦٧ دينار أي ما نسبته ١١,٧٠١ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ١٠٢,٨١٧,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١١,٧٢٩ ٪ من اجمالي الودائع (٩٧,٥٢٨,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٥٨٤ ٪).
- بلغت الودائع الجامدة ٨,٨٧٧,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣ (١٣,٦٤٣,٧٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).

١٨ تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٣٧,٠٣٥,٧٢٦
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	٥,٠٧٣,٧٥٢
تأمينات أخرى	٢,٨٧١,٨٣٥
المجموع	٤٤,٩٨١,٣١٣
	٤١,٧٧٩,٩٩٢
	٤,٩٨٥,٣١٠
	٣,٥٢٩,٥٩٢
	٥٠,٢٩٤,٨٩٤

١٩ أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط	المبلغ دينار	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقراض	
٢٠٢٣							
٣٣,٧٦٦,٠٢٧	١	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	٥,٨٨٠%	اقتراض من البنك العربي*
١٢٢,٤٢٦	٣٤	٤	٤	نصف سنوية	-	٢,٥٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
١,٠٠٢,٦٣٨	٢٤	٢٤	٢٤	نصف سنوية	-	٣,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
٣,٠٥٠,٠٩٨	٢٦٤	١٠٩	١٠٩	شهرية	-	١,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٥,٩٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	سبع سنوات	سندات رهن محفظة القروض	٤,٩٠٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٧,٤٢٢,٧٣٦	١٦٢١	٧٩٤	٧٩٤	شهرية	-	٠,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني****
٢١,٢٧٠,٠٠٠	١١	١١	١١	نصف سنوية	٠	٦,٥٣٢%	اقتراض من البنك اللاروبي للاستثمار*****
٢,٨٣٥,٠٩١	١	١	١	شهرية	-	٧,٧٥٠%	اقتراض من البنك العربي الاستثماري*****
٢,٤٨١,٥٠٠	١	١	١	أسبوعين	-	٦,٠٠٠%	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
٥,٩٧٠,٨٨١	١	١	١	شهرية	-	٧,٦٢٥%	بنك القاهرة عمان*****
المجموع		١٠٢,٩٢١,٣٩٧					
٢٠٢٢							
٣٣,٧٦٦,٠٢٧	١	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	٣,٩٧٠%	اقتراض من البنك العربي*
٣١١,٤٠٤	٣٠	١٢	١٢	نصف سنوية	-	٢,٥٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
٧٤٠,٦٩٤	١٦٨	١٦٨	١٦٨	نصف سنوية	-	٣,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٥,٩٠٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	سبع سنوات	سندات رهن محفظة القروض	٤,٩٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٧,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	٤,٢٥٠%	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١٦,٥٨٩,٩٥٣	١	١	١	شهرية	رهن سندات البنك المركزي	٦,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني****
١,٩٩١,٣٧٧	١٨٦	١٧٣	١٧٣	شهرية	-	١,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦,٨٤٩,٦٠٨	٢١٢٨	١١٥٨	١١٥٨	شهرية	-	٠,٠٠٠%	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
٢١,٢٧٠,٠٠٠	١١	١١	١١	نصف سنوية	-	٥,٥٢٢%	اقتراض من البنك اللاروبي للاستثمار*****
٩,٢١٧,٠٠٠	١	١	١	أسبوعين	-	٥,٠٠٠%	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
٢,٠٢١,١٥٢	١	١	١	شهرية	-	٧,٠٠٠%	بنك القاهرة عمان*****
المجموع		١٢٤,٧٥٧,٢١٥					

* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٣١ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٢٥.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ١٢٢,٤٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٣١١,٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ١,٠٠٢,٦٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اتفاقية قروض الصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والمتوسطة مقابل ٧٤٠,٦٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٧,٤٢٢,٧٣٦ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كورونا.

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك الاستثماري اللاروبي البالغة ٢١,٢٧٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك العربي الاستثماري البالغة ٢,٨٣٥,٠٩١ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٢,٤٨١,٥٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك القاهرة عمان البالغة ٥,٩٧٠,٨٨١ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

٢٠ مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	المحول من المخصصات دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٢٠٢٣					
١٠٩,٣٧٦	-	-	-	-	١٠٩,٣٧٦
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
٢,٩٨٧,٢٧٠	١٧٩,١٤٦	-	-	(٢٣٥,٠٤٣)	٢,٩٣١,٣٧٣
مخصصات أخرى *					
٣,٠٩٦,٦٤٦	١٧٩,١٤٦	-	-	(٢٣٥,٠٤٣)	٣,٠٤٠,٧٤٩
المجموع					
٢٠٢٢					
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	(٥٢٩,٠٣٧)	١٠٩,٣٧٦
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
٢,٧٤٠,٤١١	٢٥١,٥٤٩	(٤,٦٩٠)	-	-	٢,٩٨٧,٢٧٠
مخصصات أخرى *					
٣,٣٧٨,٨٢٤	٢٥١,٥٤٩	(٤,٦٩٠)	-	(٥٢٩,٠٣٧)	٣,٠٩٦,٦٤٦
المجموع					

* * يمثل هذا البند مخصصات مرصودة تعود لبعض الكفالات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة و التي لم يتم دفعها بعد وكون مديونية العملاء مصنفة كدين غير عامل فقد تم ادراج ارصدة الكفالات في ايضاح ٢٢ ضمن المرحلة الثالثة وبدون اي خسائر ائتمانية متوقعة.

٢١ ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٧,٢٥٦,٨٤٨	٢,٢٨٣,١٨٨	رصيد بداية السنة
(٥,٠٣١,٤١٥)	(١,١٢١,٣٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٧,٧٥٥	١,٨١٧,٩٤٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	-	امانات ضريبة مستردة سنوات سابقة
٢,٢٨٣,١٨٨	٢,٩٧٩,٧٤٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٥٧,٧٥٥	١,٨١٧,٩٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١,١٦١,٤٨٣)	(١,١٦٥,٦٧٥)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣,١٣٢,٩٩١	٥٧٧,٣٧١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٢٩,٢٦٣	١,٢٢٩,٦٤١	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				رصيد بداية السنة دينار
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	المضافة دينار	المحذرة دينار	
موجودات ضريبية مؤجلة					
٣,٣٨٣	٣,٣٨٣	٨,٩٠٢	-	-	٨,٩٠٢
مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة					
٤٤٥,٠٢٨	٣٨,٥٣١	١٠١,٣٩٨	-	(١,٠٦٩,٧٢٨)	١,١٧١,١٢٦
فرق مخصص تسهيلات ائتمانية					
٤٩,٥٨١	٣٨,٣٢٥	١٠٠,٨٥٤	-	(٢٩,٦٢١)	١٣٠,٤٧٥
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم					
١,٠٧٣,٢٢٢	٤٧٢,٧٤٥	١,٢٤٤,٠٦٦	-	(١,٥٨٠,٢٠٣)	٢,٨٢٤,٢٦٩
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات					
٥,٠٨٩,٨٦٠	٦,١٦٣,١٣٣	١٧,٥٢٦,٨٢٢	٣,٠٠٦,٤٥٠	-	١٤,٥٢٠,٣٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة على أثر تطبيق معيار رقم (٩) من الأرباح المدورة					
٢٧٥,٢٥٣	٢١٨,٠٢١	٥٧٣,٧٣٩	٥٧٣,٧٤٠	(٧٢٤,٣٥١)	٧٢٤,٣٥٠
مخصص مكافآت الموظفين					
١,١٣٥,١٦٢	١,١١٣,٩٢١	٢,٩٣١,٣٧٢	١٧٩,١٤٥	(٢٣٥,٠٤٣)	٢,٩٨٧,٢٧٠
أخرى					
٨,٠٧١,٤٨٩	٨,٠٤٨,٠٥٩	٢٢,٤٨٧,١٥٣	٣,٧٥٩,٣٣٥	(٣,٦٣٨,٩٤٦)	٢٢,٣٦٦,٧٦٤
المجموع					
مطلوبات ضريبية مؤجلة					
١,٦٩٢	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣
أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار (٩)					
١٧٧,٠٠٩	١٤٥,٩٤٥	٣٨٤,٠٦٥	-	(٨١,٧٤٨)	٤٦٥,٨١٣
ارباح تقييم الموجودات المالية (مشتقات مالية)					
٤٠,٤٧٥	٣٠,٤٧٤	٨٠,١٩٤	-	(٢٦,٣١٩)	١٠٦,٥١٣
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات من خلال الدخل الشامل الاخر					
٢٤٢,١٩٥	٢٥٩,٣٧٣	٦٨٢,٥٦٤	٤٥,٢٠٧	-	٦٣٧,٣٥٧
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم من خلال الدخل الشامل الاخر					
٤٦١,٣٧١	٤٣٧,٤٨٤	١,١٥١,٢٧٦	٤٥,٢٠٧	(١٠٨,٠٦٧)	١,٢١٤,١٣٦
المجموع					

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
المطلوبات دينار	موجودات دينار	المطلوبات دينار	موجودات دينار	
٢,٣٣٧,٤٤٢	٩,٠٦٧,٥٨٦	٤٦١,٣٧١	٨,٠٧١,٤٨٩	رصيد بداية السنة
٢٣٣,٠٧٦	٢,٢٠٣,٣٦٤	١٧,١٧٨	١,٣٥٩,٣٦٩	المضاف
(٢,١٠٩,١٤٧)	(٣,١٩٩,٤٦١)	(٤١,٠٦٥)	(١,٣٨٢,٧٩٩)	المستبعد
٤٦١,٣٧١	٨,٠٧١,٤٨٩	٤٣٧,٤٨٤	٨,٠٤٨,٠٥٩	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٨,٦٩٩,٠٩٥	٦,٢٣٠,٠٦١	الربح المحاسبي
(٨,٣٩٥,٨٥١)	(٢,٥٥٤,١٠٩)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١,٦٨٤,٥٤٧	٤,٥٨٥,١٧٥	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
-	-	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
١,٩٨٧,٧٩١	٨,٢٦١,١٢٧	الربح الضريبي
%١١,٨٩	%٤٧,١٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ و ٣٠٪ مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة ٢٤٪ و ٤٪ مساهمة وطنية.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١، ٢٠٢٢ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لغاية عام ٢٠٢٠ في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١، ٢٠٢٢ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن.

٢٢ متطلبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٧,٥٤٤,٤١١	١٢,١٢٠,٣٥٢	فوائد برسم الدفع
١٥٩,٤١٣	١٩٤,٩١٣	إيرادات مقبوضة مقدما
٧,٢١١,٢٦٤	٥,٨٢٧,٢٦٢	ذمم دائنة
١,٧٨٦,٣٠٥	١,٦٥٦,٩٢٣	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠٢,٤٢٤	٩٦,٠٤٩	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٩٨٧,٠٧٣	١,٨٤٩,٥٧٤	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٤٢٩,٠٩٥	٣٦٨,١٧٣	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٩,٢٤٣	٨٩,٧١٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٠٤,٩٥٤	١,٢٧٧,٤٣٠	حوالات برسم الدفع
٣٢٩,٦٣٩	٢٧٢,٣٩١	إيرادات مؤجلة
٢,٩٥٩,٧٣٣	٤,٢١٤,٣٥٧	مطلوبات أخرى
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٧,٩٦٧,١٤٢	المجموع

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

المجموع دينار	٢٠٢٣						٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٠,٦٢٣,٨٤١	٧,٥٩٥,٣٤٩	٢,٣٩٥,٨٩٢	٥٨٣	٤,٩٣٩,٢٥٨	١٣٥,٠٥٤,٩٢٣	١٣٥,٠٨٢,٤٤٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٠,٢٤٧,٢٠٧	٣,١٩٧,٦٩١	١,٣٦٦,٦٢٨	-	١,٦٠٠	٦٤,٨١٣,١٢٦	٦٢,٧٠٠,٢٠٩
التعرضات المستحقة	(٥٤,٨٦٤,٠٩٠)	(١,٧٣١,٠٠٦)	(٨٩٤,٢٥٠)	-	(٢٤٥,٥٠٧)	(٥٧,٧٣٤,٨٥٣)	(٦٢,٥٣٨,٧٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢,٤٩٩	-	(٢,٤٩٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٣٥١)	-	٢,٣٥١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٠٠)	-	-	-	٢,٠٠٠	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٧٨,٣٣٢)	(٥٩٤)	(٤٧٥,٩٥٨)	١,٩١٦	-	(٧٥٢,٩٦٨)	٣١٠,٩٩٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٥,٧٢٤,٢٧٥	٩,٠٦٣,٩٣٩	٢,٣٩٤,٦٦٣	-	٤,٦٩٧,٣٥١	١٤١,٨٨٠,٢٢٨	١٣٥,٠٥٤,٩٢٣

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٥٣٩,٢٢١	٤٢٩,٠٩٥	-	٢٦	٨٦,٧٢٢	١١,٥٨١	٣٣٠,٧٦٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٨,٩٢٣	١٩٣,١٩٢	-	-	٣٠,٧٥٨	٤,٨١٣	١٥٧,٦٢١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣١٨,٤٤٩)	(٢٢٨,١٨٤)	-	-	(٢٩,٥٩٠)	(٣,٦١١)	(١٩٤,٩٨٣)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١٣)	-	١٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٦٠	-	(٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٩,٤٠٠	(٢٥,٩٣٠)	-	(١٣)	(٢٠,٩٣٠)	-	(٤,٩٨٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٢٩,٠٩٥	٣٦٨,١٧٣	-	-	٦٧,٠٢٠	١٢,٧٩٦	٢٨٨,٣٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣				
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
٢٣,٤٢0	١٣,٨٩٤	-	-	-	-	١٣,٨٩٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١0,0١١,٧٧٤	١٨,٣٠٩,٣٦٨	-	-	٣	-	١٨,٣٠٩,٣٦0
٦0,٧٤٠,٧٤٩	٧٨,٢٩٩,٨٦٢	-	-	٤١,٣٤٩	-	٧٨,٢0٨,0١٣
١,١٠٨,٩٣٠	١,٠٤٣,٤٠١	-	-	0٤١,٠٠٠	-	0٠٢,٤٠١
0,0٠٠	٣٠,٢٠٠	-	-	٢١,٠٠٠	-	٩,٢٠٠
-	-	-	-	-	-	-
-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	-	-
٤,٩٣٩,٢0٨	٤,٦٩0,٣0١	٤,٦٩0,٣0١	-	-	-	-
٨٧,٢٢٩,٦٣٦	١٠٢,٣٩٤,٠٧٦	٤,٦٩٧,٣0١	-	٦٠٣,٣0٢	-	٩٧,٠٩٣,٣٧٣
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٨٠,١٣٤,٧٩٥	٨٧,٣٢٩,٦٣٦	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	٦١٥,٩٢٠	-	٨١,٧٧٤,٤٥٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٦٧٣,٠١٠	٣٨,٨٥٧,٠٥٠	١,٦٠٠	-	-	-	٣٨,٨٥٥,٤٥٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٨,٤٧٨,١٦٩)	(٢٣,٧٩٢,٦١٠)	(٢٤٥,٥٠٧)	-	(١٢,٥٦٨)	-	(٢٣,٥٣٤,٥٣٥)	التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٠٠٠	-	-	-	(٢,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٧,٣٢٩,٦٣٦	١٠٢,٣٩٤,٠٧٦	٤,٦٩٧,٣٥١	-	٦٠٣,٣٥٢	-	٩٧,٠٩٣,٣٧٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		دينار	تجميعي دينار	دينار	تجميعي دينار	دينار	تجميعي دينار
١١٢,٥٤٣	١٢٢,٥٨٠	-	-	١٣,٢٨٩	-	١٠٩,٢٩١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٥٦٧	٢٠,٥٦٨	-	-	١,٥٩٨	-	١٨,٩٧٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٧٩٤)	(٢٨,٦٢٢)	-	-	(١٥٠)	-	(٢٨,٤٧٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٦٤	(٢٣)	-	-	-	-	(٢٣)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢٢,٥٨٠	١١٤,٥٠٣	-	-	١٤,٧٣٧	-	٩٩,٧٦٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
مئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:							
٩٦٠,٥٤٨	١,٠٥٧,٢٤٢	-	-	-	١,٠٥٧,٢٤٢	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
١٦٤,٨٥١	١٦٢,٦٩٧	-	-	-	١٦٢,٦٩٧	-	٣
٢١٩,٩١٣	٢٣٦,٧٩٠	-	-	-	٢٣٦,٧٩٠	-	٤
٢,٨٢٣,٧١٩	٤,٢٣٧,٦٨٤	-	-	-	٢,٥٣٧,٣٤٠	١,٧٠٠,٣٤٤	٥
٢٨,٥٩٢,٦٠٨	٢٢,١٥٩,٩٧٦	-	-	١,١٤٧,١٧٧	٥,٠٤٩,٠٧٢	١٥,٩٦٣,٧٢٧	٦
٧٧٧,٤٠٧	٥٦٥,٥١٦	-	-	٥٤٤,٧١٨	٢٠,٧٩٨	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-	-	١١
٣٣,٥٣٩,٠٤٦	٢٨,٤١٩,٩٠٥	-	-	١,٦٩١,٨٩٥	٩,٠٦٣,٩٣٩	١٧,٦٦٤,٠٧١	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
٣٢,٠٠٢,٦٦٥	٢٤,٤٠٥,٧٧٦	٧,٥٩٥,٣٤٩	١,٥٣٧,٣٣٨	٥٨٣	-	٣٣,٥٣٩,٠٤٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٧٣٢,٦٣٨	١١,٠٥٢,١٤٤	٣,١٩٧,٦٩١	١,٢٦٧,٢١٣	-	-	١٥,٥١٧,٠٤٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١,٥٠٧,٢٥٠)	(١٧,٥١٣,١٦٦)	(١,٧٣١,٠٠٦)	(٦٣٩,٠٤٩)	-	-	(١٩,٨٨٣,٢٢١)	التعرضات المسددة
-	-	٢,٤٩٩	-	(٢,٤٩٩)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٣٥١)	-	٢,٣٥١	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١٠,٩٩٣	(٢٧٨,٣٣٢)	(٥٩٤)	(٤٧٥,٩٥٨)	١,٩١٦	-	(٧٥٢,٩٦٨)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٣,٥٣٩,٠٤٦	١٧,٦٦٤,٠٧١	٩,٠٦٣,٩٣٩	١,٦٩١,٨٩٥	-	-	٢٨,٤١٩,٩٠٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع دينار	المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	
٣٧٩,٧٠٥	٢٦٤,٩٧٨	-	٢٦	٧١,٩٤٤	١١,٥٨١	١٨١,٤٢٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٦,٨٢٦	١٤٣,١٦١	-	-	٢٨,٧٠٢	٤,٨١٣	١٠٩,٦٤٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٥٠,٦٨٩)	(١٥٨,٠٣١)	-	-	(٢٧,٩٥٢)	(٣,٦١١)	(١٢٦,٤٦٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	(١٣)	-	١٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٦٠	-	(٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٩,١٣٦	(٢٥,٩٠٧)	-	(١٣)	(٢٠,٩٣٠)	-	(٤,٩٦٤)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦٤,٩٧٨	٢٢٤,٢٠١	-	-	٥١,٨٢٤	١٢,٧٩٦	١٥٩,٥٨١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	٤
-	٦٨٤,١٣٣	-	-	-	-	٥
١٤,٦٨٦,٢٤١	١٠,٣٨٢,١١٤	-	-	٩٩,٤١٦	-	٦
-	-	-	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-	١١
١٤,٦٨٦,٢٤١	١١,٠٦٦,٢٤٧	-	-	٩٩,٤١٦	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع دينار	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٢٢,٩٤٤,٩٨٨	١٤,٦٨٦,٢٤١	-	-	٢٤٢,٦٣٤	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٦٥٧,٩٣٧	١١,٠٦٦,٢١٧	-	-	٩٩,٤١٥	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٢,٩١٦,٦٨٤)	(١٤,٦٨٦,٢١١)	-	-	(٢٤٢,٦٣٣)	-	التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,٦٨٦,٢٤١	١١,٠٦٦,٢٤٧	-	-	٩٩,٤١٦	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٩٧٣	٤١,٥٣٧	-	-	١,٤٨٩	-	٤٠,٠٤٨
٤١,٥٣٠	٢٩,٤٦٣	-	-	٤٥٨	-	٢٩,٠٠٥
(٤٦,٩٦٦)	(٤١,٥٣١)	-	-	(١,٤٨٨)	-	(٤٠,٠٤٣)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤١,٥٣٧	٢٩,٤٦٩	-	-	٤٥٩	-	٢٩,٠١٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

• ارباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الادارة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ ٣,٣٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٣٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

• أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٣ بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بمبلغ ٤,٤٠٠,٠٠٠ دينار وبنسبة ٤٪ من رأس المال المكتتب به المدفوع.

