



CAB

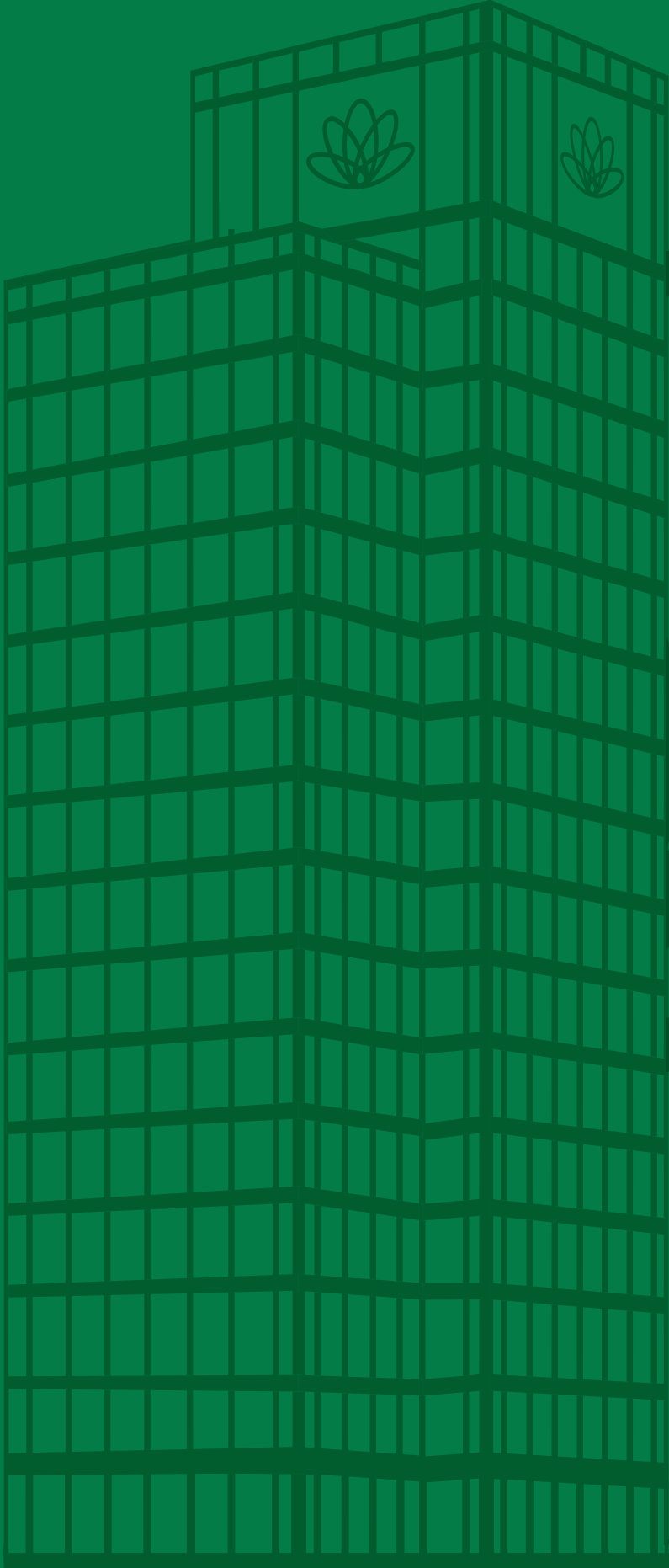


SIGNATURE



LINC

من بنك القاهرة عمان



التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

2024



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

استراتيجيتنا

- تسعى مجموعة بنك القاهرة عمان الى صناعة التميز المؤسسي لتحقيق التوسع والنمو بمفهومه الشمولي والمستدام والاسهام الفعال في تعزيز الاشتغال المالي وتحفيز التنمية الاقتصادية والاجتماعية للاردن، و بما ينسجم مع بيئة العمل المؤسسية واطر الحاكمية لمختلف المستويات.

الرؤية

“أن نكون الخيار المصرفي الأول”

المهمة

“تقديم حلول مالية ومصرفية لكافة شرائح المجتمع، من خلال شبكة فروع متميزة، وطاقم عمل متميز وادارة تنفيذية خلاقة، وأدوات تقنية وفنية متقدمة تجعل من تجربة العميل في البنك متميزة”

القيم المؤسسية

١. الشفافية : نتعامل بشفافية مع كافة العملاء والمجتمع المحلي.
٢. الاهتمام : نهتم بعملائنا وموظفينا ونفي بالتزاماتنا.
٣. الانضباط : نجز اعمالنا بالطرق والممارسات المثلى.
٤. التطور : نواكب التطور والتغيير في كافة اعمالنا.
٥. الطموح : نطمح بأن نكون الشريك المالي الأول للأفراد والشركات.
٦. التميز : نتميز بالخدمات والمنتجات التي تلي احتياجات عملائنا.

الهدف الاستراتيجي (١): تطوير الثقافة المؤسسية

- توسيع وتعزيز الثقافة الاشرافية والاتصالية والتدعيمية لتنمية سلوك الولاء والانضباط والبيئة الداخلية.
- الاستثمار في الموهبة و تمكين الابداع والمحافظة على الكفاءات.
- تحسين وتطوير آليات وأدوات الرقابة على الأداء وتدعيم مبداء الثواب والعقاب.

الهدف الاستراتيجي (٢): تحسين وتطوير تجربة العميل والايكولوجية المصرفية

- تحسين ورفع مستوى الكفاءة والفعالية في تقديم الخدمات المصرفية و اتمتة عمليات خدمة العملاء النمطية.
- تعزيز قدرات تحليل البيانات واستنباط المعرفة القيمة وفهم سلوكيات العملاء عن طريق استغلال مصادر البيانات المختلفة.
- تعزيز قدرات التقنيات التكنولوجية المتطورة وتوسيع رقعة مهام الذكاء الاصطناعي وهندسة المعرفة من خلال اتمتة العمليات والوصول الى العملاء عبر قنوات رقمية متنوعة متماز بالتطور والابتكار.
- تحسين وتطوير تجربة العميل وخلق رحلة مصرفية مميزة من خلال الريادة والابتكار في تقديم خدمات ومنتجات وحلول مصرفية ديناميكية تلي رغبات واحتياجات العميل عبر قنوات رقمية وشبكات فروع متنوعة تواكب التطور والتغيير.

الهدف الاستراتيجي (٣): التوسع والنمو المستدام

- حماية الاستقلالية والحفاظ على مصالح المكونات الرئيسية للبنك.
- الكفاءة والفعالية في إدارة الموارد المالية والمادية والبشرية وتعزيز الملائمة المالية للمحافظة على نمو مجدي ومستدام.
- تمكين البنك من الدخول الى مختلف الأسواق والقطاعات وتنويع التعرضات الائتمانية والاستثمارية لها والمشاركة في آفاق نموها.
- إدارة المخاطر والرقابة والامثال بكفاءة وفعالية وتطوير أدوات وآليات وأنظمة الحماية الوقائية المتعلقة بالامن السيبراني وأمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية والامثال وتعزيز قدراتها.

الفهرس

٦	أعضاء مجلس الإدارة
٧	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٩	نبذة عن البنك
١٦	تقرير مجلس الإدارة ٢٠٢٤
١٧	الأداء الاقتصادي
٢٠	المركز المالي ونتائج أعمال البنك
٢٤	نشاطات وإنجازات البنك
٣٨	مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي والبيئة
٤٢	الخطة الاستراتيجية والتطورات الهامة والخطة المستقبلية للسنة القادمة
٤٣	إدارة المخاطر المصرفية
٤٩	البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ٢٠٢٤
٤٩	(الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح)
٧٨	الهيكل التنظيمية
٨٥	القوائم المالية الموحدة
١٩٧	دليل الحوكمة المؤسسية
٢٢٣	تقرير الحوكمة
٢٢٩	فروع ومكاتب البنك

رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي / رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل.

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد ممثل السادة بنك مصر / نائب رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل.
(إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/٩/١)

السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي ممثل السادة بنك مصر / نائب رئيس مجلس الإدارة - غير مستقل.
(لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١)

الأعضاء

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل ممثل السادة الشركة العربية للتمويل والتجارة - غير مستقل.

السيد مازن حمدي محمد الصحاح ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي - غير مستقل.

السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني / عضو - غير مستقل.

السيد حسن علي حسين أبو الراغب / عضو - غير مستقل.

السيد هشام ظافر طاهر المصري / عضو - غير مستقل.

السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي / عضو - مستقل.

السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي / عضو - مستقل.

السيدة سيمونا اوغست يعقوب سابيللا / عضو - مستقل.

معالى المهندس سامي عيسى عيد سميرات / عضو - مستقل (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١٨)

الرئيس التنفيذي

الدكتور كمال غريب عبد الرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة ارنست ويونغ

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة

مساهمي بنك القاهرة عمان المحترمين،

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي السادة أعضاء مجلس الإدارة، نضع بين أيديكم تقريرنا السنوي لعام ٢٠٢٤، نستعرض فيه عاماً مليئاً بالتحديات وأبرز الإنجازات التي حققناها في بنك القاهرة عمان.

حيث إستهلكت الاقتصادات حول العالم عام ٢٠٢٤ بجملة تحديات جديدة على رأسها مخاوف الركود الاقتصادي، وإستمرار تصاعد التوترات الجيوسياسية (الإقليمية والعالمية) وموعد الانتخابات الرئاسية في الولايات المتحدة الأمريكية. كما أصبح الاقتصاد العالمي يعاني من نقاط ضعف عِدَّة غَدَت حالة عدم اليقين.

ومع ظهور إشارات قرب نهاية دورة التشديد النقدي على رأسها تراجع التضخم الرئيسي صوب المستوى المستهدف، نتج عنها إقرار بعض البنوك المركزية في العالم خفض أسعار الفائدة أبرزها الفيدرالي الأمريكي (الأعلى خلال ٢٣ عاماً) بمقدار ١٠٠ نقطة أساس لتصل إلى (٤,٢٥٪ - ٤,٥٠٪)، إذ يبدو أن سيناريو الهبوط الناعم لأكبر اقتصاد في العالم كان حاضراً بقوة في ظل مرونة سوق العمل وتعافي الإنفاق الاستهلاكي.

محبلياً، وفي ظل مواصلته في مراقبة المستجدات الاقتصادية محلياً وإقليمياً وعالمياً، قام البنك المركزي الأردني بتخفيض أسعار الفائدة على كافة أدوات السياسة النقدية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس (١٪) بعد إنتهاء دورة التشدد النقدي التي طبّقها منذ شهر آذار ٢٠٢٢ كغبرة من البنوك المركزية حول العالم بهدف المحافظة على الاستقرار النقدي وبشكل خاص جاذبية الدينار الأردني مقابل العملات الأخرى، وإحتواء الضغوط التضخمية التي رافقت مرحلة التعافي من تداعيات جائحة كورونا.

يسجل للأردن باعتباره نموذجاً للتنقل الاقتصادي الناجح عبر الأزمات، إذ نجح الاقتصاد الأردني بشكل ملحوظ في تحقيق "الهبوط الناعم" بعد جائحة كورونا مدعوماً بمؤشرات اقتصادية ومصرفية متينة، بشهادة وكالات التصنيف العالمية والتقييمات الإيجابية للمملكة للمرة الأولى من ٢١ عاماً مدعوماً بالدور الحاسم الذي لعبه القطاع المصرفي في هذه النجاحات والذي كان عنصراً أساسياً في تحقيق الاستقرار الاقتصادي العام، في ظل سياسات البنك المركزي الفعالة والرقابة المالية المحكمة والبنية التحتية والإطار التنظيمي في إدارة المخاطر وتطبيق المعايير الدولية، والتي تعد ركيزة أساسية للاستقرار المالي والنقدي للمملكة.

وفي إطار حرصنا على تنويع الخدمات المصرفية المتكاملة، والانتقال نحو الاستدامة ومواكبة التطورات المستجدة في عالم الصناعة المصرفية، عملنا في بنك القاهرة عمان من خلال رؤيتنا بأن نكون الخيار المصرفي الأول على إطلاق منتجات مصرفية في بيئة أعمال سريعة التطور تحتاج إلى التكيف والتطوير المستمر وابتكار حلول مصرفية أكثر استدامة نطمح من خلالها أن نكون الشريك المالي الأول للأفراد والشركات. فكانت مبادرات التمويل الأخضر وتعزيز الاستثمارات المسؤولة في الصناديق التي تعنى بالتنمية المحلية والتي تساهم في دفع العجلة الاقتصادية ودعم الشركات ذات الأثر الكبير على الاقتصاد الكلي الأولوية في بنك القاهرة عمان كإحدى المبادرات الرائدة لدعم الاستدامة البيئية والاجتماعية.

كما سيواصل البنك عام ٢٠٢٥ التزامه الثابت بتنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تعزيز نمو أعماله وتوسيع نطاق خدماته، مع الحفاظ على مستويات قوية من السيولة، وزيادة قاعدة العملاء وتعزيز تجربتهم، ورفع كفاءة المحفظة الائتمانية. بالإضافة إلى التكيف بمرونة مع المتغيرات السياسية والاقتصادية الإقليمية، التي تفرض تحديات معقدة على بيئة الأعمال، مع الأخذ بعين الاعتبار ضرورة التخطيط المستقبلي الدقيق في ظل حالة عدم اليقين السائدة.

وعلى صعيد نتائج أعمال البنك الموحدة لعام ٢٠٢٤، فقد بلغ إجمالي الموجودات حوالي ٣,٩١٨ مليار دينار أردني بنسبة نمو بلغت ٠,٩٪، كما قام البنك برفع رأسماله خلال عام ٢٠٢٤ ليصل إلى ٢٠٠ مليون دينار/ سهم من خلال منح أسهم مجانية ونسبة ٥,٢٦٪ لتصل إجمالي حقوق الملكية (لمساهمي البنك) إلى ٤٧٣,٠٥ مليون دينار (بنسبة نمو بلغت ٨٪). وعلى صعيد طافي الأرباح، فقد وصل الربح العائد لمساهمي البنك حوالي ١٦,٥٦ مليون دينار نهاية عام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٣٥,٢٨ مليون دينار حققها البنك في نهاية عام ٢٠٢٣.

وفي الختام، يطيب لي أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى عملائنا ومساهميننا الأعزاء على ثقتهم الراسخة ودعمهم المستمر، والذي يمثل الركيزة الأساسية لنمو البنك ونجاحه المستقبلي. كما أتقدم بواقر الامتنان لفريق عمل البنك من موظفين وإدارة تنفيذية على التزامهم المستمر وتفانيهم في تحقيق أهداف المؤسسة بكفاءة واقتدار. ولا يفوتني أن أعرب عن تقديري العميق للبنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية على دورهم الحيوي وجهودهم الحثيثة في دعم استقرار القطاع المصرفي وتعزيز قدرته على مواجهة التحديات، بما يساهم في تحقيق التنمية المستدامة للوطن، تحت القيادة الحكيمة لصاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، حفظه الله ورعا.

يزيد عدنان المفتي
رئيس مجلس الإدارة





بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

أنشطة البنك الرئيسة:

تقديم منتجات وخدمات مصرفية وائتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة أنواعها، الطلب والتوفير ولأجل، إصدار شهادات الإيداع والقيام بعمليات التمويل للأفراد والشركات، إضافةً إلى التمويل التجاري وفتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، إصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء في القطاعات الاقتصادية المختلفة، وتقديم خدمة التأجير التمويلي وخدمة الحافظ الأمين والوساطة من خلال شركاته التابعة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية ودولة فلسطين ومملكة البحرين.



حرص البنك منذ تأسيسه في عام ١٩٦٠، كشركة مساهمة عامة على تعزيز التنمية الاجتماعية والاقتصادية على الصعيدين المحلي والإقليمي من خلال خدمة الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة عبر مختلف القطاعات. يخدم البنك عملائه من خلال شبكة واسعة من الفروع التي تقدم الحلول المصرفية المبتكرة، ويقدم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات والحلول المصممة لتلبية احتياجات العملاء.

ساهمت السياسة الائتمانية الحكيمة للبنك وممارسات إدارة المخاطر في تحقيق معدلات نمو ممتازة على مدار السنوات الماضية، مما حافظ على جودة المحفظة الائتمانية، وعلى معدلات القروض المتعثرة دون المتوسط في السوق، بالإضافة إلى استدامة نسبة تغطية عالية للمخصصات.

يدير **بنك القاهرة عمان** ١٠٢ فرعاً في الأردن و٢٢ فرعاً في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين. يمكن الوصول إلى حلول بنك القاهرة عمان المصرفية المتقدمة من خلال شبكة الصّرافات الآلية المؤلفة من ٢٤٩ جهازاً، ومن خلال خدمات المنصات الرقمية التي تشمل الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، وروبوت الدردشة "لييب"، وغيرها.

يهدف **بنك القاهرة عمان** إلى توفير السهولة والراحة للعملاء من خلال مواكبة احتياجاتهم المالية باستمرار عبر مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المبتكرة. ويرجع ذلك إلى احتفاظ **بنك القاهرة عمان** بحصة كبيرة من قطاع التجزئة الفردي في الأردن.

لدى البنك حالياً علامتان تجاريتان، بهدف تلبية الاحتياجات المالية لجميع الشرائح المستهدفة في السوق الأردني: **SIGNATURE**: تقديم حلول مصرفية مع التركيز على احتياجات نخبة العملاء الأفراد، وكذلك الشركات المتوسطة والكبيرة. لدى بنك **SIGNATURE** حالياً ٦ فروع، مع خطط أخرى للتوسع في السنوات القادمة.

لينك (LINC): تقديم المنتجات والخدمات المصرفية للشباب الأردني (الذين تتراوح أعمارهم ما بين ١٨ و ٤٠ عاماً). يعمل بنك لينك من خلال ٥ فروع رقمية في الجامعات الأردنية وغيرها من الأماكن "التي يرتادها الشباب" مثل مراكز التسوق.

حجم الإستثمار الرأسمالي:

بلغ الإستثمار الرأسمالي للبنك خلال ٢٠٢٤ مبلغ ٨,٦٧٩,٥٨١

عدد الموظفين:

٢,٠٣٢	بنك القاهرة عمان
١٨٨	مصرف الصفا
١٩	شركة أوراق للإستثمار
١٩	شركة تملك للتأجير التمويلي
١١	الشركة الوطنية للأوراق المالية
٢,٢٧٢	المجموع



**Premium
Banking
Experience**

خبرة مصرفية متميزة

signaturecairoammanbank.jo

   SignatureByCAB

SIGNATURE علامة تجارية تابعة لبنك القاهرة عمان، تُعنى بتقديم منتجات وحلول مصرفية ريادية ومخصصة، من خلال خدمة عملاء مميزة وقنوات إلكترونية مبتكرة وشبكة فروع متقدمة تلبي احتياجات العملاء المميزين، بشقيهم الأفراد والشركات. يكمن الإطار الاستراتيجي لـ **SIGNATURE** إلى خلق تجربة مصرفية تتصف بالجودة والتميز من خلال ابتكار منتجات وحلول مصرفية ديناميكية بالإضافة إلى برامج موجهة ومزايا مصممة وفقاً لسلوكيات العملاء، وبشكل يلائم أنماط حياتهم.

تعمل فروع **SIGNATURE** ضمن مواقع استراتيجية تستهدف أماكن تواجد العملاء المميزين، بحيث تتضمن هذه الفروع أماكن مخصصة لخدمة كل من العملاء الأفراد والشركات.

وأيضاً تم تقديم الخدمات الخاصة للعملاء من خلال قنوات إلكترونية كتطبيق الهاتف البنكي والإنترنت للأفراد والشركات، لرفع مستوى جودة الخدمات ولتسهيل الإجراءات المالية، وتوفير حلول رقمية للمنتجات الاستثمارية من تداول العملات والأسهم والسندات والصناديق الاستثمارية.

تطمح العلامة التجارية Signature بأن تكون الخيار المصرفي الأول لخدمة العملاء المميزين، بالاستناد إلى مكانة قوة بنك القاهرة عمان لتعزيز التوسع والنمو بمفهومه المستدام.



LINC

BY CAIRO AMMAN BANK

A BANK
FOR
YOUTH



www.linc.jo

LINC.Jordan



LINC هو أول بنك رقمي في الأردن مخصص لخدمة فئة الشباب التي تتراوح أعمارهم ما بين ١٨-٤٠ سنة من فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا، وهو عبارة عن علامة تجارية فرعية لبنك القاهرة عمان تأسست عام ٢٠١٩ لخدمة العملاء كوحدة أعمال مميزة هدفها تقديم حلول مصرفية رقمية شاملة لتأهيل العملاء وبشكل رئيسي في قطاع الأفراد.

LINC يتيح للعملاء إمكانية الوصول إلى مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات والحلول المصرفية بأسعار منافسة وعروض مميزة تتلاءم مع فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا.

LINC يقوم بخدمة عملائه من خلال منصات وتطبيقات إلكترونية ذكية منها التطبيق البنكي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت المتطورة للأفراد إضافةً إلى فروع ذات تصميم عصري وتقنيات عالية لخدمة العملاء.

LINC الرائد في تزويد الخدمات المصرفية الرقمية في القطاع المصرفي الأردني.

LINC الشريك للعملاء ويبنى مجتمع خاص به. منذ نشأة LINC كان الغرض منه هو مشاركة العملاء. معنى كلمة LINC هو: Learn: التعلم، **LINC** المساعد الأول للعملاء لاتخاذ الخيارات الصحيحة من نواحي تعليمية ومهنية وتدريبية. Inspire: الإلهام، **LINC** المساعد الأول للعملاء على إطلاق خيالهم وبناء الثقة بأنفسهم.

LINC Network: الاتصال، يساعد العملاء على توسيع شبكة التواصل الخاصة بهم وإبقاء الاتصال مع الأشخاص المهمين من خلال المحاور الرقمية ومرافق الاجتماعات الخاصة بـ **LINC** ومنصات واجتماعات التواصل الوظيفي.

LINC Create: خلق، يساعد العملاء في إنشاء بنكهم الخاص وخلق تجربتهم الخاصة من خلال ضمان أن العملاء يتحكمون بشكل كامل في كل جانب من حياتهم.

عالم البطاقات الذكية في الجامعات من بنك القاهرة عمان

في إطار سعي البنك لتقديم حلول مبتكرة تساهم في الاشتغال المالي في المملكة قام البنك بتوقيع اتفاقيات لتحويل الهويات الجامعية الى بطاقات بنكية ذكية، حيث تم توقيع اتفاقيات مع (٢٣) جامعة حكومية وخاصة سعياً للوصول الى مجتمع جامعي خالي من التعامل بالنقد الورقي.

ونجح بنك القاهرة عمان في تحقيق شراكة حقيقية ناجحة بين قطاعي الاقتصاد والتعليم العالي التي تصب في مصلحة الوطن، وتدعم مسيرة التنمية الشاملة فيه، وتخدم أبنائه ومؤسساته.

ولا يقتصر استخدام هذه البطاقة فقط كهوية تعريفية فقط، بل تتيح أيضاً لحامليها إمكانية الدفع الكترونياً في جميع نقاط البيع داخل وخارج الأردن، بالإضافة إلى الشراء عبر الإنترنت والسحب النقدي، كما يمكن لحاملي البطاقة شحنها من خلال فروع بنك القاهرة عمان المنتشرة في جميع أنحاء المملكة، أو عبر أكشاك الدفع الإلكتروني KIOSKS، أو من خلال (EFAWATEERECOM).

إضافة الى توفير خصومات مميزة عند استخدامها ضمن شبكة واسعة من المحلات التجارية المتعاقد مع البنك في جميع أنحاء المملكة، وتمكين حاملي البطاقة من الاستفادة من الخصومات والعروض ضمن شبكته محلات معتمده داخل وخارج الاردن.



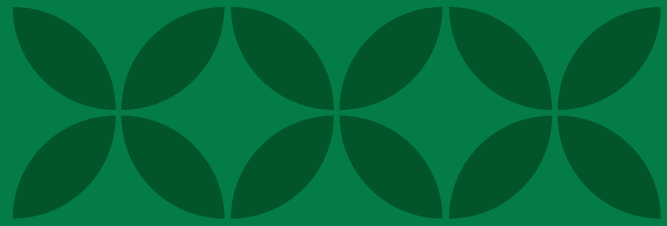
عملاءنا
الأعزاء
نخدمكم
من فرعنا
في البحرين



الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

<p>تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١٦ وياشر أعماله بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١٦ كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال فروع، ويمتلك البنك ما نسبته ٥٩,٩٦ ٪ من رأسمال المصرف البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي.</p> <p>يسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وكذلك ممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في استثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويعمل المصرف من خلال ٩ فروع ومكاتب منتشرة في معظم محافظات فلسطين لايوجد مشاريع مملوكة من قبل المصرف ورؤوس أموالها.</p>	 <p>مصرف الصفا SAFA BANK</p>
<p>تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار"، كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠ ٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٦,٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول ومحافظ العملاء الاستثمارية، كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية.</p> <p>رغم المنافسة الشديدة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق، سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء، حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان.</p> <p>لايوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها.</p>	 <p>أوراق للاستثمار</p>
<p>تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة كوسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية (بورصة فلسطين). وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق المحتسب، وهي عضو في بورصة فلسطين ومرخصة من قبل هيئة سوق المال الفلسطينية لتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١,٦ مليون دينار ويقع المقر الرئيسي في رام الله.</p> <p>لايوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها.</p>	 <p>الشركة الوطنية للأوراق المالية Al-Watanieh Securities Co.</p>
<p>تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي بتاريخ ١٢/١١/٢٠١٣ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة ويبلغ رأسمالها ٨ مليون دينار أردني، ومملوكة بالكامل من بنك القاهرة عمان بنسبة ١٠٠ ٪. لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي.</p> <p>تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما تسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة، وتعمل الشركة على خدمة عملائها في إدارة الشركة في عمان وفرع في مدينة إربد.</p> <p>لايوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها.</p>	 <p>تملك للتأجير التمويلي Tamallak Leasing</p>



تقرير مجلس الإدارة 2024

الأداء الاقتصادي

المركز المالي ونتائج أعمال البنك

نشاطات وإنجازات البنك

الخطة الاستراتيجية

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2024

01

الأداء الاقتصادي

١. الاقتصاد الأردني:

على الرغم من الصعوبات والتحديات التي طرأت على كبرى اقتصادات العالم عام ٢٠٢٤، إلا أن النتائج الإيجابية التي حققها الاقتصاد الأردني وقدرته على إظهار مرونة كبيرة في مواجهة الصدمات الاقتصادية، والتعامل مع الأزمات والإدارة الفعالة للاقتصاد الكلي وإجراءات تخفيف المخاطر عبر نجاحه في جني ثمار حزمة من الإصلاحات الاقتصادية التي تبناها، متمثلة برفع تصنيفه الائتماني - للمرة الأولى منذ ٢١ عاماً - من قبل وكالات التصنيف العالمية (موديز، ستاندرد آند بورز) والتي استندت على قراءة دقيقة لعناصر ومؤشرات الاقتصاد الوطني وعلى تقييم واقعي وممنهج لجهود ضبط أوضاع المالية العامة، وجهود وزارة المالية في استدامة الدين العام.

تمكن الأردن من السير بأمان نحو تحقيق معدلات نمو حقيقية في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٢,٤٪، مدعوماً برصيد تاريخي من الاحتياطات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني (بما فيها الذهب) لتقارب ٢١,١ مليار دولار أمريكي تكفي لتغطية ٨,٤ شهراً من مستوردات المملكة من السلع والخدمات، فضلاً عن استقرار معدل التضخم عند ١,٥٪ بنهاية شهر تشرين الثاني. كما شهدت حوالات العاملين في الخارج ارتفاعاً بنسبة ٣,١٪ لتصل إلى ٣ مليار دولار، وسجل الدخل السياحي ما مقداره ٦,٧ مليار دولار متراجعاً فقط بنسبة ٣,١٪ بالرغم من أثر الأحداث الجيوسياسية في المنطقة. أما على صعيد الميزان التجاري، فقد نمت الصادرات الكلية بنسبة ٥,٩٪ مسجلة ٧,٨٧٦ مليار دينار ونمو المستوردات بنسبة ٠,٢٪ مسجلة ١٥,٦٦٥ مليار دينار نتج عنه عجزاً في الميزان التجاري بقيمة ٧,٧٨٩ مليار دينار (متراجعاً بنسبة ٥,١٪).

وفيما يتعلق بمؤشرات العمق المالي للقطاع المصرفي للعام ٢٠٢٤، فقد بلغت نسبة إجمالي موجودات البنوك إلى الناتج المحلي الإجمالي لحوالي ٩٣,٣٪ لتعكس الأهمية النسبية للقطاع المصرفي الأردني، إذ شكلت إجمالي الودائع لدى القطاع ما نسبته ١٢٨,٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي للمملكة ونسبة ٩٧,١٪ لإجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة. حيث وصلت إجمالي موجودات البنوك العاملة في الأردن إلى ٦٩,٧٢٩ مليار دينار (+٥,٤٪ عن عام ٢٠٢٣)، ووصلت الودائع لدى البنوك ٤٦,٤٥٩ مليار دينار (+٦,٢٪ عن عام ٢٠٢٣)، ووصلت إجمالي التسهيلات الائتمانية ٣٥,٠٢٧ مليار دينار (+٤,٩٪ عن عام ٢٠٢٣).

توقعات الاقتصاد الأردني:

وفقاً لأحدث التقارير، يتوقع نمو الاقتصاد الأردني العام القادم بنسبة ٢,٦٪ صعوداً من معدل ٢,٤٪ المتوقع أن يسجله مع نهاية عام ٢٠٢٤.

كما من المتوقع أن تستقر معدلات التضخم خلال العامين الحالي والقادم عند ٢,٠٪ - ٢,٢٪ هبوطاً من مستوى ٤,٢٪ في عام ٢٠٢٢، قبل أن يقترب من متوسط طويل الأجل (٢٠١١ - ٢٠٢٣) البالغ ٢,٤٪ للسنوات اللاحقة.

أما بالنسبة لصافي الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي، فمن المتوقع أن تبلغ نسبته ٨٨,١٪ لعام ٢٠٢٤، وإنخفاضاً لنسبة ٨٤,١٪ عام ٢٠٢٥ على أن يستمر تراجعها حتى عام ٢٠٢٦ ليسجل ٨٠,٦٪.

اقتصادات المنطقة:

تستمر حالة من عدم اليقين الاقتصادي في العالم لتشمل الدول العربية، لكن ثمة تفاؤل بالأداء الاقتصادي في ٢٠٢٥ تستمر حالة من عدم اليقين الاقتصادي في العالم لتشمل الدول العربية، إلى أن أبرز هذه التحديات ارتفاع معدلات البطالة في المنطقة العربية، حيث بلغت ١٠,٩٪ نهاية العام الماضي؛ وهو ما يمثل ضعف المعدل العالمي بحسب بيانات البنك الدولي. بالإضافة إلى أن تزايد معدلات المديونية من أبرز التحديات التي تواجه اقتصاديات الدول العربية، وذلك في ظل تطورات الدولية الراهنة، الأمر الذي يبرز أهمية احتواء مسارات الدين وتعزيز تحركه في مستويات قابلة للاستدامة.

كما توقع صندوق النقد العربي نمو اقتصاد دولة الإمارات بنسبة ٣,٩٪ في العام ٢٠٢٤، ترتفع إلى ٦,٢٪ في العام ٢٠٢٥. في ظل التوقعات باستمرار تحسن النشاط السياحي والعقارات والتجارة الدولية وزيادة الإنفاق الرأسمالي، واستمرار تنفيذ جهود دعم الاقتصاد، بما في ذلك التطوير في الصناعات ذات التقنية العالية، ما يشير إلى وجود مسار اقتصادي مرن يمضي قدماً.

أما اقتصاد المملكة العربية السعودية، فقد توقع الصندوق نموه بنسبة ٤,٤٪ في ٢٠٢٤، و ٥,٧٪ في ٢٠٢٥، بينما توقع نمو الاقتصاد القطري بنحو ١,٨٪ في ٢٠٢٤، و ٣,١٪ في ٢٠٢٥، فيما رجح نمو الاقتصاد الكويتي بنسبة ٢,٧٪ في نهاية العام ٢٠٢٤ ترتفع إلى ٣٪ في العام ٢٠٢٥.