٢٤ الإحتياطات

ان تفاصيل الإحتياطات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

أ. احتياطي قانوني

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

ب. احتياطي اختياري

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

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	٣١,٣٨٥,٣٢٤	٣٠,٧٦٢,٣١٨	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

٢٥ إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع دينار	مشتقات التحوط دينار	سندات دينار	أسهم دينار	
٣,٥٧٠,٤٧٨	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٨٨,٨٠٤	(١,٦٨٥,٠٠٩)	٣١٤,٢٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٧,٥٠٣,٨٩٦)	١,٥٤٦,٩٦٥	(٨١,٧٤٨)	١,٥٥٣,٨٨٤	٧٤,٨٢٩	أرباح (خسائر) غير متحققة
١,٨٧٦,٠٧٠	٢٣,٨٨٦	٣١,٠٦٤	١٠,٠٠١	(١٧,١٧٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٧٥,٤١٠	(٦١١,٧٣٣)	-	(٦٠٠,٤٧٧)	(١١,٢٥٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٠٨١,٩٣٨)	(١٢٢,٨٢٠)	٢٣٨,١٢٠	(٧٢١,٦٠١)	٣٦٠,٦٦١	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦١١,٧٣٣ دينار وتقااص المطلوبات الضريبية بمبلغ ٢٣,٨٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٩٧٥,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتقااص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٨٧٦,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٦ أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٢٤,٦٢٧,٤٨٥	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٦٩,٨٣٢	٥,٠٠٠,٤٢٠	الربح للسنة
(٨٦٩,٩١٠)	(٦٢٣,٠٠٦)	المحول خلال السنة الى الاحتياطات
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٢٣,٨٢٧,٤٠٧	٢٣,٨٠٤,٨٢١	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٠٤٨,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٨,٠٧١,٤٨٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٧ مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
١,٩٢٤	٦,٦٩٨	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٢٣	٣,٩٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٩٨٧	(١,٢٠٧)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٠٤٦,٠٦٧	١٠,٤٦٤,٦٠١	تسهيلات إئتمانية مباشرة
(٨٨)	(٢٠)	اعتمادات مضمومة
(٣,٠٣٧)	-	فوائد وإيرادات برسم القبض
(١١٠,١٢٦)	(٦٠,٩٢٢)	بنود خارج المركز المالي
٦,٩٤٣,٣٥٠	١٠,٤١٣,٠٥٢	

٢٨ الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٦٠,٩٢٨	٥٣,٧١٤	حسابات جارية مدينة
٢٧,٩٤٠,٢٨٨	٣٩,٠٢١,٨٦٤	قروض وكمبيالات
٦٠٨,٥٨٨	٥٥٧,٥٠٥	بطاقات الإئتمانية
٣,٩٦٩,٤٩٥	٤,٥٥٠,٧٣٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣,٢٠٩,٤١١	٤,٢٢٨,٤٤٧	حسابات جارية مدينة
١٠,٣١٠,٩٠٦	١٢,٣٨٥,٧٨٦	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٩٩,٧٤٦	٥٠٢,٠٥٥	حسابات جارية مدينة
٩٤٨,٧٥١	١,١٩٦,٥٩٥	قروض وكمبيالات
٢,٩٧٩,٩٥٧	٤,٤٩٤,٠٦٧	الحكومة والقطاع العام
٥٩,٤٤٩	١,٣٧٠,٤١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٥٧٦,٨٠٨	٧,٨٩٢,٤٢٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٤٨٦,١٦٤	٥,٥٠٠,٣٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٤٥٦,٨٠٣	١٠,٣٩٦,٠٣٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٠٢٨,٨٢٢	٣,٣٥٣,٤٢٠	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٢٢٣,٨١٦	٩٢٧,٥٤٣	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٧٠,٢٥٩,٩٣٢	٩٦,٥٣٠,٩٨٩	

٢٩ الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٣,٥٤٠,٠٨٩	٩,٨٦٢,١٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢١٤,٤٨٩	٤٨٠,٣٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٢١٤	١٤,٨٢٤	ودائع توفير
٢٢,٣٥٠,٢٦٢	٣٧,٤١٢,١٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
		تأمينات نقدية
٤,٢٧٢,٥٣٦	٥,٤١١,٦٩١	أموال مقترضة
٩٧٢,٢٥١	٦١٥,١٨٣	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٦٧,٢٨٦	١٥٣,٥٤٩	الفوائد على عقود التزامات (إيجارات)
١,٠١١,٧٦٥	١,٨٢٩,١٠٨	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٣٤,٠٥٧,٠٠٠	٥٧,٢٣٦,٨٦٨	

٣٠ صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
١,٩١٩,٢٣٥	١,٠٧٤,٨٥١	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٢٥٧,٣٣٨	١,٧٠٧,٢٣٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,١٧٦,٥٧٣	٢,٧٨٢,٠٨٧	صافي إيرادات العمولات

٣١ أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
١,٠١٠,٧٢٤	١,٢٤١,٨٣٤	ناتجة عن التداول / التعامل
(٨٤,٤٣٣)	(١٨٣,٢٠٨)	ناتجة عن التقييم
٩٢٦,٢٩١	١,٠٥٨,٦٢٦	

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٢ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٢٩,٥٠٠	٤٠,٦٧٥	عوائد توزيعات أسهم شركات
٢٩,٥٠٠	٤٠,٦٧٥	

٣٣ إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٨١٦,٤٢٠	٨٥٤,٣٨٥	عمولات وساطة في السوق المالي
٥٠٩,٠٢٦	٥٩٨,٤٩٢	إيرادات الفيزا
١٨,٥٠٠	١٥,٤٨٢	أتعاب ادارة واستشارات
٢٠٤,٦٠٩	١٩٩,١١٤	عمولة الحوالات
٢٤٧,٨١٤	١٨١,٢١٣	استرداد ديون معدومة
(٥٦٣,٠٩٢)	١٢٩,٧٨٥	أرباح (خسائر) رأسمالية
٢١,٨٧٣	١٢,٥٧٣	عمولة شيكات مرتجعة
٣١٠,٠٣٣	٣٢٦,٠٦٤	عمولة تحويل رواتب
٤٩٧,٤٥٨	١٤٩,٦١٤	أجور بريد
٧٠٨,٤٤٤	٥٢٣,٠٠٥	أخرى
٢,٧٧١,٠٨٥	٢,٩٨٩,٧٢٧	

٣٤ نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
١١,٨٨٢,٥٦٩	١٢,٦٠٦,٩٨٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٨٧٩,٥٦٨	٦١٦,١٦٠	مكافآت الموظفين
١,٤٣٥,٤١١	١,٥٣٦,٩٩٦	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٥٩٩,٦٥٦	٦٧٦,٤٤٢	نفقات طبية
٩١,٥٦٨	٩٣,٧٧٩	نفقات تدريب الموظفين
٢٥,٣٠٩	٣٩,٤١٢	مياومات سفر
١٧٤,٢٨٣	٢١٦,٩٢٦	أخرى
١٥,٠٨٨,٣٦٤	١٥,٧٨٦,٦٩٨	

٣٥ مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٨٠١,٥٩٣	٨٩٠,٤٠٥	رسوم وضرائب
١,٧٨٨,٩٧٧	٢,٣٠٧,٢٣٦	مصاريف الحاسب الآلي
٦٣٣,٢٧٥	٦٢٨,٩٠٩	مصاريف ترويج واطلاق
٥٤,٥٨٨	٢٨,٣٤٦	مصاريف سفر
٩٨,٦٠٥	١٦٠,٠٣٦	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٥٦,٢٢٠	٩٥٧,٦٠١	مصاريف اتصالات
٨٨٤,٧٠٥	٧٨٢,٧٧٥	خدمات ومنافع مباني
٤٩٥,٩٦٢	٥٠٥,٢١٨	أتعاب مجلس الادارة
٤٢١,٧٧٢	٤٥٠,٧٢٤	قرطاسية ولوازم مكتبية
١,٢٣٠,٢٥٨	١,٣٥٢,٠٩٣	نفقات معاملات المقترضين
٥٢,٩٠٤	١٢,١٢٠	نفقات دراسات استشارية
٧,١٧١	٧,٠٨١	صحف ومجلات واشتراكات
٤٩٨,٦٨٠	٦٦١,١٣١	مصاريف مهنية وقانونية
٨٥,٥٠٠	٨٥,٥٥٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٦١,٢٦٩	١٥٦,٣٨٧	مصاريف شبكة الصراف الآلي
٢٩٧,٩٥٧	٧٦٣,٠٤٣	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٨٢,٧٥٠	٥٣١,١٧٥	اخرى
٩,٠٥٢,١٨٦	١٠,٢٧٩,٨٣٠	

٣٦ حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٦,٦٦٩,٨٣٢	٥,٠٠٠,٤٢٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
-/-٠٦١	-/-٠٤٥	أساسي ومخفض

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

١ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٧ النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٨١,٠٤٣,٦٨٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٣٧,٠٩٢,٢٥٤)	(١٢٩,٨٤٠,٥٢٥)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٩,٣١٨,٥٣٥	١١٣,٦٠٨,١٠٣	

٣٨ المشتقات

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

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق						
قيمة عادلة موجبة ألف دينار	قيمة عادلة سالبة ألف دينار	مجموع القيمة الإسمية ألف دينار	خلال ٣ أشهر ألف دينار	من ٣ - ١٢ شهر ألف دينار	من سنة إلى ٣ سنوات ألف دينار	أكثر من ٣ سنوات ألف دينار
٢٠٢٣						
-	٩٦	٥١,٦٨٠	٥١,٦٨٠	-	-	-
-	(٣٨٤)	١٣,٨٢٦	-	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	٦,٧٣٦
-	(٢٨٨)					
٢٠٢٢						
(٣)	٢٠٠	٥٩,٤٦٦	٤١,٧٤١	١٧,٧٢٥	-	-
-	(٤٦٦)	١٠,٦٣٥	-	-	٧,٠٩٠	٣,٥٤٥
(٣)	(٢٦٦)					

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

٣٩ الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

رأس مال الشركة			نسبة الملكية ٪	اسم الشركة
٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار			
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠		شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الجهات ذات العلاقة					
٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار	موظفي البنك دينار	الإدارة التنفيذية العليا دينار	الشركة الأم والشقيقة دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:					
١٣,٥٤٣,٥٩١	١٤,٧٧٢,٣٤٢	١٣,٦٩٥	١٢,١٧٢,٨٤٣	٢,٥٨٥,٨٠٤	-
تسهيلات أئتمانية مباشرة					
١٣,٥٨٥,٩٢٢	١٣,٤٠٠,٧٨١	-	-	-	١٣,٤٠٠,٧٨١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٣٧,٦٥٣,١٣٦	٧٥,٤٢٩,٦٢٩	-	-	-	٧٥,٤٢٩,٦٢٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
٥,٤٥٩,٠٩٢	٥,٥٠٢,٥٤٩	٤٥٣,٤٨٦	٢,٣٢٩,٦٣٧	٢,٧١٩,٤٢٦	-
ودائع العملاء					
٩,٢١٧,٠٠٠	٢,٤٨١,٥٠٠	-	-	-	٢,٤٨١,٥٠٠
أموال مقترضة					
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
١٨,٢٠٣,٠٨٦	٣٤,٧٨٣,٧٩٢	-	-	-	٣٤,٧٨٣,٧٩٢
كفالات					
٦,٠٦٣,٢٩٣	٦,٨١٠,٨٢٣	-	-	-	٦,٨١٠,٨٢٣
اعتمادات					
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٣,٨٢٥,٥٠٠	-	-	-	١٣,٨٢٥,٥٠٠
عقود مقايضة فوائد					
١٤,٤٠١,٥٧٥	-	-	-	-	-
عقود مقايضة عملات					
عناصر قائمة الأرباح او الخسائر الموحدة:					
١,٢٢٩,٤٦٥	٣,٧٠٥,٥٥٧	-	٥٠٦,٣٣٦	٩٨,٥٣١	٣,١٠٠,٦٩٠
فوائد وعمولات دائنة					
(١,٠١١,٤٦٣)	(٥,٧٦٣,٢٥٦)	(٧,٢٢١)	(٨٥,٣٠٠)	(١٣٥,٠١٧)	(٥,٥٣٥,٧١٨)
فوائد وعمولات مدينة					

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٢٪ إلى ٧,٥٪ وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠١٪ إلى ٦,٩٩٪

** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٦,٦٩٢,١٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والبالغ عددهم ١٢٠ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٤,٦٠٤,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات ما بين ٢٪ إلى ١٤٪ وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥٪ إلى ١٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٢,٩٤٣,٦٥٦	٢,٨٦١,٧٠٢	رواتب ومكافآت
٢,٩٤٣,٦٥٦	٢,٨٦١,٧٠٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٠ إدارة المخاطر

دور مجلس الإدارة:

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

دور الإدارة التنفيذية العليا:

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

دور إدارة المخاطر:

- تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
- أن تشمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- ان تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
- ان تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
- ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على انواع المخاطر المختلفة.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم و طبيعة و مدى تعقيد اعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
- أن يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.

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

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

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الإشارة الى انه تم خلال عام ٢٠٢٣ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

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

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

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

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

حاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً و أساسياً من منظومة الحاكمية المؤسسية و حاكمية المخاطر وثقافة إدارة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر.

- أن تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Sensitivity Analysis وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis)، علماً ان الجزء المتعلق باختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حيث يتم مشاركة ادارة الامتثال، ادارة التدقيق، ادارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، ادارات الاعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة مخاطر التشغيل المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

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

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٣ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الادارة اذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٣ على الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 وبما يتماشى والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الام في البحرين بهذا الخصوص.

علماً بان البنك يعتمد على مخرجات Strategic Solution لغايات إعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن البيانات المالية النهائية للبنك للعام ٢٠٢٣، حيث تم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك اللجان المعنية المحلية في البنك، وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية:

اولاً: تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠

والخاص بتصنيف الحسابات غير العاملة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

١) تطبيق البنك للتعثر:

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

٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- السير بالاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي.
- مع الاخذ بعين الاعتبار مراعاة تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك ايهما اشد ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

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

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

يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's - CreditLens، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية بحيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج أنشطة اعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية او مراجعة او التعديل على سقوف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محدده على النظام، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة اذناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و ٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة، اما درجات التصنيف (٩، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء قطاعات الأعمال المختلفة، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على تطبيق المعيار (٩) حيث يندرج لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار (٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.

- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.
- تم تطبيق متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's.

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

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

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

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

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

تستثني أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

- يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- يقوم مجلس الادارة بالموافقة على اية استثناءات/ حالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة وكذلك التعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.
- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في البنك برئاسة السيد المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات

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

واحتساب المخصصات ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات كما يتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ ويؤخذ أيهما اشد.

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

- حدوث تراجع أو انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +0 أو أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل أو المقترض تساوي أو تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج إلى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحسابات تحت المراقبة
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكلة الالتزامات)
- أما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فإن القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي أو تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة إلى الحسابات التي تم هيكلتها.
- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.
- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ أو المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع...).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار (٩)، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو إيجابي وسيناريو عكسي، حيث يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالموارد الخارجي لشركة موديز Moody's لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم في ما يخص محفظة الشركات.

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

٤٠/ أ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنجم عن عدم قدرة او رغبة العميل للوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر مالية. حيث يعتمد البنك على معايير ائتمانية راسخة وسياسات ومنهجيات لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار التطورات المصرفية والتشريعية وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كلاً حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم CreditLens لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الآجال الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية راس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة مدى كفاية مخصص التدني المرصود مقابل التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية، وقد بلغ إجماليها ٨٢٣,٨٢٦ دينار خلال ٢٠٢٣ مقابل ٣٧٧,٨٨٤ دينار خلال ٢٠٢٢.

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

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض الشخصية مقابل تأميمات نقدية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع...).
- تم استخدام منهجية Roll Rate Approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاستردادات المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.
- تم استخدام منهجية مستقلة وأكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك "شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الاردن)، اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق بالاعتماد على نوع المنتج ومرحلة تصنيف التعرضات وكما يلي:

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
التمويل النقدي	الاولى	٣ شهور
	الثانية	
التمويل بالهامش	الاولى	Remaining maturity
	الثانية	Contractual maturity or 2 years from reporting period whichever is greatest

اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٦,٥٢٦,٢٦١ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ١٥,٨٧٠,٠٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، مقابل ٣٨,٦٨٠,٠٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ١٥,٠٥٤,٦٥٥ دينار.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك تعرضات عاملة	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩) دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	مستوى احتمالية الخسارة %	التعرض عند التعثر دينار	متوسط الخسارة عند التعثر %
١	ديون عاملة	١٣,٢٢٦,١٤٩	١١,٢٥٧	من ٠,٠٠٣ الى ٠,٠٠٦	١٣,٢٢٦,٠٥٥	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٢	ديون عاملة	٢٨,٩٣٢,٢٦٩	١,٥٣٧	من ٠,٠٠٣ الى ٠,٠٠٦	٢٨,٩٣٢,٢٦٩	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٣	ديون عاملة	٩٢,٧٨٤,٩٠٩	١٧,٥٥٩	من ٠,٠٠٤ الى ٠,٠٠٢٢	٩٢,٧٨٤,٩٠٩	من ٠,٢٣١٨ الى ٠,٤٩٥٩
٤	ديون عاملة	٤٥,١٣٨,٩٨١	١٨٢,٤٢٥	من ٠,٠١٢ الى ٠,٠٠٥٥	٤٥,١٣٨,٩٨١	من ٠,٢٣٨٨ الى ٠,٥١١٨
٥	ديون عاملة	٢٢٠,٥٢٤,٩١٤	١,٤١٣,٥٥١	من ٠,٠٨٤ الى ٠,٠١٤	٢٠٤,٤٨٥,٢٣٠	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٢٢٤
٦	ديون عاملة	١,٠٠٤,٩٥١,٩٨٩	٣,٥٣٤,٢٠٥	من ٠,٠١٣٢ الى ٠,٠٤٩٣	٩٤٩,٩٢٥,١٨٩	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٦٨٩
٧	ديون عاملة	٣٠,٨٣٦,١٨٠	١,٩٠٣,٢٩٣	من ٠,٠٦ الى ٠,١٦٧٤	٣٠,٤٠٦,٤٨٨	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٤٢١
٨	ديون عاملة	١٧,٢٥٠,٥١٠	٥,٥٨٦,٥٥٣	من ٠,١٣٧٣ الى ٠,٢٢٣٨	١٧,٢٤١,٨١٠	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٥٠٣
المجموع		١,٤٥٣,٦٤٥,٩٠١	١٢,٦٥٠,٣٨٠		١,٣٨٢,١٤٠,٩٣١	
تعرضات غير عاملة						
٩	غير عامل	٦,٢٥١,٤٠٧	٢,٩٧٠,٩٥٢	%١٠٠	٩,٢٢٢,٣٥٨	
١٠	غير عامل	٢,١٥٨,٧٤١	٤,٠٢٤,١٢٥	%١٠٠	٦,١٨٢,٨٦٥	
١١	غير عامل	٥,٦٨١,٩٨٦	٤٨,٣٤٤,٢٩٨	%١٠٠	٥٤,٠٢٦,٢٨٥	
المجموع		١٤,٠٩٢,١٣٤	٥٥,٣٣٩,٣٧٥		٦٩,٤٣١,٥٠٨	
المجموع الكلي		١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	٦٧,٩٨٩,٧٥٥		١,٤٥١,٥٧٢,٤٣٩	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣									
	إجمالي دينار	إجمالي دينار	خدمات دينار	حكومة وقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	تجارة دينار	صناعة دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٣٨٥,٣١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٥١,٨٤٣
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	٤٩,٩٥٥,٥٧٦	٦٧,١١٦,٦١٣	٣٦٢,٧٩١,٦٢٠	٣٤,٢٣٥,٧٩٦	٢,٠٢٢,٠٨٦	٧٧,٨٦٤,٩٨٦	٥٢,٧٢٣,٦٤٣	٧٩,٢٢٣,٣١٢
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:										
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	-	١٦٦,٤٦٦,٩٤٣	-	-	-	-	-	١٤,٩٨٦,٠٠٣
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤١,١١٠,٣٢٨	٨٩,٦٠٨,١٧٣	-	٧٦,٢٨٨,٨٦٤	-	-	-	-	-	١٣,٣١٩,٣٠٩
ضمن الموجودات المالية المرهونة	٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٩,٤٦١,٦١٥	٦,٤٦٩,٩٢٧	٨٢,٦٤٤	٤,٧٢٢,٢٩٥	٨٧٨,٨٣٣	-	٣٣١	٢٣٧,٥٠٢	٢٣٩,٠٨٠	٢٠,٨٨٩
الإجمالي	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	١,٣٢٦,٢٢٥,٩٨٠	٥٠,٠٣٨,٢٤٠	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠	٣٦٢,٦٧٠,٤٥٣	٣٤,٢٣٥,٧٩٦	٢,٠٢٢,٤١٧	٧٨,١٠٢,٤٨٨	٥٢,٩٦٢,٧٢٣	٧٩,٢٤٤,٢٠١
الكفالات المالية	٨٧,٢٠٧,٠٥٦	١٠٢,٢٧٩,٥٧٣	١٨,٠٣٩,٣٤١	-	-	-	١٣٣,٧٢١	٦,٧٤٧,٩٢١	١٠٠,٥٠٣,٠١٨	١٨,٣٥٢,٣٤٩
الاعتمادات المستندية	١٤,٦٤٤,٧٠٤	١١,٠٣٦,٧٧٨	-	-	-	-	٦٢٧,٥٤٦	٤٦,٧٤٤	٤,٤٩٢,٥٠٣	٦٦٨,٩٤٦
الالتزامات الأخرى	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٢٨,١٩٥,٧٠٤	٢,٣١٣,٠٥٦	-	٧,٧١٧,٥٨٧	١,٣٣٣,٥٥٨	١٦٤,٦٥٢	٢,٦٤٢,٩٣٣	٩,٥٦٧,٢٢٣	٢,٤٤٠,٤٩٤
المجموع الكلي	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	٧٠,٤٢٠,٦٣٧	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠	٣٧١,٣٨٨,٠٤٠	٣٥,٥٦٩,٣٥٤	٢,٩٤٨,٣٣٦	٨٧,٥٤٠,٠٨٦	٧٧,٥٢٥,٤٦٧	١٠٠,٨٠٥,٩٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	المجموع دينار	
٢١٣,٤٥٤,١٣٠	٣٠١,٥٤٣,٦٨٦	-	-	-	١١,٩٩٩	٣٠١,٥٥٥,٦٨٥	مالي
١١٦,٥٣٢,٩٧٤	٨٤,٥٤٤,٣٨٠	-	١٥,٣٥٨,٢٧٧	-	٩٠٣,٣٣٣	١٠٠,٨٠٥,٩٩٠	صناعة
٨٥,٥٥٧,٧٠٧	٦٢,٤٤٢,٧٧٦	-	١١,٣٨٤,٠١٤	-	٣,٦٩٨,٦٧٧	٧٧,٥٢٥,٤٦٧	تجارة
٨٧,٤١٢,٣٨٩	١٤,٥٨٣,٦٤٩	٥٩,٥٨٢,٨٩٥	٢,٨٨٤,٢٢٦	٥,٩٢٧,٥٥٣	٤,٥٦١,٧٦٣	٨٧,٥٤٠,٠٨٦	عقارات
١,٦٢٩,٢٩٣	٢,٩٣٥,٦٨٧	-	٢,٦٤٩	-	-	٢,٩٤٨,٣٣٦	زراعة
٣٥,٥٥٨,٥٢٦	-	٣٠,٢٤٢,٦٤٠	-	٣,٥٣٩,١٦٦	١,٧٨٧,٥٤٨	٣٥,٥٦٩,٣٥٤	أسهم
٣٨٠,٣٧٣,٢٧٣	٨٣٣,٦٢٢	٣٥٣,٠٦٢,١٣٢	-	١٤,٧٩٦,٣٤٤	٢,٦٩٥,٩٤٢	٣٧١,٣٨٨,٠٤٠	أفراد
٤٢٨,٣١٥,١٠٤	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠	-	-	-	-	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠	حكومة وقطاع عام
٦٨,٢٢٧,٩٦٢	٦٩,٥٥٣,٣٣٢	-	٤٤٤,٤٣٣	-	٤٢٢,٨٧٢	٧٠,٤٢٠,٦٣٧	خدمات
١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٩٥٦,٤٢١,٥٧٢	٤٤٢,٨٨٧,٦٦٧	٣٠,٠٧٣,٥٩٩	٢٤,٢٦٣,٠٦٣	١٤,٠٩٢,١٣٤	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	المجموع