٢. توقعات الاقتصاد العالمي:

وصف عام ٢٠٢٤ بعام الديون الكبرى، فبالرغم من نجاح الاقتصاد العالمي بخفض التضخم وتجنب الركود وتوقعات صندوق النقد الدولي تراجع التضخم العالمي من ٨,٨٪ عام ٢٠٢٤ إلى ٤,٣٪ في عام ٢٠٢٥، إلا أن العالم لا يزال يعاني من ارتفاع أسعار المنتجات. حيث لجأت العديد من الدول للاقتراض ليدفع بإجمالي الديون العالمية لتصل من ٣١٣ ترليون دولار (عام ٢٠٢٣) إلى ٣٢٣ ترليون دولار (أيلول ٢٠٢٤)؛ منها الديون الحكومية العالمية (٩٥) ترليون دولار مع توقعات الصندوق بلوغها ١٠٠ ترليون دولار (للمرة الأولى) مطلع عام ٢٠٢٥.

وفي القارة الأوروبية، وصف جدول أعمال البنك المركزي الأوروبي لعام (٢٠٢٥) بأنه جدول ثقيل وكبير. فنتيجة للتباطؤ للاقتصاد دول الاتحاد الأوروبي وبقائها تعاني من انخفاض وتيرة نموه، وتفاقم عجز الموازنات العامة، أتاح لصانعي القرار بأن يخفضوا أسعار الفائدة ٤ مرات (ربع نقطة في كل مرة) ويتوقع الخبراء بأن يتم تخفيضها ٤ مرات إضافية حتى شهر حزيران ٢٠٢٥. أما في المملكة المتحدة، فبعد زيادة مستويات الأسعار مؤخراً، تتطلع الحكومة لخفض العجز المالي، كما لجأت إلى رفع الضرائب على الشركات في الموازنة العامة التي تم إقرارها الربع الأخير عام ٢٠٢٤ وأثرها على فرص النمو للاقتصاد.

كما دفعت مساعي الحكومة لاتخاذ حزمة من التدابير والإجراءات لتحفيز الاقتصاد الصيني خوفاً من عدم نجاحها في درء العوامل التي تؤثر على النمو في عام ٢٠٢٥، كمخاطر الانزلاق نحو النموذج الياباني المتمثل في اختلال التركيبة السكانية وتراكم الديون والأزمة الممتدة في القطاع العقاري التي تقوض النمو الاقتصادي وثقة المستهلكين وخاصة بعد تباطؤ التضخم مقرباً من الصفر نهاية عام ٢٠٢٤ في حين واصل نظيره لأسعار المنتجين الانخفاض للشهر ٢٧ على التوالي، ما يسלט الضوء على ضعف الطلب المحلي في ثاني أكبر اقتصادات العالم.

وعلى الناحية المقابلة، كان أداء الاقتصاد الأمريكي وقوة سوق العمل استثنائياً عام ٢٠٢٤، إذ خالف أكبر اقتصاد في العالم توقعات غالبية الخبراء التي أشارت إلى ضعفه وواصل النمو، لكن هذا التطور حال دون خفض الاحتياطي الفيدرالي لأسعار الفائدة بالقدر المتوقع. ولما ما أظهره الاقتصاد الأمريكي من مرونة عالية وتسجيله مستويات نمو كبيرة (على أساس ربعي)، وجمود التضخم مؤخراً وتحوله للارتفاع الأمر الذي من شأنه حَصَرَ الخيارات المتاحة أمام الفيدرالي الأمريكي إما في تقبل ارتفاع التضخم أعلى من المستوى المستهدف البالغ ٢٪ أو محاولة خفضه والمخاطرة بانزلاق الاقتصاد نحو الركود، وخاصة مع نتائج الانتخابات الرئاسية والوعود الانتخابية للإدارة الجديدة للبيت الأبيض من زيادة في التعرفة الجمركية وتخفيضات ضريبية وما تحملها من تبعات تساهم في تغذية التضخم. الأمر الذي حدا بصانعي السياسة النقدية إلى التريث في اتخاذ القرارات، بل والاعتماد على البيانات الاقتصادية الواردة في ظل وصول أسعار الفائدة إلى مستوياتها المحايد - وهو المعدل المتوازن بشكل لا يحفز الاقتصاد ولا يكبحه.

02

البنوك ونتائج أعمال المركز المالي وتحليل أجزاءات البنك



المركز المالي للبنك

بلغ إجمالي الموجودات ٣٩١٨ مليون دينار بارتفاع ٣٤,٥ مليون دينار عن نهاية العام السابق وبنسبة ارتفاع ٠,٩٪. في حين حافظت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية على نفس المستوى لتصل إلى ٢٤٣٨ مليون دينار. بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٧,٦٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٥,٢٤٪ للعام السابق، وقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ٢٢٤٦,١ مليون دينار مقابل ٢٢٩٤,٢ مليون دينار للعام السابق بانخفاض نسبته ٢,١٪، كما يحتفظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية IFRS٩ وبرصيد ١٣٠,٣ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٧٠,١٪.

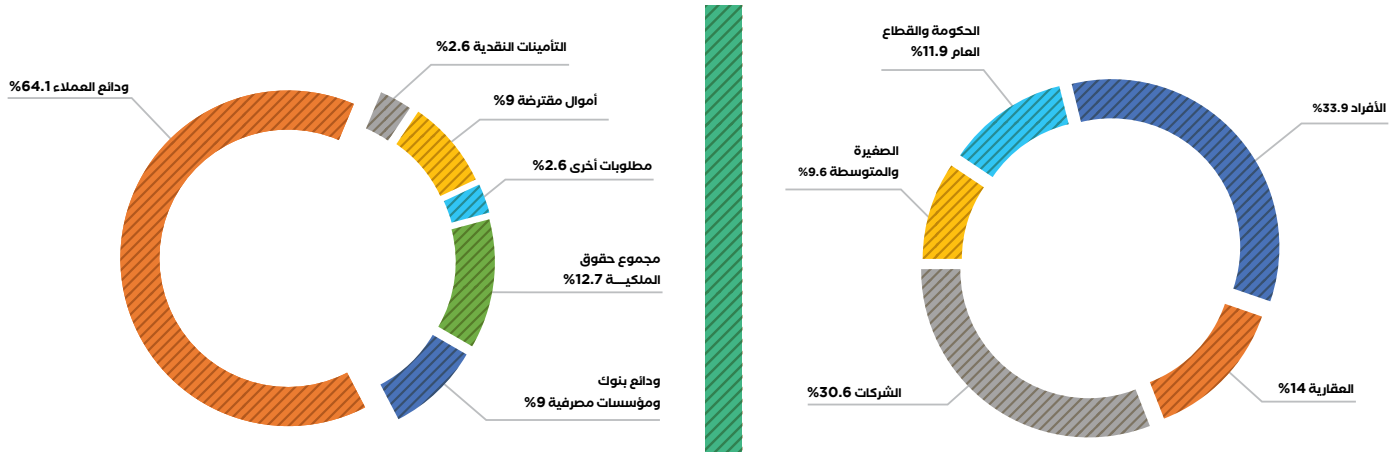
بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ١٠٠,٣ مليون دينار مقابل ٩١,٥ مليون دينار للعام السابق. ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية، وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

وبالمقابل انخفضت ارصدة النقد ولدى البنوك المركزية والارصدة والايداعات لدى البنوك بنسبة ٣٪ لتصل الى ٥٠٨,٩ مليون دينار مقارنة مع ٥٢٤,٨ مليون دينار للعام السابق.

ويحتفظ البنك بنسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٩٠,٦٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٣,٣٪ من إجمالي مصادر الأموال.

بلغ إجمالي حقوق مساهمي البنك ٤٧٣,١ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤ مقابل ٤٣٧,٩ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٤٣٪ لعام ٢٠٢٤ مقابل ١٥,٨٧٪ للعام السابق وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٤,٥٪، كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٥,٥٤٪ مقابل ١٤,٨٩٪ للعام السابق، وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ١٠,٢٦٪، الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقا لدرجة الملاءة.

يرجى التنويه بأنه لا يوجد أحداث هامة جوهرية مرت على البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٤



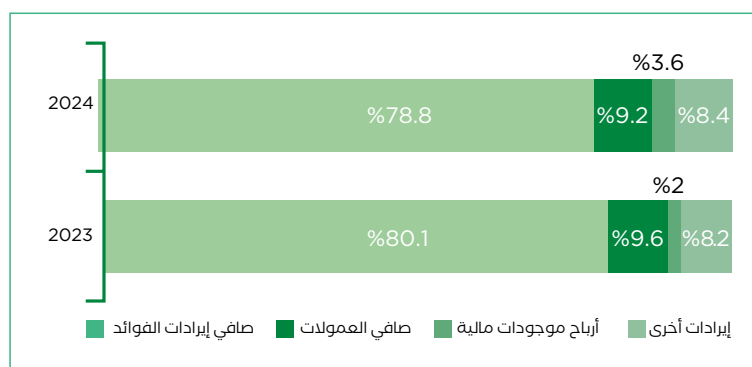
نتائج أعمال البنك

تشغيليا، انخفض صافي إيرادات الفوائد بنسبة 0,4% ليبلغ ١٣٣,٨ مليون دينار مقارنة مع ١٤١,0 مليون دينار للعام السابق، كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١0,٦ مليون دينار مقارنة مع ١٧ مليون دينار للعام السابق وبنسبة انخفاض ٨,٣%، فيما بلغت إيرادات استثمارات البنك ٦,٢ مليون دينار مقابل ٣,٦ مليون دينار للعام السابق، وارتفعت ارباح العملات الأجنبية بنسبة ٢٠,٦% لتبلغ ٧,0 مليون دينار مقارنة مع ٦,٢ مليون دينار للعام السابق، وانخفضت الإيرادات الأخرى بنسبة ١٧,٩% لتبلغ ٦,٨ مليون دينار. وبالنسبة لنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٦٩,٩ مليون دينار مقابل ١٧٦,0 مليون دينار للعام السابق أي بانخفاض نسبته ٣,٧% هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٨٨% مقارنة مع نسبة ٨٩,٨% للعام السابق.

في المقابل، ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات الأخرى بنسبة ٢١,١% ليبلغ ١0١,٤ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ١,١% عن العام السابق لتبلغ ٤٧,0 مليون دينار. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٦,٤ مليون دينار وبنسبة ١0,٩%، هذا وقد قام البنك بتعزيز المخصصات حيث بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية الذي تم اقتطاعه خلال العام مبلغ ٤٨,0 مليون دينار مقابل ٢٩,٨ مليون دينار للعام السابق.

بلغ الربح قبل الضريبة ١٨,0 مليون دينار مقارنة مع 0١,0 مليون دينار للعام السابق وبنسبة انخفاض ٦٤%، فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك ١٦,٦ مليون دينار مقارنة مع ٣0,٣ مليون دينار للعام السابق وبنسبة انخفاض ٤٣% وتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,٠٨٣ دينار مقابل ٠,١٧٦ دينار للعام السابق.

وقد بلغ الدخل الشامل للسنة العائد لمساهمي البنك مبلغ ٤٨,٢ مليون دينار مقارنة مع 00,٤ مليون دينار للعام السابق وبنسبة انخفاض ١٣,١%.



توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٥ بالتوصية للهيئة العامة للبنك للموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٦% أو ما يعادل ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٠,٠٦٠ دينار للسهم الواحد)، وهذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

أهم المؤشرات والنسب المالية

الف دينار	٢٠٢٤	٢٠٢٣	التغير
أهم بنود قائمة المركز المالي			
مجموع الموجودات	٣,٩١٧,٩١٩	٣,٨٨٣,٤٥٣	٠,٨٩%
التسهيلات الائتمانية بالصافي	٢,٢٤٦,١٣٦	٢,٢٩٤,٢٣٥	(٢,١٠)%
ودائع العملاء	٢,٤٨٠,٥٠٢	٢,٥٩٩,٢٨٤	(٤,٥٧)%
اجمالي حقوق المساهمين	٤٧٣,٠٥٢	٤٣٧,٨٨٣	٨,٠٣%
نتائج العمليات			
صافي إيراد الفوائد والعمولات	١٤٩,٤٩٣	١٥٨,٤٨٥	(٥,٦٧)%
الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء ارباح بيع وتقييم موجودات مالية)	١٦٩,٥٩٣	١٧٥,٩٧١	(٣,٦٢)%
اجمالي الدخل	١٦٩,٩٤٣	١٧٦,٥٠٣	(٣,٧٢)%
الربح قبل الضرائب	١٨,٤٩٠	٥١,٤٥١	(٦٤,٠٦)%
الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب	١٦,٥٦١	٣٥,٢٨٥	(٥٣,٠٧)%
حصة السهم من صافي الربح (دينار)	٠,٠٨٣	٠,١٧٦	(٥٣,٠٧)%
أهم النسب المالية			
العائد على معدل الموجودات	٠,٤٢%	٠,٩٣%	
العائد على معدل حقوق المساهمين	٣,٦٤%	٨,٤١%	
صافي إيراد الفوائد والعمولات الى معدل الموجودات	٣,٨٣%	٤,١٩%	
كفاية رأس المال	١٦,٤٣%	١٥,٨٧%	
صافي التسهيلات الى ودائع العملاء	٩٠,٥٥%	٨٨,٢٦%	
صافي التسهيلات غير العاملة الى التسهيلات	٧,٦٧%	٥,٢٤%	
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٧٠,١٠%	٧٤,٧٤%	

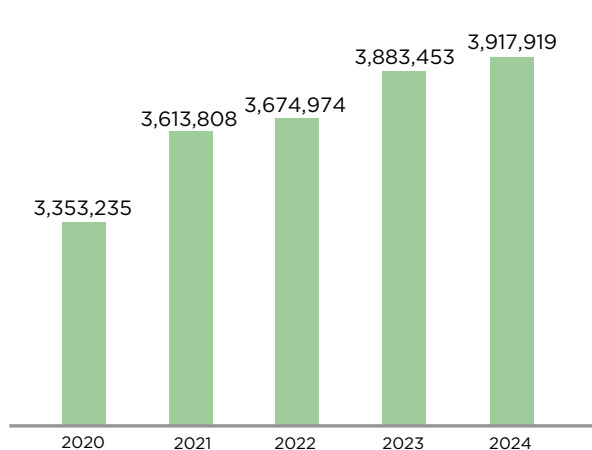
المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

ألف دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
صافي الربح العائد لمساهمي البنك	١٨,١٦١	٣٢,٨٠٠	٣٤,٦١٤	٣٥,٢٨٥	١٦,٥٦١
الأرباح الموزعة	٢٢,٨٠٠	١٧,١٠٠	١٩,٠٠٠	١٣,٣٠٠	١٢,٠٠٠*
الأسهم الموزعة	-	-	-	١٠,٠٠٠	-
حقوق المساهمين	٣٦٦,٦٢٣	٣٨٧,٠٣٨	٤٠١,٤٣٤	٤٣٧,٨٨٣	٤٧٣,٠٥٢
الأسهم المصدرة	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
سعر السهم في السوق المالي (دينار)	١,٠٥	١,٣٩	١,٣٤	١,٣٦	١,٠٩

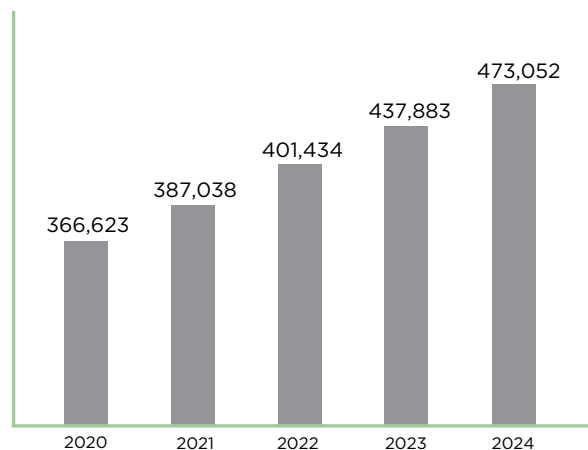
* توصية مجلس الادارة للهيئة العامة عن عام ٢٠٢٤

(ألف دينار)

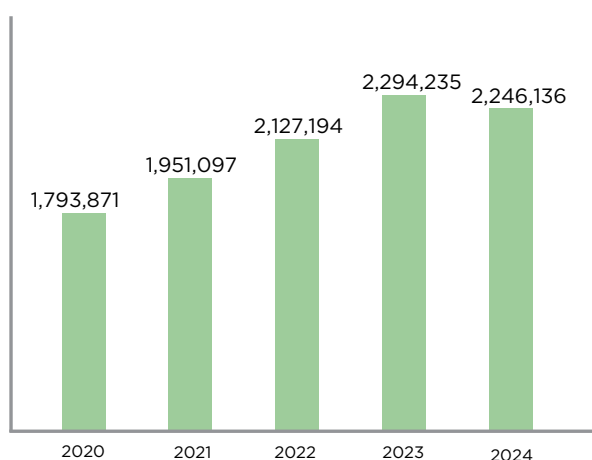
إجمالي الموجودات



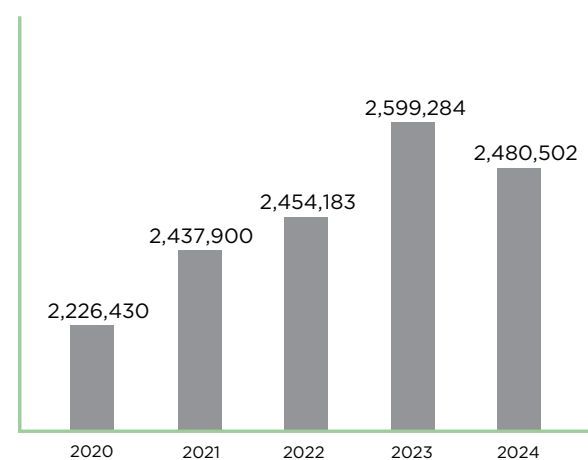
حقوق المساهمين



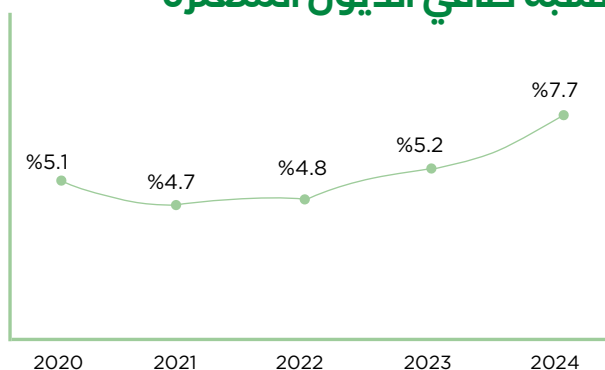
صافي التسهيلات الائتمانية



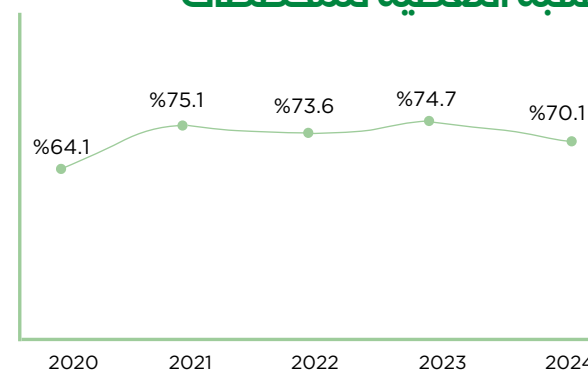
ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعثرة



نسبة التغطية للمخصصات



نشاطات وانجازات البنك

خدمات الافراد

خلال عام ٢٠٢٤ تركزت جهود بنك القاهرة عمان على محاور رئيسية هامة، ساهمت في تعزيز النمو والابتكار والحفاظ على مكانته الرائدة وتحسين وضعه التنافسي ضمن إطار الجهاز المصرفي، كما حافظ البنك على تقديم خدمات مصرفية متخصصة للعملاء وتطوير الخدمات البنكية بناءً على احتياجاتهم .

قطاع التجزئة

استمر البنك في المحافظة على وتيرة النمو في محفظة التسهيلات بشكل استراتيجي ، وانطلاقاً من إهتمامه بتحقيق أفضل مستوى لتجربة العملاء ، من خلال تقديم قائمة بالخدمات والمزايا لمختلف القطاعات .وبشكل عام ، حرص البنك على تخفيض أسعار الفائدة وطرح سياسات جديدة تلائم متطلبات العملاء ، وبرامج خاصة بالتمويل بالشراكة مع العديد من المطورين العقاريين . كما سعى بدوره تعزيز محفظة تمويل السيارات بهدف شمول شريحة أكبر من العملاء.

قطاع الشركات

واصل البنك دعمه مجال الأعمال المصرفية للشركات باختلاف شرائحها، وانطلاقاً من إهتمامه بتقديم أفضل المزايا والخدمات لعملائه ، واصل البنك تقديم حلول إقراضية متنوعة والتي تدعم عملاء البنك من الشركات وتعزيز أعمالهم وتطويرها، كما سعى البنك بتطوير المنتجات الصديقة للبيئة لتناسب كافة شرائح العملاء ، والتي تمكنهم من الحصول على عائد نقدي بنسبة ١٠٪ إلى ١٥٪ من حجم الإقراض . كما تم تجديد خدمة الاستشارات التأمينية مع شركاء البنك ، والتي تهدف إلى دراسة وتقديم استشارات مجانية لعقود تأمين الشركات ، وتقديم الحلول والنصائح التي تساهم بتحسين التغطية التأمينية وتقليل التكاليف للشركة.

فئة الشباب

إضافة العلامة التجارية LINC تقدمها ومنافستها السوقية ، حيث يسعى البنك إلى تقديم حلول مصرفية رائدة ، من خلال تخفيض أسعار الفوائد لمنتجات الشباب لتلبية احتياجاتهم ، ساعياً إلى الحفاظ على العملاء واستقطاب عملاء جدد . كما عمل جاهداً على تطوير منتج السيارات الصديقة للبيئة لفئة الشباب لتشجيعهم على العمل من خلالها ، والحصول على عائد نقدي ١٠٪ إضافة إلى منتجات السلع الموفرة للطاقة . وبهدف تعزيز هوية البنك وتحقيق تجربة رقيمة مميزة لعملائه ، تم إدراج خدمات جديدة عبر التطبيق الهاتف البنكي تناسب متطلبات عملائه وتحسين الخدمة الرقيمة.

الاقراض الصديق للبيئة (التمويل المستدام)

تماشياً مع إستراتيجية البنك في تعزيز التمويل الأخضر والحد من مخاطر تغير المناخ وتمهيد الطريق إلى الانتقال نحو اقتصاد أخضر مستدام، قام البنك بتطوير باقة من المنتجات الصديقة للبيئة لتبلي احتياجات جميع العملاء بشقيه " الأفراد والشركات " لتشمل قروض الشركات ، والقروض العقارية، السيارات وتقسيط السلع الموفرة للطاقة بكافة أنواعه التي من شأنها المحافظة على البيئة ، كما تمكن العميل من الحصول على عائد نقدي بنسبة تصل إلى ١٥٪ من حجم الإقراض لتعزيز نمو الإقتصاد.

البطاقات

استكمالاً لمسيرته في مجال البطاقات واصل البنك تعزيز خدمات ومزايا البطاقات لتحفيز استخدامها، حيث سعى إلى إطلاق العديد من الحملات والخصومات الخاصة بعملاءه حاملي البطاقات بأنواعها المختلفة، من خلال الشركاء المحليين بما يلبي احتياجات عملائه ويثري تجربتهم المصرفية وتقديم قيمة أفضل خلال تسوقهم .

البطاقة الجامعية الذكية

تماشياً مع استراتيجية البنك في استمرار التوسع والنمو لمشروع البطاقات الجامعية الذكية، تم إبرام ٣ اتفاقيات جديدة تضم جامعات حكومية وخاصة، ليبلغ إجمالي عدد الجامعات المشتركة ٢٣ جامعة على مستوى المملكة، حيث يتم تزويد الطلاب والهيئات التدريسية والعاملين في الجامعات بطاقات مدفوعة مسبقاً تحت العلامة التجارية LINC، إضافة إلى ذلك يواصل البنك تقديم مزايا وخصومات مصممة خصيصاً للبطاقة الجامعية لتبلي احتياجات عملائه سواء داخل أو خارج الحرم الجامعي .

القنوات الالكترونية / الرقمية

يسعى البنك باستمرار إلى تقديم خدمات الكترونية/ رقمية مميزة لعملائه ، ويأتي ذلك في إطار حرص البنك المتواصل على تعزيز مسيرة التحول الرقمي وتسهيل وصول العملاء إلى الخدمات المالية والمصرفية رقمياً ضمن أعلى درجات السرعة والأمان والفاعلية والإسهام الفعال في تعزيز الاستثمار المالي، حيث تم اجراء عدة تحديثات / تطويرات على القنوات الالكترونية ليشتمل العديد من الخدمات المالية والغير مالية التي تثرى تجربة العملاء والشركات من ناحية، وتساهم في رفع مستوى كفاءة الأعمال من ناحية أخرى. سعيًا إلى تعزيز نهجه بتحقيق أعلى معايير الجودة في خدمة العملاء، وتحسين رحلتهم المصرفية عبر تقديم منتجات وحلول ريادة مبتكرة تركز إلى تلبية احتياجات العملاء وبما يضمن تحقيق رؤى وتطلعات الإدارة العليا وزيادة مستوى رضا أصحاب المصالح.

وكانت أبرز الإنجازات عبر القنوات الالكترونية/الرقمية على النحو التالي :

خدمة حجز التذاكر السفر والاقامة

ولإثراء تجربة العملاء وتلبية احتياجاتهم المالية والغير مالية، تم اطلاق خدمة "التحدي" لتمكين العملاء من حجز تذاكر السفر والإقامة عبر تطبيق الهاتف البنكي بمستوى عالي من الأمان والموثوقية وبأفضل الأسعار على مدار الساعة.

خدمات صرف رواتب موظفي العملاء الشركات (Service for Employees) Corporate's PAYROLL

تم إطلاق خدمة صرف رواتب موظفي عملاء الشركات والتي ساهمت في تمكين عملائنا أصحاب الشركات من تحميل ملف رواتب الموظفين عبر الانترنت البنكي الخاص بالشركة وصرف الرواتب في حسابات موظفيها بكبسة زر وإجراء القيود المحاسبية بكل سهولة وأمان.

خدمات آبل باي (Appel Pay)

كجزء من جهود البنك المستمرة لتسهيل عمليات الدفع ، قام البنك بإطلاق خدمة Appel Pay ، والتي تعتبر من طرق الدفع الرقمية أماناً ، إذ تمكن العملاء من إتمام عمليات الدفع الخاصة دون تلامس ، من خلال تمرير الهاتف أو الساعة الخاصة به عبر جهاز نقاط البيع ليتم عملية المصادقة على الدفع.

خدمة طلب التقرير الائتماني (Crif)

تم إطلاق خدمات الإستعلام الائتماني " Crif " لاتاحة الحرية للعملاء في اظهار تقرير مفصل عن المعلومات الائتمانية الخاصة به .

الهوية الرقمية (Digital ID Sanad)

قام البنك مؤخراً بتفعيل خدمة اعتماد وتوثيق الهوية الوطنية الرقمية " Sanad " ، ويأتي ذلك في اطار حرص البنك المتواصل على تعزيز مسيرة التحول الرقمي وتسهيل وصول العملاء إلى الخدمات المالية والمصرفية رقمياً ضمن أعلى درجات السرعة والأمان والفاعلية .

خدمات الدفع باي بال (PayPal)

تم إضافة خدمة الدفع العالمية الرائدة من " PayPal " حيث تمكن العميل إرسال الأموال بكل سهولة وأمان و تنفيذ مختلف احتياجاتهم بكل سلاسة .

خدمة صرف المستحقات عبر بصمة العين (Eye Pay)

سعى البنك جاهداً إلى تعزيز ثقة شركائه والاستمرار نحو التميز وتقديم أفضل خدمة للعملاء ، حيث تم إضافة خدمة صرف المستحقات من خلال بصمة العين والتي تعتبر من خدمات الدفع الآمنة لتسهيل عملية السحب النقدي عبر صرافات البنك المنتشرة في جميع أنحاء المملكة .



اداره الخدمات البنكية الخاصة

تواصل إدارة الخدمات البنكية الخاصة العمل على إدارة العلاقات المصرفية مع عملائها من الشركات الكبرى والمؤسسات المالية، بالإضافة إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة والجهات الحكومية. تقدم الإدارة حلولاً مصرفية وتمويلية متنوعة تلبي احتياجات هذه القطاعات من خلال فروعنا المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية وفروعنا في البحرين، مما يتيح لنا توفير خدمات مصرفية متطورة تهدف إلى خدمة عملائنا الحاليين وجذب عملاء جدد. يتم ذلك من خلال زيارة عملائنا في مقراتهم أو المشاركة في الفعاليات والمعارض المختلفة كراعين أو مشاركين. تسعى الإدارة دائماً لمواكبة أحدث التطورات التكنولوجية وفهم احتياجات عملائها المتزايدة لتقديم حلول تمويلية مبتكرة تساهم في بناء قاعدة عملاء متميزة. نحن نركز على تقديم تجربة مصرفية متميزة، قائمة على التشاركية وتبادل المنافع، لمساعدة عملائنا على اتخاذ قرارات مالية واستراتيجية حكيمة من خلال الاستجابة السريعة لاحتياجاتهم.

على الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية التي مرت بها المملكة والعالم خلال عام ٢٠٢٤، والتي أثرت على الاقتصاد الأردني بشكل مباشر، تمكنت إدارة الخدمات البنكية الخاصة من الاستمرار في تقديم حلول مصرفية مبتكرة ساعدت عملاء البنك في تخطي آثار هذه التحديات والاستفادة من الفرص المتاحة لتحقيق أهدافهم.

في إطار استراتيجية التحول الرقمي التي ينتهجها البنك، تركز الإدارة على تحديث القنوات الإلكترونية بشكل مستمر لتلبية احتياجات العملاء بكفاءة وسرعة. تم دمج أحدث التكنولوجيات المصرفية لتسهيل العمليات المصرفية وتحسين تجربة العملاء، حيث تم تطوير واجهات استخدام سهلة وتعزيز الأمان الرقمي وتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة. كما تم التركيز على توفير حلول مخصصة تلبي احتياجات العملاء وتساهم في راحتهم وزيادة تفاعلهم مع الخدمات المصرفية.

تماشياً مع التزام بنك القاهرة عمان باستراتيجية التمويل الأخضر، والتي تتوافق مع توجيهات البنك المركزي الأردني، يحرص البنك على توجيه استثماراته نحو المشاريع الصديقة للبيئة لمواجهة تحديات تغير المناخ. البنك هو أول بنك محلي يمول مشروعاً لإنشاء محطة طاقة شمسية بقدرة ٥٠ ميغاواط بنظام (B.O.O)، ويعد المشروع رائداً في الأردن باستخدام تقنيات حديثة للطاقة الشمسية. كما تم توقيع اتفاقية مع شركة "كريف لحلول تكنولوجيا المعلومات" (CRIF ITS) للاستفادة من منصة Synesgy الرقمية لتقييم الشركات الصغيرة والمتوسطة وفق معايير الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة.

في إطار توفير التمويل المستدام، يعكف البنك على توسيع القروض المدعومة من قبل البنك المركزي، مما يساهم في دعم النمو الاقتصادي المستدام لعدد من القطاعات الحيوية مثل الصناعة والزراعة والطاقة المتجددة. تم تقديم هذه القروض بأسعار فائدة تفضيلية، مع التركيز على دعم المناطق خارج العاصمة عمان لزيادة الاستثمارات وتوفير فرص العمل.

وبالنسبة لتوسيع نطاق ضمان القروض، تم التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض لتقديم كفالات على التسهيلات الممنوحة للعملاء، مما يساهم في جذب عملاء جدد والتوسع في السوق.