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣							إجمالي دينار
	داخل المملكة دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	أوروبا دينار	آسيا دينار	إفريقيا دينار	أمريكا دينار	دول أخرى دينار	
٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	٣٦,١٤٩,٨٧٠	٣٢,١٩٥,٠٢٥	٥١,٢١٤,٨٢٢	١٣,٣٥٢	٤١,٤٠٩	٤٢,٧٧٠,٨٣٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٣٢,٥٧١	-	١٧,٦٥٥,٤٤٣	-	-	-	٩٦,٤٠٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٤١,١١٠,٣٢٨	٧٦,٢٨٨,٨٦٤	١٣,٣١٩,٣٠٩	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩,٤٦١,٦١٥	٥,٨٠٧,٠٦٥	٣٥٢,٢٤١	٢٤٠,٧٨٣	-	٦٨,٢٤١	١,٥٩٧	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	١,١٦٨,٢٥٦,٥٢٥	٦٣,٥٢٢,٠١٨	٥١,٤٥٥,٦٠٥	١٣,٣٥٢	١٠٩,٦٥٠	٤٢,٨٦٨,٨٣٠	-	الإجمالي
٨٧,٢٠٧,٠٥٦	٥٤,٢٢٩,٦٠٦	٤,٠٢٩,٣١٢	٢١,٦٨٦,٩٠٢	٩,٦٢٦,٨١٩	-	١٢,٧٠٦,٩٣٤	-	الكفالات المالية
١٤,٦٤٤,٧٠٤	٧,٧٧١,١٩٥	٨٥٠,٩٥٤	-	-	٢,٤١٤,٦٢٩	-	-	الإعتمادات المستندية
٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٢٨,١٩٥,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	الإلتزامات الأخرى
١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٢٥٨,٤٥٣,٠٣٠	٦٨,٤٠٢,٢٨٤	٧٣,١٤٢,٥٠٧	٩,٦٤٠,١٧١	٢,٥٢٤,٢٧٩	٥٥,٥٧٥,٧٦٤	-	المجموع

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١,٢٨٩,١٦٨,٦٤٨	١,٢٥٨,٤٥٣,٠٣٠	١٤,٠٩٢,١٣٤	٢٤,٢٦٣,٠٦٣	٣٠,٠٧٣,٥٩٩	٤٤٢,٨٨٧,٦٦٧	٧٤٧,١٣٦,٥٦٧	داخل المملكة
٥٥,٢٧٧,٢٧٧	٦٨,٤٠٢,٢٨٤					٦٨,٤٠٢,٢٨٤	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٢,٨٠٧,٤٢٩	٧٣,١٤٢,٥٠٧					٧٣,١٤٢,٥٠٧	أوروبا
١,٩٦٤,٤٢٦	٩,٦٤٠,١٧١					٩,٦٤٠,١٧١	آسيا
٢٥١,٤٣٢	٢,٥٢٤,٢٧٩					٢,٥٢٤,٢٧٩	إفريقيا
٥٠,٦٣٦,٦٣٦	٥٥,٥٧٥,٧٦٤					٥٥,٥٧٥,٧٦٤	أمريكا
٦,٩٥٥,٥١٠	-					-	دول أخرى
١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	١٤,٠٩٢,١٣٤	٢٤,٢٦٣,٠٦٣	٣٠,٠٧٣,٥٩٩	٤٤٢,٨٨٧,٦٦٧	٩٥٦,٤٢١,٥٧٢	المجموع

٤- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

٢٠٢٣	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٢,٠٠٩,٠٢١	١٥,٩٩٤,٨٩٥	٩,٣٩٤,٧٨٣	٨,١٢٣,٥٣٤	٢٤,١١٨,٤٢٩	٪٢,١٢
المجموع	٥٢,٠٠٩,٠٢١	١٥,٩٩٤,٨٩٥	٩,٣٩٤,٧٨٣	٨,١٢٣,٥٣٤	٢٤,١١٨,٤٢٩	
الكفالات المالية	٥٨٨,٦١٢	-	٤,٦٩٧,٣٥١	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٪٠,٠٠
الاعتمادات المستندية	٩٨,٩٥٧	-	-	-	-	٪٠,٠٠
الالتزامات الأخرى	١,٦٤٠,٠٧١	٢,٢٩١	-	-	٢,٢٩١	٪٠,٠٠
المجموع الكلي	٥٤,٣٣٦,٦٦١	١٥,٩٩٧,١٨٦	١٤,٠٩٢,١٣٤	٨,١٢٥,٥٣٤	٢٤,١٢٢,٧٢٠	٪٢,١٢
٢٠٢٢						
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٦,١٠٤,٧١٩	٩,٥٩٢,٩٥٩	٣,٦٢٩,٧٨٤	٢,٧٤٤,٨١٦	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٪١,١٧
المجموع	٥٦,١٠٤,٧١٩	٩,٥٩٢,٩٥٩	٣,٦٢٩,٧٨٤	٢,٧٤٤,٨١٦	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٪١,١٧
الكفالات المالية	٦٠٢,٦٢٨	٩٨٥	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	٩٨٥	٪٠,٠٠
الاعتمادات المستندية	٢٤١,١٤٥	-	-	-	-	٪٠,٠٠
الالتزامات الأخرى	١,٦٢٠,٥٨٤	٥٥٣,٦٧٧	-	-	٥٥٣,٦٧٧	٪٠,٠٥
المجموع الكلي	٥٨,٥٦٩,٠٧٦	١٠,١٤٧,٦٢١	٨,٥٦٩,٠٤٢	٢,٧٤٤,٨١٦	١٢,٨٩٢,٤٣٧	٪١,٢٢

١ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

ب- الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المرحلة الثالثة - تجميعي دينار	المرحلة الثالثة - افرادي دينار	المرحلة الثانية - تجميعي دينار	المرحلة الثانية - افرادي دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية دينار
٢٠٢٣							
١٠,١٢٨,٣٣٥	٥٥٦,٦٠٤	٧,٨٣٦,١٤٢	١,٦٦٥,٥٤٢	٧٠,٠٤٧	٢٤,١١٨,٤٢٩	٨,١٢٣,٥٣٤	١٥,٩٩٤,٨٩٥
تسهيلات إئتمانية مباشرة التكلفة المطفأة							
١٠,١٢٨,٣٣٥	٥٥٦,٦٠٤	٧,٨٣٦,١٤٢	١,٦٦٥,٥٤٢	٧٠,٠٤٧	٢٤,١١٨,٤٢٩	٨,١٢٣,٥٣٤	١٥,٩٩٤,٨٩٥
المجموع							
-	-	-	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-
الكفالات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية							
٦٠	-	-	-	٦٠	٢,٢٩١	-	٢,٢٩١
الالتزامات الأخرى							
١٠,١٢٨,٣٩٥	٥٥٦,٦٠٤	٧,٨٣٦,١٤٢	١,٦٦٥,٥٤٢	٧٠,١٠٧	٢٤,١٢٢,٧٢٠	٨,١٢٥,٥٣٤	١٥,٩٩٧,١٨٦
المجموع الكلي							
٢٠٢٢							
١٤,٥٨٧,٤٠٧	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٢٠,٥٦٨	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٩,٥٩٢,٩٥٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة التكلفة المطفأة							
١٤,٥٨٧,٤٠٧	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٢٠,٥٦٨	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٩,٥٩٢,٩٥٩
المجموع							
١٥	-	-	-	١٥	٩٨٥	-	٩٨٥
الكفالات المالية							
-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية							
٣٦,٢٤١	-	-	-	٣٦,٢٤١	٥٥٣,٦٧٧	-	٥٥٣,٦٧٧
الالتزامات الأخرى							
١٤,٦٢٣,٦٦٣	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٥٦,٨٢٤	١٢,٨٩٢,٤٣٧	٢,٧٤٤,٨١٦	١٠,١٤٧,٦٢١
المجموع الكلي							

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

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي:
٣٩٥,٥٤٠,٤١٩	٣٨٥,٢٢٨,٩٨٠	للأفراد
٦٤,١٣٧,٧٢٢	٦٦,٢٩٧,٤٦٧	القروض العقارية للشركات:
٢١٧,٦١٢,١٦٤	٢٢٣,١٤٥,٢٣٣	الشركات الكبرى
٢١,٩٧٤,٢٥١	٢١,٣٨٣,٩٧١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٦٦,٨٥٨,١٨٩	٦٧,١١٢,٤٠٤	للحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد وأذونات:
١٤١,١١٠,٣٢٨	٨٩,٦٠٨,١٧٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	الموجودات المالية المرهونة
٩,٤٦١,٦١٥	٦,٤٦٩,٩٢٧	الموجودات الأخرى
١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	١,٣٢٦,٢٢٥,٩٨٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٧,٢٠٧,٠٥٦	١٠٢,٢٧٩,٥٧٣	كفالات
٥,٦٧١,٢٨٧	٦,٦٣٥,٦٧٣	اعتمادات
٨,٩٧٣,٤١٧	٤,٤٠١,١٠٥	قبولات
٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٢٨,١٩٥,٧٠٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٣٥,١٢٥,٨٢٨	١٤١,٥١٢,٠٥٥	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

١ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٦ - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٤٤٤	-	-	-	-	٢٠,٤٤٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١,٣٧٦,٥٧٤	٢,٥٢٤,١٠٦	٥,٩٦٧,٠٨١	٢,٣٧١,٦٥٠	٥٥,٣٣٩,٣٧٥	٦٧,٥٧٨,٧٨٦
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣,٩٩٧	-	-	-	-	١٣,٩٩٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,٣٥٥	-	-	-	-	٨,٣٥٥
كفالات مالية	٩٩,٧٦٦	-	١٤,٧٣٧	-	-	١١٤,٥٠٣
سقوف غير مستغلة	١٥٩,٥٨١	١٢,٧٩٦	٥١,٨٢٤	-	-	٢٢٤,٢٠١
اعتمادات مستندية	٢٩,٠١٠	-	٤٥٩	-	-	٢٩,٤٦٩
المجموع	١,٧٠٧,٧٢٧	٢,٥٣٦,٩٠٢	٦,٠٣٤,١٠١	٢,٣٧١,٦٥٠	٥٥,٣٣٩,٣٧٥	٦٧,٩٨٩,٧٥٥

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع دينار
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	دينار	
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٧٤٦	-	-	-	-	١٣,٧٤٦
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١,٤٢٤,٦٣١	٢,٥٠١,٩٨٠	٤,٣٨٢,١٩٠	١,٦٩٩,٥٢٤	٥٨,١٢٢,٤٦٩	٦٨,١٣٠,٧٩٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٥,٢٠٤	-	-	-	-	١٥,٢٠٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٤٥٣	-	-	-	-	٤,٤٥٣
كفالات مالية	١٠٩,٢٩١	-	١٣,٢٨٩	-	-	١٢٢,٥٨٠
سقوف غير مستغلة	١٨١,٤٢٧	١١,٥٨١	٧١,٩٤٤	٢٦	-	٢٦٤,٩٧٨
اعتمادات مستندية	٤٠,٠٤٨	-	١,٤٨٩	-	-	٤١,٥٣٧
أخرى	٢٠	-	-	-	-	٢٠
المجموع	١,٧٨٨,٨٢٠	٢,٥١٣,٥٦١	٤,٤٦٨,٩١٢	١,٦٩٩,٥٥٠	٥٨,١٢٢,٤٦٩	٦٨,٥٩٣,٣١٢

الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الإئتمانية الاخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعويضات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٤٦٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٤١٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). قيمة الضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٨١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١٨٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). حيث لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

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

القيمة العادلة للضمانات										
البند	اجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	اجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢٢										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٢,٣٨٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٣٨٥,٣١١	٢٠,٤٤٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للأفراد	١٧,٧٥١,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٥١,٨٤٣	-
القروض العقارية للشركات	٣٨٥,٢٢٨,٩٨٠	١٩,٨٦٩,٦٠١	٢٢,٥١٦,٩٩٦	-	٥١,٤٥٩	١,٠٢٥,٥٧٤	٢,٧١٥	٤٣,٤٦٦,٣٤٥	٣٤١,٧٦٢,٦٣٥	٣٠,٠٨٦,٩٣٥
الشركات الكبرى	٦٦,٢٩٧,٤٦٧	٧٠٠,٣٠٢	-	٢٢,١٦١	٦٤,٠٩٦,٨٦٢	-	١,٦٨٤,٠١٥	٦٦,٥٠٣,٣٤٠	(٢٠٥,٨٧٣)	٧٣٨,٤٩٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢٣,١٤٥,٢٣٣	٦,٢٨٩,٠٥٦	١٥,٢٧٦,٣٣٤	-	١٠,٣٨٦,٣٢٨	٨,٢٩٥,٠٠٠	٣,٧٨٠,٢٨٥	٤٤,٠٢٧,٠٠٣	١٧٩,١١٨,٢٣٠	٣٤,٧١٧,١٩٦
للحكومة والقطاع العام	٢١,٣٨٣,٩٧١	٤,٦٣٥,٦٤٠	-	٣١٣,٨٠١	٤,٨٩٨,١٤٨	٤٧١,٥٤٦	٤,٦٢١,٩٦٧	١٤,٩٤١,١٠٢	٦,٤٤٢,٨٦٩	٢,٠٣١,٩٥٢
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:	٦٧,١١٢,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,١١٢,٤٠٤	٤,٢٠٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٨٩,٦٠٨,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٦٠٨,١٧٣	٨,٣٥٥
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	١٣,٩٩٧
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-
الموجودات الأخرى	٦,٤٦٩,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٦٩,٩٢٧	-
المجموع	١,٣٢٦,٢٢٥,٩٨٠	٣١,٤٩٤,٥٩٩	٣٧,٧٩٣,٣٣٠	٣٣٥,٩٦٢	٧٩,٤٣٢,٧٩٧	٩,٧٩٢,١٢٠	١٠,٠٨٨,٩٨٢	١٦٨,٩٣٧,٧٩٠	١,١٥٧,٢٨٨,١٩٠	٦٧,٦٢١,٨٥٢
الكفالات المالية	١٠٢,٢٧٩,٥٧٣	٤,٠٠٦,٨٧٩	-	-	٣,٣٥١,٠٩٨	-	-	٧,٣٥٧,٩٧٧	٩٤,٩٢١,٥٩٦	١١٤,٥٠٣
الإعتمادات المستندية	١١,٠٣٦,٧٧٨	١,٠١٤,٦٠٥	-	-	-	-	-	١,٠١٤,٦٠٥	١٠,٠٢٢,١٧٣	٢٩,٤٦٩
الالتزامات الأخرى	٢٨,١٩٥,٧٠٤	٢,٢٩٣,٠٦٢	-	-	١,١٥٥,٧٠٧	-	-	٣,٤٤٨,٧٦٩	٢٤,٧٤٦,٩٣٥	٢٢٤,٢٠١
المجموع الكلي	١,٤٢٧,٧٣٨,٠٣٥	٣٨,٨٠٩,١٤٥	٣٧,٧٩٣,٣٣٠	٣٣٥,٩٦٢	٨٣,٩٣٩,٦٠٢	٩,٧٩٢,١٢٠	١٠,٠٨٨,٩٨٢	١٨٠,٧٥٩,١٤١	١,٢٨٦,٩٧٨,٨٩٤	٦٧,٩٨٩,٧٥٥
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٤٣,٨١٤,٠٢٠	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٨٢,١٨٠,٤٠٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١٨١,٩٩٨,٠٥٣	١,٢٣٥,٠٦٣,٣٠٥	٦٨,٥٩٣,٣١٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

البند	اجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	اجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢٢										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٣,٧٤٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	-
للأفراد	٣٩٥,٥٤٠,٤١٩	٢٣,٥٠٤,٠٤٢	٢٥,٤٩٧,٩٢٢	-	٣٥,٣٣٠	٦٧٣,٧١٥	٢,٨٠٣	٤٩,٧١٣,٨١٢	٣٤٥,٨٢٦,٦٠٧	٢٤,٦٨٩,٨٣٥
القروض العقارية	٦٤,١٣٧,٧٢٢	٧٢٧,٧٨٢	-	٢٨,١٣٩	٦١,٦٦٨,٦٤٢	-	١,٩٣٠,٧٩٥	٦٤,٣٥٥,٣٥٨	(٢١٧,٦٣٦)	٨٢٦,٥٩٨
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٢١٧,٦١٢,١٦٤	٥,٣٢٠,٠١٩	١٢,٦٧٢,٥٩٨	-	١٠,٥٢٨,٥٨٤	٧,٨٠٩,١٦٩	١,٠٦٤,٨٦٦	٣٧,٣٩٥,٢٦٦	١٨٠,٢١٦,٩٢٨	٤٠,٥١٦,٩٨٢
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢١,٩٧٤,٢٥١	٦,٠٠٠,٩٥٢	-	٦,٢٠٩	٥,٢٦٣,٥٠١	٤٣٦,٤٢١	٥,٨٨٠,٩٨٣	١٧,٥٨٨,٠٦٦	٤,٣٨٦,١٨٥	٢,٠٩٢,٦٨٠
للحكومة والقطاع العام	٦٦,٨٥٨,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٨٥٨,١٨٩	٤,٦٩٩
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤١,١١٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	١٤١,١١٠,٣٢٨	٤,٤٥٣
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٥,٢٠٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥١٨,٠٠١	-
الموجودات الأخرى	٩,٤٦١,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٦١,٦١٥	٢٠
المجموع	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	٣٥,٥٥٢,٧٩٥	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٧٧,٤٩٦,٠٥٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١٦٩,٠٥٢,٤٧٢	١,١١٢,٨٨٣,٠٥٨	٦٨,١٦٤,٢١٧
الكفالات المالية	٨٧,٢٠٧,٠٥٦	٤,٢٢٧,٩٢٧	-	-	٣,٧٦٢,٧٤٩	-	-	٧,٩٩٠,٦٧٦	٧٩,٢١٦,٣٨٠	١٢٢,٥٨٠
الإعتمادات المستندة	١٤,٦٤٤,٧٠٤	٧٤٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	٧٤٦,٨٨٢	١٣,٨٩٧,٨٢٢	٤١,٥٣٧
الالتزامات الأخرى	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٣,٢٨٦,٤٢٢	-	-	٩٢١,٦٠١	-	-	٤,٢٠٨,٠٢٣	٢٩,٠٦٦,٠٤٥	٢٦٤,٩٧٨
المجموع الكلي	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٤٣,٨١٤,٠٢٦	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٨٢,١٨٠,٤٠٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١٨١,٩٩٨,٠٥٣	١,٢٣٥,٠٦٣,٣٠٥	٦٨,٥٩٣,٣١٢
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٤٢,٢٤١,٤٦٤	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	-	٨٦,٤٢٤,٥٤٩	٥,٩٩٦,٥٣٩	٩,٠٦٨,٧٩٠	١٧٨,٨٠١,٣٤٨	١,١١٧,٧٩٦,٧٧٧	٦١,٦٦١,٧٤٢

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

البند	اجمالي قيمة التعرض دينار	تأمينات نقدية دينار	اسهم متداولة دينار	كفالات بنكية مقبولة دينار	عقارية دينار	سيارات واليات دينار	أخرى دينار	اجمالي قيمة الضمانات دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار
٢٠٢٣										
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:										
للأفراد	٣,٥٨٥,٨١٥	-	٩٠٨,٥٥٧	-	-	٤٣,٨٩١	-	٩٥٢,٤٤٨	٢,٦٣٣,٣٦٧	٢٥,٦١٧,٢١٢
القروض العقارية	٧٨٧,٠١٨	٤٣,٤٨٢	-	٢٢,١٦١	١,١٩٧,٢٦٢	-	-	١,٢٦٢,٩٠٥	(٤٧٥,٨٨٧)	٥٩١,١٩٦
للشركات										
الشركات الكبرى	٤,٥٤٢,١٠٨	-	٨٦٠,٤٨٨	-	٢,٢٩٩,٠٢٢	-	-	٣,١٥٩,٥١٠	١,٣٨٢,٥٩٨	٢٧,٧١٨,١٠٩
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٧٩,٨٤٠	٤٧,٦٥٩	-	٣١٣,٨٠١	١١٦,٢٥٧	٣٤,٧٨٥	-	٥١٢,٥٠٢	(٣٢,٦٦٢)	١,٦٦٢,٨٥٨
المجموع	٩,٣٩٤,٧٨١	٩١,١٤١	١,٧٦٩,٠٤٥	٣٣٥,٩٦٢	٣,٦١٢,٥٤١	٧٨,٦٧٦	-	٥,٨٨٧,٣٦٥	٣,٥٠٧,٤١٦	٥٥,٣٣٩,٣٧٥
الكفالات المالية	٤,٦٩٧,٣٥١	٧٧٣,٣٤٨	-	-	-	-	-	٧٧٣,٣٤٨	٣,٩٢٤,٠٠٣	-
المجموع الكلي	١٤,٠٩٢,١٣٢	٨٦٤,٤٨٩	١,٧٦٩,٠٤٥	٣٣٥,٩٦٢	٣,٦١٢,٥٤١	٧٨,٦٧٦	-	٦,٦٦٠,٧١٣	٧,٤٣١,٤١٩	٥٥,٣٣٩,٣٧٥
المجموع الكلي للسنة السابقة	٨,٥٦٩,٠٤١	٨٧٥,٠٤١	١,٢٢٢,٦٢٦	٣٤,٣٤٨	٢,٤١٢,٦٨٧	٨١,٣٩١	-	٤,٧٢٦,٠٩٣	٣,٨٤٢,٩٤٨	٥٨,١٢٢,٤٦٩

٧- سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	٢٠٢٣			
	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,٤٧٥,٦٩٥	٣,٤٧٥,٦٩٥	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	٣,٦٠٢,٣٢٣	٣,٦٠٢,٣٢٣	-
A	-	-	-	-
A-	-	٣,٢٧٤,١٢٧	٣,٢٧٤,١٢٧	-
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	٢,٩٦٧,١٦٥	٢,٩٦٧,١٦٥	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	١٤,٩٨٦,٠٠٣
حكومية او مكفولة من الحكومة	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	٧٦,٢٨٨,٨٦٣	١٦٦,٤٦٦,٩٤٣	٢٧٣,٧٤٥,٧٢٩
الاجمالي	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	٨٩,٦٠٨,١٧٣	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	٣٠٢,٠٥١,٠٤٢

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٠٢٢				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة دينار	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل دينار	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة دينار	الاجمالي دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٧,٠٠٣,٤٦٧	-	٧,٠٠٣,٤٦٧
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	٣,١٥٤,٩٧٩	-	٣,١٥٤,٩٧٩
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	١٤,٩٨٤,٧٩٦	-	-	١٤,٩٨٤,٧٩٦
حكومية او مكفولة من الحكومة	١٢٥,٥٣٧,٤٥٩	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠٤,٠٠٧,٣٤٢
الاجمالي	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٤١,١١٠,٣٢٨	٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٢٩,١٥٠,٥٨٤

إن جميع السندات أعلاه ضمن المرحلة الأولى.

٤٠/ب مخاطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٤٦,٧٢٧)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٣٧
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٣,٧٥١

للعام ٢٠٢٢

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٥٨,٠٢٩)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٦
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	١,٣٩٩

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

للعام ٢٠٢٣

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٢٠٣)
جنيه إسترليني	(٣)

للعام ٢٠٢٢

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٤٥١)
جنيه إسترليني	(٥)

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠٢٣	أقل من شهر آلاف الدنانير	من شهر لغاية ٣ شهور آلاف الدنانير	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور آلاف الدنانير	أكثر من ٦ شهور إلى سنة آلاف الدنانير	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من ٣ سنوات آلاف الدنانير	بدون استحقاق آلاف الدنانير	المجموع آلاف الدنانير
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٩٤٩	٥٤,٧٣٤	-	-	-	-	-	١٣٠,٦٨٣
ودائع عملاء	٣٢٣,٠٩٢	٢٤٩,٦٨٤	٢٣١,٦٤٣	٨٣,٤٩٢	-	-	-	٨٨٧,٩١١
تأمينات نقدية	٣٨,٢٨٧	٥٩٣	٧٢٣	٩٢٠	٩٥٢	٤,٠٣٥	-	٤٥,٥١٠
أموال مقترضة	١,٢٤٤	١,٠٩٧	٣,٤٤٤	٤,٤٦٤	٦٧,٣٢٢	٢٤,٤٤٧	-	١٠٢,٠١٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٠٤١	-	٣,٠٤١
مخصص ضريبة الدخل	٢,٨١٣	-	١٦٧	-	-	-	-	٢,٩٨٠
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	٤٣٧	-	-	-	٤٣٧
عقود التزامات (إيجارات)	-	-	-	-	٣١٦	٢,٩٩٣	-	٣,٣٠٩
مطلوبات أخرى	١٥,٩٦٥	٥,٤٣٥	٢,٩٤٣	٢,٨١١	٤٤٦	٣٦٦	-	٢٧,٩٦٧
المجموع	٤٥٧,٣٥٠	٣١١,٥٤٣	٢٣٨,٩٢٠	٩٢,١٢٦	٦٩,٠٣٦	٣٤,٨٨٢	-	١,٢٠٣,٨٥٧
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٣١٦,٦٣٧	١٣٢,٩٥١	١١٩,٤٦٥	١١٩,٣٩٦	٢٧٩,٢٦٩	٣٩٤,١٨٧	٣٤,٠٤١	١,٣٩٥,٩٤٦
٢٠٢٢								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩,٣٦٠	٥٨,١٢٢	١,٦١٩	-	-	-	-	١٣٩,١٠٠
ودائع عملاء	٣٩٦,٥٤٢	٢٠٤,٧٣٠	٦٤,١٢٠	١٨٤,٤٨٢	-	-	-	٨٤٩,٨٧٤
تأمينات نقدية	٣٧,٢٤٩	١,٠٠٠	٢,٢٠٧	١,٠٠٢	١,٣٩٢	٨,٤٠٣	-	٥١,٢٥٣
أموال مقترضة	٢٥,٢٠٣	٩٦٢	١,٢٦٤	٢,٢٨٥	٧٣,٤٧١	١٨,٩٩٢	-	١٢٢,١٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٠٩٧	-	٣,٠٩٧
مخصص ضريبة الدخل	٢,٠٣٦	-	٢٤٧	-	-	-	-	٢,٢٨٣
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	٤٦١	-	-	-	٤٦١
عقود التزامات (إيجارات)	-	-	-	-	٢١٦	٢,٩٥٣	-	٣,١٦٩
مطلوبات أخرى	١٤,٠٤٩	٣,٣٩١	٦٥٩	٤,١٧١	٧	٤٢٨	-	٢٢,٧٠٤
المجموع	٥٥٤,٤٣٩	٢٦٨,٢٠٥	٧٠,١١٦	١٩٢,٤٠١	٧٥,٠٨٦	٣٣,٨٧٢	-	١,١٩٤,١١٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٥٦,٥٩٣	١٠٥,٦٤٦	١٢٧,٧٧٤	١٣٠,٤٦٥	٢٦٨,٥١٩	٤٢٧,٤٨٨	٣٤,٣١٤	١,٣٥٠,٧٩٩

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع دينار	عناصر بدون فائدة دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٦ شهور إلى سنة دينار	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أقل من شهر دينار	
٢٠٢٣								
الموجودات								
٨١,٠٤٣,٦٨٠	٤٩,٥٤٣,٦٨٠	-	-	-	-	-	٣١,٥٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٦٢,٣٨٥,٣١١	٣,٨٤٨,٤٧٣	-	-	-	-	٣٥,٤٣٠,٣٦٣	١٢٣,١٠٦,٤٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٧٥١,٨٤٣	-	-	-	-	١٧,٧٥١,٨٤٣	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٢٧٤,٣٠١	٤,٦٦٦,١٢٨	٦,٥٦٤,٨٦٧	٤٨,٤٢١,٦٢٥	٣,٤٧٦,٧٨٤	٥,٩٥٠,٩٧٦	١٢,٩٤٠,٠١٣	١٢,٢٥٣,٩٠٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	٩,٣٩٤,٧٨٣	٩٥,١٤١	١٩٢,٩٩١	١,٨٨٤,٩٧٩	١٨٤,٢٤٠,٩٩٩	٢١٨,٦٣٥,٣٦٢	٣٤٨,٧٢٣,٨٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨١,٤٥٢,٩٤٦	-	١٥,٩٧٢,٧٢١	١٠٠,٤٢٩,٥١٨	١٤,٨٨٠,٥٥١	١٧,٩١٩,٩٠٧	١٢,٢٥٠,٣٢٥	١٩,٩٩٩,٩٢٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٣٢,٩٦٠,٣٢٥	٣٢,٩٦٠,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٠٨٠,٤٠١	١,٠٨٠,٤٠١	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨٠,٤٨,٠٥٩	٨٠,٤٨,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٠٥,١١٢	٢,٩٠٥,١١٢	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الاستخدام
١٩,٨٨٦,٤٩٩	١٩,٨٨٦,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥	١٣٢,٣٣٣,٤٦٠	٢٢,٦٣٢,٧٢٩	١٨٠,٠٣٤,٠٥٧	٢٠,٢٤٢,٣١٤	٢٢٥,٨٦٣,٧٢٥	٢٧٩,٢٥٦,٠٦٣	٥٣٥,٥٨٤,١٠٧	اجمالي الموجودات
المطلوبات								
١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	-	-	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	-	-	٥٤,٢٣٧,٥٤٩	٧٥,٦٠٢,٩٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	٧٠,٥٦٠,٢٨٣	-	-	٨٠,٣٠٩,٩٥٩	٢٢٧,١٤٣,٤٥٠	٢٤٧,٥٠٤,٣٤٨	٢٥١,١٠٥,٤٣٥	ودائع عملاء
٤٤,٩٨١,٣١٣	٩,٨٧٤,٤٧٢	-	-	-	-	-	٣٥,١٠٦,٨٤١	تأمينات نقدية
١٠٢,٩٢١,٣٩٧	٧,٤٢٣,٦٦١	٢٠,٨٦٧,٣٩٥	٥٧,٦٢٤,٨١٤	٢,٦٥٣,٤١٨	٢,٣٥٦,٠٧٧	٣٨٦,٢٦٢	١١,٦٠٩,٧٧٠	أموال مقترضة
٣,٠٤٠,٧٤٩	٣,٠٤٠,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٢,٩٧٩,٧٤٦	٢,٩٧٩,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤٣٧,٤٨٤	٤٣٧,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٨,٠٧٥	-	٢,٥٤٥,٥٠٤	٢٨٢,٥٧١	-	-	-	-	عقود التزامات (ايجارات)
٢٧,٩٦٧,١٤٢	٢٧,٩٦٧,١٤٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦	١٢٢,٢٨٣,٥٣٧	٢٣,٤١٢,٨٩٩	٩٦,٩٠٢,٣٨٥	٨٢,٩٦٣,٣٧٧	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٧	٣٠٢,١٢٨,١٥٩	٣٧٣,٤٢٥,٠٢٢	اجمالي المطلوبات
١٦٥,٣٣١,٥٤٩	١٠,٠٤٩,٩٢٣	(٧٨٠,١٧٠)	٨٣,١٣١,٦٧٢	(٦٢,٧٢١,٠٦٣)	(٣,٦٣٥,٨٠٢)	(٢٢,٨٧٢,٠٩٦)	١٦٢,١٥٩,٠٨٥	فجوة اعادة تسعير الفائدة

٢٠٢٢

١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١٣٩,٢٠٤,٥١٩	٦٣,٢٥١,٦٤٠	١٧٣,٧٤٠,٩٢٢	٤٣,١٩٧,٣٣٤	٢٤٣,٩١٧,٨٧٢	٢٤٣,٦٩٨,٧٤٠	٤٤٣,٧٨٨,٢١٢	اجمالي الموجودات
١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	١٤٤,٠١٤,٦٠٠	٢٦,٨٩٥,٨٨٤	٥٧,٦٣٠,٥٢٩	١٨٠,٤٤٣,٢٧٦	٦٥,١٦٨,٢٥٥	٢٦١,٢٧١,٨٩١	٤٥١,٢٠٢,٧٩٣	اجمالي المطلوبات
١٢٣,٧٧٢,٠١١	(٤,٨١٠,٠٨١)	٣٦,٣٥٥,٧٥٦	١١٦,١١٠,٣٩٣	(١٣٧,٢٤٥,٩٤٢)	١٧٨,٧٤٩,٦١٧	(١٧,٩٧٣,١٥١)	(٧,٤١٤,٥٨١)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

البند	دولار أمريكي دينار	يورو دينار	جنيه استرليني دينار	ين ياباني دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
٢٠٢٣						
الموجودات						
نقد واوردة لدى البنك المركزي الأردني	١١,٦٣٤,٨٩٠	٣٤,٢٢٨	٥٠,٣٢٩	-	٣١,٩٩٢	١١,٧٥١,٤٣٩
اوردة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٩٩٢,٢٤٢	١١,٤٥٠,٥٨٣	٢,٣٤٠,١٦٤	٩١٠,٠٠٤	٨٦١,٨٤٩	١٥٨,٥٥٤,٨٤٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٩٢٦,٠٠٠	٧,٨٢٦,٦٠٠	-	-	-	١٧,٧٥٢,٦٠٠
تسهيلات إئتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	٦٤,١٤١,٩٥٨	-	-	-	-	٦٤,١٤١,٩٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٣٢٧,٦٦٥	١٣,٨٨٨	-	-	-	١٣,٣٤١,٥٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المطفأة	١٧,٣٤٥,٧٢٨	-	-	-	-	١٧,٣٤٥,٧٢٨
موجودات أخرى	٢,٦٩٥,١٤٦	٥١,٧٢٦	-	-	-	٢,٧٤٦,٨٧٢
مجموع الموجودات	٢٦٢,٠٦٣,٦٢٩	١٩,٣٧٧,٠٧٥	٢,٣٩٠,٤٩٣	٩١٠,٠٠٤	٨٩٣,٨٤١	٢٨٥,٦٣٥,٠٤٢
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,٩١٧,٧٨٢	٢٥,٤٤٦	-	-	٦٩,٢١٢	١١٢,٠١٢,٤٤٠
ودائع العملاء	١٦٤,٣٧٨,٥٤٤	٢٠,٠٦٩,٨٩٣	١,٢٤٦,٨٩٤	٩٨١,٩٧٧	١٥١,٢٩١	١٨٦,٨٢٨,٥٩٩
تأمينات نقدية	٢,٧٠٣,٨٨٠	٢,٠١٣,٩٤١	١	-	-	٤,٧١٧,٨٢٢
أموال مقترضة	٢٣,٧٥١,٥٠٠	-	-	-	-	٢٣,٧٥١,٥٠٠
مطلوبات أخرى	٥,٠١٥,٢٨٥	٣٤٦,٠٣١	١,١١٠,١٩٥	٦٧	٧٥٤,٦٠٧	٧,٢٢٦,١٨٥
مجموع المطلوبات	٣٠٧,٧٦٦,٩٩١	٢٢,٤٥٥,٣١١	٢,٣٥٧,٠٩٠	٩٨٢,٠٤٤	٩٧٥,١١٠	٣٣٤,٥٣٦,٥٤٦
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٤٥,٧٠٣,٣٦٢)	(٣,٠٧٨,٢٣٦)	٣٣,٤٠٣	(٧٢,٠٤٠)	(٨١,٢٦٩)	(٤٨,٩٠١,٥٠٤)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩١,٢٩٨,٣٠٧	٨,٠٥٩,٤٨٤	-	٢,٠٣٠,٣٤٥	٥٠٩,١٧٤	١٠١,٨٩٧,٣٦٠
٢٠٢٢						
مجموع الموجودات	٢٣٨,٤٢٦,٨٦٣	١١,٨١٩,١٩٦	٢,٤٠٤,٥٨٩	١,٩٦٤,٤٢٦	١,٣٤٤,٨٣٧	٢٥٥,٩٥٩,٩١١
مجموع المطلوبات	٢٦٧,٧٢٣,١٤٥	٢٦,٩٠٢,٣٦٠	٢,٤١٧,٣٨٠	١,٩٧٧,٩١٨	١,٤٠٩,٦٠٦	٣٠٠,٤٣٠,٤٠٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٩,٢٩٦,٢٨٢)	(١٥,٠٨٣,١٦٤)	(١٢,٧٩١)	(١٣,٤٩٢)	(٦٤,٧٦٩)	(٤٤,٤٧٠,٤٩٨)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩١,٥٤٠,٢٦٨	١٣,١٨٩,٩٣٩	-	٢,٧٨٨,٦٩٤	٣٢٤,٧٢٢	١٠٧,٨٤٣,٦٢٣

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

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

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

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

٢٠٢٣

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	٣٦,٨٦٨	٣٨٤,٠٦٠
-------------------	---	---	---	--------	---------

المجموع	-	-	-	٣٦,٨٦٨	٣٨٤,٠٦٠
---------	---	---	---	--------	---------

٢٠٢٢

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائد	-	-	-	٥٢١,١١٥	٤٦٥,٨١٣
-------------------	---	---	---	---------	---------

المجموع	-	-	-	٥٢١,١١٥	٤٦٥,٨١٣
---------	---	---	---	---------	---------

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

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

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

٢٠٢٣

البيان

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٥١,٧٧٦,٤٨٤	-	-	-	٥١,٧٧٦,٤٨٤
---------------	------------	---	---	---	------------

التدفق الداخل	٥١,٦٨٠,١٤٤	-	-	-	٥١,٦٨٠,١٤٤
---------------	------------	---	---	---	------------

مجموع التدفقات الخارجة	٥١,٧٧٦,٤٨٤	-	-	-	٥١,٧٧٦,٤٨٤
------------------------	------------	---	---	---	------------

مجموع التدفقات الداخلة	٥١,٦٨٠,١٤٤	-	-	-	٥١,٦٨٠,١٤٤
------------------------	------------	---	---	---	------------

٢٠٢٢

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٤١,٦٥١,٨٠٥	٧,١٤٥,٠٠٠	-	-	٤٨,٧٩٦,٨٠٥
---------------	------------	-----------	---	---	------------

التدفق الداخل	٤١,٧٤٠,٥٠٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٤٨,٨٣٠,٥٠٩
---------------	------------	-----------	---	---	------------

مجموع التدفقات الخارجة	٤١,٦٥١,٨٠٥	٧,١٤٥,٠٠٠	-	-	٤٨,٧٩٦,٨٠٥
------------------------	------------	-----------	---	---	------------

مجموع التدفقات الداخلة	٤١,٧٤٠,٥٠٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٤٨,٨٣٠,٥٠٩
------------------------	------------	-----------	---	---	------------

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية 0 سنوات دينار	أكثر من 0 سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	١١,٠٣٦,٧٧٨	-	-	١١,٠٣٦,٧٧٨
السقوف غير المستغلة	٢٨,١٩٥,٧٠٤	-	-	٢٨,١٩٥,٧٠٤
الكفالات	٩٤,٠٣٨,٦٩٣	٨,٢٤٠,٨٨٠	-	١٠٢,٢٧٩,٥٧٣
المجموع	١٣٣,٢٧١,١٧٥	٨,٢٤٠,٨٨٠	-	١٤١,٥١٢,٠٥٥
٢٠٢٢	لغاية سنة دينار	من سنة لغاية 0 سنوات دينار	أكثر من 0 سنوات دينار	المجموع دينار
الإعتمادات والقبولات	١٤,٦٤٤,٧٠٤	-	-	١٤,٦٤٤,٧٠٤
السقوف غير المستغلة	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	-	-	٣٣,٢٧٤,٠٦٨
الكفالات	٧٦,٨٤٠,٠٠٠	١٠,٣٦٧,٠٥٦	-	٨٧,٢٠٧,٠٥٦
المجموع	١٢٤,٧٥٨,٧٧٢	١٠,٣٦٧,٠٥٦	-	١٣٥,١٢٥,٨٢٨

من خلالها يتم تحديد المخاطر التشغيلية والمخاطر المرتبطة بها.

٤٠/د مخاطر التشغيل

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

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

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

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

هذا ويتم الاستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والصواب الموضوعة مقابلها من حيث اجراء المراجعة على مستوى (الدوائر/ الفروع / المنتجات / العمليات) والتي

٤٠/هـ مخاطر تكنولوجيا المعلومات

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

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بإحكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠٢٢ فقد تم خلال العام ٢٠٢٣ انجاز ما يلي:

١. مراجعة وتحديث وإعادة اعتماد السياسات والإجراءات التالية:
 - سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة
 - آلية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات
 - إجراءات عمل وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات

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

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

٤. اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.
٥. حرصا على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، فقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية والدورات التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات.