إن العامل البشري يعد حجر الزاوية في نجاح قسم الخدمات البنكية الخاصة، حيث يتم تدريب وتطوير فرق العمل باستمرار لمواكبة التغيرات في بيئة العمل المصرفي ومتطلبات العملاء المتزايدة.

وفي إطار توسيع شبكة الفروع الخاصة، تم افتتاح فرع دابوق في عام ٢٠٢٤ ليصل إجمالي عدد الفروع الخاصة إلى ستة فروع في مناطق متنوعة، مما يساهم في خدمة قاعدة عملائنا بشكل أوسع.

أما في قسم خدمات الأفراد، فقد تم تحقيق أهداف النمو من خلال استراتيجيات مبتكرة لاستهداف كبار العملاء وتقديم حلول مالية تلبي احتياجاتهم، مما أدى إلى زيادة الحصة السوقية. كما تم تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم خدمات مخصصة لهم وتعزيز التواصل الشخصي، ما أسهم في بناء علاقات طويلة الأمد وزيادة ولاء العملاء.

الخزينة وتنمية مصادر الأموال:

تتولى إدارة الخزينة عملية إدارة السيولة في البنك بكفاءة عالية وفقاً للسياسات والإجراءات المحددة ضمن أفضل المعايير وخطة تمويل الطوارئ من خلال اللجان ذات العلاقة في إدارة موجودات ومطلوبات البنك، مع المحافظة على تلبية كافة متطلبات السيولة كأولوية رئيسية كالالتزام التام بالأنظمة والتعليمات من جهة، والحرص على الموازنة بين كلفة مصادر الأموال والمخاطر وتحقيق الربحية من جهة أخرى في بيئة عمل تتسم بارتفاع أسعار الفوائد محلياً وعالمياً وضرورة إيجاد مصادر أموال ذات كلف مقبولة والتي شكلت أبرز التحديات في ظل ارتفاع كلف الودائع لأجل وإتباع البنك سياسة استثمارية حكيمة في إدارة أمواله تضع في إعتبارها تنويع العوائد المستقرة ورصيد كافٍ من الموجودات السائلة ذات الجودة العالية لمواجهة مخاطر السيولة.

وعلى صعيد العلاقات الخارجية، واصل البنك تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المراسلة والمؤسسات المالية داخلياً وخارجياً، بالإضافة إلى إنشاء علاقات جديدة رغم التحديات الاقتصادية والجيوسياسية. كما حرص البنك على تقديم حلول استثمارية مبتكرة لعملائه، من خلال منصة التداول الإلكترونية التي تتيح لهم خيارات متنوعة تشمل تداول الأسهم والسندات والصناديق الاستثمارية في الأسواق العالمية.

التأجير التمويلي

يقدم البنك من خلال شركة تملك للتأجير التمويلي مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفعاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لماله من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة.

الخدمات الاستثمارية

يقوم البنك ومن خلال أذرعه الاستثمارية، شركة أوراق للاستثمار في الأردن والشركة الوطنية للأوراق المالية في فلسطين، بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المحلية، الإقليمية والدولية. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول كإدارة محافظ استثمارية للعملاء، تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة، وتقديم المشورة المالية والاستثمارية وإعداد الدراسات والأبحاث.

شبكة الفروع ومنافذ التوزيع

تطبيقاً لتحقيق أهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك، تم خلال عام ٢٠٢٤ افتتاح فرع جديد تحت الهوية المؤسسية SIGNATURE، وترقية وتحويل مكتب إلى فرع مستقل يعمل بنظام "الموظف الشامل"؛ بالإضافة إلى تحديث فرع عدد ١ قائم إلى نظام الموظف الشامل ونقل موقعه إلى موقع أكثر حيوية، وتحويل فرع إلى الهوية المؤسسية CAB وإغلاق فرعين:

والتفاصيل أدناه: -

- فتح فرع جديد SIGNATURE: فرع دابوق Signature
- ترقية وتحويل مكتب المنطقة الحرة الزرقاء إلى فرع مستقل (يعمل بنظام الموظف الشامل)
- تحديث فرع شارع الحرية وتحويله إلى نظام الموظف الشامل ونقله إلى موقع جديد أوسع وأكثر حيوية
- تحديث وتحويل فرع لينك تاج مول إلى فرع تاج مول CAB

المواقع الجديدة والمحدثة المذكورة أعلاه تتميز بتصاميم عصرية تواكب الحداثة وأيضاً تتميز بأجواء هادئة وشبكات الكترونية مزودة بأحدث أجهزة الكمبيوتر تضمن تقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة وتحقق السرية والخصوصية، حيث تهدف الى استيعاب الزيادة المضطردة في عدد عملاء الفروع، بالإضافة الى تعزيز التواجد في المناطق الحيوية بالأردن، حيث بلغ اجمالي عدد الفروع والمكاتب العاملة في الأردن، LINC CAB, Signature, (حتى نهاية عام ٢٠٢٤ (١٠٢) فرعاً ومكتب ، ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آليه واسعة حيث تم تركيب ٥ صرافات آلية جديدة في مواقع مختلفة خلال العام الحالي وبذلك يكون العدد الإجمالي للصرافات ٢٠١ صراف منتشرة في كافة مناطق المملكة (داخل الفروع ومواقع خارجية) منها ٣٩ صراف يقدم خدمة الإيداع النقدي وتم إستبدال فانات البنك بفانات جديدة مزودة بصرافات حديثة تقبل الإيداع .

فروع بنك القاهرة عمان التي تم افتتاحها في عام ٢٠٢٤



فرع تاج مول



فرع شارع الحربة الجديد

فروع SIGNATURE التي تم افتتاحها في عام ٢٠٢٤



فرع دابوق SIGNATURE

إنجازات ادارة تقنية المعلومات والمشاريع

تماشياً مع الأهداف والخطة الاستراتيجية لبنك القاهرة عمان، واستكمالاً لما تم إنجازه من تحسين في جودة الخدمات ورفع كفاءة العمليات وتطوير الأجهزة والأنظمة العامة في البنك خلال الأعوام السابقة، قامت إدارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع بتنفيذ وتطبيق العديد من البرامج والأنظمة لمواكبة التكنولوجيا الحديثة، نذكر أهمها:

على صعيد تطوير كفاءة البيئة التشغيلية:

1. تم الحصول على شهادة الامتثال لمعايير PCI DSS V4,0,1 وفقاً لأحدث اصدار، تأكيداً لالتزام البنك بأعلى معايير امن المعلومات وحماية البطاقات المصرفية وتعزيز البنية التحتية الامنية واعتماد أفضل الممارسات لضمان سلامة المعاملات من خلال توفير بيئة دفع الكترونية آمنة.
2. تم شراء وتشغيل وحدات تخزينية وخوادم متطورة ذات كفاءة عالية وقدرة استيعاب كمية كبيرة من المعلومات متخصصة بإدارة وتنظيم الكميات الهائلة من المعلومات التي تتميز بالسرعة والكفاءة العالية وتحسين الامتثال التنظيمي وتحسين الامان وتعزيز تجربة العملاء والتكامل مع الأنظمة الحالية وتوفير الوقت والموارد بما يتماشى مع متطلبات التحول الرقمي.
3. تم شراء وتشغيل أجهزة متخصصة تقوم بتخزين وإدارة مفاتيح التشفير بطريقة آمنة تماماً داخل الجهاز نفسه مما يمنع الوصول غير المصرح به او الاختراق لحماية بيانات العملاء الحساسة مثل: ارقام الحسابات، والمعاملات من التسريب او القرصنة مما يضمن الامتثال للوائح التنظيمية وتأمين المدفوعات الالكترونية وحماية البيانات اثناء النقل والتخزين بالإضافة الى تحسين ادارة المخاطر وتقليل الهجمات الداخلية والخارجية.
4. تم شراء وتشغيل أجهزة جدران نارية جديدة والتي تعتبر أحد المكونات الاساسية لحماية الشبكة حيث يعمل كخط الدفاع الاول ضد التهديدات الالكترونية مما يحمي البنية التحتية للشبكة من الهجمات مثل: الفيروسات، والبرمجيات الضارة (Malware) وهجمات DDoS وبالتالي تأمين الخدمات المصرفية الرقمية.
5. ترقية وتطوير البنية التحتية للنظام البنكي الرئيسي لتعزيز الاداء وتحسين الامان ودعم الابتكار في العمليات المصرفية والتي تدعم احمال العمل الكبيرة والمعقدة مثل: قواعد البيانات الكبيرة، وتحليلات البيانات، والذكاء الاصطناعي مما يسهم في كفاءة استهلاك الموارد وبالتالي توفير منصة موثوقة للأنظمة المصرفية الاساسية.
6. في إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية للأنظمة البنك فقد تم تطبيق نظام لتدريب موظفي البنك بما يخص أمن المعلومات ليتوافق مع متطلبات أمن المعلومات والأمن السيبراني وتعزيز ثقافة الامان السيبراني بين الموظفين، وتقليل المخاطر الناتجة عن الاخطاء البشرية، والتأكد من التزام البنك بأعلى معايير الامن السيبراني. والتي لها الأثر في تعزيز منظومة الوعي الامني للموظفين والامتثال للوائح والمعايير الامنية من خلال محاكاة التهديدات السيبرانية الواقعية والحد من المخاطر السيبرانية في ضوء تطور أساليب الهجمات الإلكترونية.
7. في إطار تعزيز مستويات الأمن والحماية وتجربة المستخدم للأنظمة البنك فقد تم تطبيق مشروع ترقية نظام الصرافات الآلية المرحلة الاولى لأحدث نسخة ليتوافق مع متطلبات أمن المعلومات والأمن السيبراني وتعزيز تجربة العملاء والتي لها الأثر في تعزيز وتحسين البنية التحتية للأجهزة والخدمات المصرفية بالإضافة الى تحسين اداء وعمل النظام ورفع مستويات الأمان لتسهيل عملية تطوير الخدمات لتلبية متطلبات العمل وخدمة العملاء البنك بأفضل مستويات.
8. ترقية نظام المقاصة الإلكترونية لأحدث نسخة، والربط الآلي مع البنك المركزي من خلال شركة جوباك وذلك حسب متطلبات البنك المركزي لخدمة عملاء البنك والامتثال للمتطلبات التنظيمية وتعزيز الامان وتقديم تجربة أفضل للعملاء والذي يستخدم لمعالجة التحويلات المالية الالكترونية بشكل آلي بما في ذلك الرواتب، والمدفوعات، الفواتير، والتحويلات بين البنوك.
9. في إطار تعزيز مستويات الوعي وتحسين الكفاءة لدى موظفين البنك فقد قام البنك بتطبيق نظام لتدريب موظفي البنك والذي يساعد في تقديم تدريب مخصص وفعال يلبي احتياجات البنك واهدافه الاستراتيجية لتوفير تجربة تعليمية مرنة ومتخصصة وتقليل التكاليف التشغيلية للتدريب وتعزيز مهارات الموظفين باستمرار.
10. في إطار تعزيز مستويات عملية الاستقطاب للمرشحين الجدد للبنك فقد قام البنك بتطبيق نظام لتعزيز كفاءة عمليات التوظيف وتحسين تجربة المرشحين من خلال ادارة مركزية للبيانات، تحليل البيانات واتخاذ القرارات المستنيرة بناء على قاعدة بيانات للمواهب مما يعمل على تحسين التخطيط للموارد البشرية.

اما فيما يخص برنامج تطوير الأنظمة الخاصة بتحسين تجربة العميل، تم الانتهاء من تطبيق العديد من التحسينات والبرامج التي تمكن العملاء من استخدام كافة الخدمات البنكية على القنوات الإلكترونية المختلفة:

1. تطبيق نظام الرواتب والذي يتيح لعملاء الشركات ادارة عمليات دفع الرواتب بشكل الكتروني وسلس عبر الانترنت مما يقلل الحاجة للعمليات اليدوية وزيارة الفروع وتوفير الوقت للموظفين والعملاء مما يعمل على تحسين تجربة العملاء وزيادة التدفق النقدي ودعم بيئة العمل الرقمية والمستدامة.
2. تطبيق نظام Indirect Customers Payments via Eye Pay Solution هو حل مبتكر للعملاء العارضين يسهل عمليات الدفع بشكل مرّن وآمن ويتيح للعملاء اجراء المدفوعات عبر قنوات الدفع المختلفة مثل: الأجهزة المحمولة من خلال بصمة العين مما يعمل على تحسين كفاءة المعاملات المالية وتقليل التكاليف التشغيلية.

٣. تطبيق خدمة الدفع Contactless Apple Pay والتي تقدم طريقة مريحة وسريعة للعملاء للدفع عبر الهواتف الذكية حيث يمكن للعملاء اجراء المدفوعات ببساطة عن طريق النقر بالقرب من اجهزة نقاط البيع POS باستخدام أجهزة Apple مثل الايفون او الايباد مما يساعد على زيادة رضا العملاء والسرعة في المعاملات ومما يعزز تجربة التسوق ويجذب المزيد من العملاء للبنك ومن الجدير بالذكر ان البنك قام بتطبيقها مع خدمة Apple Pay Through Wallet Extension والتي تدمج مع بطاقات البنك الرقمية.
٤. ترقية نظام اصدار وارسال الرقم السري للبطاقة الائتمانية والتي تقوم بإرسال الرقم السري للبطاقة الائتمانية من خلال قنوات أمنة يتم استخدام تقنيات التشفير الحديثة لضمان عدم تسرب البيانات الحساسة او تعرضها للاختراق.
٥. كما تم تطوير الانظمة التالية بواسطة دائرة تقنية المعلومات والتي تخدم دوائر البنك الداخلية وتعمل على تسهيل واثمته العمليات الداخلية والتي تؤثر إيجابيا على تجربة العميل:
٦. كما وتم تطبيق عدد من الخدمات الالكترونية لتحسين تجربة العميل على قنوات البنك الإلكترونية منها :
 - Mobile Banking General Enhancement : وهي عبارة عن خدمات تحسين على القنوات الالكترونية والتي تتيح للعميل خيارات اكثر والتي تساهم في تجربة افضل للعميل.
 - CRIF Digital Report : اصدار تقرير كريف للعملاء من خلال تطبيق الهاتف البنكي والقنوات الالكترونية المختلفة والتي تساهم في تجربة افضل للعملاء.
 - E-fawteercom Payment : تطبيق تحسينات على خدمات الدفع الخاصة ب Credit Card وعمل Validation للحركات من خلال تطبيق الهاتف البنكي والقنوات الالكترونية المختلفة من اجل تجربة افضل للعملاء.
 - PayPal Enhancement : تطبيق تحسينات على عملية ارسال الاموال الخاصة ب PayPal من خلال تطبيق الهاتف البنكي والقنوات الالكترونية المختلفة والتي تساهم في تجربة افضل للعملاء.
 - CBJ for Activating Accounts : تطبيق عدة ضوابط امنية على تطبيق الهاتف البنكي والقنوات الالكترونية المختلفة بناءا على تعليمات البنك المركزي .
 - Sanad Digital Identity Activation :تطبيق خاصية تفعيل هوية سند الرقمية من خلال تطبيق الهاتف البنكي والقنوات الالكترونية المختلفة والتي تساهم في تجربة افضل للعملاء.
 - Auto Payment Solution : تطبيق عدة خدمات والتي تتمثل في تحسينات على خدمات الدفع الالكتروني الخاصة E-fawteercom من خلال تطبيق الهاتف البنكي والقنوات الالكترونية المختلفة والتي تساهم في زيادة تامين خدمات الدفع الالكتروني والتي تضمن تجربة افضل للعملاء.
 - QR-Request to Pay : تطبيق خدمة طلب الدفع للعملاء من خلال مسح رمز QR دون الحاجة لإدخال تفاصيل الحسابات يدويا مما يوفر الوقت وتقليل التعقيدات في عملية الدفع والتي تساهم في تجربة افضل للعملاء وزيادة ثقة العملاء في استخدام القنوات الالكترونية.
 - Religious and Executive Courts :تطبيق خدمة تضمين الحوالات المودعة في حسابات المحاكم لدى البنك المركزي لصالح المحاكم التنفيذية والشرعية بالمعلومات المتعلقة برقم القضية واسم صاحب الحساب المحول منه بالإضافة الى رقم الكتاب الصادر عن المحكمة بهذا الخصوص واطافة الشروحات اللازمة من خلال القنوات الالكترونية مما يحسن تجربة العميل والامثال لتعليمات البنك المركزي.
 - Geofencing :تطبيق خدمة Geofencing تتيح للبنك تقديم خدمات مخصصة تعتمد على الموقع الجغرافي للعملاء، هذه الخدمة تقوم بإنشاء حدود افتراضية حول موقع جغرافي معين وعندما يدخل العميل هذا النطاق الجغرافي يتم ارسال اشعارات تفعيل خدمة معينة مما يعمل على زيادة تفاعل العملاء والتي تساهم في تجربة افضل للعملاء.

ضمن برنامج رفع مستوى تحديد المخاطر والامتثال لتعليمات البنك المركزي:

قام بنك القاهرة عمان بتطبيق نظام Enterprise Risk Management والذي يساهم في تحقيق اهداف البنك بفعالية ، و ابرز الفوائد والمميزات لتطبيق هذا المشروع هو تطوير بيئة العمل من خلال اتمتة العديد من عمليات اعداد واحتساب واصدار التقارير الخاصة بإدارة المخاطر والإدارة المالية

• قام بنك القاهرة عمان بتطبيق وتطوير نظام (Anti-Money Laundry (Financial Crime Mitigation والذي يعد من المشاريع الجوهرية لتعزيز الامتثال ومكافحة الجرائم المالية والذي يهدف هذا المشروع الى بناء نظام متكامل يساعد البنك على اكتشاف ومنع الانشطة غير المشروعة ، مثل غسل الاموال وتمويل الارهاب مع تعزيز الامتثال للمعايير التنظيمية المحلية والدولية والتي تم الانتهاء من تطبيق المرحلة الاولى تماشيا مع تعليمات البنك المركزي وجاري العمل على تطبيق المرحلة الثانية ، فيما يلي ابرز الفوائد والمميزات لتطبيق هذا المشروع :

- الامتثال للوائح التنظيمية: تجنب العقوبات القانونية والغرامات المالية التي قد تفرضها الجهات التنظيمية.
- كشف الانشطة المشبوهة في وقت مبكر: تقليل فرص حدوث الجرائم المالية وتعزيز حماية الأصول.
- تعزيز الثقة مع العملاء والشركاء: تحسين السمعة وتعزيز العلاقات مع الاطراف المعنية.
- اتمتة عمليات التحقق والمراقبة: تحسين الكفاءة التشغيلية وتقليل الاعتماد على العمليات اليدوية.
- توفير تحليلات دقيقة ودعم القرارات: تحسين قدرة البنك على التعامل مع المخاطر بشكل استباقي.
- التعامل مع قوائم العقوبات الدولية والمحلية: ضمان الامتثال اكامل للقوانين وتجنب المعاملات المحظورة.

والجدير بالذكر بأن العمل جاري على ترقية النظام البنكي العامل في البنك إلى أحدث إصدار، كذلك يقوم البنك حالياً بتطبيق نظام مستودع البيانات وحلول التحليلات الذي يهدف الى إنشاء بنية تحتية تقنية قوية تمكن البنك من جمع البيانات من مختلف الأنظمة التشغيلية وتخزينها في مستودع مركزي. هذا المستودع يكون مُصمماً بطريقة تدعم استخراج البيانات بسهولة وتحليلها للحصول على رؤى قيّمة تدعم اتخاذ القرارات الاستراتيجية.

كما تركزت خطة إدارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع للعام ٢٠٢٥ على المشاريع الإستراتيجية والتي تحسن تجربة العميل ورضاه بالإضافة إلى تحسين القنوات الإلكترونية الخاصة بالبنك وتوفير خدمات جديدة من خلالها، بالإضافة إلى الاستثمار في تقنية المعلومات وتوفير أجهزة تعمل بقدرة استيعابية عالية.

الموارد البشرية والتدريب

دائرة إدارة المواهب وتقييم الأداء

انطلاقاً من رؤية البنك وأهدافه الاستراتيجية بدعم وتطوير الاستثمار في الكوادر البشرية، وثقافته المؤسسية وإيمانه العميق بأهمية دعم الموارد البشرية وتمكينها حيث انها تعتبر الركيزة الأساسية وحجر الأساس في مسيرة نجاح البنك. فقد تم خلال عام ٢٠٢٤ تنفيذ عدد من برامج التدريب والتطوير وفق أفضل الممارسات والخيارات المتاحة بهدف تعزيز بيئة العمل المهنية ورفع كفاءة العنصر البشري وزيادة نسبة الرضا الوظيفي لدى الموظفين من خلال التدريب والتطوير المستمر، الامر الذي يعزز برفع الكفاءة والإنتاجية في العمل، لخدمة العملاء الداخليين والخارجيين بمهنية عالية بشكل يتواءم مع رسالة ورؤية البنك وأهدافه الاستراتيجية.

سياسة البنك في التعيين

قام البنك بتطوير وتحديث عملية التوظيف باستخدام أحدث الأنظمة التكنولوجية، بهدف تحسين الكفاءة وتوفير الوقت والجهد في مختلف مراحل التوظيف، يتضمن ذلك اعتماد نظام تتبع المتقدمين (Applicant Tracking System - ATS)، الذي يُعدّ أداة قوية لإدارة وتتبع طلبات التوظيف والمتقدمين بشكل مركزي وفّعال، من خلال هذا النظام، يتم تجميع كافة السير الذاتية وطلبات التوظيف ضمن منصة موحدة، ما يسهل على فريق الموارد البشرية الوصول إليها وإدارتها بكفاءة. علاوة على ذلك، يوفر نظام ATS إمكانية فرز المتقدمين آلياً وفقاً لمتطلبات الوظيفة، مثل المؤهلات والمهارات والخبرات المطلوبة، مما يساهم في تقليص الوقت المستغرق للبحث عن المرشحين المناسبين. كما يتيح النظام التواصل بشكل تلقائي مع المتقدمين لإبلاغهم بمراحل التوظيف المختلفة، مما يضمن تجربة سلسة واحترافية للمرشحين. علاوة على ذلك، يوفر النظام تقارير وتحليلات شاملة حول عملية التوظيف، بما في ذلك عدد المتقدمين، المدة الزمنية المستغرقة لأتمام عملية التوظيف، ومعدل نجاح التعيينات، مما يساعد فريق الموارد البشرية في اتخاذ قرارات مدروسة وتحسين العمليات. كما يتميز النظام بقدرته على الربط مع منصات التوظيف الشهيرة، مما يعزز فرص جذب المتقدمين المؤهلين من مصادر متعددة.

من جهة أخرى، قام البنك أيضاً بتطبيق نظام الامتحان الآلي (Evalufy) لإدارة وتقديم الامتحانات الإلكترونية بشكل فعال ومرن. يتيح هذا النظام للبنك إنشاء وتحرير الامتحانات بسهولة، بما في ذلك اختيار أنواع الأسئلة وتخصيص نماذج متعددة وفقاً لاحتياجات كل تقييم. يساهم النظام في تقليل الوقت والجهد المبذول في إعداد وتصحيح الامتحانات الورقية، حيث تتم كافة العمليات بشكل آلي وبدقة عالية. كما يتميز النظام بمرونة كبيرة في تقديم الاختبارات، حيث يتيح للمرشحين أداء واختبار المترشح لأول مرة واختبار الامتحان عن بُعد وفي أي وقت تحدده المؤسسة، مما يوفر سهولة الوصول إلى الاختبارات في حالات تقديم الامتحانات عن بُعد أو لتقييم المرشحين للوظائف المنتشرة جغرافياً. علاوة على ذلك، يقدم نظام Evalufy تقارير تحليلية شاملة حول أداء المرشحين مما يتيح للبنك تحديد نقاط القوة والضعف لكل مرشح، وبالتالي توفير تغذية راجعة دقيقة تساعد في تحسين أدائهم المستقبلي.

من خلال دمج هذين النظامين المتقدمين، يُحسن البنك بشكل كبير من فعالية وكفاءة عمليات التوظيف والتقييم، مما يساهم في اختيار أفضل المرشحين ويضمن تجربة مهنية استثنائية للمتقدمين. كما تتيح هذه الأنظمة تعريف عمل ادارة الموارد البشرية التركيز على اتخاذ قرارات استراتيجية تستند إلى بيانات دقيقة، وبالتالي تعزيز الأداء العام للبنك.

وتحقيقاً للاستثمار الامثل في الافراد (الموظفين) و تطويرا للمسار الوظيفي لموظفي البنك، تم خلال العام ٢٠٢٤ ترفيع ٢٤ موظف الى درجات وظيفية مختلفة سواء بالترقية الى مهام وظيفية أعلى ومسميات وظيفية متقدمة أو من خلال ترفيعهم الى درجات أعلى بنفس المهام الوظيفية المناطة بهم، الامر الذي عزز بتحفيز الموظفين و تقدير جهودهم خلال الفترة السابقة مما له الاثر الاكبر على الاستقرار الوظيفي والانتماء والحث على الاستمرار بادائهم المتميز و العمل ببيئة ايجابية و العمل على تطوير اعمالهم الى المستوى المثالي .

تعد الأنشطة البدنية والرياضية وسيلة فعالة لتحسين الصحة البدنية وتعزيز التفاعل بين الأفراد. ومن هذا المنطلق، تم تنظيم مباريات رياضية داخلية أسهمت في تعزيز الروح الجماعية وزيادة التفاعل الإيجابي بين المشاركين. وبناءً على هذه المبادرات، تم تشكيل فريق رياضي يهدف إلى تمثيل المؤسسة في مختلف الفعاليات والبطولات. ساهمت هذه الأنشطة في تحسين اللياقة البدنية للموظفين وتعزيز صحتهم العامة، إلى جانب تقوية الروابط الاجتماعية وتحسين التواصل والتفاعل بينهم، مما يعزز بيئة العمل ويشجع على التعاون والعمل بروح الفريق الواحد.

في إطار التزام البنك بتحقيق المسؤولية المجتمعية وتعزيز التواصل مع المجتمع المحلي، تمت المشاركة في عدد من معارض التوظيف التي نظمتها الجامعات الأردنية بمختلف أنواعها، الحكومية والخاصة، إضافة إلى تلك التي تنظمها شركات التوظيف الرائدة. شكلت هذه المعارض فرصة استراتيجية للبنك للتفاعل المباشر مع الباحثين عن عمل، سيما الخريجين الجدد منهم، والمهتمين بالانضمام إلى القطاع المصرفي.

حيث تمحورت المشاركة حول إبراز الهوية المؤسسية للبنك وتعريف الحضور بأهم مجالات عمل القطاع المصرفي، بالإضافة إلى تسليط الضوء على متطلبات الوظائف المتاحة، ومهارات وخصائص المرشحين المطلوبة. كما ساهمت هذه الأنشطة في توضيح مسارات التطوير المهني وفرص النمو داخل البنك، مع تقديم شرح وافي حول طبيعة العمل، بيئة الوظائف، وآليات التقديم.

من خلال هذه الجهود، ساهم البنك في دعم مساعي الباحثين عن العمل لفهم احتياجات سوق العمل المصرفي، وتعزيز الشفافية في التواصل مع المواهب الواعدة، مما يعكس التزام البنك بتطوير الكوادر الوطنية والمساهمة في بناء مستقبل مهني مستدام.

يولي البنك اهتمامًا خاصًا بتنظيم فعاليات ومبادرات موجهة للموظفين تساهم في تطوير الوعي المجتمعي والبيئي والصحي وتعزز من دور البنك في خدمة المجتمع المحلي. تشمل هذه الفعاليات ورش عمل توعوية تهدف إلى رفع مستوى المعرفة حول القضايا الاجتماعية والبيئية والصحية، بالإضافة إلى تنظيم أنشطة تطوعية تشجع الموظفين على المشاركة الفعالة في المبادرات المجتمعية المختلفة. كما يتم تنظيم أيام خاصة للتوعية حول أهمية المسؤولية المجتمعية في بيئة العمل، والتي تشمل تبادل الخبرات والمعرفة بين الموظفين وتعزيز ثقافة العمل الجماعي المسؤول. تساهم هذه الفعاليات في خلق بيئة عمل إيجابية وتحفز الموظفين على المشاركة الفاعلة في الأنشطة التي تدعم تنمية المجتمع، مما يعكس التزام البنك بقيمه في خدمة المجتمع والبيئة.

كما كان لإدارة الموارد البشرية دوراً بالمساهمة بالمسؤولية المجتمعية من خلال الاستمرار بتدريب الطلاب وخريجي الجامعات تدريباً عملياً على أعمال البنك الذي يهدف إلى تأهيلهم وتمكينهم للإنخراط بسوق العمل، كما وحرصت إدارة الموارد البشرية على الاستمرار بالمشاركة بالفعاليات الوظيفية لدى الجامعات الأردنية المختلفة بهدف استقطاب الكفاءات الشابة من الخريجين الجدد.

بلغ معدل الدوران الوظيفي الكلي ٨,٥٦٪ للعام ٢٠٢٤ ويعتبر معدل الدوران الوظيفي ضمن المعدل الطبيعي والمقبول.

سياسة المكافآت

انسجاماً مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني تم وضع سياسة لتوزيع المكافآت المالية على موظفي البنك مبنية على المبادئ الرئيسية الأساسية التي تقوم عليها الحوكمة المؤسسية في تطبيق مبادئ العدالة والشفافية في منح المكافآت المالية لموظفي البنك.

وتهدف سياسة منح المكافآت الى وضع أسس ومعايير موضوعية وعادلة وشفافة لمنح مكافآت مالية للإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك تمكن البنك من استقطاب وتطوير والمحافظة على موظفيه من ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم وتشجيع وتحفيز الموظفين لتحقيق أهداف البنك.

وتتضمن السياسة اعتماد نظام مكافآت يربط ما بين ربحية وأداء البنك بشكل عام ومدى تحقيق أهدافه الإستراتيجية كما تضمنت السياسة أسس ومعايير لأداء الإدارات والدوائر المختلفة وأداء الموظف.

يبلغ اجمالي عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢٢٧٢ مصنفين حسب التحصيل العلمي:-

الدرجة العلمية	فروع الأردن	فروع فلسطين	فرع البحرين	أوراق الاستثمار	مصرف الصفا	تملك للتأجير التمويلي	الوطنية للأوراق المالية	المجموع
دكتور	٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٦
ماجستير	٩٨	١٩	١	٤	١٩	٢	١	١٤٥
بكالوريوس	١,١٥٢	٣٢٩	٣	١٢	١٤٦	١٢	٨	١,٦٦٤
دبلوم	١٤١	٣٨	٠	١	٧	١	٠	١٨٨
توجيهي فما دون	١٦٦	٧٩	٠	٢	١٦	٤	٢	٢٦٩
المجموع	١,٥٦٣	٤٦٥	٤	١٩	١٨٨	١٩	١١	٢,٢٧٢

خطط تطوير وتدريب الموارد البشرية

وفي مجال تخطيط القوى العاملة و التوظيف و استنادا لرؤية البنك و اهدافه الاستراتيجية لتطوير و دعم الاستثمار في الكوادر البشرية وتعزيز مفهوم الشمول و التنوع، فقد تم تعيين ٨٦ موظف وموظفة مع التركيز على فئة الشباب حيث بلغت نسبة الاناث من الموظفين الجدد لعام ٢٠٢٤ (٣٨,٣٪) من اجمالي التعيينات الجدد، وكما شكلت نسبة الاناث ما نسبته (٣٩,٢٪) من اجمالي فريق عملنا لدى البنك، كما شكلت نسبة الاناث في المناصب الادارية العليا ما نسبته (٢٧,٧٪) ذلك كما في عام ٢٠٢٤.

فنحن مؤسسة تؤمن في فريق عملنا وهم اساس نجاحنا. لذلك ننتقي فريق عملنا ممن يتشاركون معنا في القيم و الثقافة ليكونوا جزءا لا يتجزأ من رحلتنا نحو النمو والنجاح ، طاقتنا الايجابية، وتناغمنا في العمل ، و روح الفريق بينانا بالاضافة الى بيئة عملنا المميزة التي هي مصدر نجاحنا و قوة جذبنا للموظفين المميزين..

كما تم ايفاد بعض الموظفين الى دورات تؤهلهم للحصول على شهادات مهنية متخصصة التي اسهمت برفع نسبة الموظفين الحاصلين على الشهادات المهنية في مختلف المجالات والقطاعات لدى البنك حيث زادت النسبة مقارنة بالعام ٢٠٢٣ ، لما لها الاثر على رفع مستوى الخدمة المقدمة والعمل لدى الموظفين بما ينعكس إيجاباً على الانتاجية.

تحديث مركز التدريب:

يهدف تحديث مركز التدريب إلى تعزيز فعالية البرامج التدريبية وتوفير تجربة تعليمية متميزة للموظفين، مما يساهم في تطوير مهاراتهم وزيادة إنتاجيتهم. يشمل التحديث تجهيز المركز بأحدث التقنيات والأدوات التعليمية المتطورة، ما يساهم في تحسين بيئة التعلم وجعلها أكثر جذبا للموظفين، بالإضافة إلى ذلك، يتم تصميم برامج تدريبية متخصصة وفقاً لاحتياجات الموظفين وأدوارهم الوظيفية، مما يساهم في تزويدهم بالمهارات والمعرفة الضرورية لأداء مهامهم بكفاءة وفعالية. يعزز التحديث أيضاً استخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة والتعلم الآلي، (مثل التقييم التلقائي وتحليل الأداء، لتقديم مسارات تعليمية مخصصة تتناسب مع نقاط القوة والضعف لدى كل موظف). كما يتيح توفير بيئة تدريبية آمنة عبر محاكاة بيئة عمل حقيقية، مما يساعد الموظفين على اكتساب الخبرات العملية دون المخاطرة في بيئة العمل الحقيقية. إضافة إلى ذلك، يتم قياس أداء الموظفين باستخدام أدوات رقمية تقدم تغذية راجعة فورية، مما يساهم في تحسين أدائهم وتحديد المجالات التي تحتاج إلى تطوير. أخيراً، يساهم التحديث في زيادة رضا الموظفين وتحفيزهم من خلال توفير بيئة تدريب احترافية تعزز ولاءهم للمؤسسة وتدعم ثقافة التعلم المستمر.

بناء فرق العمل:

يعتبر العمل بروح الفريق من القيم الأساسية التي يلتزم بها البنك، حيث يُعزز التعاون والتنسيق بين الموظفين لتحقيق الأهداف المشتركة. تعزيزاً لهذه القيم، تم ابتعاث عدد من الموظفين لحضور دورات تدريبية متخصصة في بناء فرق العمل (Team Building) من خلال ورش عمل ونشاطات اجتماعية تهدف إلى تحسين التعاون وتعزيز التواصل الفعال بين أفراد الفريق. بالإضافة إلى ذلك، تم تنظيم دورات تدريبية في مجموعة من المهارات الأساسية مثل إدارة الوقت، وحل المشكلات، والذكاء العاطفي، حيث تهدف هذه البرامج إلى تطوير القدرات الشخصية والمهنية للموظفين، مما يساهم في تعزيز فعالية العمل الجماعي. كما تشمل الدورات الأخرى مهارات القيادة الفعالة، والتواصل المؤسسي، والتفاوض، التي تساهم في تمكين الموظفين من إدارة فرقهم بفعالية وتحقيق أهداف المؤسسة بشكل أفضل. يتم أيضاً تنظيم دورات تدريبية في مجال الابتكار والإبداع، بهدف تحفيز الموظفين على التفكير خارج الصندوق وتقديم حلول مبتكرة في بيئة العمل. من خلال هذه المبادرات المتنوعة، يسعى البنك إلى بناء بيئة عمل متكاملة تنمي قدرات الموظفين وتعزز من كفاءاتهم، مما يساهم في رفع الأداء العام للبنك وتحقيق النجاح المؤسسي.

الفرع الافتراضي

تم الانتهاء من إنشاء فرع افتراضي يهدف إلى تطوير بيئة تدريبية رقمية متكاملة تحاكي بشكل دقيق بيئة العمل في فروع البنك مما يتيح للموظفين الجدد والحاليين فرصة اكتساب المهارات العملية اللازمة لتقديم الخدمات المصرفية بكفاءة واحترافية في بيئة تدريب آمنة. يتميز المشروع بمحاكاة واقعية تتضمن تصميماً دقيقاً لجميع التفاصيل المادية والوظيفية، مثل مكاتب الموظفين، أماكن انتظار العملاء، وشاشات تفاعلية تُستخدم في التدريب على رحلة خدمة العملاء كما يدمج المشروع تقنيات متطورة لإنشاء تجارب تدريبية تفاعلية، حيث يتفاعل الموظفون مع "عملاء افتراضيين"، مما يتيح لهم محاكاة التعامل مع مواقف متعددة، بدءاً من استقبال العملاء الى التفاوض على المنتجات المصرفية.

علاوة على ذلك، يتضمن المشروع أدوات متقدمة لقياس الأداء وتقديم تغذية راجعة مستمرة تساعد على تحسين كفاءة المتدربين وتعزيز مهاراتهم. يركز المشروع أيضاً على تدريب الموظفين على المنتجات والخدمات المصرفية لضمان قدرتهم على التعامل مع كافة السيناريوهات التي تواجههم في خدمة عملاء.

بفضل هذه الخصائص، ساهم الفرع الافتراضي بشكل ملموس في تحسين كفاءة الموظفين، تعزيز احترافيتهم، وتقليل الأخطاء التشغيلية، مما ينعكس إيجابياً على تجربة العملاء ويعزز الأداء العام للبنك، مما يوفر مرونة زمنية ومكانية ويخفض تكاليف التدريب التقليدية.

E-Learning

في عام ٢٠٢٤، تبنى البنك نهجًا استراتيجيًا لتعزيز ثقافة التعلم والتطوير المهني من خلال الاعتماد المكثف على التكنولوجيا الحديثة من خلا منصات E-Learning، مما أحدث تحولاً نوعيًا في أساليب التدريب والتطوير. تم تصميم وتنفيذ مجموعة واسعة من البرامج التدريبية المتخصصة عبر المنصات الإلكترونية، مما ساعد على توسيع قاعدة المستفيدين من التدريب ليشمل عددًا أكبر من الموظفين بمستويات والمجالات الوظيفية.

هذا التوجه لم يقتصر فقط على توفير فرص التعلم، بل ركز أيضًا على تقديم محتوى تدريبي عالي الجودة يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية. وقد ساهم ذلك في تحسين مهارات الموظفين وتعزيز جاهزيتهم لتلبية متطلبات العمل المتغيرة، مع التركيز على بناء قيادات مستقبلية قادرة على التغيير وتحقيق التميز المؤسسي.

كما وفرت هذه المنصات مرونة غير مسبوقة في التدريب، حيث أتيح للموظفين فرصة التعلم في أوقات تناسب جداولهم العملية والشخصية، مما رفع من مستوى التفاعل والاستفادة من البرامج. علاوة على ذلك، ساهمت هذه الجهود في تحقيق أهداف استراتيجية التنمية البشرية للبنك، من خلال رفع كفاءة الكادر البشري وتعزيز جاهزيته لدعم الأهداف المؤسسية الطموحة، مما يعكس التزام البنك بالابتكار والاستدامة في مجال تطوير الموارد البشرية.

منصة التدريب Salalem

هي إحدى المنصات التعليمية الرقمية الرائدة التي تهدف إلى تقديم بيئة تعليمية مرنة وشاملة تساهم في تطوير المهارات وزيادة المعرفة، مما يساهم في تحقيق الأهداف التعليمية والمهنية للأفراد. توفر المنصة مرونة في الوصول إلى المحتوى التعليمي في أي وقت ومن أي مكان، مما يتيح للمتدربين اختيار الأوقات التي تناسب جداولهم الشخصية والمهنية. كما تتميز بتنوع المحتوى التعليمي الذي يغطي مجالات متعددة، مما يتيح خيارات واسعة لتلبية الاحتياجات المختلفة.

تُشجع المنصة على التعلم الذاتي، حيث تمكن المتعلمين من التقدم بمعدلهم الخاص ومراجعة المحتوى عند الحاجة، مع تعزيز تجربة التعلم من خلال أدوات تفاعلية مثل المنتديات ومجموعات النقاش التي تسهل تبادل الخبرات والمعرفة بين المتدربين والمدرسين. وتوفر المنصة أيضًا أدوات تقييم فورية وتغذية راجعة، مما يمكن المتعلمين من قياس تقدمهم وتحسين أدائهم باستمرار.

من أبرز مزايا المنصة تقديمها محتوى تعليمي محدث يواكب أحدث التطورات في مختلف المجالات، مع دعم وسائل متعددة للتعلم مثل الفيديوهات والعروض التقديمية والكتب الإلكترونية، مما يجعل التجربة التعليمية أكثر تفاعلية وجاذبية. وبالإضافة إلى ذلك، تقدم المنصة شهادات معتمدة عند إتمام الدورات، مما يعزز من فرص المتدربين في سوق العمل.

كما تدعم المنصة التعليم المتخصص، مما يمكن البنك من تصميم برامج تدريبية تلبي احتياجاتها الفريدة، وتوفر أدوات لتحليل أداء المتدربين وجمع البيانات اللازمة لتحسين البرامج التدريبية. من خلال هذه المزايا، تساهم المنصة في تعزيز ثقافة التعلم وتشجيع الأفراد والمؤسسات على تبني أساليب تعليمية حديثة تساهم في تحقيق النجاح المهني والمؤسسي.

برنامج مصرفيو المستقبل :

هو برنامج يهدف إلى إعداد الموظفين الجدد قبل توزيعهم على إدارات البنك المتعددة وتأهيلهم واعدادهم ليكونوا جاهزين للانخراط في بيئة العمل الحية و اعطائهم فكره عامه وتفصيليه عن عمل جميع الادارات من خلال برامج تدريبه ضمن خطه مدروسة وشامله لكافة الأعمال الموجودة في البنك وتشمل كافة القطاعات ومن خلال أوراق عمل وتطبيقات عملية وبرامج مدروسة بعنايه لتوسيع مدارك الموظف وتوسيع خبرته قبل الاندماج في البيئة الحية والعملية في دوائر البنك كي يكون مدرك للامور الاساسيه التي سيقوم بها حال مباشرته العمل ويكون على علم ودرايه باعمال الدوائر الاخرى في البنك وكيفية التواصل معهم لغايات توفير الوقت والجهد وتقليل الأخطاء لتحسين جوده العمل.

ووضع صوره شموليه لكافه المفاهيم المصرفية التي من الممكن أن يتعرض لها الموظف في حياته المهنية قبل أن يتم مباشرته العمل وتكون هذه المعلومات من أصحاب الخبرة والاختصاص وليس من الموظف الذي يشرف على تدريب الموظف سواء كان في الفرع أو في الادارات المختلفه.

و يهدف ايضا الى جذب استقطاب الكفاءات من الخريجين الجدد حسب المتطلبات المشروطة لما يحسن من جوده مخرجات التوظيف في البنك وتعزيز البيئة الوظيفيه.

من خلال التدريب المكثف سيكون هناك جوده عاليه لمخرجات العمل التي سينتكلف بها الموظف المنخرط في البرنامج ويقلل كلف التدريب في المستقبل حيث أن البرنامج شامل للنواحي العملية والنفسية وطرق التعامل للموظف.

فرصه لملى الشواغر من خلال مقابله مدراء الدوائر مع موظفين البرنامج والاحتكاك المباشر معهم والتأكد من ملائمة اي

منهم للوظيفة الشاغرة.

ما يتم سابقا في عملية التوظيف / التدريب أن الموظف هو الذي يبحث عن المعلومة وطريقه العمل ويكون النمط هو العمل بالطريقة التقليدية اما في هذا البرنامج فالاستراتيجية مختلفة حيث أن المدرب هو الشخص الأول في الاداره اي ما يتم أعطاه هو خلاصه تجربه العمليه والنظريه مما يؤدي الى ان التدريب هو حسب المطلوب من قبل الاداره والاستراتيجيات الحديثه التي تعطي المعلومه الصحيحه وبالطريق الاقصر والشكل العلمي والمهني

تعزيز روح الفريق من خلال التدريب العملي من خلال مجموعات قبل توزيع موظفي البرنامج

خلق جيل جديد من القاده غير التقليديين في البنك متسلحين بالعمل والتجربه العمليه من خلال تجاوز التفكير التقليدي والتركيز على التفكير الاستراتيجي والتحليل الإبداعي والعمق والبعد عن النمط غير المبدع

تعزيز الفكره الشموليه في التفكير الإبداعي والتحليل وحل المشكلات والنظر الى المشكله وليس التفكير بأنه جزء من المشكله وإيجاد حلول سريعه وبطريقه ذكيه لاحتواء المشكلات

المنح الدراسية :

إيماناً بدور التعليم الحيوي في تعزيز التنمية الشخصية والمهنية، يولي البنك اهتماماً خاصاً بتقديم الدعم التعليمي لموظفيه وأبنائهم من خلال مبادرة المنح الدراسية. تمثل هذه المبادرة جزءاً من المسؤولية المجتمعية تجاه الموظفين حيث يوفر أربع منح تعليمية تشمل منحتين للبلوم و منحتين للبيكالوريوس، بالإضافة إلى منحة واحدة للماجستير بالتعاون مع معهد الدراسات المصرفية في تخصص الادارة مالية. يعكس هذا التزام البنك بتشجيع موظفيه على مواصلة تعليمهم العالي، مما يساهم في تعزيز تحصيلهم العلمي والاكاديمي. كما أن المبادرة تساهم في تعزيز ثقافة التعلم المستمر داخل البنك، وبدوره الفاعل إيماناً من بالمسؤولية تجاه موظفيه وابنائهم خصص البنك أربع منح لأبناء الموظفين سنوياً، تؤكد هذه المبادرة على الدور الفعّال للبنك في تحقيق التنمية المستدامة لموظفيه وأسراهم

جدول الدورات التدريبية

مجال التدريب	عدد البرامج التدريبية	عدد المشاركين	عدد الساعات التدريبية
الامثال ومكافحة غسل الأموال	٩٢	٩٦٩	٤,٠٦٦
تكنولوجيا المعلومات	٤٨	١٥١	٢,٦٢٠
التسهيلات الائتمانية والتمويل التجاري	٢٨	٦٤١	٥,٠٣١
الورشات التوعوية	٢٦	٧٣٤	٥٤٧
المخاطر	٢٤	١٤١	٦٧١
الجوانب القانونية للعمل	٢٠	٢٦	١١٦
الأنظمة البنكية	١٧	٥٤٦	٢,١٢٥
خدمة العملاء	١٦	١٨٦	٣٣٩
المهارات السلوكية	١٣	٣٠	٢,٤٦٥
المحاسبة والمالية	١٢	٤٤	٤٦٠
الإدارة	١٢	٩٢	٢٤١
التدقيق	١٢	٦٦	٦٩٩
الاستدامة	١٢	٢٩٥	٧٠٩
الجرائم المالية	١٠	٢٦١	٢٧٤
الخزينة والاستثمار و العمليات	٨	١٥	٣٢٥
المهارات و المعرفة البنكية الأساسية	٧	١٦٧	٥٨٠
السلامة والصحة المهنية	٧	٣٠٤	١٠٣
الامن السيبراني	٣	٤٦	٢٦٢
المجموع	٣٦٧	٤,٧١٤	٢١,٦٣٣

جدول الدورات التدريبية (منصة سلازم ومنصة knowbe4)

اسم التدريب	عدد المشاركين	اسم التدريب	عدد المشاركين
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	٤٦٥	المرونة في المبيعات	٣٣
اعرف عميلك والعناية الواجبة تجاه العملاء	٢٢٠	ادارة الوقت	٥٧
المستفيد الحقيقي من الاشخاص الاعتبارية	٢٢٠	القرض العقاري مبادرة مشتري الشقق السكنية لأول مرة	١٩٩
برنامج الامتثال الرقابي وشكاوي العملاء	٧٥	برنامج التحدي على تطبيق البنك	٥١
أساسيات مكافحة الاحتيال	٤	بطاقات CAB	٢٦٧
التسهيلات الائتمانية	٢٥	قروض السيارات	٣٢١
المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9	٨	قروض عقارية منتجات صديقة للبيئة	٢٥٣
البيع البديل والبيع المتقاطع	٥٦	مبادئ الصحة والسلامة المهنية	٢٦٢
التمويل التجاري	١٤	التشريعات المتعلقة بحماية المستهلك المالي	١٠٠
تعزيز خدمة الاتصال	٤٠	Information Security Training	٩٦٥
ترويج المبيعات	٣٣		
اتمام الصفقات الصعبة	٣٣		
ادارة توقعات العملاء	٣٣		

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي ٢٠٢٤

تركزت جهود بنك القاهرة عمان بصمة مؤثرة وإيجابية وارتقت في القطاعات التي رعاها او ساهم فيها او دعمها او كان شريكا بها ولا يكاد قطاع في الاردن الا وحظي باهتمام البنك ودعمه في جميع الجوانب وواصل البنك انجازاته ونجاحاته المتواصلة ومساهماته الثرية في المجتمع المحلي في انحاء المملكة كافة.

التزاما من البنك بإصدار تقارير استدامة سنوية وتلبية لقواعد وإرشادات تقارير الاستدامة الصادرة عن بورصة عمان، جاء التقرير محتويا على جميع المبادرات والفعاليات والأنشطة التي قام بها البنك خلال العام الماضي سواء على صعيد الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة، وتحقيقا لاستراتيجية البنك المتمثلة ب النهوض بالحياة المجتمعية.

وحافظ بنك القاهرة عمان على حصته بمواصلته دعم مؤسسة رواد التنمية في الاردن كونه من الممولين الرئيسيين وذلك منذ عام ٢٠٠٦ اذ ان مؤسسة رواد التنمية وهي مؤسسة غير ربحية حيث يناشد البنك عبر المؤسسة الى تمكين المجتمعات التغلب على التهميش عن طريق مشاركة الشباب في خدمة المجتمع والتعليم، والتي تضع في مقدمتها إتاحة المزيد من الفرص المتكافئة للشباب، وتعزيز المجتمعات المدنية وتشجيع إيجاد الحلول الجذرية الشاملة.

ولان المرأة لها اولوية خاصة في برامج البنك واستراتيجيته فقد رعى بنك القاهرة عمان الفعالية الدولية لدعم صحة المرأة النفسية والروحية والجسدية في دورتها العاشرة، والتي أقيمت في آيلة في مدينة العقبة حيث تم تسليط الضوء على دور المرأة العقباوية ومهاراتها ومساهماتها الفعالة في مجتمعها المحلي من خلال عروض موسيقية والحرف التقليدية والمشغولات اليدوية المتنوعة ، وتسعى الفعالية الى دعم التكامل بين الصحة الجسدية والنفسية والروحية للمرأة، من خلال مشاركات من خبيرات وخبراء أردنيين وعرب واجانب في مجالات الصحة النفسية وجسدية واليوغا والعلاج بالفن والموسيقى والزيوت العطرية الطبية، بالإضافة إلى محاضرات حول الذكاء الاصطناعي والعلاقات الزوجية.

وشارك بنك القاهرة عمان ايضا كراعي ذهبي لفعاليات النسخة الثانية من منتدى التمويل الأخضر "٢٠٢٤" وتأتي مشاركة انطلاقا من ايمانه بان التغير المناخي يحظى باهتمام بالغ على الصعيدين المحلي والعالمي، ودعمًا للجهود المبذولة لمواجهة تداعياته والتكيف مع تأثيراته المحتملة على النظم البيئية والقطاعات الاقتصادية، ومن أهم الأمور التي تم بحثها الآن هو تأثير التغير المناخي على القطاع المالي والمخاطر المرتبطة بذلك وكيفية تحديد وتقييم وإدارة هذه المخاطر، وحصل بنك Signature من بنك القاهرة عمان على درع الرعاية الذهبية خلال المنتدى.

ولاهتمام البنك بتفاصيل السلامة العامة أجرى البنك تجربة الاخلاء الوهمية السنوية التي يجريها بشكل دوري في مباني الادارة العامة استنادا لتعليمات البنك المركزي، حرصا على تدريب جميع موظفيه على اتباع تعليمات السلامة والوقاية من المخاطر بدقة عند التعامل مع اي حادث مستقبلا لا قدر الله.





وعلى صعيد دولي تم تكريم بنك القاهرة عمان من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب لحصول البنك على جائزة التميز في خدمات التجزئة المصرفية والشمول المالي في الأردن لعام ٢٠٢٤ حيث تسلم الجائزة الرئيس التنفيذي للبنك الدكتور كمال البكري وذلك ضمن فعاليات الاحتفالية السنوية التي يقيمها الاتحاد لتوزيع جوائز التميز والإنجاز المصرفي العربي للعام ٢٠٢٤ مؤخراً في القاهرة.



ولمواصلة دوره الانساني قدم البنك رعاية ودعم بنك القاهرة عمان للمخيّم الصيفي السنوي الثامن عشر لمؤسسة الحسين للسرطان والذي يهدف الى تنمية قدرات ومواهب الأطفال وتعزيز قوتهم البدنية والذهنية، ومنحهم السعادة والأمل ليتمكنوا من مواصلة رحلة علاجهم عبر برامج انتقائية ومدرسة ومنوعة لأحداث الفرق والتنوع في مسيرة ممن يتلقون العلاج.

وعلى صعيد متصل كان للبنك ايضاً مشاركة في فعاليات شهر التوعية بسرطان الثدي وهي من الفعاليات التوعوية بمرض سرطان الثدي، استكمالاً لنشاطات بنك القاهرة عمان في

محاربة مرض السرطان، إذ يُقدّم البنك ومنذ سنوات الدعم لجميع فعاليات مركز الحسين للسرطان.

وتوسع دعم بنك القاهرة عمان الى مجال جهود البحث العلمي في مجال السرطان على مستوى الوطن العربي اذ قدم بنك القاهرة عمان الرعاية الفضية لجائزة الحسين لأبحاث السرطان للدورتين الثالثة والرابعة حيث تم إطلاق جائزة الحسين لأبحاث السرطان في عام ٢٠٢٠ وهي من اهم جوائز البحث العلمي في مجال السرطان على مستوى الوطن العربي، وهي مخصصة لدعم جهود مواجهة السرطان والتغلب عليه بطرق علمية متقدمة.

ولم يغفل البنك عن مشاركته في حملات التوعية المالية ومنها "صحتك المالية... لمستقبل أفضل" الهادفة الى نشر الثقافة المالية والمصرفية بين النساء وتعزيز قدرتهن على الإدارة المالية الفعالة لتزويدهن بالمعارف والمهارات التي تعزز من قدرتهن على إنجاح وتنمية أعمالها، مما يوسّع نطاق مجتمع الريادة النسائية.

وتواصلت مشاركات البنك المميزة في فعاليات "يوم وظيفي في القطاع المالي" الذي نظّمته مؤسسة إنجاز بالتعاون مع البنك المركزي الأردني، وزارة التربية والتعليم، وجمعية البنوك في الأردن، وكان الهدف من الفعالية مساعدة الطلبة في التعرف على التخصصات والوظائف والمهن المتعلقة في القطاع المالي الأردني.

ولان مساهماته متعددة ومتنوعة المجالات وسباق في المساهمة فقد وقع بنك القاهرة عمان اتفاقية تمويل مشروع إنشاء محطة طاقة شمسية بقدرة 0٠ ميغاواط بنظام (B.O.O) حيث وللمرة الأولى يقوم بنك محلي أردني منفرداً، وهو بنك القاهرة عمان، بتمويل مشروع بهذا الحجم لشركة أردنية.

اذ يهدف البنك من خلال استراتيجيته لضمان توفير إمدادات طاقة مستقرة، مستدامة، آمنة، وموثوقة، مما يساهم في بناء مستقبل مستدام ومزدهر للاقتصاد الأردني وهو مشروعاً فريداً من نوعه في الأردن حيث يتم استخدام أحدث أنواع التكنولوجيا لمحطات الطاقة الشمسية الكبرى، ويهدف إلى تزويد الطاقة النظيفة لدعم الحفاظ على بيئة خضراء في المملكة، وذلك ضمن استراتيجية البنك لتحقيق الاستدامة والمسؤولية البيئية.

وتطبيقاً لاستراتيجيته المتمثلة بدعم مختلف فئات المجتمع المحلي فقد وقع بنك القاهرة عمان وصندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة في وزارة الطاقة والثروة المعدنية اتفاقية تعاون مشترك للمرحلة الجديدة من برنامج دعم القطاع المنزلي لتركيب أنظمة الخلايا الشمسية والسخان الشمسي، الذي ينفذه الصندوق للعام ٢٠٢٤/٢٠٢٥، بدعم ومنحة بنسبة ٣٠٪ على كافة الأنظمة، اذ يسهم البرنامج للمستفيدين منه تسهيل عملية تركيب أنظمة الخلايا الشمسية والسخان الشمسي للمواطنين، وفقاً للمعايير المعتمدة والدليل الإرشادي للبرنامج مما يحقق منفعة للمواطنين من خلال تخفيض كلف فاتورة الكهرباء الشهرية.



وكما في كل عام ترك موظفو بنك القاهرة عمان بصمتهم الانسانية عبر مشاركتهم في فعالية تطوعية بنكية أم علي اذ قاموا بتعبئة وتوزيع الطرود الغذائية للأسر المحتاجة كجزء من حملتها في شهر رمضان المبارك وهي ضمن شراكة استراتيجية طويلة الأمد لتحقيق أهداف التكية في حل مشكلة الجوع والقضاء عليه عن طريق دعم بنك القاهرة عمان لمشاريعها التنموية المختلفة.

ولأنه البنك الاردني الوحيد الذي يضم جاليري للفنون ويحرص على دعم الحركة الفنية والثقافية في الأردن، احتفى جاليري بنك القاهرة عمان بفنانين اردنيين وعالميين وعرب عبر معارض فنية ومسابقات رسم للأطفال وملقى دولي فقد نظم المعرض الفني المشترك للفنانين المصري ولید عبيد والقطري سلمان المالك والأردني محمد الجالوس وهو تعاون فني بين جاليري بنك القاهرة عمان وجاليري المرحية في قطر للانفتاح على التجارب المختلفة.

وكما في كل عام فقد حظي جمهور الفن في الاردن بمتابعة معرض ورشات الدورة الثامنة من سمبوزيوم بنك القاهرة عمان الدولي للفنون والذي شارك فيه فنانون من مختلف

انحاء العالم ووفر فرصة الاطلاع على المنجز الفني للفنانين المشاركين في السمبوزيوم في الورشة الفنية التي أقيمت في فناء جاليري بنك القاهرة عمان - الإدارة العامة وادي صقرة.

ولم يغفل الجاليري عن تنويع محتواه الفني فقد قدم خمسة من الفنانين الاردنيين من الجيل الثاني من الحركة الفنية الاردنية ضمن تجارب ٥x١ للفنانين حسني ابو كريم وغسان ابو لبن ومها محيسن ونعمت الناصر ويوسف بداوي.

واستضاف ايضا المعرض الدولي للخط العربي والزخرفة الذي نظمه الملتقى الأردني للخط العربي والزخرفة الإسلامية والذي اقيم بمناسبة اليوبيل الفضلي لتولي جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين سلطاته الدستورية برعاية الرئيس التنفيذي لشركة البوتاس العربية معن النسور وشمل على اللوحات الخطية المزخرفة لخطاطين فنانين من تركيا وفلسطين والاردن وسوريا والعراق والجزائر ومصر وإيران، واليمن، والامارات، والسعودية.

وواصل جاليري البنك احتفائه بإبداعات اطفال الاردن اذ نظم الدورة الرابعة عشر من مسابقة بنك القاهرة عمان لرسومات الاطفال ونظم الحفل السنوي الذي كرم فيه الفائزين بحضور الطلاب الفائزين واولياء امورهم وممثلي المدارس المشاركة والفائزة في المسابقة.

التبرعات والرعاية

بلغ إجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ضمن المجالات التالية:

البيان	المبلغ
المجال الصحي	٦٠,٠٠٠
المجال التعليمي	٣٧٠,١٢٤
الخدمات الاجتماعية	٣١,٠٠٠
المجال الثقافي والفني	١٢٧,٥٠٠
المؤسسات الوطنية	٤٠٥,١٢٩
المجموع	٩٩٣,٧٥٣

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إنجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة، حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٥٥٪ و ٤,٨٧٪ على التوالي، فيما تبلغ ٤,٧٨٪ و ٥,٥٧٪ في فلسطين، وحصة غير مؤثرة في البحرين.

هذا وحافظ البنك على التصنيف الائتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية كما يلي :

وكالة التصنيف	قوة المركز المالي	التصنيف الائتماني طويل الاجل / قصير الاجل	النظرة المستقبلية
موديز	b2	B1/NP	مستقر
كايبیتال إنتلجنس	-bb	BB-/B	مستقر

الخطة الاستراتيجية

هذا واستكمالاً لإنجازات البنك المستمرة التي تم تحقيقها خلال الأعوام المنصرمة الرامية إلى تعزيز التوسع والنمو المستدام بالتوازي مع الحفاظ على مصالح المكونات الرئيسية للبنك وبشكل منسجم ومتوائم مع استراتيجية البنك المركزي الأردني بما يضمن الإسهام الفعال في تعزيز الشمول المالي والتحول الرقمي والتنمية الاقتصادية والاجتماعية لمجتمعنا. فان خطة العمل للعام ٢٠٢٥ تتلخص بما يلي:

- الإسهام الفعال في تعزيز التنمية المستدامة لمختلف أصحاب المصالح وتعزيز عمليات التمويل المستدام والإستثمار المسؤول عن طريق الاستمرار في غرس مبادئ الاستدامة ودمج المعايير والممارسات البيئية والاجتماعية ضمن أنشطة أعمال وعمليات البنك وضمان تكاملها الفعال.
- المساهمة الفعالة في تعزيز الاشتغال المالي.
- زيادة الحصة السوقية وتعزيز الحضور المحلي للبنك ومكانته السوقية.
- تقديم منتجات وحزم ومزايا جاذبة تلبي احتياجات مختلف شرائح ومجموعات العملاء.
- تمكين أنشطة أعمال الدمج الافقي مع مختلف القطاعات الاقتصادية لتقديم خدمات مالية وغير مالية تلبي احتياجات العملاء.
- المشاركة في آفاق نمو الاقتصاد الاقليمي.
- تطوير نموذج الاعمال ليصبح اكثر تركيزا على العملاء والاستجابة السريعة لمتطلباتهم وتلبية احتياجاتهم عبر منصة رقمية تركز على العميل وتدمج ما بين البعد البشري والرقمي.
- تسهيل وتبسيط نماذج الأعمال والعمليات عن طريق الإستثمار في التكنولوجيا المالية الناشئة وتعزيز رقعة مهام الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة نظراً لمرونتها وكفاءتها وفعاليتها. الأمر الذي يتطلب إعادة النظر في الإجراءات والتكنولوجيا المستخدمة. كما أنه يجب إعادة النظر في آلية عمل الفروع والبدء بالتحول التدريجي إلى فروع خدمة ذاتية تخدم العميل بسهولة وسرعة ودقة على مدار الساعة.
- الاستثمار في الموهبة وتمكين الابداع والقدرات لاحتضان الأفكار الخلاقة للوصول إلى عقلية مبتكرة ورائدة تواكب تطورات العصر.
- تجميع وهيكلة وادارة اصول البيانات المؤسسية المشتقة من مختلف المصادر بما يمكن البنك من استنباط المعرفة القيمة لتسهيل خلق تجربة مميزة للعميل وإدارة عمليات البنك والمخاطر بشكل كفؤ وفعال.
- الاستغلال الأمثل لموارد البنك المادية والبشرية والمالية وتعزيز الفعالية والإنتاجية المؤسسية
- الإستثمار في برامج وأنظمة الأمن السيبراني وأمن المعلومات والامثال لاستباق الحدث ودوام الجاهزية في احتواء المخاطر قبل حدوثها والحد منها من خلال الاستحواذ على تقنيات دفاعية متطورة حديثة تعتمد على التقنيات الناشئة لتحليل السلوكيات والأنماط الجرمية بهدف حماية عمليات البنك في ظل وجود بيئة رقمية عدائية تنشط فيها أعمال القرصنة والاحتيال وغيرها.
- تعزيز الاستحواذ على فئة العملاء من طلبة الجامعات والشراكة معهم بما يلبي احتياجاتهم المالية والمصرفية ضمن مراحل دورة حياتهم المهنية والجامعية .