٤١ التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة أعمال البنك:

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

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

البيان	الأفراد دينار	المؤسسات دينار	الخزينة دينار	أخرى دينار	المجموع	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار
إجمالي الإيرادات	٤٦,٢٤٥,٩٥٥	٢٥,٣٣١,٨٧٨	٣١,٣٤٣,٦٢١	٤٨٠,٦٤٩	١٠٣,٤٠٢,١٠٣	٧٧,١٦٣,٣٨١	
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية	(٦,٤٦٠,٢١٢)	(٢,٨٧٤,٢٧٧)	(١,٠٧٨,٥٦٣)	-	(١٠,٤١٣,٠٥٢)	(٦,٩٤٣,٣٥٠)	
نتائج أعمال القطاع	١٨,٩٦٥,٢٢٧	٨,٠٣٤,٠٤٩	٨,٤٧٢,٨٦٧	٣٣٥,٩٣٨	٣٥,٨٠٨,٠٨١	٣٦,٤٤٠,٥١٩	
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(٢٩,٥٧٨,٠٢٠)	(٢٧,٧٤١,٤٢٤)	
الربح للسنة قبل الضرائب					٦,٢٣٠,٠٦١	٨,٦٩٩,٠٩٥	
ضريبة الدخل					(١,٢٢٩,٦٤١)	(٢,٠٢٩,٢٦٣)	
الربح للسنة					٥,٠٠٠,٤٢٠	٦,٦٦٩,٨٣٢	
مصاريف رأسمالية					٢,٧١٠,٨٨٣	٣,٣٦٧,٠٢٩	
استهلاكات وإطفاءات					٣,٥١١,٤٩٢	٣,٦٠٠,٨٧٤	

معلومات أخرى	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار
موجودات القطاع	٤٤٣,٢٧٥,٣٦٧	٣٠٢,١٣٢,٩٣٦	٦٠٦,٣٨٩,٧١٦	-	١,٣٥١,٧٩٨,٠١٩	١,٣٠٦,٣٠٩,٦٩٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٤,١٤٨,٤٣٦	٤٤,١٤٨,٤٣٦	٤٤,٤٨٩,٥٤٣
مجموع الموجودات	٤٤٣,٢٧٥,٣٦٧	٣٠٢,١٣٢,٩٣٦	٦٠٦,٣٨٩,٧١٦	٤٤,١٤٨,٤٣٦	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩
مطلوبات القطاع	٦٧٤,٣٢٦,٥٩٠	٣٠٠,٥٩٧,٦٨٨	٢٤٤,٤٦٤,٠٧٨	-	١,٢١٩,٣٨٨,٣٥٦	١,١٧٦,٩٤٧,٥١٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١١,٢٢٦,٥٥٠	١١,٢٢٦,٥٥٠	١٠,٠٧٩,٧١٦
مجموع المطلوبات	٦٧٤,٣٢٦,٥٩٠	٣٠٠,٥٩٧,٦٨٨	٢٤٤,٤٦٤,٠٧٨	١١,٢٢٦,٥٥٠	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦	١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,١٠١,٢٣٧	٧٥,١٨١,٢٤١	٧,٣٠٠,٨٦٦	١,٩٨٢,١٤٠	١٠٣,٤٠٢,١٠٣	٧٧,١٦٣,٣٨١
١,٩٥٦,٤٦٩	٣,٣٢٨,٤٤٨	٧٥٤,٤١٤	٣٨,٥٨١	٢,٧١٠,٨٨٣	٣,٣٦٧,٠٢٩
إجمالي الإيرادات					
المصرفوات الرأسمالية					

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٣٧,٦٧٤,٤٤١	١,٢٥٧,٤٣٧,٢٣٦	١٥٨,٢٧٢,٠١٤	٩٣,٣٦٢,٠٠٣	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩
مجموع الموجودات					

٤٢ إدارة رأس المال

أ. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier 2.

ب. متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للأسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج. كفاية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د. كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالاضافة الى رأس المال المكتتب به كلاً من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

١. تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
٢. التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
٣. استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
٤. نسب حدود الائتمان "تركيزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
٥. قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٢٠٢٢ آلاف الدنانير	٢٠٢٣ آلاف الدنانير	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٩,٤٢٥	٢٠,٥٠٢	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(١,٠٨٢)	(١٢٣)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الاصدار
٣٠,٧٦٢	٣١,٣٨٥	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٥٩,٣٦٩	١٦٢,٠٢٨	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١,٢٥٤)	(١,٠٨٠)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٨,٠٧١)	(٨,٠٤٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٠,٠٤٤	١٥٢,٩٠٠	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
١٥٠,٠٤٤	١٥٢,٩٠٠	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٤,٣٠٢	٤,٢٤٥	مخصص المرحلة الأولى IFRS 9
		تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
٤,٣٠٢	٤,٢٤٥	إجمالي رأس المال المساند
١٥٤,٣٤٦	١٥٧,١٤٥	رأس المال التنظيمي
٨٨٤,١٩٨	٩١٣,٧٥٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
% ١٧,٤٦	% ١٧,٢٠	نسبة كفاية رأس المال
% ١٦,٩٧	% ١٦,٧٣	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ المجموعة البنكية إجمالي العملات بآلاف الدنانير الاردنية		
٢٨٢,١٦٦		إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
٦٤,٠٣٢		صافي التدفقات النقدية الخارجة للأيام ٣٠ التالية
% ٤٤٠,٧		نسبة تغطية السيولة (LCR)

تبلغ نسبة تغطية السيولة عن متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية لإجمالي العملات للسنة المنتهية من كانون الثاني ٢٠٢٣ وحتى كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته (٣٥٨,١) %

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٣ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٨١,٠٤٣,٦٨٠	-	٨١,٠٤٣,٦٨٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٢,٣٨٥,٣١١	-	١٦٢,٣٨٥,٣١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٥١,٨٤٣	-	١٧,٧٥١,٨٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣٩,٢٨٧,٨٠٩	٥٤,٩٨٦,٤٩٢	٩٤,٢٧٤,٣٠١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣٠٤,٥٢٣,٧٣٢	٤٥٨,٦٤٤,٣٢٣	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٥,٠٥٠,٧٠٦	١١٦,٤٠٢,٢٤٠	١٨١,٤٥٢,٩٤٦
موجودات مالية مرهونة	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
ممتلكات ومعدات	١,٢٨٩,٠٠٠	٣١,٦٧١,٣٢٥	٣٢,٩٦٠,٣٢٥
موجودات غير ملموسة	٤٤٠,٠٠٠	٦٤٠,٤٠١	١,٠٨٠,٤٠١
موجودات ضريبية مؤجلة	٨,٠٤٨,٠٥٩	-	٨,٠٤٨,٠٥٩
موجودات حق الاستخدام	٦٣٦,٦٣٢	٢,٢٦٨,٤٨٠	٢,٩٠٥,١١٢
موجودات أخرى	١٠,٣٥٧,٨٦٦	٩,٥٢٨,٦٣٣	١٩,٨٨٦,٤٩٩
إجمالي الموجودات	٦٩٠,٨١٤,٦٣٨	٧٠٥,١٣١,٨١٧	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٩,٨٤٠,٥٢٥	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥
ودائع العملاء	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	-	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥
تأمينات نقدية	٤٠,٣٩١,٧٩٦	٤,٥٨٩,٥١٧	٤٤,٩٨١,٣١٣
أموال مقترضة	٢١,٣٨٦,٤٦٩	٨١,٥٣٤,٩٢٨	١٠٢,٩٢١,٣٩٧
مخصصات متنوعة	-	٣,٠٤٠,٧٤٩	٣,٠٤٠,٧٤٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,٩٧٩,٧٤٦	-	٢,٩٧٩,٧٤٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٣٧,٤٨٤	-	٤٣٧,٤٨٤
عقود التزامات (إيجارات)	١٥٣,٥٤٩	٢,٦٧٤,٥٢٦	٢,٨٢٨,٠٧٥
مطلوبات أخرى	٢٧,٠٠١,٦٥٧	٩٦٥,٤٨٥	٢٧,٩٦٧,١٤٢
إجمالي المطلوبات	١,٠٩٨,٨١٤,٧٠١	١٣١,٨٠٠,٢٠٥	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦
الصافي	(٤٠٨,٠٠٠,٠٦٣)	٥٧٣,٣٣١,٦١٢	١٦٥,٣٣١,٥٤٩

٢٠٢٢

الموجودات:

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	-	٥٩,٧٤٣,٣٢٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٣٢,٥٧١	-	٧,٥٣٢,٥٧١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٥,٦٦٠,٣٤٩	٨٥,٤١٤,٦١٥	٥٩,٨٤٥,٧٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٤٤٦,٧٤٤,٩١٧	٣١٩,٣٧٧,٨٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٠٣,٦٨٥,٢٥٦	٣٦,٨٣٦,٩٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧,٥١٨,٠٠١	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	موجودات مالية مرهونة
٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٣١,٧٧٠,٦٥٩	١,٢٨٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٢٥٤,٢٩٧	٨١٤,٢٩٧	٤٤٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٨,٠٧١,٤٨٩	-	٨,٠٧١,٤٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٢٤٤,١٨٦	٦٨٢,١٠٣	موجودات حق الاستخدام
٢٢,١٣٣,٩٦٢	٩,٧١٧,٧٤٢	١٢,٤١٦,٢٢٠	موجودات اخرى
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	٧٢٧,٩٠٩,٦٧٣	٦٢٢,٨٨٩,٥٦٦	اجمالي الموجودات
المطلوبات:			
١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	-	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤١,٩١٤,٤٣٦	-	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	ودائع العملاء
٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٨,٩٨٨,٥٣٢	٤١,٣٠٦,٣٦٢	تأمينات نقدية
١٢٤,٧٥٧,٢١٥	٨٤,١٤١,٧٠٤	٤٠,٦١٥,٥١١	اموال مقترضة
٣,٠٩٦,٦٤٦	٣,٠٩٦,٦٤٦	-	مخصصات متنوعة
٢,٢٨٣,١٨٨	-	٢,٢٨٣,١٨٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٦١,٣٧١	-	٤٦١,٣٧١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٦٥١,٧٤٢	١٦٧,٢٨٦	عقود التزامات (ايجارات)
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٦٠١,٥٨٤	٢٢,١٠١,٩٧٠	مطلوبات اخرى
١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	٩٩,٤٨٠,٢٠٨	١,٠٨٧,٥٤٧,٠٢٠	اجمالي المطلوبات
١٦٣,٧٧٢,٠١١	٦٢٨,٤٢٩,٤٦٥	(٤٦٤,٦٥٧,٤٥٤)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٤ ارتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- إرتباطات والتزامات إئتمانية:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
		اعتمادات:
٧٧,٢٨٢,٠٨٠	٢٥,٨٣٨,٢٠٨	واردة
٢,٧٠٢,٦٤٤	٤,٢٥٠,١٨٢	صادرة
٨,٩٧٣,٤١٧	٤,٤٠١,١٠٥	قبولات
		كفالات:
٢٤,٦١٨,٧٢٧	٢٢,٤٦٣,١١٥	دفع
٤٣,٣٤٤,٥٩٩	٥٥,٦٠٩,٨٣٦	حسن تنفيذ
١٩,٣٦٦,٣١٠	٢٤,٣٢١,١٢٥	أخرى
٣٣,٥٣٩,٠٤٦	٢٨,٤١٩,٩٠٥	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٥٩,٤٦٥,٥٠٩	٥١,٦٨٠,١٤٤	عقود اجلة بالعملة الاجنبية
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٣,٨٢٥,٥٠٠	عقود مقايضة فوائد
٢٧٩,٩٢٧,٣٣٢	٢٣٠,٨٠٩,١٢٠	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	
٩٠,٩٠٠	٢٣٧,١٠٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٤,٨٧٩,٠٠٠	٤,٥١٠,٣٢٦	عقود مشاريع انشائية
٦٦٠,٠٤٦	٧٢,٢٢٩	عقود مشتريات أخرى
٥,٢٢٩,٩٤٦	٤,٨١٩,٦٥٥	المجموع

٤٥ القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٥٠٣,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٤,٤٧٩,٤٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ١٧٤,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (١٥٩,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٤٦ مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار
الموجودات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:					
لا ينطبق	لا ينطبق	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	المستوى الثاني	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	٧٦,٢٨٨,٨٦٣
لا ينطبق	لا ينطبق	"الاسعار المعلنة في الاسواق المالية"	المستوى الاول	١١,٤٠٩,١٥١	١٤,٥٧١,٢١٦
لا ينطبق	لا ينطبق	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	المستوى الثاني	٢,٨٩٩,٣١٦	٣,٤١٤,٢٢٢
				١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٩٤,٢٧٤,٣٠١
				١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٩٤,٢٧٤,٣٠١
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة					
لا ينطبق	لا ينطبق	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	المستوى الثاني	٤٦٥,٩٠٤	٣٨٤,٠٦٥
المطلوبات المالية					
لا ينطبق	لا ينطبق	"حسب آخر معلومات مالية متوفرة"	المستوى الثاني	٢٠٢,٤٢٤	٩٦,٠٤٩
				٢٠٢,٤٢٤	٩٦,٠٤٩
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة					

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ب- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادنا اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٢		٢٠٢٣	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لأجل وخاصة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	-	-	٣١,٥٠٦,٢٥٧	٣١,٥٠٠,٠٠٠
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٤,٥٤٩,٦٥٥	١٢٤,٢٠٠,٦١٩	١٨٠,٦٢٠,٤٨٢	١٨٠,١٥٧,٥٩٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٨٦٠,٧١٩,٦١٩	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٥٥,٩٠٨,٤٠٥	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة ومرهونة	١٧١,٧٨٣,٥٠٠	١٦٩,٢٢٤,٤٨٨	٢١٥,٨٩٤,١١٨	٢١٢,٤٥٦,٨٦٦
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				
	١,١٥٧,٠٥٢,٧٧٤	١,١٠٠,٠٢٩,٨٥٥	١,٢٨٣,٩٢٩,٢٦٢	١,٢٧٨,٦٠٤,٢٠٨
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٧٠,٣١٤,١٩٢	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥
ودائع عملاء	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٨٦,٦٣٤,٢٩٨	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥
تأمينات نقدية	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٤٤,٩٨١,٧٢٠	٤٤,٩٨١,٣١٣
أموال مقترضة	١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٠٣,٥٥١,٨٥١	١٠٢,٩٢١,٣٩٧
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة				
	١,١٥٥,٦٦٣,٤٤١	١,١٥٥,٦٦٣,٤٤١	١,٢٠٥,٤٨٢,٠٦١	١,١٩٣,٣٦١,٧١٠

٤٧ حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت القيمة الاسمية للسندات و القيمة العادلة للاسهم للحسابات المدارة لصالح عملاء ٣١٣,٢٧٨,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مقابل ٢٥٥,٥٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

القوائم المالية

لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

محدودة المسؤولية

قائمة المركز المالي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	قائمة (أ)
دينار	دينار	
الموجودات		
٧,١٢٦,٥٧٩	٥,٧٥٢,٧٧١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٥٠٤,٤٢٦	٢,٨١٠,٦٤١	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٣٢,١٠٠,٩٢٧	٣١,٤٢٥,١٥٥	ذمم عملاء مدينة - هامش
٢١٣,٢١٦	١٤٨,٧٦٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع
١,١٩٨,٠٧٢	١,٣٩١,٧٦٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٦,٦٣٠	٦٠,٦٩٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٩,٩٤١	٦١,١٢٨	موجودات غير ملموسة
٤٤,٩٩٦,٥٢٥	٤٣,٣٤٧,٦٥١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات:		
١١,٦٠٢,١٧٥	١٢,٢٩٣,٠٧٦	بنوك دائنة
٧,٠٦٧,٨١٩	٥,٧٣٨,٨٥١	ذمم دائنة - وساطة مالية
١,٣٣١,١٩٧	١٨٥,١٩٨	أرصدة دائنة أخرى
٩٤,٣٠٥	٥٤,٥٣٩	تأمينات نقدية
٣٩٥,٧٠٦	٢٦٦,٩٥٨	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٤٩١,٢٠٢	١٨,٥٣٨,٦٢٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية - قائمة (ج):		
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,١٨٨,٨٩٥	٦,٢٣١,٧٨٦	احتياطي إجباري
٢,٧١٦,٤٢٨	٢,٩٧٧,٢٤٣	أرباح مدورة
٢٤,٥٠٥,٣٢٣	٢٤,٨٠٩,٠٢٩	مجموع حقوق الملكية
٤٤,٩٩٦,٥٢٥	٤٣,٣٤٧,٦٥١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	قائمة (ب)
دينار	دينار	
		الإيرادات:
٨١٦,٠٨٣	٨٥٤,٣٨٥	عمولات التداول
٣,٠٥١,٧٢١	٣,٥٠٢,٠٨٤	فوائد دائنة
(٩٧,٨٧٦)	(٣٤,٧٤٨)	(خسائر) فروقات عملة
٣٣,١٩٠	٢٢,٢٥٢	إيرادات أخرى
٣,٨٠٣,١١٨	٤,٣٤٣,٩٧٣	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
١,٨٨٦,٨١٩	١,٩٤٦,٠٥٤	مصاريف إدارية
(١٩,٢٠٣)	١,٠٧١,١٠٧	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١,٣٠٤)	٣٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٣٣٨,٢٦٩	٨٥١,٧٧٥	أعباء التمويل
٢٩,١١٢	٤٥,٨٢٧	استهلاكات واطفاءات
٢,٢٣٣,٦٩٣	٣,٩١٥,٠٦٣	مجموع المصاريف
١,٥٦٩,٤٢٥	٤٢٨,٩١٠	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤٢٧,٤٣٢)	(١٢٥,٢٠٤)	ضريبة الدخل
١,١٤١,٩٩٣	٣٠٣,٧٠٦	الربح للسنة / اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)

\ السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القوائم المالية

لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

محدودة المسؤولية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة (ج)	رأس المال	إحتياطي إجباري	ارباح مدورة	المجموع
للعام ٢٠٢٣				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,١٨٨,٨٩٥	٢,٧١٦,٤٢٨	٢٤,٥٠٥,٣٢٣
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	٣٠٣,٧٠٦	٣٠٣,٧٠٦
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	٤٢,٨٩١	(٤٢,٨٩١)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٢٣١,٧٨٦	٢,٩٧٧,٢٤٣	٢٤,٨٠٩,٠٢٩
للعام ٢٠٢٢				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,٠٣١,٩٥٣	٢,٧٨٠,٠٣١	٢٤,٤١١,٩٨٤
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ب)	-	-	١,١٤١,٩٩٣	١,١٤١,٩٩٣
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	١٥٦,٩٤٢	(١٥٦,٩٤٢)	-
توزيعات أرباح - إيضاح (١٣ / ج)	-	-	(١,٠٤٨,٦٥٤)	(١,٠٤٨,٦٥٤)
الرصيد في نهاية السنة	١٥,٦٠٠,٠٠٠	٦,١٨٨,٨٩٥	٢,٧١٦,٤٢٨	٢٤,٥٠٥,٣٢٣

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٣٩١,٧٦٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق النقدية. (١,١٩٨,٠٧٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

قائمة التدفقات النقدية

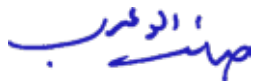
٢٠٢٢	٢٠٢٣	قائمة (د)
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
١,٥٦٩,٤٢٥	٤٢٨,٩١٠	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات:
٢٩,١١٢	٤٥,٨٢٧	استهلاكات واطفاءات
(١٩,٢٠٣)	١,٠٧١,١٠٧	(وفر) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١,٣٠٤)	٣٠٠	(وفر) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة - تسهيلات غير مباشرة
٢,٣٩٥	-	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٥٨٠,٤٢٥	١,٥٤٦,١٤٤	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
التغير في بنود رأس المال العامل:		
(٣,٩٨٨,٦٣٦)	(٧٠١,٥٥٠)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(٤٣,٧٥٧)	٦٤,٤٥٠	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
(٣٣٦,٩١٧)	(١,٣٢٨,٩٦٨)	(النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
(٤٩,٦٩٠)	(٩٧,٦٤٥)	(النقص) في ارصدة دائنة أخرى
٦٩,٩٣١	(٣٩,٧٦٦)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٢,٧٦٨,٦٤٤)	(٥٥٧,٣٣٥)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٥٩٧,٥٣٢)	(٤٤٧,٦٤٦)	الضرائب المدفوعة
(٣,٣٦٦,١٧٦)	(١,٠٠٤,٩٨١)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(٦٥,٧٠١)	(١٠,٦٤٩)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٦٧,٧٨٣)	(٤٢٥)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٣٣,٤٨٤)	(١١,٠٧٤)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	توزيعات ارباح
(١,٢٠٠,٣٨٨)	(١,٠٤٨,٦٥٤)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٤,٧٠٠,٠٤٨)	(٢,٠٦٤,٧٠٩)	صافي (النقص) في النقد
٢٢٤,٤٥٢	(٤,٤٧٥,٥٩٦)	النقد وما في حكمه - بداية السنة
(٤,٤٧٥,٥٩٦)	(٦,٥٤٠,٣٠٥)	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
عمليات غير نقدية:		
عمليات التمويل		
١,٠٤٨,٦٥٤	-	توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

تقرير الحوكمة



تقرير الحوكمة

مدى التزام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
في تطبيق بنود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة لسنة ٢٠١٧
خلال عام ٢٠٢٣



رئيس مجلس الإدارة
صائل فايز عزت الوعري

الحوكمة المؤسسية

يولي مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية اهتماماً كبيراً في الالتزام بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية السليمة استناداً لتعليمات الجهات الرقابية وبما يتوافق مع الأطر التشريعية والقانونية وبيئة العمل المصرفي في الأردن بهذا الخصوص.

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك واعتماده من قبل السادة مجلس إدارة البنك، حيث تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٣/٢) تاريخ ٢٠٢٣/٠٢/١٤ وتعديلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وتعديلاتها، وبما يتواءم مع أحكام قانون الشركات الاردني وقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، آخذين بعين الاعتبار تعليمات الحوكمة المؤسسية السليمة المطبقة لدى المؤسسة الأم في البحرين وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وبما ينسجم مع احتياجات البنك وسياسته وأهدافه التي تصب في مصلحة العمل وتطويره وتسهيل إيجاد عملية رقابة فعالة، وبحيث يعبر الدليل عن نظرة البنك للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها.