إدارة المخاطر المصرفية:

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسات شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسات وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة التدقيق، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة الاستراتيجيات ولجنة التسهيلات بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة المشتريات والعطاءات، لجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، لجنة الاستراتيجية والتفرع، اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات و لجان التسهيلات بالإضافة إلى إدارات أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال وإدارة التدقيق الداخلي إدارة أمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية.

هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشمل على أنشطة التعرف، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المقبولة.

هذا و يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر خلال السنة المالية التي يغطيها التقرير السنوي و اللاحقة:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي تنشأ عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته اتجاه البنك في الوقت المحدد مما يؤدي إلى حدوث خسائر.

يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية و ذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر.

هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

مخاطر السوق

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة احتفاظه بأي مراكز مالية داخل او خارج الميزانية جراء أي تغييرات تحدث في اسعار السوق مثل تحركات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وتقلبات أسعار الأوراق المالية.

يتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها جدول الاستحقاق /إعادة التسعير واختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف الخسائر Stop loss Limits .

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

للموقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة الموجودات و المطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع اجراءات ادارية يتم العمل بها لتوفير سيولة في الحالات الطارئة متضمنة في خطة الإنعاش Recovery plan.

مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

حيث أن الرقابة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر، فإن إدارة البنك أولت اهتماما كبيرا في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات البنك حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الداخلية والخارجية وشركاته التابعة.

الاطار العام لإدارة المخاطر

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

- مسؤولية مجلس الإدارة :

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والاطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود اطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة الى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك .
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة و فعالة و قادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتاخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

- مسؤولية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالبنك .
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود انظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الانظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- مراجعة سياسات اختبارات الأوضاع الضاغطة والتنسيق لمجلس الادارة لاعتمادها بما تشمل:
- الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة لاختبارات الأوضاع الضاغطة.
- الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
- الاطلاع على التقارير والنتائج الصادرة للبنك المركزي الاردني.
- التأكد من اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والاطلاع على النتائج وتقييمها.

- مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة ادارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة Risk Appetite ، Risk Tolerance
- تحليل جميع انواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر
- تطبيق الانظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير اجراءات العمل ذات العلاقة .

- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الدواضع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة .
- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل إحدى الشركات العالمية .
- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري
- توجيه وتدريب وارشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك .
- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بإدارة المخاطر .
- اعداد وتطبيق ومراجعة خطة الإنعاش (Recovery Plan).

منهجيات وأدوات إدارة المخاطر

حدود المخاطر المقبولة

يقوم البنك بإدارة مخاطره من خلال وضع حدود مخاطر مقبولة وفق أساليب القياس الكمية وتحديدتها ضمن وثيقة منفصلة تشمل أهم مؤشرات المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتم مراقبتها لضمان عدم انحراف أداء البنك عن الحدود المقبولة، بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والمساهمة في تحقيق الحوكمة المؤسسية بالاستناد الى تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وتعتبر تقارير الأداء المرتبطة بهذه الحدود أداة للتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء أساسي من عملية إدارة مخاطر لدى البنك على مختلف المستويات وأداة هامة تستخدم في قياس قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، وتقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث.

يتم افتراض سيناريوهات واختبارات ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر المختلفة بناء على البيانات التاريخية والعلاقات الإحصائية وحجم وطبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ويتم تطبيقها على بيانات البنك المالية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر والسيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).

تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء أساسيا من منظومة الحوكمة المؤسسية وثقافة إدارة المخاطر من خلال مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا على فهم ظروف البنك في أوقات الازمات والمساهمة في اتخاذ القرارات الإدارية والاستراتيجية واستخدام نتائج هذه الاختبارات في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)

تمثل هذه العملية مجموعة الإجراءات التي يتم من خلالها التخطيط الرأسمالي للبنك بهدف المحافظة على نسب كفاية رأس مال مستهدفة ومقبولة استنادا الى خطط التوسع والنمو بالإضافة الى المخاطر المختلفة المتوقعة أن يواجهها. وبالتالي فإن هذه العملية تجمع ما بين مخاطر البنك ورأس المال بأسلوب يدعم القرارات الإدارية في البنك.

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الى:

- التعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بهدف التأكد من رأس المال الكافي بما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك
- تقييم قدرة البنك ضمن خطته الاستراتيجية والتوسعات المستقبلية بالتحوط بشكل ملائم لهذه المخاطر بحيث لا تنخفض نسبة الكفاية لرأس المال التنظيمي عن النسب المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني.
- تأخذ بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني بتقييم ملائمة رأس المال للمخاطر التي تواجه البنك ضمن معايير لجنة بازل خصوصا الدعامات الأولى و الدعامات الثانية .

خطة الإنعاش

تشمل خطة الانعاش على اهم مؤشرات الانذار المبكر الخاصة بالمخاطر الرئيسية واهم الاجراءات الواجب اتباعها في حال تحقق أي من هذه المؤشرات والتي قد تستدعي تفعيل خطة الانعاش بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية

وتهدف خطة الانعاش الى ما يلي:

- تحديد المخاطر/ التهديدات الداخلية والخارجية التي قد يواجهها البنك والاجراءات الواجب اتخاذها في حال تحققها.
- تحديد مؤشرات الخطر الرئيسية التي تستدعي تفعيل خطة الانعاش وتحديد وتوضيح أدوار ومسؤوليات مختلف الوحدات التنظيمية ذات العلاقة في حال تحقق تلك المؤشرات.
- التأكد من توفر الأطر الرئيسية لآلية تطبيق خطة الإنعاش والتعافي وأنها تحقق أكبر قدر من الاتصال بين الأطراف الداخلية والخارجية في حال وقوع أزمات.
- الحفاظ على حقوق ذوي المصالح من مودعين ودائنين ومساهمين وغيرهم.

ادارة استمرارية العمل

يلتزم البنك بتحديث وتطوير وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعمال البنك في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ.

دائرة الرقابة على الامتثال

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث يطبق البنك سياسات واجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الادارة تتوافق وتعليمات مراقبة الامتثال رقم ٢٠٠٦/٣٣ الصادرة عن البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال لإدارة مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة البنكية لبنك القاهرة عمان للحد من مخاطر عدم الامتثال التي يتعرض لها البنك. كما يتوافر لدى دائرة الرقابة على الامتثال سياسات واجراءات عمل معتمدة وبرامج رقابية لمراقبة الامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية التي تحكم وتنظم اعمال وانشطة البنك حيث يتم ادارة كافة عمليات رقابة الامتثال من خلال النظام الدلي للامتثال المطبق لدى الدائرة كما وتساهم الدائرة بتطوير ومراجعة وتحديث اطار الحوكمة المؤسسية لدى البنك وفق تعليمات الجهات الرقابية وافضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

كما تقوم الدائرة واستنادا لتعليمات الاجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي الاردني وسياسة شكاوى العملاء المعتمدة من مجلس الادارة واجراءات العمل الداخلية باستلام ومعالجة كافة شكاوى العملاء بطريقة فاعلة بما فيها التواصل مع العملاء واعلامهم بجهود ونتائج متابعة ومعالجة تلك الشكاوى وتوثيقها على النظام الدلي لشكاوى العملاء بطريقة يسهل الرجوع اليها عند الحاجة.

وبلغت الشكاوي الواردة خلال عام ٢٠٢٤ عدد ٩٢٧ شكاوى تم معالجتها وفقا لسياسات واجراءات المعتمدة المستندة الى القوانين و التعليمات ذات الصلة.

كما تقوم الدائرة بمراقبة ومتابعة تطبيق قانون الالتزام الضريبي الامريكي للحسابات الخارجية او ما يعرف بالفاتكا من خلال سياسات واجراءات عمل داخلية معتمدة للتعرف على العملاء الامريكيين وبذل العناية الواجبة وحصر وتصنيف العملاء الامريكيين والابلاغ عنهم وفق متطلبات القانون وبما يتوافق وسياسة واجراءات الفاتكا المعتمدة بهذا الخصوص.

فضلا عن ذلك تم رفد الدائرة بموظفي امتثال مدربين ومؤهلين وتطبيق برنامج تدريبي شامل ومستمر على مواضيع رقابة الامتثال لرفع وتحسين كفاءات موظفي البنك في حماية البنك من مخاطر عدم الامتثال.

من ناحية اخرى ولحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢٤ وبشكل عام بما يلي:

- تطبيق سياسة وخطة رقابة الامتثال المعتمدة.
- التطوير المستمر لبرامج وسياسات واجراءات عمل دائرة رقابة الامتثال
- الاستمرار بتدريب العاملين في البنك على متطلبات مراقبة الامتثال

- تطبيق البرنامج الرقابي المتبع لدى الدائرة على مستوى البنك والاشراف على الوحدات النظرية في الفروع الخارجية والشركات التابعة.
- متابعة اخر المستجدات الرقابية والرسمية.
- مساعدة الادارة التنفيذية في البنك بادارة مخاطر عدم الامتثال التي تتعرض لها.
- توثيق مخاطر الامتثال التي يتم اكتشافها او العلم بها.

دائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب :

فيما يتعلق بأعمال البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠ لسنة ٢٠٢١ وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية الصادرة بهذا الخصوص وذلك للحد من المخاطر المرتبطة بهذه العمليات وبهدف تحديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ إجراءات العناية الواجبة او الخاصة لمعرفة العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.

هذا وقد قام البنك في هذا المجال خلال عام ٢٠٢٤ بما يلي:

- التزاما بتعليمات البنك المركزي الاردني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠١٨/١٤ وتطبيقا لما هو وارد ضمن منهجية تقييم المخاطر وسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المعتمدة لبنك القاهرة عمان فقد قامت دائرة مكافحة غسل الاموال بإجراء تقييم شامل لمخاطر عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسليح لغايات تحديد وتقييم وفهم المخاطر المرتبطة بالعملاء والدول والمناطق الجغرافية والخدمات والمنتجات وقنوات تقديم الخدمات حيث شمل التقييم كافة فروع البنك العاملة في المملكة والفروع الخارجية والشركات التابعة.
- قامت دائرة مكافحة غسل الاموال بالاستمرار بتحديث وتطوير سياسات واجراءات العمل بما يتناسب مع كافة التعليمات والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الاردني والخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالإضافة الى تعليمات تطبيق قرارات مجلس الامن بخصوص تمويل الارهاب وأسلحة الدمار الشامل وانتشار التسليح واجراء التعديلات اللازمة على الانظمة البنكية والنماذج المرتبطة بهذه التعديلات.
- التطوير المستمر للنظام الالي لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (FCM) والنظام البنكي الاساسي بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ٢٠١٨/١٤ ومنهجية تقييم المخاطر المعتمدة من مجلس الادارة (Risk Based Approach) بالإضافة الى تهيئة النظام لتحديث وتطوير قواعد التنبيهات التي تقوم بدراسة سلوك وانماط العمليات المالية المنفذة على حسابات العملاء.
- الاستمرار بعقد برامج التدريب من خلال ورشات عمل خاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واسلحة الدمار الشامل وانتشار التسليح لتشمل اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا بالإضافة لجميع الموظفين الجدد وموظفي الفروع ومراكز العمل والاهتمام بالتدريب المتخصص وذلك حسب المسمى الوظيفي والمهام والمسؤوليات المناطة بكل موظف ومدى ارتباطها بمهمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى البنك ككل والتعليمات المحدثة والصادرة بهذا الخصوص.
- الاستمرار برفع التقارير على نظام الاخطار الالكتروني والتحليل المالي AML go وفقا لمتطلبات وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والمتعلقة بالعمليات التي يشتبه ارتباطها بعمليات غسل الاموال او تمويل الارهاب والتي ترسل من خلال نظام AML go .

أدارة امن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية

- **تعزيز مركزية الرقابة فيما يتعلق بأمن المعلومات والأمن السيبراني للبنك والفروع الخارجية والشركات التابعة**
تم ضم التبعية الفنية لعمليات امن المعلومات والامن السيبراني للفروع الخارجية والشركات التابعة لمهام ادارة امن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية في الإدارة العامة لبنك القاهرة عمان.
- **قياس مدى كفاءة وفاعلية سياسة وبرنامج أمن المعلومات والأمن السيبراني.**
قام البنك بتنفيذ ومراجعة ضوابط أمن المعلومات والأمن السيبراني في عدة مجالات ضمن إدارة تقنية المعلومات وتقييمها وذلك لتحديد مدى كفاءة وفاعلية سياسات وبرامج أمن المعلومات والأمن السيبراني.
- **استراتيجية أمن المعلومات والأمن السيبراني.**
قام البنك بتحديث استراتيجية تتضمن المبادرات والأهداف لأمن المعلومات والأمن السيبراني من خلال عمل مقارنة للمستوى الحالي والمستوى المطلوب الوصول إليه مع ضمان مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية.
- **الامتثال للمعايير الدولية والجهات الرقابية**
لغايات الامتثال للمعايير الدولية والجهات الرقابية المتعلقة بأمن المعلومات والأمن السيبراني وأفضل الممارسات المصرفية الدولية، قام البنك بتحديث دليل سياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني بما يتوافق بالخصوص.
- **كفاءة البيئة التقنية لبنك القاهرة عمان من النواحي الأمنية**
حرصا على رفع كفاءة البيئة الأمنية التقنية، قام بنك القاهرة عمان بتوظيف أنظمة حديثة ومتطورة تختص بعمليات أمن المعلومات والأمن السيبراني، مع الاستمرار بشكل دوري في استحداث وترقية هذه الأنظمة، مما ساهم في تحقيق أتمتة الإجراءات الرقابية والاستباقية لتأمين بيئة البنك من الهجمات السيبرانية أو منع تسريب أي بيانات.
- **تقييم فجوات أمن المعلومات والأمن السيبراني.**
يقوم البنك وبشكل مستمر بتقييم الفجوات أمن المعلومات والأمن السيبراني مع التأكيد على فحص الثغرات الأمنية وتنفيذ فحوصات الاختراق والعمل على إغلاق جميع الثغرات التي يتم تحديدها بشكل دوري ومستمر وذلك لضمان اتباع أفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص.
- **تعزيز تبادل معلومات الهجمات الإلكترونية**
يقوم البنك بتعزيز تبادل المعلومات المتعلقة بالهجمات الإلكترونية مع البنك المركزي الأردني ووحدة الاستجابة للحوادث السيبرانية للقطاع المالي والمصرفي (FinCERT). كما يتلقى البنك مؤشرات التهديدات الأمنية (IoC) من أكثر من ٧٥ مصدرًا موثوقًا، وذلك بهدف حماية القطاع المالي والمصرفي بشكل عام والبنك بشكل خاص من الهجمات الإلكترونية، خاصة الهجمات المستحدثة مثل هجمات (Zero-Day-Attacks).
- **رفع وعي الموظفين بأمن المعلومات والأمن السيبراني**
يتم وبشكل دوري تنفيذ دورات تدريبية متخصصة في أمن المعلومات والأمن السيبراني لجميع موظفي البنك على مختلف المستويات الإدارية، وذلك لضمان رفع مستوى الوعي الأمني وحماية المعلومات المتداولة. كما تم شراء نظام لتقديم برامج تدريبية متخصصة لكل فئة من الموظفين حسب لاختصاصهم، بهدف تعزيز الوعي الأمني لديهم.
- **يوجد لدى البنك سياسة لمكافحة الجرائم المالية معتمدة أصوليا من قبل مجلس الإدارة والتي تحدد الأدوار والمسؤوليات والمهام بحسب أفضل الممارسات المتبعة في القطاع المصرفي بالبيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ٢٠٢٤.**

الحوكمة المؤسسية وبيانات الإفصاح

يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحوكمة المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات والحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام، كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل الحوكمة المؤسسية.

ووجود مجلس إدارة فعال مهني ومستقل من أهم متطلبات الحوكمة المؤسسية الفعالة حيث تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية والتأكد من مواءمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

ويتألف مجلس الإدارة من ١١ عضواً منتخبين من قبل الهيئة العامة للبنك، ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس، كما وأن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

إن البنك ملتزم بتطبيق ما جاء في دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد لدى البنك والمنشور على موقع البنك الإلكتروني. يوجد لدى البنك دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها معتمد من مجلس الإدارة ومنشور على موقع البنك الإلكتروني.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

١ - لجنة التدقيق

السيدة سيمونا سايبلا / مستقل - رئيس اللجنة

السيد غسان عقيل / غير مستقل - نائب رئيس اللجنة

السيد كليمان معمارباشي / مستقل - عضو

يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس المجلس رئيساً للجنة أو عضواً فيها كما ولا يجوز أن يكون رئيس اللجنة رئيساً لأية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما ويجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.

• تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

• تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته.

• يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:

- صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي.
- الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.

• تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي والمدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي لإدارة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

• تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

• على اللجنة التحقق من تقييد إدارة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.

• على اللجنة التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.

• على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.

• على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

• على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.

• على اللجنة تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

• وضع الآليات المناسبة لضمان توفير البنك للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافأته بشكل مناسب.

• دراسة وتقييم اية أعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية والتأكد على عدم تأثيرها على استقلاليته والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

٢- لجنة إدارة المخاطر

السيد عصام المهدي / مستقل - رئيس اللجنة

السيد حسام الدين محمد / غير مستقل - نائب رئيس اللجنة

السيدة سيمونا سايبلا / مستقل - عضو

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، كما وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

٣- لجنة الحوكمة المؤسسية

السيد كليمان معمارباشي / مستقل - رئيس اللجنة

السيد يزيد المفتي / غير مستقل - نائب رئيس اللجنة

السيدة سيمونا سايبلا / مستقل - عضو

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.

- تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة اعضاء اللجنة يؤكد توافق دليل الحوكمة المؤسسية للبنك مع تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الاردني خلال شهرين من تاريخ اجراء اي تعديل
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام هذه التعليمات ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.
- دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

٤- لجنة الترشيح والمكافآت

السيد عصام المهدي / مستقل - رئيس اللجنة

السيد حسن أبو الراغب / غير مستقل - نائب رئيس اللجنة

السيد هشام المصري / غير مستقل - عضو

السيد كليمان معمارباشي / مستقل - عضو

السيدة سيمونا سايبلا / مستقل - عضو

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
- إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشيح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول أو أي تعليمات صادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة عليه.
- ترشيح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (0/هـ) المتعلقة بشروط إستقلالية العضو من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات الرئيس التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

0- لجنة الإمتثال

السيد حسن أبو الراغب / غير مستقل - رئيس اللجنة السيدة سيمونا سايبلا / مستقل - نائب رئيس اللجنة السيد كليمان معمارباشي / مستقل - عضو

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين، كما وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة. وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- الاشراف على أعمال إدارة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الإمتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

٦- لجنة التسهيلات

السيد يزيد المفتي / غير مستقل - رئيس اللجنة السيد عصام المهدي / مستقل - نائب رئيس اللجنة السيد حسن أبو الراغب / غير مستقل - عضو السيد ياسين التلهوني / غير مستقل - عضو السيد مازن الصحاح / غير مستقل - عضو

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً وعلى أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التحقيق.

تشكل هذه اللجنة للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية وفقاً لما يلي:

- أن تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- أن يكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- أن ترفع اللجنة إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

٧- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

السيد كليمان معمارباشي / مستقل - رئيس اللجنة

السيد هشام المصري / غير مستقل - نائب رئيس اللجنة

السيد عصام المهدي / مستقل - عضو

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ والعلميات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار COBIT ٢٠١٩ بهذا الخصوص.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT ٢٠١٩ - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك، على أن يتم تضمين مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي على أنها Focus Area وذات أهمية وأولوية عليا. على أن يتناسب مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بأهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين السبعة بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة المذكورة أعلاه، على أن لا يقل مستوى النضوج للأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن مستوى ٣ Fully Achieved بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل COBIT ٢٠١٩، ويسمح باعتبار ما لا يزيد عن ٢٦٪ من الأهداف الواردة في سادسا اعلاه ضمن اهداف الادارة (بما لا يزيد عن ٩ اهداف بحد اقصى من أصل ٣٥ هدف) على انها ذات اهمية واولوية ادنى اعتمادا على نتائج الدراسة المشار إليها.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- اعتماد سياسة الأمن السيبراني (Cyber Security Policy).
- اعتماد برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program).
- فحص الإمتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

٨- لجنة الإستراتيجيات

السيد غسان عقيل / غير مستقل - رئيس اللجنة

السيد يزيد المفتي / غير مستقل - نائب رئيس اللجنة

السيد عصام المهدي / مستقل - عضو

السيد هشام المصري / غير مستقل - عضو

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها، وبحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

الجدول أدناه يبين عدد إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المبنقة عنه، بالإضافة إلى عدد الإجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٤

إجمالي عدد الإجتماعات المبنقة خلال عام ٢٠٢٤									
مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستراتيجيات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال	
٩	٢٤	٨	٢	٧	١٠	٣	٤	٦	
١	٩(٩)	٢٤(٢٤)	٢(٢)			٣(٣)			
٢	٣(٤)				٣(٣)				
٣	٩(٩)	٨(٨)				٣(٣)			
٤	٨(٨)	٢١(٢٤)							
٥	٤(٩)	٨(٢٤)							
٦	٩(٩)	٢٣(٢٤)		٧(٧)					٦(٦)
٧	٩(٩)			٧(٧)		٣(٣)	٤(٤)		
٨	٩(٩)	٢٤(٢٤)		٧(٧)	١٠(١٠)	٣(٣)	٤(٤)		
٩	٨(٩)		٢(٢)	٧(٧)			٤(٤)		٢(٢)
١٠	٩(٩)		٢(٢)	٧(٧)	١٠(١٠)				٦(٦)
١١	٤(٥)				٦(٦)				
١٢	٥(٥)	٦(٦)	١(١)				٢(٢)		٤(٤)
١٣	١(١)								

الأرقام بين الأقواس تمثل عدد إجتماعات المجلس / اللجنة التي عقدت خلال فترة عضوية العضو.

أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان خلال العام ٢٠٢٤

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية : غير مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	١٩٩٠
تاريخ الميلاد	١٩٥٣/٣/٢٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت
الخبرات العملية	<p>يتمتع السيد يزيد المفتي بخبرة مصرفية ومالية كبيرة حيث بدأ عمله في سيتي بنك، وفي عام ١٩٨٩ انضم إلى أسرة بنك القاهرة عمان حيث شغل منصب المدير العام لغاية شهر ٢٠٠٤/١٠.</p> <p>وفي شهر ٢٠١٢/١٠ تم انتخاب السيد يزيد المفتي كرئيس لمجلس إدارة بنك القاهرة عمان، وهو حالياً رئيساً للجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة ونائب رئيس كل من لجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة الاستراتيجيات.</p> <p>كما ويشغل السيد يزيد المفتي بالإضافة إلى رئاسته لمجلس إدارة بنك القاهرة عمان رئاسة مجلس إدارة مصرف الصفا في فلسطين وعضوية مجالس إدارة كل من شركة زارة للاستثمار القابضة وشركة الشرق الأوسط للتأمين وشركة الشرق الأوسط القابضة.</p>

السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد

نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثل بنك مصر

طبيعة العضوية: غير مستقل.

الجنسية	مصري
بدء التمثيل	٢٠٢٤/٩/١
تاريخ الميلاد	١٩٦٩/٧/٢٣
المؤهلات العلمية	بكالوريوس تجارة من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية جامعة الكويت.
الخبرات العملية	<p>بدأ السيد/ حسام الدين عبد الوهاب، عمله المصرفي عام ١٩٨٩ مع بنك الخليج بدولة الكويت، وانتقل إلى شركة Procter&Gamble عام ١٩٩١ ليتدرج في المناصب طوال مدة عمله بالشركة على مدار ٩ سنوات حيث شغل منصب رئيس قسم الاستثمار بالشركة عام ٢٠٠٠، ثم عمل كمدير الاستثمار بشركة Investia Venture Capital من عام ٢٠٠٠ حتى عام ٢٠٠١.</p> <p>وفي عام ٢٠٠١ انتقل إلى سيتي بنك - مصر ليتقلد مناصب قيادية في الفترة من عام ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٦، في مجالات المخاطر والفروع والعمليات، ثم انتقل بعدها إلى المقر الإقليمي لسيتي بنك في لندن كنائب لرئيس عمليات الائتمان. في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا خلال الفترة من عام ٢٠٠٦ حتى عام ٢٠٠٨، وقد عمل كمدير عام التجزئة المصرفية بينك عودة - مصر في عام ٢٠٠٨ حتى عام ٢٠١٢، وانتقل بعدها إلى المؤسسة العربية المصرفية ليشغل منصب عضو مجلس الإدارة التنفيذي رئيس التجزئة المصرفية والفروع خلال الفترة من عام ٢٠١٢ حتى عام ٢٠١٦ وخلال الفترة من عام ٢٠١٦ حتى سبتمبر ٢٠١٨ شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي الكويتي مسئول عن قطاعات التجزئة المصرفية والفروع والمشروعات الصغيرة والمتوسطة</p>
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	<p>مصر كابيتال للاستثمارات.</p> <p>مؤسسة بنك مصر لتنمية المجتمع.</p> <p>صندوق الاستثمار الخيري لدعم التعليم.</p> <p>مصر للابتكار الرقمي.</p> <p>بنك مصر لبنان.</p> <p>مجموعة مستشفيات كليوباترا.</p> <p>بنك مصر أوروبا</p>
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	نائب الرئيس التنفيذي بنك مصر
	انضم السيد حسام عبد الوهاب اعتباراً من أكتوبر ٢٠١٨ كنائب رئيس مجلس إدارة بنك مصر مسئول عن كافة قطاعات الدعم بالبنك (العمليات المصرفية - وتكنولوجيا المعلومات - الشؤون الإدارية والهندسية - مخاطر امن المعلومات- الرقابة الداخلية -معالجة الديون)

السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

عضو

ممثل الشركة العربية للتمويل والتجارة / السعودية (مجموعة أسترا)

طبيعة العضوية: غير مستقل

الجنسية	أردني
بدء التمثيل	٢٠٠٢
تاريخ الميلاد	١٩٦٨/٥/٢
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة / جامعة ثندر بيرد بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية مدقق معتمد (C.P.A) / جامعة الينوي
الخبرات العملية	المدير التنفيذي لمجموعة أسترا خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة ارثر اندرسون
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الاستراتيجيات نائب رئيس لجنة التدقيق
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة مجموعة أسترا الصناعية شركة التأمين العربية التعاونية Audacia Capital شركة الشرق الأوسط للتأمين
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	المدير التنفيذي لمجموعة أسترا السعودية

السيد مازن حمدي محمد الصحتاح

عضو

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

طبيعة العضوية: غير مستقل

الجنسية	أردني
بدء التمثيل	٢٠٢١/٩/١
تاريخ الميلاد	١٩٧٥/١٢/٣١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك / ١٩٩٧ شهادة Financial Modeling & Valuation Analyst FMVA. شهادة CVA (Certified Valuation Analyst). شهادة CFM (Certified in Financial Management). شهادة CMA (Certified Management Accounting).
الخبرات العملية	رئيس قسم الدراسات والتحليل المالي / مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية في صندوق إستثمار أموال الضمان الاجتماعي (٢٠٠٨ - لغاية الآن).
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	عضو في لجنة التسهيلات.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة الشركة الوطنية للإستثمار في مشاريع البنية التحتية (٢٠٢٠/٣/١ - ٢٠٢١/٩/١). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة شركة كهرباء المملكة (٢٠١٩/٥/١٢ - ٢٠٢٠/٣/١١). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة البنك التجاري الأردني (٢٠١٧/٤/١ - ٢٠١٩/٤/٣٠). ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجلس إدارة شركة سرايا العقبة (٢٠١٣/٥/١ - ٢٠١٧/٤/١).
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس قسم الدراسات والتحليل المالي / مديرية تمويل المشاريع والمحفظة السياحية في صندوق إستثمار أموال الضمان الاجتماعي.

السيد ياسين خليل «محمد ياسين» التلهوني

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل.

أردني	الجنسية
١٩٩٨	تاريخ العضوية
١٩٧٣/٥/٨	تاريخ الميلاد
بكالوريوس علوم إقتصادية / جامعة جورج تاون - أمريكا	المؤهلات العلمية
رجل أعمال	الخبرات العملية
عضو في لجنة التسهيلات	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
شركة زارة للاستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة الحمة المعدنية الاردنية	العضوية في مجالس إدارات الشركات الاخرى
المدير العام لشركة زارة للاستثمار القابضة نائب رئيس مجلس الادارة / العضو المنتدب لشركة الفنادق والسياحة الاردنية رئيس مجلس الادارة لشركة الحمة المعدنية الاردنية	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل

أردني	الجنسية
٢٠١٦	تاريخ العضوية
١٩٧٣/٥/٢٤	تاريخ الميلاد
بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال / جامعة تينيسي (Tennessee) - الولايات المتحدة الأمريكية	المؤهلات العلمية
عضو في مجلس إدارة الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتي مدير عام شركة اليرموك للتأمين نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين	الخبرات العملية
رئيس لجنة الإمتثال نائب رئيس لجنة الترشيح والمكافآت عضو في لجنة التسهيلات	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة الأطياف العالمية للاستثمارات التجارية شركة الإشراق للاستثمارات التجارية عضو في هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي	العضوية في مجالس إدارات الشركات الاخرى
رجل أعمال	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد هشام ظافر طاهر المصري

عضو

طبيعة العضوية: غير مستقل.