يبين الدليل الدور الهام والفعال لمجلس الإدارة ومسؤولياته، واللجان المنبثقة عنه وأسس تشكيلها ومهامها وكذلك العلاقات ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بتفويض وتحديد وفصل الصلاحيات، كما يؤكد الدليل على تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين، موظفي البنك، العملاء الدائنين والمدينين والموردين وغيرهم) وعلى تجنب تضارب المصالح، وضمان الشفافية في الإفصاح بشكل يمكن كافة الجهات المعنية ذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأدائه المالي وكافة الأمور الجوهرية وأساليب الحوكمة المؤسسية لدية.

يطبق الدليل على البنك والشركة التابعة وان جميع الأشخاص ذوي العلاقة مسؤولين عن الالتزام بما جاء في بنوده.

يتم مراجعة دليل الحوكمة المؤسسية ومرفقاته وتطويره وتعديله من وقت الى آخر او كلما دعت الحاجة لذلك بهدف مواكبة التغيرات في تعليمات الجهات الرقابية او في احتياجاته و/او التغيرات في السوق المصرفي، حيث تم إجراء مراجعة للدليل خلال عام ٢٠٢٣ بعد صدور تعليمات الحوكمة رقم ٢٠٢٣/٢ عن السادة البنك المركزي الأردني، وتم تجديد اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ تشرين اول ٢٠٢٣، وتم نشره على الموقع الالكتروني للبنك، حيث يمكن الاطلاع عليه من خلال الرابط التالي:

<https://www.bank-abc.com/AR/COUNTRYSITES/JORDAN/FINANCIAL-REPORTS/COMPLIANCE>

مدى التزام البنك في تطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة

الالتزام من البنك بتطبيق متطلبات الشفافية والإفصاح استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بضرورة الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى الالتزام بتلك التعليمات والتي نبينها على النحو التالي:

اولاً: الالتزام بتطبيق بنود الإفصاح كما وردت في دليل الحوكمة المؤسسية حسب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٢٣/٢ وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

١. يتمتع البنك بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وذلك من خلال توفر إجراءات عمل وسياسات وميثاق أخلاقيات العمل حيث تنظم هذه القواعد والإجراءات العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه وأعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذوي الصلة بهم، حيث يتم مراجعتها وتحديثها دورياً وتعميمها على كافة الموظفين للالتزام بها.
٢. يتوفر لدى البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية كفؤة وفعالة للرقابة على انشطه البنك والشركة التابعة.
٣. يتوفر لدى البنك سياسة للمكافآت يتم دفعها إلى الإدارة التنفيذية بما في ذلك (الرواتب والمنافع الأخرى) كما أن سياسة المكافآت والرواتب لدى البنك كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم، كما أن سياسة المكافآت لا تعتمد على نتائج السنة الحالية بل تستند إلى الأداء الإداري في المدى المتوسط والطويل لثلاثة سنوات.
٤. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية للمجلس باعتماد المكافآت حيث أن من مهامها تعيين وترقية كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة البنك والمساهمين.
٥. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بدراسه ملائمة الأشخاص المرشحين للإنضمام إلى عضويه المجلس، كما تقوم بتحديد والتحقق من استقلالية العضو المستقل حسب ما جاء في التعليمات، كما تقوم بتقييم عمل المجلس ولجانه وأعضاءه سنوياً.
٦. لا يوجد أي صلة قرابة أو علاقة قرابة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي مساهم رئيسي مع المدير العام للبنك حتى الدرجة الثالثة ولا يوجد صلة قرابة مع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك حتى الدرجة الأولى.
٧. لا يوجد لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة او لحد أقربائهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات أو تقديم الاستشارات التي تعقد مع البنك أو الشركات التابعة / الحليفة التي تساوي أو تزيد عن ٥٠ ألف دينار.
٨. يلتزم البنك في كافة البنود المتعلقة بالإفصاح والشفافية من خلال توفير اليات للتواصل مع أصحاب المصالح من خلال اجتماعات الهيئة العامة – التقرير السنوي – الموقع الإلكتروني للبنك – قسم المساهمين.
- تجدر الإشارة إلى ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) قد التزم بتطبيق كافة بنود الدليل المعتمد كما جاءت في تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه:

مجلس الإدارة:

- تشكيلة المجلس: يتألف مجلس إدارة البنك من ١١ عضواً، تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات وبما يتفق وتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧، علماً بأن جميع أعضاء المجلس غير تنفيذيين منهم سبعة أعضاء (غير مستقلين) وأربعة أعضاء (مستقلين)، ويتمتع جميع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات العملية والمؤهلات العلمية التي تؤهلهم لمعرفة الأمور الإدارية والمالية والإلمام بالتشريعات ذات العلاقة بأعمال البنوك وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.

تقرير الحوكمة

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٣	تاريخ انتهاء العضوية	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها العضو في الشركات المساهمة العامة
١	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري / رئيس المجلس	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٢	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد خليل إبراهيم نور الدين نور الدين	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٣	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن إبراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٤	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٥	شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان أسد صفر	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٦	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٧	السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٨	السيدة نيرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٩	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٠	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١١	السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	٢٠٢٣/٥/١٠	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/٥/٣	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد

- ٧. الاطلاع على تقرير المدير العام للبنك عن سير العمل وواقع الأداء العام للبنك خلال العام ٢٠٢٣.
- ٨. الاطلاع على واقع سير العمل في المشاريع التي يقوم البنك بتنفيذها خلال العام ٢٠٢٣.
- ٩. الإطلاع على نتائج تحليل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢٢.
- ١٠. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٣.
- ١١. اعتماد موازنة واهداف البنك للعام ٢٠٢٤.
- ١٢. المصادقة على واعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي (لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة الامتثال).
- ١٣. إقرار البيانات المالية للبنك الربعية والنصف سنوية للعام ٢٠٢٣.
- ١٤. الموافقة والمصادقة على اعتماد تقرير الحوكمة المؤسسية للعام ٢٠٢٣.
- ١٥. إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن البنك.
- ١٦. إعادة تشكيل هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ١٧. تعيين السيدة سهى باسيل اندراوس عناب عضواً في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن (وبصفة عضو مستقل).
- ١٨. الموافقة على قيام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ببيع مبلغ مقداره ستة وسبعون ألفاً وتسعمائة وثمانية
- **اجتماعات المجلس:** عقد المجلس كما يقتضي نظام عمله وحسب المتطلبات القانونية ستة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ وقد حضر جميع أعضاء المجلس جميع الاجتماعات.
- **أبرز القرارات المتخذة من قبل مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٣**
 ١. الاطلاع على نشاط لجان مجلس الإدارة المختلفة خلال العام ٢٠٢٣.
 ٢. الموافقة على توصية الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في اجتماعها العادي الذي عقد خلال شهر نيسان ٢٠٢٣، بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك كما هم مسجلين في سجلات البنك في نهاية اليوم السابق لاجتماع الهيئة العامة ونسبة (٤٪) من رأسمال البنك المكتتب به.
 ٣. الموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٣.
 ٤. الموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير تحليل أداء وتداول سهم البنك ووضعه المالي خلال سنة ٢٠٢٢ والمعرض على المجلس، ونشره على الموقع الخاص بالبنك، استيفاءً لمتطلبات الحوكمة المؤسسية للبنوك.
 ٥. الاطلاع على قائمة التبرعات المقترحة للعام ٢٠٢٣ وكشف مساهمات المسؤولية الاجتماعية للبنك عن العام ٢٠٢٢.
 ٦. تحديد مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١.

وسبعون ٧٦٩٧٨ دينار أردني لحساب فريق الاستجابة لدى البنك المركزي الأردني والذي يمثل نصف مبلغ التمويل السنوي المحتسب وفق أسس التمويل المعتمدة، والمستحق على بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

١٩. الموافقة على اعتماد والمصادقة على دليل الحوكمة المؤسسية الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية الأردن (وبما يتوافق وتعليمات الحوكمة المؤسسية الجديدة الصادرة

• لجان المجلس:

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ونصابها ودورية اجتماعاتها، ويتم تعيين أمين سر لكل لجنة وتحديد مسؤولياته بحيث تقوم هذه اللجان بمساعدة المجلس في إدارة أعماله وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس عن نشاطاتها وفيما يلي أهم هذه اللجان:

أ. لجنة الحوكمة المؤسسية: اسم رئيس وأعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٣	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد خليل ابراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/٥/٣	عضو

• **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الحوكمة المؤسسية في البنك من خمسة أعضاء بما فيهم رئيس المجلس منهم ثلاثة أعضاء مستقلين وبما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

• **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظامها اجتماعين خلال العام ٢٠٢٣ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة هذه الاجتماعات.

• **اهداف اللجنة:** تتولى اللجنة بحسب ميثاقها المهام التالية:

- الاشراف على اعداد تقرير الحوكمة وبما يتوافق مع التشريعات النافذة واعتماداً من قبل مجلس الإدارة.
- وضع الاجراءات اللازمة لتطبيق احكام تعليمات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية.
- الاشراف وتوجيه عملية إعداد وتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية للبنك ومراجعتة وتحديثه سنوياً حسب متطلبات الجهات الرقابية.
- مساعدة مجلس الإدارة في وضع ومتابعة سياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية للبنك والشركة التابعة وتقييم مدى الالتزام بها.
- التوصية للمجلس بشأن عدد وأسماء ومسؤوليات رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس ويشمل هذا تقديم النصح للمجلس بشأن استمرار العضوية أو إنهاؤها والتعاقب عليها في اللجان المنبثقة عن المجلس، ويشمل ذلك الأعضاء ورؤساء اللجان.
- دراسة أية ملاحظات وارادة من الجهات الرقابية (هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني)، ومتابعة تصويب ملاحظات

٢٠. عن البنك المركزي الأردني).

الموافقة على حل اللجنة العليا للمتابعة والاشراف على سير أعمال مبنى الإدارة العامة الجديد للبنك والمنبثقة عن مجلس الإدارة نظراً لانتهااء الغاية من تشكيلها وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤ واعادة تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة واعتباراً من مساء يوم الخميس الموافق ٢٠٢٣/١٢/١٤.

التدقيق الداخلي فيما يتعلق بالالتزام البنك في تطبيق متطلبات دليل الحوكمة المؤسسية.

• أبرز إنجازات لجنة الحوكمة المؤسسية للعام ٢٠٢٣: قامت اللجنة حسب ما تقتضيه مهامها بمناقشة والتوصية بأهم المواضيع التالية:

١. مراجعة كشف أسماء ممثلي البنك في الشركات التابعة وتلك التي يساهم بها البنك والمنظمات الأهلية خلال العام ٢٠٢٣.
٢. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠٢٣.
٣. اعتماد استحداث وتعديل عدد من السياسات النافذة للعمل في البنك، وبما تقتضيه مصلحة أعمال البنك.
٤. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير الحوكمة الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للعام ٢٠٢٢.
٥. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالبنك.
٦. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على التعديل الحاصل على الهياكل التنظيمية الفرعية لعدد من مجموعات وإدارات ودوائر البنك.
٧. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة و/أو ذوي الصلة بهم.
٨. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
٩. الاطلاع على رسالة التأكيد حول إنجازات لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٢.

تقرير الحوكمة

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت: اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٣	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد خليل إبراهيم نور الدين نورالدين	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيدة سهى باسيل اندرواس عناب	٢٠٢٣/٧/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/٥/٣	عضو

طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر وبالقدر الذي يوافق عليه مجلس الإدارة وبما يخدم مصلحة المساهمين. وإيفاء بهذه المتطلبات فقد قامت اللجنة بالإنجازات التالية:

١. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ملئ شاغر المراقب المالي في البنك.
٢. اعتماد علامات تقييم الأداء للإدارة التنفيذية في البنك عن العام ٢٠٢٢.
٣. الاطلاع على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
٤. مراجعة القرارات الموقعة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وبما يفيد تأكيد استقلاليتهم للعام ٢٠٢٣.
٥. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على تعديل واستحداث عدد من سياسات وأنظمة البنك.
٦. الاطلاع على نتائج تحليل تقييم الأداء لكل من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠٢٢ مع التوصية لمجلس الإدارة بالمصادقة عليها، وإبلاغ البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بذلك استناداً إلى أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
٧. الاطلاع على قرارات تحديد أسعار فوائد حسابات ودائع موظفي البنك.
٨. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠٢٣.

- **تشكيل اللجنة:** تتشكل لجنة الترشيحات في البنك من خمسة اعضاء المجلس غيرالتنفيذيين منهم ثلاثة أعضاء مستقلين بما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠٢٣/٢) وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٣ ثلاثة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل اللجنة مساعدة المجلس بالقيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المزايا والتعيينات والترقيات المتعلقة في تعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك (بنك المؤسسة العربية المصرفية-الأردن) وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة المساهمين.
- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام الى عضوية المجلس اخذة بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين لعضوية المجلس.
- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه واعضائه، وكذلك تحديد فيما اذا كان العضو يحقق صفه العضو المستقل حسب الشروط الواردة في التعليمات.
- **اهم قرارات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المكافآت والتعيينات والترقيات المتعلقة بتعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم

ج. لجنة إدارة المخاطر: اسم رئيس وأعضاء لجنة إدارة المخاطر:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٣	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد جواد جان أسد صقر	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	معالي م. عامر مروان الحديدي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/٥/٣	عضو

• **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من ستة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم عضوين مستقلين وبرتاسة رئيس مجلس الإدارة.

• **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٣ أربعة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.

• **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو ضمان وجود سياسة ادارة المخاطر لدى البنك ومراجعة السياسات والاستراتيجيات والخطط اللازمة لمواجهة تلك المخاطر بشكل سنوي، وكذلك التأكد من أن كافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك تتم ادارتها ومراجعتها ومراقبتها بالشكل المطلوب، والتحقق من ان نظام الرقابة الداخلي فعال في التقليل من المخاطر لتبقى ضمن المستوى المقبول. كما تقوم اللجنة بوضع الاستراتيجية السنوية لحدود المخاطر المقبولة للإدارة التنفيذية في البنك والأهداف والخطط التي ترغب الإدارة التنفيذية في تحقيقها ومراجعة السقوف المقبولة للمخاطر بما فيها سقوف القطاعات الاقتصادية المقدمة من إدارة المخاطر في البنك ومن ثم الموافقة عليها.

• مراجعة الاطار العام لإدارة المخاطر في البنك Risk Management Framework قبل اعتماده من المجلس.

• مراجعة سياسات واستراتيجية 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.

• الاطلاع على التقارير المقدمة والمعدة من دائرة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملات ومخاطر تكنولوجيا المعلومات بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة ان وجدت.

• التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة حسب الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج واطلاع المجلس عليها.

• مناقشة المواضيع الرئيسية الهامة والمتعلقة بالسياسة الائتمانية المعتمدة في البنك والتعديلات المقترحة عليها، والتوصية لمجلس ادارة البنك لاعتماد هذه التعديلات.

• التأكد وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

• تقوم اللجنة بمراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر المعد من قبل الإدارة التنفيذية في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة وضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

• المراجعة المستمرة لمستوى المخاطر المقبولة في البنك Risk Appetite Framework & Statement، وتقديم تقارير ربعية عن وضع هذه المخاطر إلى أعضاء مجلس الإدارة، والتأكيد على أن

إدارة البنك تقوم بتنفيذ الأعمال ضمن مستوى المخاطر المقبولة والتي تم تحديدها عند وضع خطة واستراتيجية الأعمال والتأكد من قيام دائرة إدارة المخاطر بوضع خطة استراتيجية المخاطر Risk Strategy اعتماداً على خطة قطاعات الاعمال الاستراتيجية للبنك لمدة (١-٣ سنوات) ووثيقة حدود المخاطر المقبولة.

• **قرارات اللجنة: ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:**

١. التوصية لمجلس إدارة البنك بخصوص نسبة توزيع الأرباح من راس المال المدفوع المقترح توزيعها على المساهمين وفقاً لنتائج البيانات المالية المنتهية للعام ٢٠٢٢، واعتماداً على التوصية المقدمة من قبل ادارة البنك والمتفق عليها مع مجموعة الرقابة المالية ومجموعة إدارة الموجودات والمطلوبات في المؤسسة الأم (البحرين).
٢. اعتماد نتائج حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة خلال العام ٢٠٢٢ ووفقاً للبيانات المالية الربعية والموافقة على الاستثمار في اخذ المخصصات الاضافية اللازمة، والموافقة على الاجراءات المتخذة والاستثناءات والتعديلات المتعلقة بعملاء محفظة تسهيلات الشركات وحسابات محفظة التجزئة وحسابات شركة التعاون العربي والتعديلات التعزيزية المتعلقة بالمنهجية المستخدمة في احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، وقبول الاجراءات الحالية المتعلقة بتطبيق المعيار (٩).
٣. اعتماد نتائج اختبارات الاوضاع الضاغطة وفقاً للبيانات المالية ٢٠٢٢/١٢/٣١ استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني والإجراءات المتخذة من قبل البنك أو التي سيخضعها لمواجهة المخاطر المرتبطة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد النماذج والأسس والمعايير المستخدمة في إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وآلية الاحتساب المطلوبه ضمن التعليمات الصادره ليصار الى ارسال النتائج الى البنك المركزي الأردني.
٤. اعتماد ميثاق ووثيقة مهام ومسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المعدله للعام ٢٠٢٣ وبما يتماشى مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني "تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم ٢٠٢٣/٢".
٥. اعتماد السياسات الائتمانية المحدثة لتسهيلات الشركات ولتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، واعتماد السياسة الائتمانية المحدثة ووثائق تجديد منتجي التمويل بالهامش والتمويل النقدي للعام ٢٠٢٣ والخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
٦. اعتماد التعديلات الحاصلة على سياسة IFRS 9 Impairment Policy المحدثة للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات.
٧. اعتماد خطة تمويل طوارئ السيولة المحدثة للعام ٢٠٢٣.
٨. اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠٢٣.
٩. المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق التالية المتعلقة بتجديد منتجات تسهيلات الافراد/التجزئة بكافة انواعها.
١٠. الاطلاع على المستجدات المتعلقة بالاطار العام لادارة المخاطر، تطورات المحفظة الائتمانية، منظومة المخاطر للمخاطر الرئيسية، مراقبة حدود المخاطر المقبولة والاطلاع على اية تجاوزات وانحرافات عن هذه الحدود، الاطلاع على نتائج نسب كفاية رأس المال والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال ونتائج اختبارات الاوضاع الضاغطة والاجراءات الادارية المتعلقة بها.
١١. مراجعة الحسابات الموضوعة تحت المراقبة/ المرحلة الثانية ضمن قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة ومتابعة حثيثة والاطلاع على الإجراءات المتخذة من قبل البنك في ادارة هذه الحسابات.

تقرير الحوكمة

د. لجنة التدقيق:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال عام ٢٠٢٣	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء	المؤهلات العلمية والخبرات العملية
١	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	رئيس اللجنة	<p>المؤهلات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠ / جامعة بريدجفورت / الولايات المتحدة الأمريكية. <p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية. • ٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية. • ٢٠١١ - ٢٠١٢ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العامر. • ٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة. • ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ أمين عام وزارة النقل. • ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة. • ١٩٩٩ - ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام. • ١٩٩١ - ١٩٩٩ مدير فني / بنك الانماء الصناعي.
٢	السيد خليل ابراهيم نور الدين نور الدين	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	<p>المؤهلات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • محلل مالي معتمد / معهد المحللين الماليين المعتمدين CFA / ١٩٩١ / شارلوتسفيل / فيرجينيا / الولايات المتحدة الأمريكية. • ماجستير علوم الأساليب الكمية والتمويل / ١٩٨٢ / كلية ليونارد إن ستين للأعمال / جامعة نيويورك/ نيويورك/ الولايات المتحدة الأمريكية. • بكالوريوس العلوم هندسة النظم والأساليب / ١٩٧٧ / جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / الظهران / المملكة العربية السعودية. <p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠٠٧ لغاية تاريخه شريك إداري لشركة Capital Knowledge. • ٢٠٠٩ - ٢٠٢٠ إتمام العديد من مهام الاستشارات وإعادة الهيكلة لمؤسسات مالية وتجارية. • ٢٠١٢/١٠ - ٢٠١٣/٥ مدير تنفيذي مؤقت / بنك الخير. • ٢٠٠٩ - ٢٠١٢/٦ مستشار للرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي. • ٢٠١٠/٩ - ٢٠١١ مستشار للرئيس التنفيذي لدار المال الاسلامي. • ٢٠٠٤/١١ - ٢٠٠٧/٣ عضو منتدب / معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية. • ١٩٩٢ - ٢٠٠٢ عضو لجنة الادارة / Investcorp. • ١٩٨٩ - ١٩٩٢ نائب رئيس / UBS Asset Management / لندن وزيورخ. • ١٩٨٣ - ١٩٨٩ نائب رئيس ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات / بنك تشيس مانهاتن / البحرين.
٣	د. ميشيل زكي ميخائيل نعمان	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	<p>المؤهلات العلمية</p> <ul style="list-style-type: none"> • دكتوراة الإدارة المالية / ٢٠١٢ / جامعة العلوم المالية والمصرفية / الأردن. • ماجستير الإدارة المالية / ٢٠٠٢ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن. • بكالوريوس اقتصاد - إدارة أعمال / ١٩٩٥ / الجامعة الأردنية / الأردن. • Senior Lead Risk Manager / ISO31000 / 2020/ PECB. • Certified Anti-Corruption Manager / The American Anti-Corruption Institute/ 2015. • دبلوم بازل II / اتحاد المصارف الأمريكية / ٢٠٠٤. • شهادة مقرر معتمد بالمصارف التجارية / معهد الماليين والمصرفيين المعتمدين / ٢٠٠٤. <p>الخبرات العملية</p> <ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٣/٩ - ٢٠١٩/٨ مساعد المدير العام - مدير إدارة المخاطر/ أمين سر مجلس الادارة/ رئيس مجموعة المخاطر والامتثال / البنك الأهلي الأردني / الأردن. • ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٣/٩ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر/ إدارة المخاطر والامتثال/ إدارة الائتمان والتحويل / البنك الاستثماري / الأردن. • ١٩٩٩/٨ - ٢٠١٠/٨ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر/ إدارة الائتمان / مخاطر الائتمان / دائره الشركات الكبرى/ كايبتال بنك/ الأردن. • ١٩٩٥/٤ - ١٩٩٩/٧ إدارة ومراقبة الائتمان / بنك HSBC الأردن.

٤	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	المؤهلات العلمية <ul style="list-style-type: none"> شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف. شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصريف / اقتصاد وتصريف / ١٩٩٧ / كلية العلوم الاقتصادية والتصريف / تونس. ماجستير في الإدارة / ١٩٩٦ / كلية العلوم الاقتصادية والتصريف / تونس. بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس. الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمية للشرق الأوسط وشمال افريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٥ - ٢٠١٧ منسق مشاريع / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. ٢٠١٢ - ٢٠١٥ نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠١١ - ٢٠١٥ رئيس ادارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الادارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠٦ - ٢٠١١ منسق لدى الادارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠١ - ٢٠٠٧ مهام مختلفة بإدارة الاعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع الخزينة وادارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).
٥	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	المؤهلات العلمية <ul style="list-style-type: none"> ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩ / جامعة فوردهام نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية الفنون التطبيقية / الولايات المتحدة الأمريكية. الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي (الامارات العربية المتحدة). ٢٠١٥ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط / ناتيكييس دبي (الامارات العربية المتحدة). ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك آتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال افريقيا. ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس لأعمال المؤسسات / بنك الكويت الوطني (الكويت). ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ نائب رئيس / رئيس للأعمال المصرفية لمجلس التعاون الخليجي / بنك نيويورك (نيويورك). ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ نائب رئيس / بنك المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك). ١٩٩٤ - ٢٠٠٠ نائب رئيس / البنك العربي الأمريكي UBAF (نيويورك).
٦	السيدة نرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	المؤهلات العلمية <ul style="list-style-type: none"> دبلوم عالي في القانون العام / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية. بكالوريوس في القانون العام / ١٩٨٣ / الجامعة الأردنية. الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> ٢٠٠٨ - ٢٠١٣ مؤسس ومدير عام / شركة الأفق للاستشارات البنكية. ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام، العمليات والانظمة / كاييتال بنك. ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير تنفيذي / التدقيق الداخلي ومخاطر الائتمان، رقابة الائتمان وتوثيق العقود / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٥ - ١٩٩٧ مدير دائرة رقابة الائتمان وتوثيق العقود ومستشار قانوني داخلي / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٠ - ١٩٩٥ مدير في دائرة الاستشارات القانونية / بنك القاهرة عمان.

تقرير الحوكمة

٧	السيدة سهى باسيل اندرأوس عناب	٢٠٢٣/٧/١	قائمة لتاريخه	عضو	المؤهلات العلمية <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٨١ / الجامعة الأمريكية - بيروت. دورة في حوكمة الشركات لمؤسسات التمويل الصغيرة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية. برنامج معتمد لمجلس الإدارة / ٢٠١٧ / مؤسسة التمويل الدولية - بيت الحوكمة الأردني للتدريب IOD / IFC الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> ٢٠٠٧ - لغاية تاريخه مستشار مالي وإداري. ٢٠١٤ - ٢٠١٧ تقييم وتطوير سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال (المملكة العربية السعودية ٢٠١٤-٢٠١٦) وتقييم سياسات المخاطر في البنوك (مصر ٢٠١٧) / Promontory Financial Group ٢٠٠٩ - ٢٠١٤ تطوير الخطط الاستراتيجية ومحلل مالي / الحكمة للخدمات المالية. ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ برامج مالية / Optimiza Training Center ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ نائب المدير العام / بنك سوسيتيه جنرال الأردن. ١٩٩٩ - ٢٠٠٣ مساعد مدير عام للخدمات المصرفية / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٢ - ١٩٩٩ نائب مساعد مدير عام البنوك المراسلة / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٠ - ١٩٩٢ نائب رئيس مقيم للمؤسسات المالية / سيتي بنك. ١٩٨٢ - ١٩٨٩ عدة مناصب - مراقب مالي وموظف - ائتمان و خزينة / سيتي بنك.
٨	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/٥/٣	رئيسا	المؤهلات العلمية <ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٨٤ / الجامعة الأردنية. بكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٧٧ / الجامعة الأردنية. عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / ٢٠٠٤ (محلل مخاطر معتمد). الخبرات العملية <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٣ - ٢٠١٥ نائب رئيس رئيس رئيسي- رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني. ٢٠١٢/١ - ٢٠١٢/١٢ نائب رئيس رئيسي- رئيس مخاطر الاعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني. ٢٠٠٨ - ٢٠١١ نائب رئيس رئيسي- رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني. ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ رئيس إدارة الائتمان والمخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٧٧ - ٢٠٠١ عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع.

والتحقيقات الداخلية من أجل تقييم المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك والضوابط الرقابية الموضوعية.

٢. الإجراءات التصويبية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصويبية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي ومدققي المؤسسة الأم في البحرين، وتقارير الجهات الرقابية، بالإضافة إلى تقديم التوصيات ومتابعتها بما يضمن تعزيز بيئة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، وقد أدى ذلك بصفة عامة إلى الحفاظ على بيئة الالتزام العالية الموجودة في البنك.

٣. إشراف اللجنة على أعمال التدقيق الداخلي: وذلك من خلال ما يلي:

- متابعة اللجنة نشاط الدائرة للتأكد من قيامها بالمهام والمسؤوليات المطلوبة منها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال.
- التأكد من من استقلالية التدقيق الداخلي.
- التأكد من التزام التدقيق الداخلي بأفضل الممارسات المهنية العالمية المتبعة من خلال اطلاع اللجنة على تقارير تأكيد الجودة Quality Assurance على أعمال التدقيق الداخلي الصادرة من قبل المؤسسة الأم في البحرين والتقييم الخارجي.
- اعتماد اللجنة لخطط العمل لعام ٢٠٢٤ الخاصة بالتدقيق الداخلي.

٤. توصية اللجنة إلى مجلس الإدارة بالموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي البنك لترشيح المدقق الخارجي للبنك والشركة التابعة للعام ٢٠٢٣.

- تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة التدقيق في البنك من رئيس وستة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غالبيتهم من الأعضاء المستقلين عددهم ٤ أعضاء، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣ تمت بحضور جميع الأعضاء، كما حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين ديلايت آند توش جميع الاجتماعات الخاصة بمناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك وعددها أربعة اجتماعات.
- أهم إنجازات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الاشرافية على أعمال البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الإدارة ودائرة التدقيق الداخلي ومدققي الحسابات الخارجيين للبنك بما يعزز استقلالية التدقيق الداخلي والخارجي ويؤمن لمجلس الإدارة مصدرًا موضوعيًا للمعلومات مبنياً على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لفعالية أنظمة وإجراءات وضوابط الرقابة الداخلية في البنك وكذلك الأسس والمعايير الخاصة للرقابة الداخلية المطبقة فيه وعملها وفقاً للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، سعياً لخلق بيئة عمل متسمة بالانضباط ومناوئة للانحراف وذلك حماية لأصول البنك واستثمارات المساهمين فيه وأموال المودعين. واستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:

١. الاشراف على عملية إدارة المخاطر من خلال استعراض تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير الجهات الرقابية

٥. متابعة أعمال السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك: ناقشت اللجنة مع السادة مدققي الحسابات ديلويت آند توش ما يلي:
- أن المدقق الخارجي قد أنجز أعماله بكامل الاستقلالية والحيادية عند قيامه بأعمال التدقيق على البيانات المالية، ومن أنه قد تم توفير كافة وسائل التعاون له لإنجاز أعمال التدقيق المطلوبة.
 - ارتياح السادة مدققي الحسابات لعمليات فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك في اعداد البيانات المالية.
 - البيانات المالية للبنك والشركة التابعة، حيث تأكدت اللجنة من انها مطمئنة ومنسجمة مع المعايير المحاسبية ولا توجد عليها أية ملاحظات جوهرية وتعكس بشكل عادل الوضع المالي للبنك، مما سمح للجنة بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد هذه البيانات المالية للبنك والشركة التابعة. بالإضافة لاطلاع اللجنة على رسائل الإدارة المرسلة من المدقق الخارجي والإجراءات التصويبية التي تم او سيتم اتخاذها من قبل الإدارة التنفيذية مع التوصية بالإسراع في تصويب الملاحظات القائمة.

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: اسم رئيس وأعضاء اللجنة:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٣	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد اسماعيل بن ابراهيم بن الصادق مختار	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد محمد رشيد محمد خميس المعراج	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

- تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس.
- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠٢٣ أربعة اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف. كما تقوم اللجنة بالاشراف وإدارة مخاطر الامن السيبراني في البنك.
- اهم قرارات اللجنة: ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع التالية:**
 - قامت اللجنة باعتماد جميع السياسات والمعايير الخاصة بأمن المعلومات وتكنولوجيا المعلومات في البنك.
 - قامت اللجنة باعتماد ميثاق لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات المبنية عن مجلس الإدارة.
 - قامت اللجنة باعتماد دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ودليل حوكمة وإدارة امن المعلومات والامن السيبراني.
 - قامت اللجنة باعتماد معيار Batch Processing Standard.
- طلبت اللجنة ضرورة متابعة تصويب وضع الضوابط وعرض تقرير الالتزام بضوابط المرونة السيبرانية بشكل دوري على اللجنة.
- قامت اللجنة بالاطلاع على ملاحظات التدقيق وإجراءات الإدارة التنفيذية لتصويبها وقد أبدت اللجنة ارتياحها للإجراءات المتخذة.
- أخذت اللجنة علماً بنتائج معايير تقييم الأداء، كما أخذت اللجنة علماً بنتائج اختبار الاختراق Penetration Test والإجراءات التصويبية التي تمت من قبل الإدارة في البنك.
- وافقت اللجنة على اعتماد الاجراء لمعالجة الفجوات المتعلقة بسياسة الامن السيبراني وعلى ان يتم تزويد اللجنة بأي معوقات قد تؤدي الى عدم تطبيق أي من الإجراءات التصويبية في الخطة.
- وافقت اللجنة على اعتماد ميثاق اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بعد اجراء التعديلات المتفق عليها على الميثاق.
- وافقت اللجنة على اعتماد ترتيب الأولويات والأهداف ونظام إطار حاكمية أنظمة المعلومات المُشكل بنفس ترتيب التشكيل القائم.
- أخذت اللجنة علماً بمشاريع الامن السيبراني الخاصة بالبنك المركزي الأردني، وأبدت ارتياحها من مستوى موثمة البنك ونتائج تقييمه في تلك المشاريع.

تقرير الحوكمة

و. لجنة الامتثال: اسم رئيس وأعضاء اللجنة:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠٢٣	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيدة سهى ياسيل اندراوس عناب	٢٠٢٣/٧/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد جواد جان اسد صقر	٢٠٢٣/٧/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيدة نيرمين اسماعيل حسن النابلسي	٢٠٢٣/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/٦/٣٠	رئيساً
٥	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠٢٣/١/١	٢٠٢٣/٦/٣٠	عضو

١. كافة انواع مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والعقوبات التي يواجهها البنك وفقاً لدرجة المخاطر Risk Based Approach (RBA) وعلى مستوى كل من (مخاطر العملاء، الدول او المناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات وقنوات تقديم الخدمات وغيرها...)، والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة والمصادقة على اعتمادها ليصار الى العمل بها.
٥. الموافقة على اعتماد الأهداف السنوية المحددة لرئيس دائرة مراقبة الامتثال للعام ٢٠٢٣ بعد ان تم اعدادها وفقاً لتوجيهات رئيس مجموعة الامتثال في البحرين والخطة السنوية المعدة من قبل مدير الامتثال.
٦. الاطلاع ومناقشة التقارير الدورية لشكاوى العملاء والإجراءات المتخذة من قبل الإدارة التنفيذية، والتوصية على إعطاء الأهمية القصوى لمتابعة ومعالجة جميع الشكاوى بمهنية عالية، وخاصة الشكاوى المتعلقة بسلوكيات الموظفين من خلال تدريب الموظفين حول كيفية التعامل مع شكاوى العملاء لغايات تحسين بيئة العمل.
٧. اطلعت اللجنة على تعليمات الدليل الارشادي لمكافحة الاحتيال المالي الصادر عن البنك المركزي الأردني وقد اوصت اللجنة بضرورة اجراء Gap-Analysis والوقوف على مدى توفر الضوابط الرقابية لدى البنك واتخاذ القرار المناسب حوله.
٨. اطلعت اللجنة على نتائج Risk Control Assessment التقييم الذاتي للمخاطر الخاصة بدائرة الامتثال والتي تضمنت ١٣ نوع من المخاطر تغطي الجرائم المالية وقد أظهرت نتائج التقييم أن درجة المخاطر المتبقية انخفضت من (Critical، Significant and Moderate) لمستوى متدني (Minor).
٩. مناقشة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي عن اعمال الدائرة ومتابعه الإجراءات التصويبه المطلوبه واهمها التقارير التالية:
 - تقرير المدققين E&Y عن نشاط مكافحة غسل الاموال لدى البنك لعام ٢٠٢٢ حسب متطلبات مصرف البحرين المركزي.
 - تقرير التدقيق الداخلي على نشاط وإجراءات مكافحة غسل الأموال.

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الامتثال في البنك من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة غالبيتهم من الأعضاء المستقلين وعددهم (٢)، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
- **إجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خلال العام ٢٠٢٣ اربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.
- **أهم إنجازات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية على البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الإدارة ودائرة مراقبة الامتثال وبما يؤمن لمجلس الادارة مصدراً موضوعياً للمعلومات مبنياً على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لمدى التزام البنك في تعليمات الجهات الرقابية وفقاً للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، واستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:
 ١. اعتماد خطة عمل دائرة مراقبة الامتثال في البنك وخطة عمل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية للعام ٢٠٢٣ والمتضمنه المهام الواجب الالتزام بها خلال العام من حيث مراجعة السياسات وإجراءات العمل والاختبارات المطلوبة منها وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال.
 ٢. الاطلاع واعتماد محاضر اجتماعات لجنة Compliance Financial Crime Committee (CFCC) خلال العام ٢٠٢٣.
 ٣. مراجعه العديد من السياسات والمعايير الجديدة المتعلقة باعمال دائرة مراقبة الامتثال والصادرة عن المؤسسة الأم في البحرين خلال العام ٢٠٢٣ والتوصيه باعتمادها من قبل السادة مجلس الإدارة.
 ٤. الاطلاع واعتماد منهجية التقييم الذاتي لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب والعقوبات، المعدة استناداً الى المنهجية المعتمدة لدى المجموعة وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني، لغايات اجراء تقييم ذاتي

ثانياً: أسماء أعضاء الإدارة العليا والمناصب التي يشغلونها خلال العام ٢٠٢٣:

اسم الشخص	المنصب الذي يشغله / الرتبة الوظيفية	تاريخ التعيين في البنك
السيد جورج فرح جريس صوفيا	المدير العام	٢٠٠٩/٨/٤
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	نائب رئيس تنفيذي/ مجموعة الدعم والمساندة	٢٠٠٩/٢/١
السيد تاج عمران امين خمّش	نائب رئيس رئيسي/ مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة	٢٠٢٠/٤/١
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	نائب رئيس رئيسي/ مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٢٠١٠/٧/١
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزبادات	نائب رئيس رئيسي/ دائرة التدقيق الداخلي	٢٠٠٦/٦/١
السيد خالد جميل ابراهيم النصراويين	نائب رئيس رئيسي/ دائرة مراقبة الامتثال	٢٠٠٤/١١/٧
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	نائب رئيس رئيسي/ دائرة إدارة المخاطر	٢٠١٣/٣/١٩
السيدة يارا عصام قاسم بدار	نائب رئيس رئيسي/ إدارة الموارد البشرية	٢٠١٢/١٢/٥
السيد نبيل سليمان داود القزاز	نائب رئيس رئيسي/ رئيس إدارة الائتمان	٢٠١٢/٤/١٢
السيد حسام كامل محمد لصوي	نائب رئيس رئيسي/ إدارة العمليات	٢٠١٥/٥/١١
السيدة عابدة اديب فرحان سعيد	نائب رئيس رئيسي/ إدارة قروض الأفراد	١٩٩٥/٢/١
السيد فهد محمد عبد الستار ابراهيم	نائب رئيس رئيسي/ إدارة الخزينة	١٩٩٨/٤/١١
السيد فيصل حمد يوسف أبو زيمّة	نائب رئيس أول/ دائرة الشؤون القانونية / أمين سر مجلس الادارة	٢٠٠٦/٢/٢٢
د. علي وليد علي العطوي	نائب رئيس رئيسي/ إدارة أنظمة المعلومات	٢٠٠٩/٥/١٨
السيد فادي مذهب جريس الربضي	نائب رئيس رئيسي/ دائرة الرقابة المالية اعتباراً من ٢٠٢٣/١٢/٢٦	٢٠١٥/٥/١٩
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مساعد نائب رئيس/ دائرة الاتصال المؤسسي	٢٠٠٦/١/٨
السيدة نسرين علي جميل حماتي	نائب رئيس رئيسي/ دائرة الرقابة المالية لغاية ٢٠٢٣/٦/٢٠	٢٠١٦/٤/٣

ثالثاً: شكاوى العملاء

- يوجد لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) دائرة مستقلة لمعالجة شكاوي العملاء وتتبع إلى دائرة مراقبة الامتثال.
- تم إعداد سياسات وإجراءات عمل داخلية معتمدة لمعالجة شكاوي العملاء كما يوجد نظام آلي لإدخال ومعالجة كافة شكاوي العملاء.
- تم خلال العام ٢٠٢٣ استلام عدد من الشكاوي بلغت (٢١١) شكوى وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها:

تقرير الحوكمة

وفيما يلي كشف تفصيلي يبين تصنيف الشكاوي حسب موضوعها:

تصنيف الشكاوى لعام ٢٠٢٣	عدد الشكاوى
الخدمات الالكترونية وتتمثل ب: الدفع على نظام اي-فواتيركم / online banking / اجهزة الصراف الالي / خدمات تطبيقات الهواتف الذكية / SMS / المكافآت والعروض والجوائز	١٦
أسعار الفوائد /العوائد/العمولات وتتمثل ب: العمولات المفروضة على المنتجات والخدمات / الفائدة / العوائد على التسهيلات والبطاقات الائتمانية / الفائدة / العوائد على الودائع	٢٠
رفض تقديم الخدمة /التأخير/ السلوك وتتمثل ب: سلوكيات الموظفين / عدم تجاوب، تأخر الموظف في تقديم الخدمة، متابعة طلبات العملاء / رفض تقديم الخدمة / ممارسات التحصيل / السرية المصرفية	٧٧
البطاقات وتتمثل ب: الإجراءات المتعلقة بالبطاقات الدائنة/المدينة (إصدار،الغاء،تجديد،تفعيل،إيقاف) / الاعتراض على الحركات المنفذة من خلال البطاقات الدائنة أوالمدينة / الدفع من البطاقات الدائنة أو البطاقات المدينة في المحال التجارية ونقاط البيع / دفعات البطاقات الدائنة	١٧
الاتفاقية والعقود والشروط وتتمثل ب: الهيكلية أو تأجيل الأقساط / نقل التسهيلات وفك الرهن / السداد المبكر / الاتفاقية والعقود / كفالات واعتمادات مستندية / منتجات الائتمان / عدم منح المنتج أو الخدمة	٤٧
بيئة العمل وتتمثل ب: اعطال فنية أو تقنية / صعوبة الاتصال مع مزود الخدمة / التأخير في الحصول على الخدمة	٨
عدم استلام حوالة من المستفيد	١
الحسابات وتتمثل ب: حسابات متعثرة / اغلاق أوالحجز على الحساب / إيقاف وتجميد الحساب أو البطاقة / الحركات على الحساب	١٩
الاستعلام الائتماني وتتمثل ب: خطأ في التبليغ / رفض منح تسهيلات	٦
المجموع	٢١١

رابعاً: ضابط ارتباط الحوكمة:

تم تعيين السيد خالد جميل ابراهيم النصراوي نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال كضابط ارتباط الحوكمة لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

رئيس مجلس الادارة
صائل فايز عزت الوعري
التوقيع

صائل الوعري

دليل ادارة وحاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

أولاً: المقدمة

تعتبر تكنولوجيا المعلومات واحدة من اهم الركائز في بنك المؤسسة العربية المصرفية، وتجلّى ذلك بإعتماد البنك لإطار حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

يحفظ إطار حوكمة المعلومات (COBIT) التوازن بين تحقيق الفائدة العظمى للبنك مع تخفيض مستويات المخاطر. كما يمكّن البنك من إدارة تكنولوجيا المعلومات بطريقة شاملة ومتوازنة تتوافق مع اهدافه وتضمن الاستغلال الامثل لموارده. مما يؤدي الى تكامل الجهود في جميع المجالات لتحقيق الفوائد المرجوة من تكنولوجيا المعلومات لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

ملاحظة: يجب أن يقرأ هذا الدليل بالتوافق مع دليل الحاكمية المؤسسية الخاص ببنك المؤسسة العربية المصرفية.