أردني	الجنسية
٢٠٢١/٣	تاريخ العضوية
١٩٨١/٢/١٩	تاريخ الميلاد
بكالوريوس في إدارة الأعمال / الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن - ٢٠٠٣ برنامج روتمان للإدارة التنفيذية عام ٢٠١٤/٢٠١٥.	المؤهلات العلمية
شريك إداري في شركة الظافر للإستثمار - عمان / الأردن (٢٠١٥ - لغاية الآن). المدير التنفيذي للشركة التقنية لتجارة المركبات وقطع الغيار - عمان / الأردن (٢٠٠٦/٩ - لغاية الآن).	الخبرات العملية
نائب رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات. عضو لجنة الترشيح والمكافآت. عضو في لجنة الاستراتيجيات.	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية المحدودة، - فلسطين. شركة المشروبات الوطنية (كوكاكولا- كاي) - فلسطين. شركة النقلات السياحية الأردنية (جت)، عمان - الأردن. شركة الحاج طاهر المصري المساهمة المحدودة. شركة فلسطين للتنمية والإستثمار المحدودة (باديكو القابضة)، - فلسطين. منظمة الرؤساء الشباب (YPO). TEMOT International GMBH.	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
الشريك الإداري في شركة الظافر للإستثمار المدير التنفيذي للشركة التقنية لتجارة المركبات وقطع الغيار. الشريك المؤسس في شركة تشويش لتطوير البرمجيات. الشريك المؤسس في شركة دوز لتكنولوجيا المعلومات.	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد عصام «محمد فاروق» رشدي المهدي

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

أردني	الجنسية
٢٠١٨	تاريخ العضوية
١٩٦٨/١١/١٨	تاريخ الميلاد
ماجستير إدارة أعمال / الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص مالية / الولايات المتحدة الأمريكية	المؤهلات العلمية
شريك مؤسس في شركة البيان للإستشارات الإدارية والوكالات التجارية مدير مكتب عمان لشركة هورن الشرق الأوسط (Huron Consulting Middle East) مدير مكتب عمان لشركة الخطوة التالية للإستشارات (Nextmove) مدير الدائرة الأجنبية في بنك القاهرة عمان	الخبرات العملية
رئيس لجنة الترشيح والمكافآت رئيس لجنة إدارة المخاطر نائب رئيس لجنة التسهيلات عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة الإستراتيجيات	العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك
مصرف الصفا - فلسطين	العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى
شريك مؤسس في شركة البيان للإستشارات الإدارية والوكالات التجارية	الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

السيد «كليمان ماري» فرج الله معمارباشي

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	لبناني
تاريخ العضوية	٢٠٢٢/٤/٢٤
تاريخ الميلاد	١٩٥٥/١/٢
المؤهلات العلمية	OPM 26 -Owner President Management (OPM) from Harvard Business school (HBS) Boston USA - 1998 - Bachelor's degree in electrical and mechanical engineering from E.S.T.P - Paris - France - 1979
الخبرات العملية	MiDis Group - Board Member and Shareholder 1983-2020 MDS Arabia Ltd - President and Shareholder 1992-2020 MDS - Saudi Arabia Co. / MMR - CEO, Chairman and shareholder - 1991-2016 Jordan Investments and finance bank - board Member 2000-2005
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية عضو في لجنة التدقيق عضو في لجنة الترشيح والمكافآت عضو في لجنة الإمتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	_____
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	_____

السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا

عضو

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردنية
تاريخ العضوية	٢٠٢٣/٤/١٣
تاريخ الميلاد	١٩٥٥/٧/١٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس لغة إنجليزية من الجامعة الأردنية ١٩٧٧. ١٩٨١/١ - ١٩٨١/١٢ دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن.
الخبرات العملية	٢٠٢٣/٤ - ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان. ٢٠٢٣/١ - ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / مصر. ٢٠٢٣/٧ - ولغاية الآن عضو هيئة مديرين الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للإستثمار). ٢٠١٩ - ٢٠٢٤/١١ عضو مجلس إدارة إتحاد الفروسية الملكي الأردني. ٢٠٠٨ - ٢٠١٩/١٠ المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن. ٢٠٠٨ - ٢٠١٩/١٠ رئيس هيئة المديرين لشركة التعاون العربي للإستثمارات المالية. ٢٠١٤ - ٢٠١٩/١٠ عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية / البحرين. ٢٠١٥ - ٢٠١٩/١٠ عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية. ٢٠١٥ - ٢٠١٨/٣ عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات (الأردن). ٢٠٠٨ - ٢٠١٠ عضو مجلس إدارة شركة أملاك للتمويل (الأردن). ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي. ٢٠٠٨/١ - ٢٠٠٨/٨ نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٩ - ٢٠٠٨ عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (الأردن). ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ مساعد المدير العام - إدارة المخاطر ورقابة الإمتثال / بنك القاهرة عمان. ٢٠٠١ - ٢٠٠٢ مساعد المدير العام - التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان. ١٩٩٥ - ٢٠٠١ مساعد المدير العام - إدارة خدمات الأفراد / بنك القاهرة عمان. ١٩٨٦ - ١٩٩٥ مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك الأردن. ١٩٨٢ - ١٩٨٦ مدير دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن الأردن. ١٩٨٢/١ - ١٩٨٢/٦ محلل إئتماني - دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن لندن. ١٩٨١/١ - ١٩٨١/١٢ دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن. ١٩٨٠ - ١٩٧٧ رئيس قسم الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاتن الأردن. ٢٠١٠ - ٢٠١٦ عضو الهيئة العامة لإتحاد الفروسية الملكي الأردني. عضو المنظمة الأوروبية للخيل العربية الأصيلة / سويسرا.
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة التدقيق. نائب رئيس لجنة الإمتثال. عضو في لجنة الترشيح والمكافآت. عضو في لجنة الحوكمة المؤسسية. عضو في لجنة إدارة المخاطر.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	٢٠٢٣/١ - ولغاية الآن عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / مصر ٢٠٢٣/٧ - ولغاية الآن عضو هيئة مديرين الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للإستثمار)
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	-

السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي

نائب رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠٢٤/٩/١

ممثل السادة بنك مصر

طبيعة العضوية: غير مستقل

الجنسية	مصري
بدء التمثيل	من تاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٢ ولغاية ٢٠٢٤/٩/١
تاريخ الميلاد	١٩٧٧/٦/٢٧
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة. بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.
الخبرات العملية	نائب رئيس مجلس الإدارة بنك مصر / جمهورية مصر العربية انضم الأستاذ عاكف المغربي لبنك مصر في أغسطس ٢٠١٦ بصفته نائب لرئيس مجلس الإدارة، وقضى قبل ذلك ١٦ عامًا في سيتي بنك، حيث شغل العديد من المناصب على مدار عمله بالقطاع المصرفي، منها التحليل الائتماني وتمويل الشركات واستشارات التصنيف، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار. اكتسب المغربي خبرة مهنية دولية من خلال العمل بالعديد من الدول مثل مصر والبحرين والمملكة العربية السعودية والمملكة المتحدة وهولندا، حيث قاد ونفذ العديد من عمليات التمويل للشركات وصندوق ثروة السيادي عن طريق القروض البنكية وعن طريق إصدار السندات والصكوك. ويتولى الأستاذ عاكف المغربي مسؤولية ملف خطوط الأعمال المختلفة لبنك مصر، والتي تتضمن: الشركات، والخزائن، والاستثمار، والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، والتجزئة المصرفية، والفروع، والتمويل الإسلامي، وأعمال المعاملات الدولية والأعمال التجارية الدولية والشمول المالي والتحول الرقمي. كما نفذ العديد من عمليات الدمج والاستحواذ وعمليات التمويل للشركات عن طريق القروض البنكية وعن طريق إصدار السندات، وأشرف على عمليات طرح الشركات بالبورصة ومعاملات عقود المشتقات.
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	رئيس مجلس إدارة شركة مصر للإبتكار الرقمي. رئيس مجلس إدارة مصر كابيتال للاستثمارات (ش.م.م). عضو مجلس إدارة بنك مصر لبنان (ش.م.ل). عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي المصري. عضو مجلس إدارة شركة مصر القابضة للتأمين (ش.م.م). عضو مجلس إدارة الشركة القابضة لمصر للطيران. عضو مجلس إدارة Altera. عضو مجلس إدارة Africa 0٠. عضو مجلس إدارة أبراج مصر. عضو مجلس إدارة شركة مصر للاستثمار وتنمية التصدير. عضو مجلس إدارة الفرقة الأمريكية في مصر. عضو مجلس إدارة هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات (إيتيدا). عضو مجلس إدارة سي آي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية. عضو مجلس إدارة إم سي آي كابيتال هيلث كير بارتنز للرعاية الصحية.
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك قناة السويس.

معالي المهندس سامي عيسى عيد سميرات

عضو لغاية ٢٠٢٤/٩/١٨

طبيعة العضوية: مستقل

الجنسية	أردني
تاريخ العضوية	٢٠١٨/٤/٢٤ ولغاية ٢٠٢٤/٩/١٨
تاريخ الميلاد	١٩٧١/٤/١٣
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة أعمال (NYIT) (MBA). ماجستير هندسة اتصالات (الجامعة الأردنية). بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية).
الخبرات العملية	نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاتصالات الأردنية (أورانج). المدير التنفيذي للقطاع المؤسسي والشركات. الرئيس التنفيذي لشركة واندوو الأردن. مؤسس مشارك في شركة سيبيريا الأردن. نائب الرئيس التنفيذي والمدير التجاري لشركة (Global One). مساعد بحث وتدرّيس في الجامعة الأردنية.
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة التدقيق نائب رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية نائب رئيس لجنة الإمتثال عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة إدارة المخاطر
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	رئيس مجلس إدارة شركة البتراء لخدمات الدفع بواسطة الهواتف النقالة. رئيس مجلس إدارة الشركة اليابانية الأردنية للأسمدة. عضو في مجلس إدارة شركة مناجم الفوسفات الأردنية. عضو في هيئة مركز البيانات الدولي. عضو في المجلس الوطني للأمن السيبراني. عضو في مجلس أمناء جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا. عضو في مجلس إدارة شركة (Sodetel).
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	معالي وزير الاقتصاد الرقمي والريادة.

الإدارة التنفيذية العليا خلال العام ٢٠٢٤

الدكتور كمال غريب عبدالرحيم البكري - الرئيس التنفيذي

تاريخ الميلاد	١٩٦٩/٦/٧
تاريخ التعيين	٢٠٠٣/١/٤
المؤهلات العلمية	درجة دكتوراه فلسفه في حوكمة البنوك من جامعة سالفورد مانشستر / بريطانيا ٢٠٢٤ درجة الماجستير في ادارة البنوك الدولية والتمويل من جامعة سالفورد مانشستر / بريطانيا ٢٠١٧ درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية عام ١٩٩١ حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة
الخبرات العملية	يتمتع بخبرة واسعة في المجال المصرفي حيث يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان منذ ٢٠٠٨ شغل منصب نائب المدير العام في بنك القاهرة عمان سابقا مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان سابقا نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض رئيس مجلس إدارة شركة النقلات السياحية (جت) م.ع.م. عضو مجلس إدارة في شركة التأمين الأردنية م.ع.م. عضو مجلس إدارة في شركة المحفظة العقارية م.ع.م. عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لانظمة الدفع والتفاس رئيس هيئة المديرين في شركة تملك للتأجير التمويلي ذ.م.م. عضو مجلس إدارة مصرف الصفا (بنك إسلامي) - فلسطين عضو مجلس أمناء الجامعة الاردنية نائب رئيس هيئة مديري شركة Jordan / Network International عضو مجلس اداره سابق في العديد من الشركات المساهمة العامة والخاصة تعمل في قطاعات مختلفة مثل السياحة ، التعليم ، الصناعة و التطوير العقاري عضو سابق في مجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا، جميعه البنوك العاملة في الأردن ، معهد الدراسات المصرفية، لجنة الحوار الاقتصادي الأردنية ،مجلس إدارة صندوق البحث العلمي والابتكار

الدكتور خالد محمود عبد الله القاسم - رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

تاريخ الميلاد	١٩٦٣/٢/٢٢
تاريخ التعيين	٢٠٠٨/١٠/١
المؤهلات العلمية	دكتوراه - ادارة اعمال ٢٠١٧ ماجستير إدارة أعمال - تجارة دولية ٢٠٠٠/١ بكالوريوس تمويل ١٩٩٩
الخبرات العملية	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة منذ ٢٠١٩/٠٩ لغاية تاريخه نائب المدير العام /للمعاملات وتكنولوجيا المعلومات والخدمات المساندة (مجموعة الخدمات المشتركة) من ٢٠٠٨/١٠ لغاية ٢٠١٩/٩ مساعد المدير العام للمعاملات - مجموعة المساندة - بنك الجزيرة- جده/ المملكة العربية السعودية من ٢٠٠٤/٦ الى ٢٠٠٨/٩ مدير برنامج رئيسي/ إدارة العمليات - البنك العربي المحدود من ٢٠٠٣/١ الى ٢٠٠٤/٧ المدير الاقليمي للعمليات المصرفية / بنك القاهرة عمان -فلسطين من ٢٠٠٠ لغاية ٢٠٠٢/١٢ مدير العمليات/ بنك القاهرة عمان من ١٩٩٧/٦ لغاية ١٩٩٩/١٢ مدير العمليات / البنك الاهلي الاردني من ١٩٩٤/٣ لغاية ١٩٩٧/٦ مراقب الدائرة الأجنبية / بنك الاردن من ١٩٩١/١٠ لغاية ١٩٩٤/٣ مساعد مدير / البنك الاهلي الكويتي - الكويت ١٩٨٨/٢ لغاية ١٩٩٠/٨ مسؤول الخدمات المصرفية الخاصة - بنك الكويت الوطني من ١٩٨٢/٣ ولغاية ١٩٨٨/١ عضو لجنة التأسيس وعضو مجلس ادارة / بنك صفا الاسلامي - فلسطين من ٢٠١٦/٥ لغاية الان عضو مجلس ادارة / شركة مدفوعاتكم للدفع الالكتروني عدة مرات آخرها ٢٠٢٤/١ حتى ٢٠٢٥/١ رئيس مجلس ادارة /شركة الحلول لخدمات الدفع من ٢٠١٧/٥ لغاية ٢٠٢٠/٦ عضو مجلس ادارة /شركة تملك للتأجير التمويلي من ٢٠١٣/١١ لغاية ٢٠٢١/١٢ عضو مجلس ادارة /خدمات بطاقة فيزا الأردن ٢٠٠٨/١٠ لغاية ٢٠١٣/١

السيدة رنا سامي جادالله الصنّاع - رئيس مجموعة خدمات الإئتمان

تاريخ الميلاد	١٩٦٦/٨/١٢
تاريخ التعيين	١٩٩٥/٨/١٥
المؤهلات العلمية	ماجستير علوم إدارية وتمويل ١٩٩١ بكالوريوس محاسبة ١٩٨٨
الخبرات العملية	رئيس مجموعة خدمات الإئتمان منذ ٢٠١٩/٠٩ لغاية الان نائب المدير العام لخدمات الإئتمان والخزينة منذ ٢٠٠٩/١٢ لغاية ٢٠١٩/٠٩ رئيس إدارة المخاطر لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٨/١ لغاية ٢٠٠٩/١٢ مدير دائرة مخاطر الائتمان لدى بنك القاهرة عمان ١٩٩٧/١١ لغاية ٢٠٠٨/١ مراقب (أ) لدى بنك القاهرة عمان ١٩٩٧/٥ لغاية ١٩٩٧/١١ مراقب (ب) لدى بنك القاهرة عمان ١٩٩٥/٨ لغاية ١٩٩٧/٥ موظفة بإدارة البحوث لدى المنظمة العربية للتنمية الإدارية من ١٩٩٣/١٠ لغاية ١٩٩٤/٢ رئيس قسم التسهيلات المحلية لدى دائرة مراقبة البنوك / البنك المركزي الأردني من ١٩٨٨/٤ لغاية ١٩٩٥/٥ . عضو مجلس ادارة الشركة الاردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري . نائب رئيس هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي .

الأنسة مها عبد الله عبد الحميد عبابنه - رئيس مجموعة الاعمال والخدمات المصرفية الخاصة

تاريخ الميلاد	١٩٧٣/١١/١٦
تاريخ التعيين	١٩٩٦/١٠/١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية ١٩٩٥
الخبرات العملية	رئيس مجموعة الأعمال والخدمات المصرفية الخاصة من ٢٠٢٤/١١ لغاية الان مدير تنفيذي/ الخدمات المصرفية الخاصة من ٢٠١٩/١١ لغاية ٢٠٢٤/١١ مدير فرع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٧/٢ لغاية ٢٠١٩/١١ مسؤول خدمة عملاء لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٢/١٠ لغاية ٢٠٠٧/٢ ضابط خدمة عملاء لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٦/١٠ الى ٢٠٠٢/١٠ عضو هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "

السيدة ريم يونس محمد العسّيس - المدير التنفيذي الخزينة والإستثمار

تاريخ الميلاد	١٩٦٤/٥/١٨
تاريخ التعيين	١٩٩٠/٣/١
المؤهلات العلمية	ماجستير اقتصاد ١٩٨٧ بكالوريوس اقتصاد ١٩٨٥
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / ادارة الخزينة و الاستثمار من ٢٠٠٨/١٠ لغاية الان مدير دائرة خزينة لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٢/٣ الى ٢٠٠٨/١٠ مساعد مدير خزينة لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٤ الى ٢٠٠٢ متداول لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٠ الى ١٩٩٤ محلل اقتصادي لدى الجمعية العلمية الملكية منذ ١٩٨٧ الى ١٩٩٠ عضو هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار "

الآنسة جان شوكت محمود يدج زكريا - المدير التنفيذي العمليات المركزية

تاريخ الميلاد	١٩٦٨/٢/٢٠
تاريخ التعيين	١٩٩٠/١٠/٢٠
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادب انجليزي / اقتصاد و احصاء ١٩٨٩
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / العمليات المركزية من ٢٠١٣/١٢ لغاية الان رئيس ادارة تطوير ودعم اجراءات العمل والعمليات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٩/١١ لغاية ٢٠١٣/١٢ مدير دائرة دعم الانظمة واجراءات العمل لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٩/١١ لغاية ٢٠٠٩/١١ مدير دائرة التخطيط والتطوير لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٧/١٠ الى ٢٠٠٩/٣ مدير دائرة عمليات الائتمان والمساندة لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٧/٢ الى ٢٠٠٧/١٠ مساعد مدير - دائرة الفروع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٤/٤ لغاية ٢٠٠٧/١ مساعد مدير فرع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٣/٤ الى ٢٠٠٤/٣ مشرف - دائرة الفروع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠١/٤ لغاية ٢٠٠٣/٣ مشرف - فريق تطبيق الأنظمة لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٤/٣ لغاية ٢٠٠١/٣ ضابط خدمة عملاء لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٠/١٠ الى ١٩٩٤/٢

السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح - المدير التنفيذي الإدارة المالية وشؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين

تاريخ الميلاد	١٩٦٠/١/٨
تاريخ التعيين	١٩٩٢/٤/١١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة ١٩٨٣ فرعي اقتصاد
الخبرات العملية	مدير تنفيذي / المالية وشؤون المساهمين من ٢٠١٥/٤ لغاية الان مدير دائرة المحاسبة المركزية لدى بنك القاهرة عمان ٢٠٠٩/٥ لغاية ٢٠١٥/٤ رئيس قسم المحاسبة المركزية لدى بنك القاهرة عمان من ١٩٩٢/٤ لغاية ٢٠٠٩/٥ مقدر ضريبي قسم الشركات المساهمة لدى دائرة ضريبة الدخل من ١٩٨٥/١٠ لغاية ١٩٩٢/٤ . عضو هيئة مديريين شركة تملك للتاجير التمويلي .

السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة - المدير التنفيذي التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد	١٩٧٧/٤/٩
تاريخ التعيين	٢٠٠٤/٧/٢٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة اعمال ٢٠١١
الخبرات العملية	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي من ٢٠١٩/٣ لغاية الان رئيس ادارة التدقيق الداخلي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٤/١ لغاية ٢٠١٩/٣ مدير التدقيق الداخلي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٢/٥ لغاية ٢٠١٤/١ مدير دائرة التوجيه و ادارة المشاريع لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٧/٩ لغاية ٢٠١٢/٥ مساعد رئيس قسم إدارة تقنية المعلومات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٤/٧ لغاية ٢٠٠٧/٩ ضابط رئيسي تكنولوجيا المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية الاردني من ٢٠٠٢/٧ لغاية ٢٠٠٤/٧

السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء - المدير التنفيذي إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد	١٩٧٦/١/١
تاريخ التعيين	٢٠٠٥/٨/١
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة عامة ١٩٩٨
الخبرات العملية	مدير تنفيذي/ ادارة المخاطر من ٢٠١٩/٣ لغاية الان رئيس ادارة المخاطر لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٩/٤ لغاية ٢٠١٩/٣ مدير دائرة مخاطر التشغيل لدى بنك القاهرة عمان ٢٠٠٥/٧ لغاية ٢٠١٣/٤ مدير مالي لدى شركة الحصاد الخير للاستثمار ٢٠٠٣/٨ ولغاية ٢٠٠٥/٧ موظف في عمليات الودائع لدى بنك الصادرات و التمويل ٢٠٠٣/٢ ولغاية ٢٠٠٣/٧

السيد أنطون فكتور أنطون سابيللا - المدير التنفيذي الإمتثال

تاريخ الميلاد	١٩٧٧/١٢/٢
تاريخ التعيين	٢٠٠٥/١٠/١٦
المؤهلات العلمية	بكالوريوس محاسبة ١٩٩٩
الخبرات العملية	المدير التنفيذي / الإمتثال من ٢٠١٣/٠٧ لغاية الان مدير دائرة مكافحة غسل الاموال من ٢٠١٠/١٠ لغاية ٢٠١٣/٠٧ مدير دائرة رقابة الامتثال من ٢٠٠٥/١٠ لغاية ٢٠١٠/٠٤ مشرف تدقيق في شركة ارنست ويونغ من ٢٠٠٢/٠٧ لغاية ٢٠٠٥/٠٩ مساعد مدقق حسابات في شركة المحاسبون المتحدون من ٢٠٠٠/١١ لغاية ٢٠٠٢/٠٦

السيد يزيد صيتان يوسف عماري - المدير التنفيذي الخدمات الائتمان التجاري

تاريخ الميلاد	١٩٦٥/١٢/٩
تاريخ التعيين	٢٠٠٦/٦/١
المؤهلات العلمية	ماجستير علوم مالية ومصرفية ٢٠٠٢ بكالوريوس التمويل ١٩٨٩
الخبرات العملية	مدير تنفيذي/ خدمات الائتمان التجاري من ٢٠٠٦/٦ لغاية الان مدير ائتمان / البنك الاهلي الاردني من ٢٠٠٢ الى ٢٠٠٦ مراقب ائتمان / البنك الاهلي الاردني من ١٩٩٧ الى ٢٠٠٢ رئيس قسم الائتمان / بنك عمان للاستثمار من ١٩٩٤ الى ١٩٩٧ ضابط ائتمان / البنك العقاري المصري من ١٩٩٠ الى ١٩٩٤ عضو هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية " أوراق للاستثمار . عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي . عضو هيئة مديري شركة البنوك الاردنية للمساهمة بالشركات.

السيد هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر - المدير التنفيذي الخدمات المصرفية

تاريخ الميلاد	١٩٧٦/١٢/١٢
تاريخ التعيين	٢٠٠٦/٧/٢
المؤهلات العلمية	ماجستير إدارة اعمال ٢٠٠٤ بكالوريوس تجارة وإدارة ١٩٩٩
الخبرات العملية	المدير التنفيذي الخدمات المصرفية من ٢٠٢٤/١١ لغاية الان المدير التنفيذي الخدمات المصرفية والتسويق من ٢٠٢١/٦ لغاية ٢٠٢٤/١١ رئيس ادارة التسويق لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٤/١٠ لغاية ٢٠٢١/٧ مدير دائرة التسويق لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٨/٧ لغاية ٢٠١٤/١٠ مسؤول قسم تطوير منتجات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٠٦/٧ لغاية ٢٠٠٨/٧ رئيس قسم ادارة الاعمال المصرفية لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية من ١٩٩٩ لغاية عام ٢٠٠٤ عضو مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار (ممثلا عن بنك القاهرة عمان) من تاريخ ٢٠١٩/٦ لغاية الان

الدكتور محمد علي محمود القيسي - المدير التنفيذي والمستشار القانوني وتوثيق العقود

تاريخ الميلاد	١٩٧٤/٤/٢٩
تاريخ التعيين	٢٠٠٣/٢/١٦
المؤهلات العلمية	دكتوراه القانون / القانون المدني ٢٠٢٠ ماجستير قانون ٢٠٠٠ بكالوريوس حقوق ١٩٩٦
الخبرات العملية	مدير تنفيذي والمستشار القانوني / القانونية وتوثيق العقود من ٢٠١٩/٣ لغاية الان مدير الدائرة القانونية لدى بنك القاهرة عمان منذ ٢٠٠٩/٥ لغاية ٢٠١٩/٣ محامي من ٢٠٠٣/٢ لغاية تاريخه

السيد رامي انطون عيسى معايعه - المدير التنفيذي تقنية المعلومات وإدارة المشاريع

تاريخ الميلاد	١٩٧٧/٣/٥
تاريخ التعيين	٢٠٢١/١/١٠
المؤهلات العلمية	بكالوريوس هندسة الحاسوب ٢٠٠١
الخبرات العملية	مهندس حاسوب لدى شركة الأنظمة الرقمية المتقدمة من ٢٠٠١ لغاية ٢٠٠٣ كبير اخصائيين دعم PC لدى بنك HSBC من ٢٠٠٤ لغاية ٢٠٠٩ رئيس قسم تقنية المعلومات لدى بنك أبوظبي الوطني من ٢٠٠٩ لغاية ٢٠١٧ مدير مجموعة تكنولوجيا المعلومات / بنك كابيتال من ٢٠١٧ لغاية ٢٠١٩ رئيس مكتب معلومات لدى شركة TBI ٢٠١٩ لغاية ٢٠٢٠ مدير اول / ادارة تقنية المعلومات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٢١/١ لغاية ٢٠٢٢/٤ مدير تنفيذي/ ادارة تقنية المعلومات وادارة المشاريع ٢٠٢٢/٤ لغاية الان

السيد عصام ممدوح عبد النجداوي - مدير أول الموارد البشرية

تاريخ الميلاد	١٩٧٣/١١/٩
تاريخ التعيين	٢٠١٢/٣/٢٧
المؤهلات العلمية	دبلوم ادارة مالية ومصرفية ١٩٩٧ دبلوم برمجة ١٩٩٤
الخبرات العملية	مدير اول / الموارد البشرية منذ ٢٠٢١/٧ لغاية الان. مدير دائرة تميز الموارد البشرية لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٧/٩ لغاية ٢٠٢١/٦ مدير دائرة التميز المؤسسي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٥/٦ لغاية ٢٠١٧/٩ مدير دائرة تطوير إجراءات العمل وإعادة هيكلة العمليات المصرفية لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٢/٣ لغاية ٢٠١٥/٦ . مساعد مدير عام لشركة مرعيب استشارات نظم الاعمال (Monsters IT Consultancy) / دبي - الامارات العربية المتحدة من ٢٠٠٧/١ لغاية ٢٠٠٩/١٢ . ميرمج كمبيوتر ومحلل نظم لدى حكومة دبي - النيابة العامة / دبي - الامارات العربية المتحدة من ١٩٩٩/٧ لغاية ٢٠٠٦/١٢ Clerk Operations لدى بنك دبي التجاري / دبي - الامارات العربية المتحدة من ١٩٩٧/٩ لغاية ١٩٩٩/٧ . ميرمج / بنك الاردن والخليج / عمان - الاردن من ١٩٩٤/١ لغاية ١٩٩٧/٩ .

السيد زيد جمال زهدي حميد - المدير التنفيذي / إدارة امن المعلومات و مكافحة الجرائم المالية

تاريخ الميلاد	١٩٨٦/٥/١٨
تاريخ التعيين	٢٠١١/١٢/٢٧
المؤهلات العلمية	بكالوريوس ادارة اعمال ٢٠١١
الخبرات العملية	مدير تنفيذي ادارة امن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية من ٢٠٢٣/٤ لغاية الان مدير الجرائم المالية و الامن السيبراني لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٢١/٢ لغاية ٢٠٢٣/٤ مدير دائرة مكافحة الجرائم المالية لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٩/١٠ لغاية ٢٠٢١/٢ مسؤول قسم التحقيقات و اعرف عميلك لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٧/٤ لغاية ٢٠١٩/١٠ مسؤول قسم مراقبة المعلومات و التحقيق لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٤/٧ لغاية ٢٠١٧/٤

السيد فؤاد نبيل الخوري اسبير فؤاد الصنّاع - مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي وتطوير الأعمال

تاريخ الميلاد	١٩٩٢/٦/١٠
تاريخ التعيين	٢٠١٥/١١/١
المؤهلات العلمية	درجة الماجستير العلوم المالية و المصرفية ٢٠١٥ بكالوريوس اقتصاديات المال والاعمال ٢٠١٤
الخبرات العملية	مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي و التطوير الاعمال من ٢٠٢٣/٠٨ لغاية الان مدير دائرة الاستراتيجية و تنقيب البيانات لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠٢٠/٠٤ لغاية ٢٠٢٣/٠٨ محلل اقتصادي رئيسي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٩/٠١ لغاية ٢٠٢٠/٠٤ محلل اقتصادي لدى بنك القاهرة عمان من ٢٠١٥/١١ لغاية ٢٠١٩/٠١

السيد عوني فريد موسى قاقيش - مدير اول / ادارة خدمات الائتمان الشخصي

تاريخ الميلاد	١٩٧٩/٠٨/٠٦
تاريخ التعيين	٢٠٠١/٠٤/١٥
المؤهلات العلمية	درجة الماجستير اقتصاد عام ٢٠٠٥ درجة البكالوريوس اقتصاد عام ٢٠٠١
الخبرات العملية	مدير اول إدارة خدمات الائتمان الشخصي من ٢٠٢٤/١١ ولغاية الان عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي مدير فريق خدمات الائتمان الشخصي لدى إدارة خدمات الائتمان الشخصي من تاريخ ٢٠١٠/٠٤ ولغاية ٢٠٢٤/١١ . مسؤول قسم قروض الافراد لدى إدارة خدمات الائتمان الشخصي من تاريخ ٢٠٠٧/٠٢ ولغاية ٢٠١٠/٠٤ . ضابط اقراض لدى إدارة خدمات الائتمان الشخصي ٢٠٠٢/٠٨ ولغاية ٢٠٠٧/٠٢ . كاتب اول مبيعات من تاريخ ٢٠٠١/٠٤ ولغاية ٢٠٠٢/٠٨ .