ثانياً: التعريفات

المجلس: مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

حاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: عملية توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل المجلس والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل التوازن بين المخاطر والعوائد المتوقعة، وذلك من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

حاكمة إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة من الأنشطة المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية. تتضمن هذه الأنشطة التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموائمة والتنظيم، أنشطة البناء والتطوير بما فيها الشراء والتنفيذ، أنشطة التشغيل بما في ذلك تقديم الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما فيها القياس والتقييم لضمان ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.

أهداف الحاكمية والإدارة: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (أهداف التوافق): مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.

الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمة والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذا الدليل.

الإدارة التنفيذية العليا: تشمل المدير العام، نواب الرئيس

التنفيذيين، نواب الرئيس الرئيسيين، رئيس التدقيق الداخلي، رئيس مراقبة الامتثال ومدير دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى أي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الموردين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

التكيف السيبراني: قدرة البنك على توقع الهجمات الالكترونية وتحملها واحتوائها والتعافي منها بسرعة.

الأمن السيبراني: الحفاظ على سرية وسلامة وتوافر المعلومات وأصول المعلومات التابعة للبنك ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات والتعليمات وافضل الممارسات ذات الصلة.

ثالثاً: نطاق التطبيق:

يشمل هذا الدليل كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح المعنية بتطبيق التعليمات كل بحسب دوره وموقعه.

رابعاً: الاطراف ذوي العلاقة ومسؤولياتهم:

رئيس واعضاء مجلس الإدارة:

تحديد مسؤوليات التوجيه العام والموافقة على المسؤوليات ضمن نطاق الحاكمية وتقديم الدعم والتمويل اللازمين عند الحاجة.

المدير العام ونوابه ومساعديه:

تولي مسؤوليات تسمية الأشخاص ذوي الخبرة المناسبين في عمليات البنك وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.

رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات، اللجنة التوجيهية للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومدراء المشاريع:

تولي تنفيذ المسؤوليات والمهام المحددة مع جميع أصحاب المصلحة ذوي الصلة، والتوصية بالموارد اللازمة بالخصوص.

التدقيق الداخلي والخارجي:

على التدقيق الخارجي والداخلي العمل على مراجعة وتقييم ما يخص توزيع الموارد وإدارتها و المشاريع الخاصة بتكنولوجيا المعلومات و جميع العمليات المرتبطة بأعمال البنك، كذلك المشاركة بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الامور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل عند الحاجة.

المخاطر والامتثال والشؤون القانونية:

من اهم ادوار إدارة المخاطر في البنك، تكامل حوكمة وإدارة المخاطر مع حوكمة تقنية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها داخل البنك، وتشارك الدائرة القانونية في تقديم المشورة والتوجيهات القانونية بشأن المسائل القانونية والحماية القانونية كالمبيعات، وعمليات الشراء،

دليل إدارة وحاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

ودعم العملاء، والتراخيص وغيرها. أما دور دائرة الامتثال ضمان الامتثال لجميع التعليمات ذات الصلة (سواء كانت تعليمات من قبل جهات تشريعية سواء كانت في الأردن او دولية ملزمة) في أنشطة البنك.

خامسا: مبادئ حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تتضمن حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تطبيق مجموعة من السياسات والممارسات والإجراءات المدعومة بالهياكل التنظيمية، والمهام الوظيفية المحددة والمتكاملة لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات في البنك، والتي تنبثق من أهداف البنك الاستراتيجية مع توفير الضوابط التي تمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة، أو اكتشافها وسرعة احتوائها.

وترتكز حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على ستة مبادئ أساسية للنظام وهي على النحو الاتي:

1. تحقيق القيمة المرجوة التي تلبي احتياجات اصحاب المصالح.
2. المنهجية الشاملة: يتم بناء نظام حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك من خلال عدد من عناصر التمكين التي تعمل معًا بطريقة شمولية.
3. نظام حاكمية (ديناميكي): هذا يعني انه وفي حال تغير عامل أو أكثر من عوامل تصميم هذا الإطار (على سبيل المثال تغير في استراتيجية المؤسسة أو التكنولوجيا) يمكن النظر في تأثير هذه التغيرات على نظام الحاكمية في البنك وتحديثه لمواكبة واستيعاب هذه التغيرات وتلبية الاحتياجات الجديدة.
4. فصل الحاكمية عن الإدارة.
5. إطار عمل مصمم ليلبي احتياجات البنك، من خلال استخدام عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات لتكييف وترتيب أهمية وألوية عناصر التمكين.
6. نظام حاكمية متكامل.

سادسا: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تهدف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتحقيق ما يلي:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:
 - أ. توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
 - ب. إدارة حصرية لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد.
 - ت. توفير بنية تحتية تكنولوجية تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 - ث. الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
 - ج. إدارة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات توفر الحماية اللازمة لموجودات البنك.

ح. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة الى الامتثال الى استراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.

د. تطوير نظام الرقابة الداخلي.

د. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.

د. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكل إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.

2. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

3. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم كنقطة انطلاق يتم الارتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.

4. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن الخضوع لمسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

5. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يساهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

سابعاً: اللجان:

1. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تشكيل اللجنة وآلية عملها:

- يتم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من قبل المجلس من ضمن اعضاءه. والتي يشكّلها ثلاثة أعضاء على الأقل من ذوي الخبرة و/ أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى أشخاص يتمتعون بالمهارات والمعارف المناسبة لفهم وإدارة المخاطر السيبرانية.
- اللجنة الصلاحيات بدعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل رئيس إدارة تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- يحدد المجلس اهداف اللجنة ومسؤولياتها وصلاحياتها بموجب ميثاق محدد، ويتم عكس نتائج المراجعات والتحديثات الدورية على الموثائق بشكل مستمر.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس.
- تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل.
- تحتفظ اللجنة بمحاضر اجتماعاتها موثقة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا، بما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك.

- بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة ومدى ارتباطها بأهداف التوافق وأهداف الحاكمية والإدارة بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين، وذلك بناءً على دراسة تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات، بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- رفع توصية بمخرجات العمليات أعلاه الى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات للموافقة والاعتماد.
- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق اهداف الحاكمية والإدارة والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب.
- ترتيب أولويات المشاريع الكبرى في إدارة تكنولوجيا المعلومات.
- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول.

ثامنا: مهام ومسؤوليات الإدارات والدوائر المعنية في البنك:

تكون مسؤولية الإدارات والدوائر المعنية في البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية، مع الالتزام بأحكام هذا الدليل. وتتوزع هذه المسؤولية على النحو الآتي:

إدارة أنظمة المعلومات:

- تنفيذ المشاريع ضمن إطار إدارة المشاريع من حيث الزمن والموازنة المالية وتحت مظلة القواعد والمعايير الدولية المتبعة بهذا الخصوص.
- التأكد من تكامل البرمجيات التطبيقية وموارد التكنولوجيا ضمن عمليات البنك.
- تطبيق الأنظمة الخاصة بأمن وحماية المعلومات وأفضل الممارسات الدولية وكذلك سياسات وإجراءات البنك.

دائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات:

- الإشراف بشكل مباشر على وضع برنامج وسياسة الأمن السيبراني وضمان تنفيذهما والعمل على مراجعتها وتحديثهما باستمرار.
- تقييم مدى كفاية و كفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني.
- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- تحديد و تقييم المخاطر السيبرانية.
- التوصية بتطبيق أفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأمن المعلومات بما يتفق مع سياسات واستراتيجية البنك بهذا الخصوص.

- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص ويتوافق مع أهداف ومتطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية الاهداف المؤسسية ومدى ارتباطها بأهداف التوافق وأهداف الحاكمية والإدارة بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين، وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد مصفوفة المسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
- اعتماد الموازنة الكلية لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات من خلال تقارير ومحاضر إجتماعات اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- الاطلاع على اهم الملاحظات الواردة في تقارير تدقيق تكنولوجيا المعلومات من خلال لجنة التدقيق ومتابعة اتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- اعتماد سياسة الأمن السيبراني.
- اعتماد برنامج الأمن السيبراني.
- فحص الامتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.

٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

تشكيل اللجنة وآلية عملها:

- يتم تشكيل لجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك رئيس إدارة أنظمة المعلومات ومدير إدارة المخاطر ومدير دائرة الامن السيبراني وحماية المعلومات، بالإضافة لمدير التدقيق الداخلي.
- يمكن للجنة دعوة أي موظف لحضور اجتماعاتها.
- تجتمع اللجنة اربع مرات سنويا على الاقل.
- توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- مراجعة الخطط السنوية لتحقيق الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
- ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها

دليل إدارة وحاكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

وحدة خطة استمرارية الأعمال:

- تطوير الخطط الخاصة باستمرارية العمل في البنك.
- الإشراف على تنفيذ خطة استمرارية العمل.
- إعداد تقارير نتائج الفحوصات الدورية ومتابعة حل المشاكل الناتجة.
- إنشاء وتحديث سياسة إدارة استمرارية العمل.
- تطوير خطة استمرارية العمل للحوادث السيبرانية وفحصها بشكل مستمر.

إدارة الموارد البشرية:

- رفع مستوى المهارات التنافسية لكوادر البنك بشكل عام وكوادر تكنولوجيا المعلومات بشكل خاص من خلال التدريب، وذلك لغايات تحقيق أهداف دائرة تكنولوجيا المعلومات.
- التنسيق مع الدوائر المعنية بتكنولوجيا المعلومات من أجل توفير البرامج التدريبية المناسبة.
- توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ مشاريع تكنولوجيا المعلومات بشكل عام وما تتطلبه "تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها" بشكل خاص، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة مثل (CISA, PMP, ISO).
- توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ برنامج الأمن السيبراني، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية بهذا الخصوص مثل ISO, CISSP, NIST, CEH, CISM, 27001/2.
- التنسيق مع مدير دائرة الأمن السيبراني وحماية المعلومات لتوعية وتدريب جميع الموظفين بخصوص الأمن السيبراني و أنواع التهديدات السيبرانية و خطط الطوارئ و طرق الاستجابة لحوادث الاختراق السيبراني.

دائرة إدارة المخاطر:

- مساندة دوائر البنك المختلفة في تطبيق إطار إدارة المخاطر الموافق عليه، وإدارة المخاطر المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات البنك المختلفة.
- الشفافية في الإفصاح عن تكاليف ومنافع ومخاطر تكنولوجيا المعلومات.
- بالإضافة الى المهام المدرجة في دليل حوكمة وإدارة الامن السيبراني وأمن المعلومات.

دائرة الامتثال:

- ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات للسياسات الداخلية المعتمدة لدى البنك والقوانين المعمول بها وتعليمات الجهات الرقابية.
- ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات ومساهمتها في امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات المتبعة.

دائرة التدقيق الداخلي:

- التأكد من تطبيق التعليمات ورفع التقارير اللازمة للجهات المعنية وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة.
- التأكد من توفر الكفاءات البشرية اللازمة والأنظمة المساعدة والتي تمكن الدائرة من القيام بدور التدقيق الخاص بهذا المجال على أكمل وجه.

شبكة الاتصال

البحرين

المكتب الرئيسي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٠٠ ٥٤٣ ١٧ (٩٧٣)
فاكس: ١٦٣ ٥٣٣ ١٧ (٩٧٣)
www.bank-abc.com
webmaster@bank-abc.com

الرئيس التنفيذي للمجموعة السيد صائل الوعري

بنك ABC الإسلامي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٢٨٠٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٣٤٢ ٥٤٣ ١٧ (٩٧٣)
فاكس: ٩٧٢ ٥٣٣ - ٣٧٩ ٥٣٦ ١٧ (٩٧٣)

بنك إلى - فرع تجزئة

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٤٥٦ ١٢٣ ١٧ (٩٧٣)
www.ilabank.com
support@ilabank.com

الشركات التابعة

شركة الخدمات المالية العربية ش. م. ب (م)
ص. ب ٢١٥٢ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ٣٣٣ ٢٩٠ ١٧ (٩٧٣)
فاكس: ٣٢٣ ٢٩١ ١٧ (٩٧٣)

الأردن

الشميساني، ٣٨ شارع عبد الرحيم الواكد / ٨٣
شارع الملكة نور، بناية بنك ABC
ص. ب ٩٢٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٣٥٠٠ ٥٦٣ ٦ (٩٦٢)
فاكس: ٦٥٨ ٦٢٩١ ٦ (٩٦٢)
info@bank-abc.com

مصر

التسعين الشمالي - قطعة ٣٩ ب
التجمع الخامس - الرقم البريدي ٤٦
القاهرة الجديدة
هاتف: ٢٥٨٦١١٩٩ / ٢٥٨٦١٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨١١١٥٥٥ (٢٠٢)
abcegypt@bank-abc.com

الجزائر

ص. ب ٣٦٧
٣٨ شارع الأخوة بو عدو
بئر مراد رابيس - الجزائر العاصمة - الجزائر
هاتف: ٥٢٣ ٥٦٩ ٢٣ (٢١٣)
فاكس: ٢٠٨ ٥٦٩ ٢٣ (٢١٣)
information@bank-abc.com

تونس

مبنى بنك ABC
نهج بحيرة أناسي، ١٠٥٣ ضفاف البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٨٦١٨٦١ ٧١ (٢١٦)
فاكس: ٨٣٥ ٩٢١/٨٦٠٩٢١/٩٦٠٤٢٧/٧١ (٢١٦)
abc.tunis@bank-abc.com

ليبيا

المكتب التمثيلي لبنك ABC
شارع البلدية (مقابل مبنى الأمم المتحدة)
الظهره
ص. ب ٩١١٩١ طرابلس، ليبيا
هاتف: ٣٣٦٠٨٢/٦٥/٥٩ ٢١٣ (٢١٨)
فاكس: ٦٤٤٩ ٤٤٤ (٢١) (٢١٨)
ABCRepLibya@bank-abc.com

المملكة المتحدة

Arab Banking Corporation House
1-5 Moorgate, London EC2R 6AB, UK
هاتف: ٤٠٠ ٧٧٧ ٢٠ (٤٤)
فاكس: ٩٩٨٧ ٧٦٠٦ ٢٠ (٤٤)
ABCLondon@bank-abc.com

فرنسا

Arab Banking Corporation SA
8 rue Halévy
75009 Paris, France
هاتف: ٥٤٠٠ ٤٩٥٢ (١) (٣٣)
فاكس: ٧٤٦٩ ٤٧٢٠ (١) (٣٣)
ABCParis@bank-abc.com

المانيا

Neue Mainzer Strasse 75
60311 Frankfurt am Main Germany
هاتف: ٣٠ ٧١٤٠ ٦٩ (٤٩)
فاكس: ٣٢٤٠ ٧١٤٠ ٦٩ (٤٩)
ABCFrankfurt@bank-abc.com

إيطاليا

Via Amedei, 8, 20123 Milan, Italy
هاتف: ٣٣١ ٨٦٣ ٠٢ (٣٩)
فاكس: ١١٧ ٨٦٤٥٠ ٠٢ (٣٩)
ABCMilan@bank-abc.com

تركيا

Eski Büyükdere Cad. Ayazaga Yolu Sok
Iz Plaza No: 9 Kat:19 D:69
34398 Maslak, Istanbul, Turkey
هاتف: ٨٠٠ ٣٢٩ ٢١٢ (٩٠)
فاكس: ٦٨٩١ ٢٩٠ ٢١٢ (٩٠)
ABCistanbul@bank-abc.com

الإمارات العربية المتحدة

مكتب ١٢٠٥، الطابق ١٢، برج ضمان
ص. ب ٥٠٧٣١١، مركز دبي المالي العالمي، دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٩٣٠٠ ٤٢٤٧ (٩٧١)
فاكس: ٩٥٧٨ ٤٤٠١ (٩٧١)

البرازيل

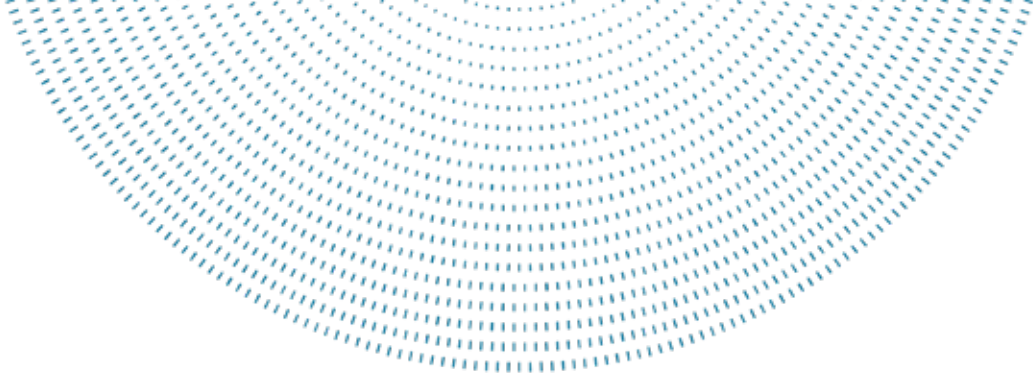
Banco ABC Brasil
Av. Cidade Jardim, 803 - 2nd floor
Itaim Bibi - São Paulo-SP
CEP: 01453-000, Brazil
هاتف: ٠٢٠٠٠ ٣١٧ ١١ (٥٥)
فاكس: ٠٢٠٠١ ٣١٧ ١١ (٥٥)
www.abcbrazil.com.br

الولايات المتحدة الأمريكية

140 East 45 Street, 38th Floor
New York, NY 10017
هاتف: ٤٧٢٠ ٥٨٣ ٢١٢ (١)
فاكس: ٠٩٢١ ٥٨٣ ٢١٢ (١)

سنغافورة

9 Raffles Place, #40-01 Republic Plaza
Singapore 048619
هاتف: ٥٩٣٣٩ ٦٥٣ (٦٥)
فاكس: ٢٦٢٨٨ ٦٥٣ (٦٥)



بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

عمان- الشميساني، ٣٨ شارع عبدالرحيم الواكد / ٨٣ شارع الملكة نور،

بناية بنك ABC

ص.ب ٩٢٦٦٩١

عمان ١١١٩٠

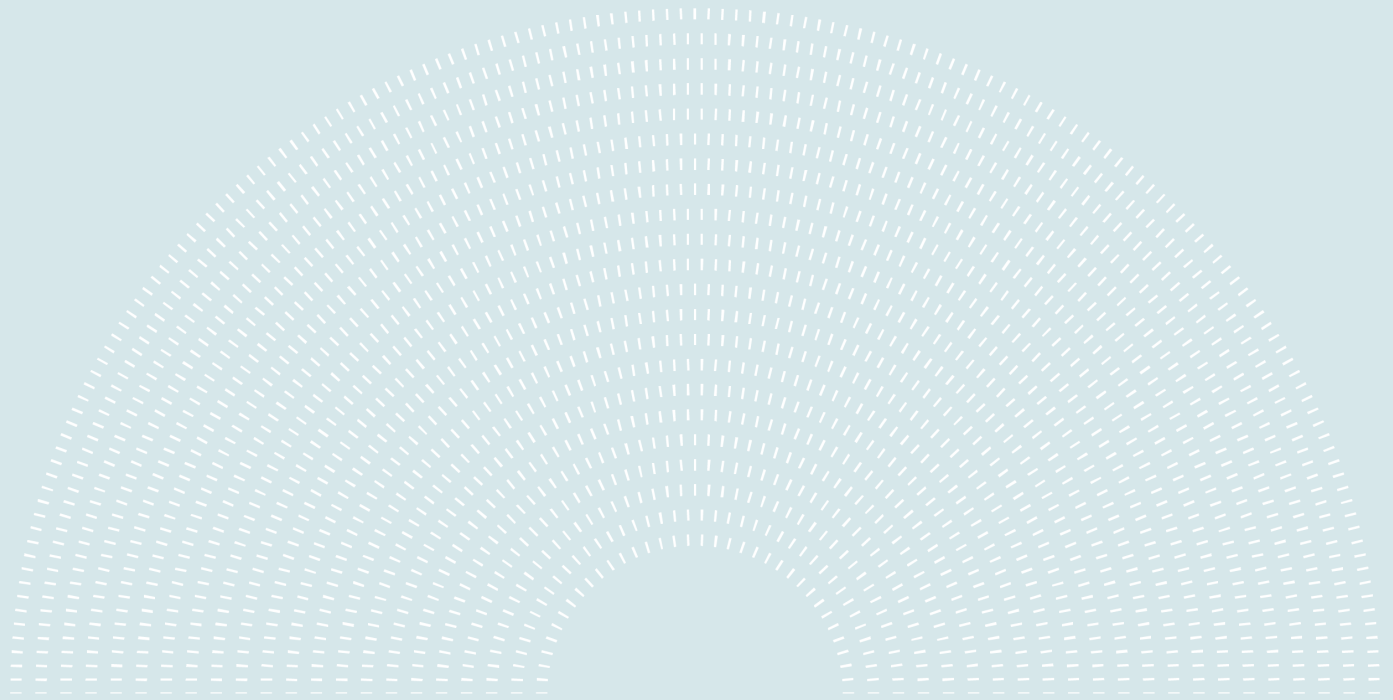
الأردن

هاتف ٥٠٠ ٥٦٣٣ ٦ ٩٦٢ +

فاكس ٢٩١ ٥٦٨٦ ٦ ٩٦٢ +

Info@bank-abc.com

www.bank-abc.com



ABC بنك ABC



+٩٦٢ ٦٠٦٣ ٣٥٠٠



bank-abc.com



@BankABCJordan