السيد عزمي محمد حسن عويضة - المدير التنفيذي الخدمات الإئتمان الشخصي لغاية ٢٠٢٤/١٠/١٧

تاريخ الميلاد	١٩٦٤/١٠/١٧
تاريخ التعيين	١٩٩٦/٩/١٠ ولغاية ٢٠٢٤/١٠/١٧
المؤهلات العلمية	بكالوريس اقتصاد علوم ادارية ١٩٨٦
الخبرات العملية	مدير تنفيذي/ خدمات الائتمان الشخصي من ٢٠٠٦/٩ لغاية ٢٠٢٤/١٠/١٧ مدير دائرة قروض السيارات و قروض الاسكان لدى بنك القاهرة عمان منذ ١٩٩٦/٩ الى ١٩٩٩/٤ ضابط مخاطر برتبة مراقب لدى بنك القاهرة عمان منذ ١٩٩٦/٩ الى ١٩٩٩/٥ ضابط ائتمان رئيسي من ١٩٨٨ الى ١٩٩٦ برتبة رئيس قسم لدى البنك الاردني الكويتي

لا توجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او اعضاء مجلس الادارة او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهات ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي
٢٠٢٣	٢٠٢٤	اخرى*	الادارة التنفيذية العليا	المساهم الرئيسي	اعضاء مجلس الادارة و ذوي الصلة بأعضاء مجلس الادارة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود داخل قائمة المركز المالي
٩٠,٤٦٤,٢٢٥	٨٧,٢٥٠,٣٨٥	٣٦,٥٤٨,٩٣٢	٢,٩٢٧,٦٥٩	١٢,٢٥٢,٥٥٧	٣٥,٥٢١,٢٣٨	تسهيلات مباشرة
١٠٥,٦٧١,٨٦٣	٨٢,٠٦٧,٤٠٨	٨,٤١٠,٠٤١	٢,٧٢٢,٧٢٨	١٢,٢٢٦,٤٦٥	٥٨,٧٠٨,١٧٤	ودائع لدى البنك
٩٩,٠٥٧	٣,٣٤٣,٣٨١	٧٩,٤٢٢	١,٩١٤	١٦١,٥٥٥	٣,١٠٠,٤٩٠	التأمينات النقدية
٠	-					
بنود خارج قائمة المركز المالي						
٦,٧٤٦,٣٦٦	٦,٠٣٩,٣٠١	١٣٣,٩٥٦	-	١,٧٣٦,١٦٦	٤,١٦٩,١٧٩	تسهيلات غير مباشرة
بنود قائمة الدخل						
٢,٩٠٢,٩٠٢	٢,٦١٦,٥٠٩	٣٩,٧٧٢	٧,٢٨٥	٥٥,٦٤١	٢,٥١٣,٨١٢	فوائد وعمولات مدينة
٣,٦٧٠,٠١٤	٥,١٤١,٩١٩	٣,٥١٤,٤١٠	١٤٢,٤٣٣	٦٢٣,٦٠٦	٨٦١,٤٧٠	فوائد وعمولات دائنة

تفاصيل التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة والاطراف ذات العلاقة كما يلي

الاجمالي			ممنوحة لذوي العلاقة			ممنوحة للمضو			
المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	
١,٥٩٧,٥٠٣	-	١,٥٩٧,٥٠٣	٧٣,٩٧٥	-	٧٣,٩٧٥	١,٥٢٣,٥٢٨	-	١,٥٢٣,٥٢٨	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
١٦,٤٤٥,٠٤١	١٤٤,٦٢٢	١٦,٣٠٠,٤١٩	١٥,١٧٨,٣٣٩	١٤٤,٦٢٢	١٥,٠٣٣,٧١٧	١,٢٦٦,٧٠٢	-	١,٢٦٦,٧٠٢	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني
٢١,٦٣٧,٣٣٣	٤,٠٢٤,٥٥٧	١٧,٦١٣,٧٧٦	٢١,٦٣٦,٥٦٣	٤,٠٢٤,٥٥٧	١٧,٦١٢,٠٠٦	١,٠٧٠	-	١,٠٧٠	السيد هشام ظافر طاهر المصري
٢,١١٧	-	٢,١١٧	-	-	-	٢,١١٧	-	٢,١١٧	السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا
-	-	-	-	-	-	-	-	-	السيد حسن علي حسين ابو الراغب
١٤٦	-	١٤٦	-	-	-	١٤٦	-	١٤٦	معالي المهندس سامي عيسى عيد سميرات
٣,١٥٧	-	٣,١٥٧	-	-	-	٣,١٥٧	-	٣,١٥٧	الشركة العربية للتجارة و التموين
٤,٨٠٨	-	٤,٨٠٨	-	-	-	٤,٨٠٨	-	٤,٨٠٨	السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي
١٠	-	١٠	-	-	-	١٠	-	١٠	المؤسسه العامه للضمان الاجتماعي
٣٩,٦٩٠,٤١٦	٤,١٦٩,١٧٩	٣٥,٥٢١,٢٣٨	٣٦,٨٨٨,٨٧٧	٤,١٦٩,١٧٩	٣٢,٧١٩,٦٩٨	٢,٨٠١,٥٣٩	-	٢,٨٠١,٥٣٩	المجموع

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	الجنسية	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	رئيس المجلس	اردنية	٢٥٧,٢٢١	٢٣,٢٧٢	-
مساهمة الأقارب				-	-
بنك مصر		مصرية	١٩,٩٩٨,٩٤٧	١٨,٩٩٩,٠٠٠	بنك القاهرة القاهرة ، شركة مصر كابيتال ، شركة مصر للاستثمار
مساهمة السيد حسام الدين عبد الوهاب محمد	نائب رئيس المجلس		-	-	-
مساهمة الأقارب			-	-	-
السيد هشام ظافر طاهر المصري	عضو	اردنية	١,٠٥٢	١,٠٠٠	شركة الظافر للاستثمار
مساهمة الأقارب				-	-
الشركة العربية للتمويل والتجارة	عضو	سعودية	١٥,٦٤٩,٤٥٧	١٤,٨٦٦,٩٨٥	-
مساهمة السيد غسان ابراهيم فارس عقيل			٦٩٥,٢٩٤	١٨٥,١٣٦	-
مساهمة الأقارب				-	-
السيدة ديمه جمال زهدي حميد (زوجة)			١٢٩,٩٦٧	١٢٣,٤٦٩	-
ابراهيم غسان ابراهيم عقيل (ابن)			١٦,٧٨٥	١٥,٩٤٦	-
عمر غسان ابراهيم عقيل (ابن)			١٦,٧٨٥	١٥,٩٤٦	-
مايا غسان ابراهيم عقيل (ابنة)			١١,١١٠	١٠,٠٠٠	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	اردنية	١٦,٨٤٩,٨٤٠	١٥,٥٦١,٤٢٩	-
مساهمة السيد مازن حمدي محمد الصحاح				-	-
مساهمة الأقارب				-	-
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	عضو	اردنية	٢,٦٦٥,٠٠٨	٢,٥٣١,٧٥٨	-
مساهمة الأقارب				-	-
مساهمة السيد حسن علي حسين ابو الراغب	عضو	اردنية	١٠٥,٢٦٣	١٠٠,٠٠٠	-
مساهمة الأقارب				-	-
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	عضو	اردنية	٥,٦٠٧	٥,٣٢٧	-
مساهمة الأقارب				-	-
السيد كليمان ماري فرج الله معمار باشي	عضو	اللبنانية	٧٨,٩٤٧	٣٩١,٦١١	-
مساهمة الأقارب				-	-
غسان كليمان ماري معمار باشي (ابن)			٥٢٦,٣١٥	٥٠٠,٠٠٠	-
فادي كليمان ماري معمار باشي (ابن)			١١٥,٧١٣	١٠٩,٩٢٨	-
فرج كليمان ماري معمار باشي (ابن)			٧,٩٢٤	٧,٥٢٨	-
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	عضو	اردنية	١,٠٥٢	١,٠٠٠	-
مساهمة الأقارب				-	-

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	الجنسية	٢٠٢٤	٢٠٢٣	الشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم
معالى المهندس سامي عيسى عيد سميرات	عضو	اردنية	١,١١٠	١,٠٥٥	-
مساهمة الأقارب				-	-

علما بان مدة عضوية مجلس الادارة ٤ سنوات تنتهي في شهر نيسان ٢٠٢٦

عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة هي كما يلي:

اسم عضو مجلس الادارة	اسم الشركة المسيطر عليها	الجنسية	عدد الأوراق المالية	
			٢٠٢٣	٢٠٢٤
بنك مصر	بنك القاهرة	مصرية	٢,٥٢٧	٢,٦٦٠
	شركة مصر كابييتال	مصرية	١,٤٧٨,٤٠٢	١,٥٥٦,٢١٢
	شركة مصر للاستثمار	مصرية	٢,٥٢٧	٢,٦٦٠
السيد هشام ظافر طاهر المصري	شركة الظافر للاستثمار	اردنية	٨,١٣٥,٢٢٤	٨,٥٦٣,٣٩٣
المجموع			٩,٦١٨,٦٨٠	١٠,١٢٤,٩٢٥

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل اقارب اعضاء مجلس الادارة

مساهمة اعضاء الادارة العليا والمطلعين واقاربهم

اسم المساهم	الجنسية	٢٠٢٤		٢٠٢٣		الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
		شخصي	الأقارب	شخصي	الأقارب	
الدكتور كمال غريب عبد الرحيم البكري	اردنية	١١٠	-	١٠٥	-	-
الدكتور خالد محمود عبدالله قاسم	اردنية	٣٣,٣٣٢	-	٣١,٦٦٦	-	-
السيدة رنا سامي جادالله الصناغ	اردنية	٨,٠٠٠	-	٧,٦٠٠	-	-
الانسه مها عبد الله عبد الحميد عيابه	اردنية	-	-	-	-	-
السيدة ريم يونس محمد العسفس	اردنية	-	-	-	-	-
الانسه جان شوكت محمود يدج	اردنية	-	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح	اردنية	-	-	-	-	-
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	اردنية	-	-	-	-	-
السيد انطون فيكتور انطون سايبلا	اردنية	-	-	-	-	-
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	اردنية	-	-	-	-	-
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	اردنية	-	-	-	-	-
السيد هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر	اردنية	-	-	-	-	-
الدكتور محمد علي محمود القيسي	اردنية	-	-	-	-	-
السيد رامي انطون عيسى معايمه	اردنية	-	-	-	-	-
السيد زيد جمال زهدي حميد	اردنية	-	-	-	-	-
السيد عصام ممدوح عبد النجداوي	اردنية	-	-	-	-	-
السيد فؤاد نبيل الخوري اسير فؤاد الصناغ	اردنية	-	-	-	-	-
السيد عوني فريد موسى قاقيش	اردنية	-	-	-	-	-
السيد عزمي محمد حسن عويضة	اردنية	-	-	-	-	-
المجموع		٤١,٤٤٢	-	٣٩,٣٧١	-	-

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء الادارة التنفيذية

اسماء كبار مساهمي البنك ٥% فأكثر

اسم العميل	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة
شركة المسيرة للاستثمار	الأردنية	٢٢,٧٧٥,٦٠٣	٪١١,٣٨٨	٢١,٦٣٦,٨٢٣	٪١١,٣٨٨
بنك مصر	المصرية	١٩,٩٩٨,٩٤٧	٪٩,٩٩٩	١٨,٩٩٩,٠٠٠	٪٩,٩٩٩
شركة المسيرة الدولية	البحرينية	١٩,٩٤٧,٣٦٨	٪٩,٩٧٤	١٨,٩٥٠,٠٠٠	٪٩,٩٧٤
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٦,٨٤٩,٨٤٠	٪٨,٤٢٥	١٥,٥٦١,٤٢٩	٪٨,١٩٠
الشركة العربية للتمويل و التجارة	السعودية	١٥,٦٤٩,٤٥٧	٪٧,٨٢٥	١٤,٨٦٦,٩٨٥	٪٧,٨٢٥
شركة اركاديا	البحرينية	١١,٧٥٤,٧٥٤	٪٥,٨٧٧	١١,١٦٧,٠١٧	٪٥,٨٧٧
المجموع		١٠٦,٩٧٥,٩٦٩	٪٥٣,٤٨٨	١٠١,١٨١,٢٥٤	٪٥٣,٢٥٣

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي او تزيد نسبة مساهمتهم عن ١٪ بتاريخ ٢٠٢١-١٢-٢٤

جهة ارفق	نسبة الاسهم المرفوعة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرفوعة	المستفيد النهائي/نسبة الملكية	نسبة المساهمة في رأسمال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
-	٪٠,٠٠	-	صبيح طاهر درويش المصري ٪٢١,١٥ خالد صبيح طاهر المصري ٪٢٧,٥٠ سيرين صبيح طاهر المصري ٪٢١,٢٩	٪١١,٢٨٨	٢٢,٧٥٦,٠٠٣	الأردنية	شركة المسيرة للاستثمار
-	٪٠,٠٠	-	نفسه مملوك من الحكومة المصرية /شهادة تسجيل	٪٩,٩٩٩	١٩,٩٩٨,٩٤٧	المصرية	بنك مصر
-	٪٠,٠٠	-	صبيح طاهر درويش المصري ٪٤٠ خالد صبيح طاهر المصري ٪١٠	٪٩,٩٧٤	١٩,٩٤٧,٢٧٨	الحرينية	شركة المسيرة ادويه
-	٪٠,٠٠	-	نفسه /قطاع عام	٪٨,٤٦٥	١٦,٨٤٩,٨٤٠	الأردنية	المؤسسة العامة لضمان الاجتماعي
-	٪٠,٠٠	-	صبيح طاهر درويش المصري ٪٩ خالد صبيح طاهر المصري ٪٩٠ شركة قمة الصحراء للخدمات التجارية ٪١	٪٧,٨٦٥	١٥,٦٤٩,٤٥٧	السعودية	الشركة العربية للتأمين و التجارة
-	٪٠,٠٠	-	مملوكة من قبل شركة اركان المقاربية بنسبة ٪١٠ مساهمي شركة اركان المقاربية شركة فلسطين للتأمين والاستثمار المحدودة (بديكو) (مساهم رئيسي) ٪٢٢ • شركة روان للاستثمارات الدولية (١٩,٣) ٪ • صبيح طاهر درويش المصري (١٢,٥) ٪ • مجموعة سراج لصناديق الاستثمار (٦,٥) ٪ • مسدل العالمية للاستثمار (١٥,٨) ٪ لا يوجد مستفيد نهائي .	٪٥,٨٧٧	١١,٧٥٤,٧٥٤	الحرينية	شركة اركاديا
-	٪٠,٠٠	-	هشام طاهر طاهر المصري ٪٣٠ هفاء طاهر طاهر المصري ٪٢٠ مها طاهر طاهر المصري ٪٣٠ رعدة ابراهيم عمر التاليسي ٪١٠	٪٤,٠٠٢	٨,٠٠٤,٢٩٤	الليختنشتاينية	شركة الطاهر للاستثمار
-	٪٠,٠٠	-	مفيدة عبد الرحمن ماضي	٪٤,٠٣٩	٢,٢٧٨,١٦٨	الأردنية	THE CONGRESS FOUNDATION
-	٪٠,٠٠	-	نفسه	٪١,٤٩٩	٢,٩٩٨,٢٩٤	الأردنية	فاتنة احمد جميل ملص
البنك الاردني الكويتي	٪٢٧,٤٢	٩٩٧,٢٨٣	نفسه	٪١,٢٣٣	٢,٦٦٥,٠٠٨	الأردنية	ياسين خليل محمد ياسين التلهوني
البنك العربي	٪٢١,٥٤	١,٦٦٦,٦٥٦	نفسه	٪١,٢٢١	٢,٦٤٢,٢٥٥	الأردنية	لاداجين منيب عبد الرحمن ماضي
-	٪٠,٠٠	-	نفسه	٪١,١١١	٢,٢٢٢,٢١٥	السعودية	رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى
-	٪٠,٠٠	-	نفسه	٪١,١١١	٢,٢٢٢,٢١٥	السعودية	زينه بنت نافذ بن صالح مصطفى
-	٪٠,٠٠	-	نفسه	٪١,١١١	٢,٢٢٢,٢١٥	السعودية	عبر بنت نافذ بن صالح مصطفى
-	٪٠,٠٠	-	نفسه	٪١,١١١	٢,٢٢٢,٢١٥	السعودية	نحوى بنت نافذ بن صالح مصطفى
-	٪٠,٠٠	-	لا يوجد مستفيد نهائي	٪١,٠٩٩	٢,١٩٨,٩٨٢	الأردنية	شركة الشروق الاوسط للتأمين
-	٪٠,٠٠	-	نفسه	٪١,٠٥٦	٢,١١١,١٠٤	الأردنية	ماى عيسى الياس النوصي

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٦٥٧٪ من رأس مال البنك

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال عام ٢٠٢٤

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	التنقلات	بدل حضور لجان	مكافآت *	المجموع
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	رئيس المجلس	-	-	٦٥٤,٠٠٦	٦٥٤,٠٠٦
السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد ممثل بنك مصر اعتباراً من ٢٠٢٤/٩/١	نائب رئيس المجلس	٦,٩٩٢	٤,٥٠٠	١٤,٢٣٩	٢٥,٧٣١
السيد غسان ابراهيم فارس عقيل	عضو	٢٥,٩٦٤	١٩,٥٠٠	١٨,٢٦٧	٦٣,٧٣١
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	١٨,٠٠٠	١٣,٢٠٠	١٨,٢٦٧	٤٩,٤٦٧
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	عضو	١٨,٠٠٠	٤,٢٠٠	١٨,٢٦٧	٤٠,٤٦٧
السيد حسن علي حسين ابو الراغب	عضو	١٨,٠٠٠	٣٩,٣٠٠	١٨,٢٦٧	٧٥,٥٦٧
السيد هشام ظافر طاهر المصري	عضو	١٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١٨,٢٦٧	٥٧,٢٦٧
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	عضو	١٨,٠٠٠	٦٠,٤٠٠	١٨,٢٦٧	٩٦,٦٦٧
السيد كليمان ماري فرج الله معمار باشي	عضو	١٨,٠٠٠	٣١,٥٠٠	١٨,٢٦٧	٦٧,٧٦٧
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	عضو	١٨,٠٠٠	٥٨,٥٠٠	١٣,١٦٢	٨٩,٦٦٢
السيد عاكف عبداللطيف المغربي ممثل بنك مصر لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١	نائب رئيس المجلس وانتهاء التمثيل بتاريخ ٢٠٢٤/٩/١	١٣,٣١١	٩,٠٠٠	٤,٠٢٩	٢٦,٣٤٠
معالى المهندس سامي عيسى عيد سميرات لغاية ٢٠٢٤/٩/١٨	عضو مستقيل ٢٠٢٤	١٢,٨٥٠	٣٤,٥٠٠	١٨,٢٦٧	٦٥,٦١٧
السيدة سهى باسيل عناب لغاية ٢٠٢٣/٤/١٣	عضو مستقيل ٢٠٢٣	-	-	٥,١٠٥	٥,١٠٥
المجموع		١٨٥,١١٧	٢٩٥,٦٠٠	٨٣٦,٦٧٧	١,٣١٧,٣٩٤

* يتضمن بند المكافآت مكافآت اداء عن عام ٢٠٢٣ تم دفعه في عام ٢٠٢٤

يتم صرف سيارة و سائق لرئيس مجلس الادارة

رواتب الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠٢٤

اسم الموظف	الوظيفة	رواتب وعلاوات	مكافآت	المجموع
الدكتور كمال غريب عبدالرحيم البكري	الرئيس التنفيذي	٧٠٩,٣١٢	٢٩٤,٥٤٥	١,٠٠٣,٨٥٧
الدكتور خالد محمود عبد الله قاسم	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	٢٧٢,٧٣٩	٢١٨,٠٠٠	٤٩٠,٧٣٩
السيدة رنا سامي جادالله الصناغ	رئيس مجموعة خدمات الائتمان	٢٤٢,٤٧٣	٥٥,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٣
الآنسة مها عبد الله عبد الحميد عباينة	رئيس مجموعة الاعمال و الخدمات المصرفية الخاصة	١٨٥,٢٠٨	٢٩,٥٠٠	٢١٤,٧٠٨
السيدة ريم يونس محمد العسفس	المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار	٢٢٩,١٤٥	٤٢,٥٠٠	٢٧١,٦٤٥
الآنسة جان شوكت محمود يدج زكريا	المدير التنفيذي / العمليات المركزية	١٥٧,٠١٦	٢٩,٠٠٠	١٨٦,٠١٦
السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح	المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين وعلاقات المستثمرين	٧٧,٦٦٤	٥٦,٠٠٠	١٣٣,٦٦٤
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	١٤٣,٦٥٠	٣٥,٥٠٠	١٧٩,١٥٠
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	المدير التنفيذي / إدارة المخاطر	٩٣,٦٩٣	١٩,٥٠٠	١١٣,١٩٣
السيد أنطون فكتور أنطون سايبلا	المدير التنفيذي / الائتمان	١١٨,١٣٩	٢٥,٥٠٠	١٤٣,٦٣٩
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري	١٥٦,٠٩٦	٣٧,٥٠٠	١٩٣,٥٩٦
السيد هاني "محمد رشراش" "احمد رشيد" خضر	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية	١١٩,٢٩٦	٣٥,٥٠٠	١٥٤,٧٩٦
الدكتور محمد علي محمود القيسي	المدير التنفيذي الادارة القانونية	١١٣,١٨٨	٢٠,٠٠٠	١٣٣,١٨٨
السيد رامي انطون عيسى معاينه	المدير التنفيذي / تقنية المعلومات وادارة المشاريع	١٣١,٨٤٠	٢٣,٥٠٠	١٥٥,٣٤٠
السيد عصام ممدوح عبد النجداوي	مدير أول / الموارد البشرية	٩٥,٦٢٦	١٨,٠٠٠	١١٣,٦٢٦
السيد زيد جمال زهدي حميد	مدير تنفيذي ادارة امن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية	١١٤,٥٩٣	٢٢,٠٠٠	١٣٦,٥٩٣
السيد فؤاد نبيل الخوري اسير فؤاد الصناغ	مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي وتطوير الاعمال	٦٩,٢٦٦	١٩,٠٠٠	٨٨,٢٦٦
السيد عوني فريد موسى قافيش	مدير أول / خدمات الائتمان الشخصي	٦٢,٢٨١	٤,١٠٠	٦٦,٣٨١
السيد عزمي محمد حسن عويضة لغاية ٢٠٢٤/١٠/١٧	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي	٢٤٧,٣٤١	٢١,٠٠٠	٢٦٨,٣٤١
		٣,٣٣٨,٥٦٦	١,٠٠٥,٦٤٥	٤,٣٤٤,٢١١

- يتم صرف سيارة وسائق للرئيس التنفيذي
- لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين (محلين وخارجيا) يشكلون ١٠٪ فاكث من اجمالي المشتريات و/ او الايرادات
- لا يوجد اي حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها.
- لا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.
- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة الدولية وأفضل الممارسات العالمية لكافة أنشطته المصرفية.
- لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة الحالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي
- بلغ الاستثمار الراسمالي للبنك خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٨,٦٧٩,٥٨١ دينار
- بلغت اتعاب مدقق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٤ موزعة على النحو التالي

التفاصيل	الائتعاب بدون الضريبة المضافة
بنك القاهرة عمان	١٥٧,١٤١
شركة تملك للتاجر التمويل	٦,٢٥٠
شركة اوراق	٦,٢٥٠
الشركة الوطنية للاوراق المالية فلسطين	٢,٧٥٠
مصرف الصفا	٣٠,٠٠٠
المجموع	٢٠٢,٣٩١

- كما تم دفع اتعاب استشارات اخرى لمدققي الحسابات بمبلغ ٤٧,٦١٦ دينار اردني
- لا يوجد أي عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او الرئيس التنفيذي او اي موظف في البنك او اقاربهم باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الافصاح عنها في الايضاح (٤٠) حول البيانات المالية وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

الإقرارات

- 1- يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.
- 2- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
- 3- يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله بالبنك ولم يفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية ، وسواء كانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.
- 4- مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

يزيد عدنان المفتي
رئيس مجلس الإدارة



حسام الدين عبد الوهاب محمد
نائب رئيس مجلس الإدارة
ممثل بنك مصر



غسان إبراهيم عقيل
عضو
ممثل الشركة العربية
للتأمين والتجارة



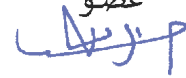
مازن حمدي الصحاح
عضو
ممثل المؤسسة العامة
للضمان الاجتماعي



ياسين خليل التلهوني
عضو



حسن علي أبو الراغب
عضو



هشام ظافر المصري
عضو



عصام "محمد فاروق" المهدي
عضو



"كليمان ماري" فرج الله معمارياشي
عضو



سيمونا أوغست سابيللا
عضو



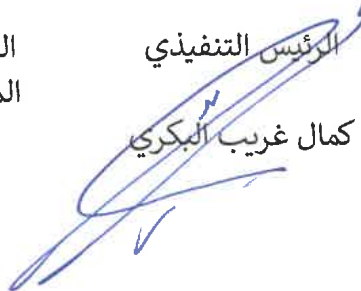
- 5- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

المدير التنفيذي / المالية وشؤون
المساهمين وعلاقات المستثمرين
فؤاد يونس صالح



الرئيس التنفيذي

كمال غريب البكري



رئيس مجلس الإدارة

يزيد عدنان المفتي

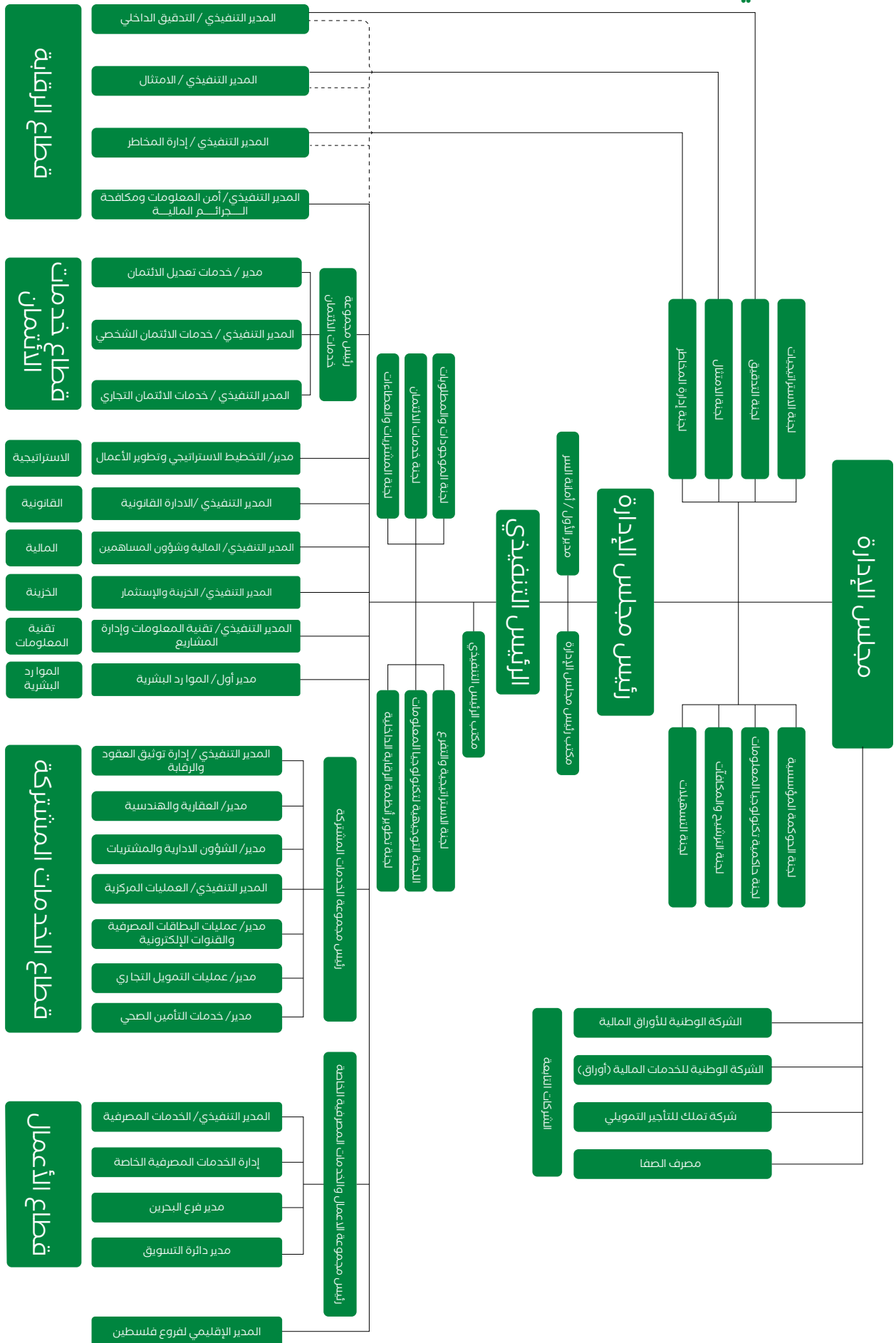


التنظيمية القضايا

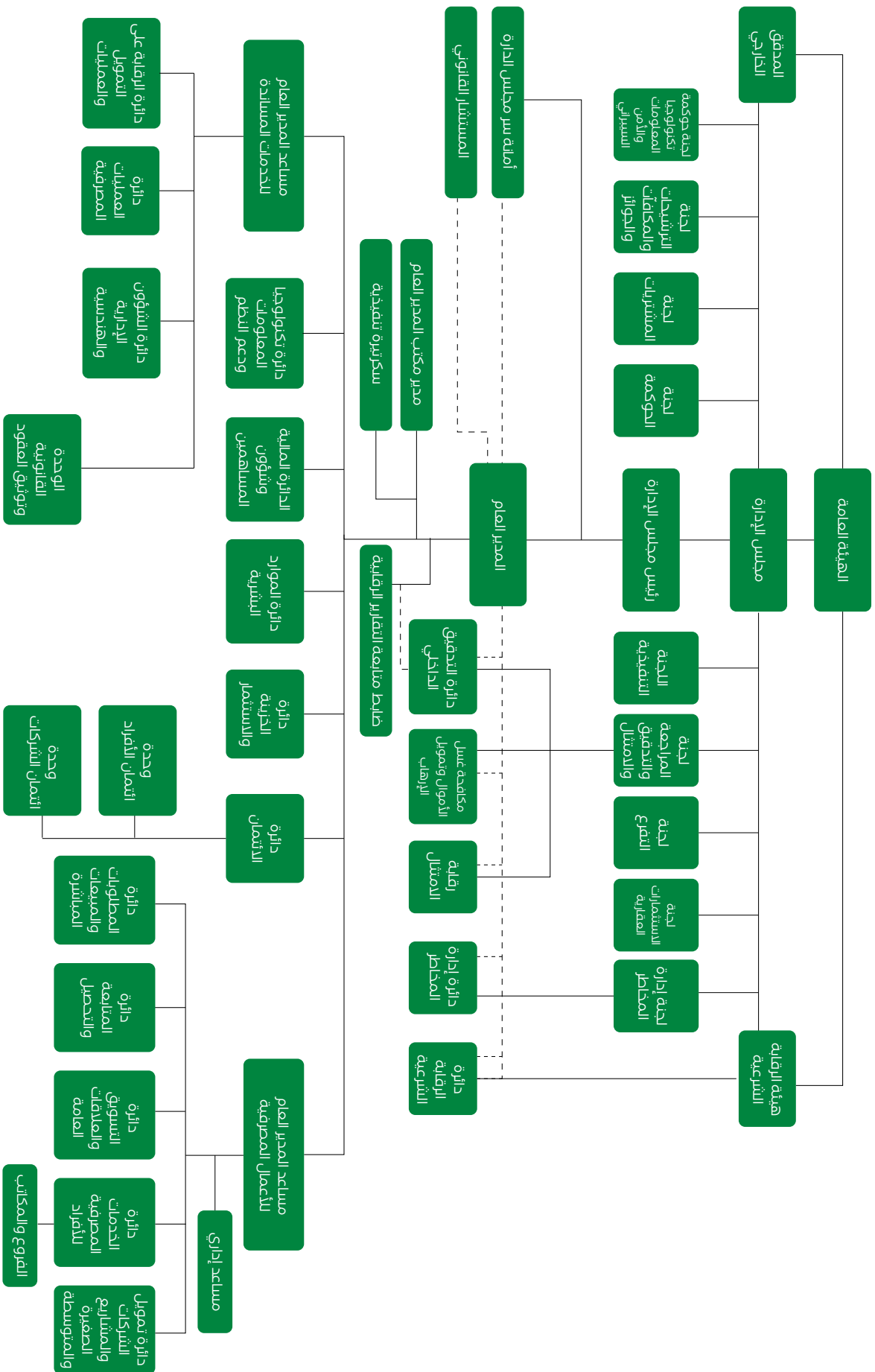


03

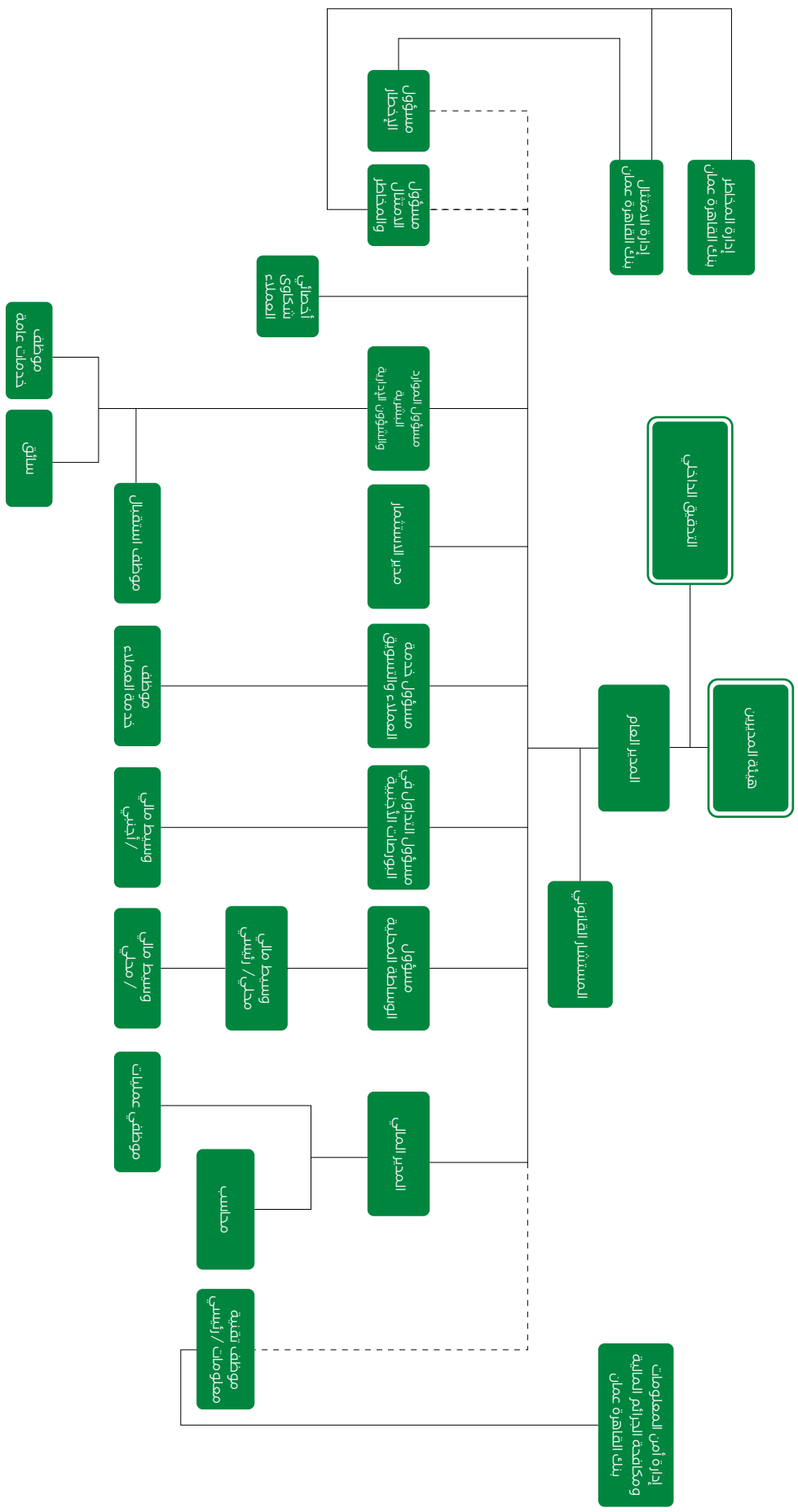
الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان



الهيكل التنظيمي لمصرف الصفا

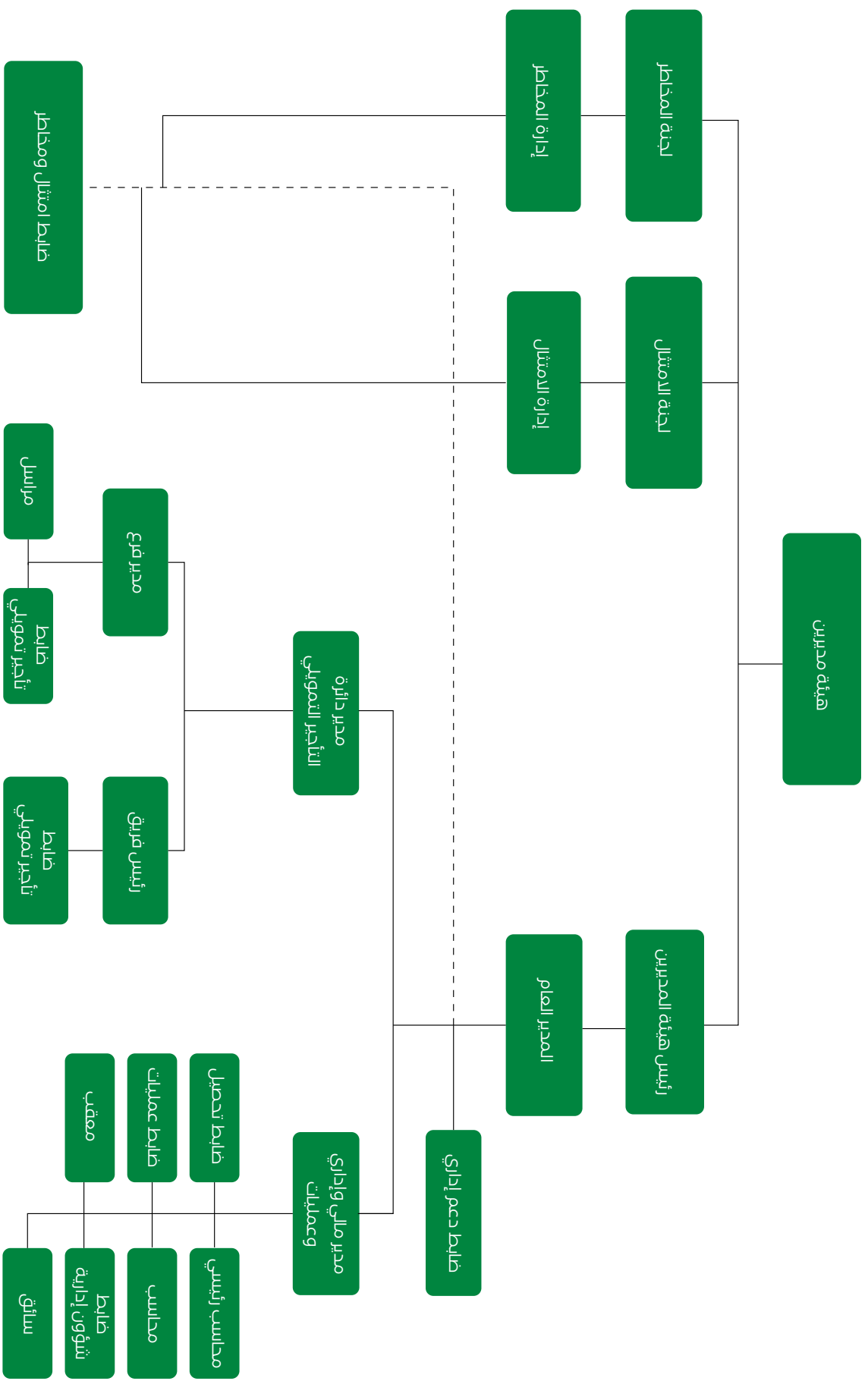


الهيكل التنظيمي اوراق للاستثمار

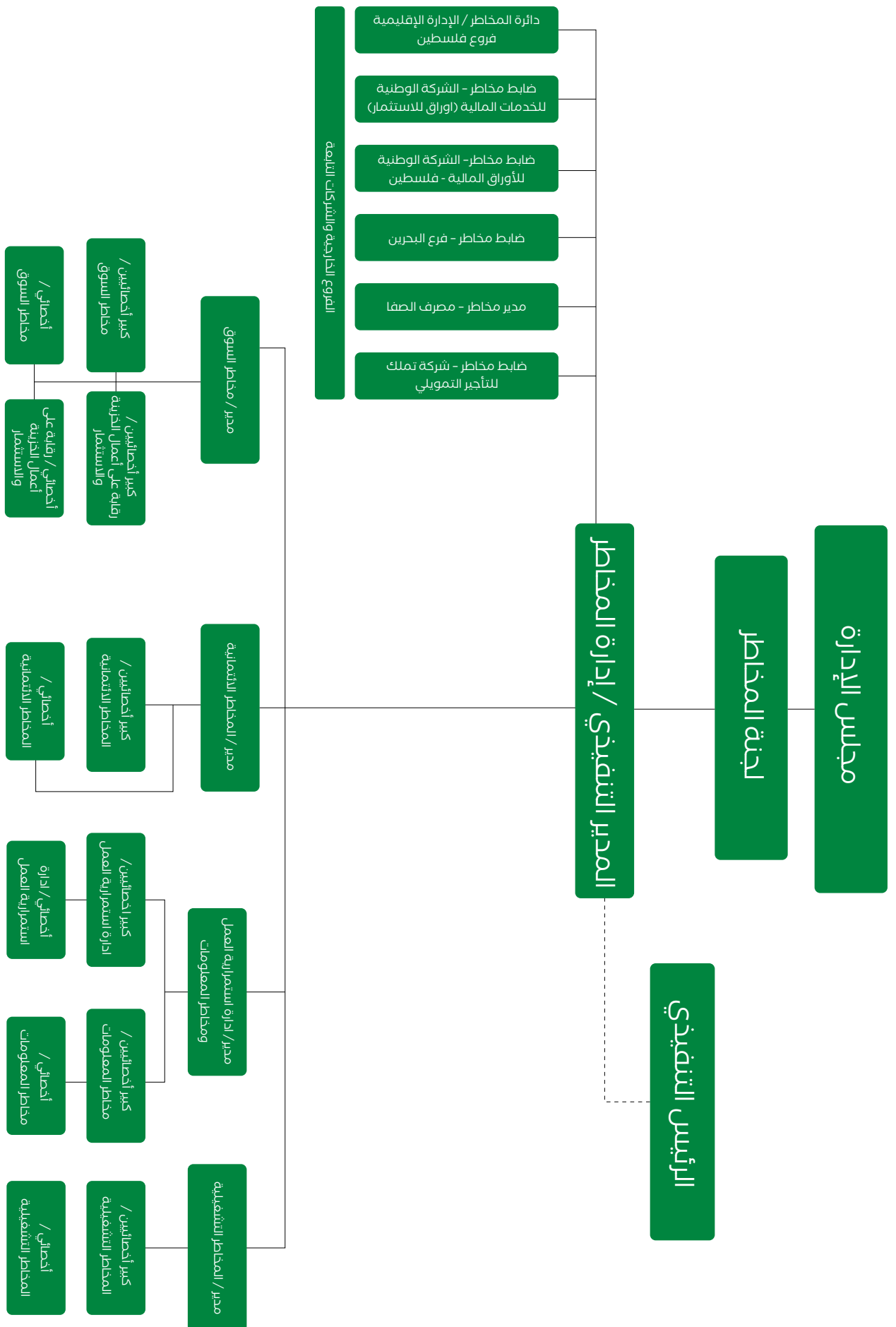


الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية





الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



04

المؤسسة القوائم المالية



إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١

فاكس ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠

www.ey.com/me



تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى مساهمي بنك القاهرة عمان

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان "البنك" وشركاته التابعة "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

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

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١١) في القوائم المالية الموحدة
<p>أمر التدقيق الهام</p> <p>تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحساب مدى ووقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم ٩.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار التقارير المالي الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ رصيد اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للمجموعة مبلغ ٢,٤٣٧,٦٦٩,٦٦٦ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٧٦,٨٠٤,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).</p>	<p>أمر التدقيق الهام</p> <p>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</p> <p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة مراحل التصنيف. مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب. صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.

إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.

• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.

• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٢ و ١١ و ٤١ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية لمجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية و التي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءاً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

علي حسن سماره
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ شباط ٢٠٢٥

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٣٣٧,٢٥٧,٥٤٥	٣٦٧,٦٤٨,٣١٨	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	١٠٩,٣٥٩,٠٧٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٧,٢٥٩,٠٧٥	٣١,٩٤١,٣٨٠	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٣,٣٧٤,٦٧٨	٩,٥٥٤,٢٨٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦,٠١٩,٨٣٥	١٣٣,٥١٩,٢٣٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	٨٦٢,٢٣٠,٦٦٦	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨	٢,٢٤٦,١٣٥,٩٧٢	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٤,١٢٩,٤٣٩	٤٣,١٣٧,٦٥٤	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,١٠٥,٦٩٩	٧,٦٢٩,٨٤٥	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٠,٧٢٥,٤٩٩	١٧,٣٢٣,٦٩٨	٤٨	حق استخدام الموجودات - بالصافي
١٦,٢٦٦,٤٠١	١٧,٩٧١,٢٢٠	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٥,٧١٤,٠١٦	٧١,٤٦٧,٩٩١	١٤	موجودات أخرى
٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	٣,٩١٧,٩١٩,٣٤٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٨٦,٦٧٣,٣٠٦	٣٤٧,٨٥٥,٣٥٩	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٩٩,٢٨٣,٩٠٤	٢,٤٨٠,٥٠١,٧٠٧	١٦	ودائع عملاء
٨٢,٦٣٠,٧٠٩	١٠٠,٠٤٠,٩٨٧	١٧	تأمينات نقدية
٢٩٥,٨٧٥,٥٦٤	٣٥٠,١٨٨,٦٠٩	١٨	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٩	قروض مساندة
١٤,٣٧٦,٤٥٥	١٣,٨٥٣,٨١١	٢٠	مخصصات متنوعة
٢٣,٤٩٢,٢٩٧	٩,٣٩٧,٦٧٢	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٢٠,٩٢٧,٣٤٩	١٧,٩٤٢,٩٢٤	٤٨	التزامات عقود الايجار
٢,٦٨٤,٨٨٠	٥,٦٣١,٩٣٢	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨١,٠٠٦,٩١٨	٨٣,٥٠١,٦٨٧	٢٢	مطلوبات أخرى
٣,٤٢٥,٤٩١,٧٣٢	٣,٤٢٧,٤٥٥,٠٣٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩٥,٨٦٨,١٩٦	٩٧,٤١٨,٨٣٠	٢٤	الاحتياطي القانوني
٦,١٧٤,٥٨٣	٦,١٧٤,٥٨٣	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١١,٥٢٦,٦٣٠	١١,٥٢٦,٦٣٠	٢٤	احتياطي تقلبات دورية
٢٧,٤٩٤,٢٨٩	٥٩,١٢٤,٧٠٩	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
(١,٥٨٤,٠٧٠)	(١,٥٨٤,٠٧٠)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
١٠٨,٤٠٢,٨٩٣	١٠٠,٣٩١,٤٧٤	٢٧	الأرباح المدورة العائدة لمساهمي البنك
٤٣٧,٨٨٢,٥٢١	٤٧٣,٠٥٢,١٥٦		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٢٠,٠٧٨,٥٤٥	١٧,٤١٢,١٤٨		حقوق غير المسيطرين
٤٥٧,٩٦١,٠٦٦	٤٩٠,٤٦٤,٣٠٤		مجموع حقوق الملكية
٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	٣,٩١٧,٩١٩,٣٤٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٣٩,٥٢٠,٤٧٥	٢٤٥,٦٢٢,٦٥٣	٢٨	الفوائد الدائنة
(٩٨,٠٥٩,٥١٧)	(١١١,٧٤٠,٧٨١)	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١٤١,٤٦٠,٩٥٨	١٣٣,٨٨١,٨٧٢		صافي إيرادات الفوائد
١٧,٠٢٣,٩٤٩	١٥,٦١١,٥٦٧	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٥٨,٤٨٤,٩٠٧	١٤٩,٤٩٣,٤٣٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٢٣١,٢٨٠	٧,٥١٧,٤٦٩	٣١	أرباح العملات الأجنبية
٩٨٧,١٨٤	١,٠١٥,١٥٥	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٧٠,٤٨١	٥,١٦١,٣٠٨	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٢٢٨,٨٠٦	٦,٧٥٥,٨٠٥	٣٤	إيرادات أخرى
١٧٦,٥٠٢,٦٥٨	١٦٩,٩٤٣,١٧٦		إجمالي الدخل
٤٦,٩٣٧,٣٦٢	٤٧,٤٦٠,٦٢٦	٣٥	نفقات الموظفين
٧,٦٢٨,٩٣٨	٧,٨٨٣,١٣١	١٣ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
٤٠,٥٣٢,٢٠٢	٤٦,٩٧٠,٨٦٨	٣٦	مصاريف أخرى
٢٩,٨١٢,٣٢٤	٤٨,٥٤٩,٧٤٢	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,٤١٦	(٥١٧,٣٧٣)	١٤	مخصص تدني موجودات مستملكة
١٠٠,٠٠٠	١,١٠٦,٢٩٠		مخصصات متنوعة
١٢٥,٠٥١,٢٤٢	١٥١,٤٥٣,٢٨٤		إجمالي المصروفات
٥١,٤٥١,٤١٦	١٨,٤٨٩,٨٩٢		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٦,٤٧٢,٠٨٥)	(٤,٢٣٦,٧٦٢)	٢١	ضريبة الدخل
٣٤,٩٧٩,٣٣١	١٤,٢٥٣,١٣٠		الربح للسنة
			ويعود إلى:
٣٥,٢٨٤,٦٩٤	١٦,٥٦٠,٧١٤		مساهمي البنك
(٣٠٥,٣٦٣)	(٢,٣٠٧,٥٨٤)		حقوق غير المسيطرين
٣٤,٩٧٩,٣٣١	١٤,٢٥٣,١٣٠		الربح للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/١٧٦	٠/٨٣	٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٤,٩٧٩,٣٣١	١٤,٢٥٣,١٣٠	الربح للسنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى قائمة الدخل الموحدة في الفترات اللاحقة
١٨,٥٥٩,٢٥٢	٣١,٦٣٠,٤٢٠	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١,٦٠٤,٦٧٤	-	فرق ترجمة العملات الاجنبية
٥٥,١٤٣,٢٥٧	٤٥,٨٨٣,٥٥٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		الدخل الشامل للسنة للعائد إلى:
٥٥,٤٤٨,٦٢٠	٤٨,١٩١,١٣٤	مساهمي البنك
(٣٠٥,٣٦٣)	(٢,٣٠٧,٥٨٤)	حقوق غير المسيطرين
٥٥,١٤٣,٢٥٧	٤٥,٨٨٣,٥٥٠	اجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك	الأرباح مدورة العائدة لمساهمي البنك	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة المضافة - بالصافي	احتياطي تقنيات دورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة*	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤										
٤0٧,٩1١,٠٦٦	٢٠,٠٧٨,0٤0	٤٣٧,٨٨٢,0٢١	١٠٨,٤٠٢,٨٩٣	(١,0٨٤,٠٧٠)	٢٧,٤٩٤,٢٨٩	١١,0٢٦,٦٣٠	٦,١٧٤,0٨٣	٩0,٨٦٨,١٩٦	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤0,٨٨٣,00٠	(٢٣,٠٧,0٨٤)	٤٨١,٩١١,١٣٤	١٦,0٦٠,٧١٤	-	٣١,٦٣٠,٤٢٠	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١,00٠,٦٣٤)	-	-	-	-	1,00٠,٦٣٤	-	المحول الى الاحتياطيات
(١٢,٣٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٣٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ٢٧)
-	(٣0٨,٨١٣)	٣0٨,٨١٣	٣0٨,٨١٣	-	-	-	-	-	-	صافي تغير في حقوق غير المسيطرين
-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال (إيضاح ٢٧)
(٨٠,٣١٢)	-	(٨٠,٣١٢)	(٨٠,٣١٢)	-	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
٤٩٠,٤٦٤,٣٠٤	١٧,٤١٢,١٤٨	٤٧٣,٠0٢,١0٦	١٠٠,٣٩١,٤٧٤	(١,0٨٤,٠٧٠)	0٩,١٢٤,٧٠٩	١١,0٢٦,٦٣٠	٦,١٧٤,0٨٣	٩٧,٤١٨,٨٣٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣										
٤٢١,٨١٧,٨٠٩	٢٠,٢٣٨,٣٠٨	٤٠١,٤٣٣,٩٠١	٩٧,٩١٠,000	(٣,١٨٨,٧٤٤)	٩,٣٠٤,٤٦٧	١١,٣٩٦,٨٧٤	٤,٦٤٦,٢00	٩١,٣٦٤,٤٩٤	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
00١,٤٢,٢0٧	(٣٠,0٣٦٣)	00,٤٤٨,٦٢٠	٣0,٢٨٤,٦٩٤	1,٦٠٤,٦٧٤	١٨,00٩,٢0٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٦,١٦١,٧٨٦)	-	-	١٢٩,٧0٦	1,0٢٨,٣٢٨	٤,0٠٣,٧٠٢	-	المحول الى الاحتياطيات
(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح ٢٧)
-	-	-	٣٦٩,٤٣٠	-	(٣٦٩,٤٣٠)	-	-	-	-	الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤0٧,٩1١,٠٦٦	٢٠,٠٧٨,0٤0	٤٣٧,٨٨٢,0٢١	١٠٨,٤٠٢,٨٩٣	(١,0٨٤,٠٧٠)	٢٧,٤٩٤,٢٨٩	١١,0٢٦,٦٣٠	٦,١٧٤,0٨٣	٩0,٨٦٨,١٩٦	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف بالاحتياطي المخاطر المصرفية العامة والارصيد الدائى الاحتياطي تقسيم الموجودات المالية لإد بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- بلغ صيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الذي لا يمكن التصرف به وبالناتج عن اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٢,٦٦٩,0٤٢ دينار.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٧,٩٧١,٢٢٠ دينار لصيد الموجودات الظريبية المؤجلة وبناء على تعديلات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٠00,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقى من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- بلغ الربح القابل للتوزيع ٧٧,٠١٠,٧٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.
- يحظر التصرف بالاحتياطي "تقنيات دورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.
- ان البطاحات المرتقة من (١) الى (٥) تشكل جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٥١,٤٥١,٤١٦	١٨,٤٨٩,٨٩٢		الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات:
١١,٨٩٨,٢٧٤	١١,٥٦٣,٥١٤	١٢ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
٩٢١,٩٠٩	٨٥٩,١٠٢	٤٨	تكاليف تمويل التزامات عقود الاجار
٢٩,٨١٢,٣٢٤	٤٨,٥٤٩,٧٤٢	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٨٣,٨٥٥	٢,٧٩٩,٢٢٠	٢٠	مخصصات متنوعة
٤٠,٤١٦	(٥١٧,٣٧٣)	١٤	مخصص خسائر تدني موجودات مستملكة
(٢,٥٧٠,٤٨١)	(٥,١٦١,٣٠٨)	٩ و ٣٣	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٧,٥٠٤	(١٨٦,٧٩٩)	٣٢	(أرباح) خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٤١١	١٢٣,٣٢٣	٣٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٦٤٦,٠٣٢)	(٣٦١,٢١٦)	٣٤	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٦,٠٤٥,١٤٤)	(٧,٣٣٦,٥٣٢)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٨٧,١٤٦,٤٥٢	٦٨,٨٢١,٥٦٥		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			(الزيادة) النقص في الموجودات
٥,٨٢٥,٩٩٣	٣٥,٣٥٠,٨٧٣		النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه
(٣,٥٩٢,٠٤١)	٤,٠٠٧,١٩٢		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٩٧,٤٣٨,٥٣٠)	(١,٧٤٩,٣٠١)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤,٥٦٥,٢٠٩	(٨٨٢,٣٨٩)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
٢٣,١٧٠,١٦٠	(٦,٤٧٥,٠٣٠)		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٤٥,١٠٠,٥٥٤	(١١٨,٧٨٢,١٩٧)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٧,٠٦٦,٤٤٣)	١٧,٤١٠,٢٧٨		الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
١٠,١٨٣,٢٢٧	(٢٤٦,٠٧٣)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦٧,٨٩٤,٥٨١	(٢,٥٦٠,٩٠٩)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتنوعة
(٢٠,١١٤,٦٣٦)	(٢٠,٠٣٧,٦٥٥)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٧٧٣,١٣٢)	(٣,٣٢١,٨٦٤)	٢٠	المدفوع من المخصصات المتنوعة
٤٦,٠٠٦,٨١٣	(٢٥,٩٠٤,٥٧١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٩٩,٣٧٥)	(٣,١٨٩,٢٣٣)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٠٧٥,٨٤١	٢٧٠,٨٨٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٧٠,٤٨١	٥,١٦١,٣٠٨	٩ و ٣٣	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٨,١٧٨,٤١٣)	(٢٦٧,٤٣٩,٤٣٥)		(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١٩١,٥٢٧,٤٩٩	٢٠٧,٥٠٥,١٣٤		استحقاقات موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٦,٣٨٢,٠٦١)	(٥,٤١٤,١٤٥)	١٢	(شراء) ممتلكات ومعدات
٢٦,١٦١	١٤٠,٧٦٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات - بالصفاء
(٢,٢٢٤,٤٢١)	(٣,٢٦٥,٤٣٦)	١٣	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٤,٦٨٤,٢٨٨)	(٦٦,٢٣٠,١٦١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤٧,٢٩٣,٦١٨	(٨٧,٤٣٥,٢٨٦)		الزيادة في الأموال المقترضة
(٩٣,١٤٤,٠٦٩)	(٤,٢٧١,٥٧٩)	٤٨	تسديد الاموال المقترضة
(٤,٦٧٦,٥٢٩)	(٨٠,٣١٢)		دفعات التزامات عقود الاجار
(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٣٠٠,٠٠٠)		مصاريف زيادة راس المال
(٦٩,٥٢٦,٩٨٠)	٣٦,٦٦١,١٥٤		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
٦,٠٤٥,١٤٤	٧,٣٣٦,٥٣٢	٣١	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٣٢,١٥٩,٣١١)	(٤٨,١٣٧,٠٤٦)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٥٣,٤١٩,٠٤٣	٢٢١,٢٥٩,٧٣٢		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٢١,٢٥٩,٧٣٢	١٧٣,١٢٢,٦٨٦	٣٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (٥٠) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١) عام

تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة العدلية وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ١٠٢ وخارجها في فلسطين وعددها ٢٢ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.

يبلغ رأس مال المُكْتَتَب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد 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.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطته على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته، لا يوجد اختلاف في السنة المالية للبنك و الشركات التابعة له. يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتاجير التمويلي	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تاجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٤٥,٢٣١,٨٢٦	٥٩,٩٥٦	بنك اسلامي	فلسطين	٢٠١٦

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرته على السيطرة على الشركة المستثمر فيها.

وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة البنك على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).

- تعرض البنك أو حقوقه في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.

- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما يمتلك البنك أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، يقوم البنك بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كان يمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.

- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.

- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

يقوم البنك بإعادة تقييم فيما إذا كان يسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ سيطرة البنك على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات التابعة (بما فيها الشهرة)، المطلوبات، حقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بالاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة.

(٢-٣) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

معلومات القطاعات

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

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

تسهيلات الائتمانية مباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها البنك في الاساس او جرى اقتناؤها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة، ويتم قياس التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة من خلال احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع او شركات تابعة أيهما أشد.

يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيلاً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ قائمة الدخل الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات المالية الإستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للمجموعة بشكل جوهري من استبدال منهجية الاعتراف بخسارة التدني عند حدوثها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بمنهجية الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية.

تقوم المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة وعقود الضمان المالية (كالاتمادات المستندية والكفالات)، ويشار إليها جميعاً "بالأدوات المالية". لا تخضع أدوات الملكية (الأسهم) لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

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

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث تعثر الأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ القوائم المالية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة سواءً لكامل عمر التعرض الائتماني أو للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناءً على طبيعة الأدوات المالية في المحفظة.

قامت المجموعة بتطبيق سياسة تبين كيفية تطبيق إجراءات التقييم على الأساس الفردي للأداة المالية أو على أساس المحفظة.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف القروض إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف بالقروض للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتمالية تعثر التعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي كانت في المرحلة الأولى سابقاً ولم يحصل تغير على مستوى مخاطرها والقروض التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات والقروض التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمنهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعتمدة من قبل البنك والموضحة في إيضاح رقم (٤).

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفته من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام الموجودات

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

الممتلكات والمعدات

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

٪	
٢	مباني
٩ - ١٥	أجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٢ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

أ- الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الإستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الإستثمار. يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

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

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٥٪ سنوياً.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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 للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الاعتراف بإيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لجميع الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ، أو، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي التكلفة المطفأة للأصل) من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل عائد يمثل أفضل تقدير لمعدل عائد ثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم ، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها في مراحل مختلفة ، والخصائص الأخرى لدورة حياة المنتج (بما في ذلك المدفوعات المسبقة ، وفوائد الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الأصل المالي لأسباب أخرى غير مخاطر الائتمان. يتم تسجيل التعديل كتعديل إيجابي أو سلبي على القيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي الموحد مع زيادة أو انخفاض في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التعديل لاحقاً من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في بيان الدخل.

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، يتم تسجيل الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة في الربح أو الخسارة ، وإيرادات أو مصروفات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يأخذ الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية (على سبيل المثال ، خيارات الدفع المسبق) ويتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تعزى مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، ولكن ليس الخسائر الائتمانية المستقبلية.

عندما يتم تخفيض القيمة المسجلة للأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية المماثلة بخسارة انخفاض في القيمة ، يستمر الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

كما يحتفظ البنك باستثمارات في أصول ذات معدلات فائدة سلبية. يفصح البنك عن الفوائد المدفوعة على هذه الأصول كمصروفات فوائد.

دخل الرسوم والعمولات

يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

أ. دخل الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات والثروة الخاصة ورسوم إدارة الأصول والحفظ وأتعاب الإدارة الأخرى.

ب. يشكل دخل الرسوم جزءاً لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة

الرسوم التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية المقابلة تشمل: رسوم إنشاء القرض، رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان.

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

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 الدخل 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 الدخل الموحدة في نفس السنة.

التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

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

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

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 وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى 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 الفعلية.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

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

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ : مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية".

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتحققاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٤) أهم الإجهادات والتقديرات المستخدمة

التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في اليرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ويرأى الادارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

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 على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

أ. الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية بالكلفة المطفأة:

يتطلب تحديد مخصص تحدي التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة. فيما يلي أهم التقديرات والاجتهادات المستخدمة:

تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر.

- تعريف التعثر:

قام البنك باعتماد تعريف التعثر بحسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/٢٠١٨/١٣ بالإضافة الى تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم اعتبار اي اداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال توفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وفي حال تحقق مؤشر واحد أو أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر اداة الدين:

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين.
- وجود مؤشرات خارجية واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق خارجي نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/ أداة الدين) ومتوقع عدم قدرته على الوفاء بالالتزاماته.
- اقتناء (شراء أو إنشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.

- آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة الحسابات قبل وصولها لمرحلة التعثر من خلال دوائر ذات اختصاص وعند تصنيف الحسابات غير عاملة يتم متابعتها من خلال دائرة تعديل الائتمان قبل البدء بالاجراءات القانونية في حال عدم التوصل لتسويات مع العميل. كما

يقوم البنك ببناء المخصصات مقابل تلك الحسابات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية المضيفة.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله:

- محفظة الشركات:

هو انظمة تصنيف داخلية لتقييم وقياس مخاطر كل من البنوك والمؤسسات المالية والاستثمارات السيادية وعملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل.

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر عملاء الشركات ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة ، اما الحسابات غير العاملة فانه يتم تصنيفها ضمن (٣) مستويات وبحسب تعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص، وتزداد احتمالية التعثر (PD) بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى للتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١) ، حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الاسوء، حيث يتم استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating).

- محفظة الافراد:

يتم تصنيف محفظة الافراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء الممنوحين من خلال كل برنامج بحسب طبيعة الغاية من المنتج (شخصية، إسكان، سيارات وغيرها)، بحسب جهة العمل (منها: قطاع عام، قطاع خاص) وبحسب طبيعة التعيين والوظيفة وغيرها من الخصائص المختلفة.

كما يتم تحديد شروط البرامج بناءً على الاداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات، ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناءً على ادائها.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL).

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبحيث يتم الاحتساب ضمن انظمة خاصة لمحفظة الشركات ولمحفظة الافراد وبعد الاخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات وذلك على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة.

وينقسم الية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي :

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية لأدوات الدين ضمن هذه المرحلة والتي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالتعرض / الأداة، أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية.

- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي حصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بها، إلا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر.

وقد تم اعتماد عدة محددات كمؤشر زيادة مخاطر الائتمان لانتقال الاداة المالية من مرحلة الاولى الى المرحلة الثانية اخذين بالاعتبار العديد من المؤشرات ومنها :

- تراجع درجة تصنيف العميل بدرجات محددة عن التصنيف الأولي له ، او حصوله على درجة تصنيف ذات مخاطر مرتفعة.
- ظهور أي مؤشرات سلبية على الحساب (وجوده ضمن القائمة السوداء للشيكات المعادة - Black List ضمن محفظة الافراد لفروع الأردن ، أو تصنيفه درجة ٣ ضمن قائمة غسل الأموال - Risk Level بحسب تصنيف سلطة النقد الفلسطينية لمحفظة الافراد في مصرف الصفا وفروع فلسطين)

- وجود عدد ايام مستحقات تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم .
- تصنيف العميل ضمن الديون تحت المراقبة .
- **المرحلة الثالثة:** يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك لكامل عمر أداة الدين لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) وبحسب ما هو مذكور في بند تعريف التعثر.

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الاحتساب :

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة .
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) .
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.
- أدوات الدين من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- منتجات التمويل الإسلامي والتي تحمل صفة الدين.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة:

- اعتماد سياسة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ .
- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.
- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية للبنك المتمثلة في إدارة المخاطر وإدارة التدقيق بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار ٩ وتوفير الدعم اللازم لها.

لجنة إدارة المخاطر :

- مراجعة السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
- الاطلاع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية.
- الاطلاع على مذكرة التعديلات و/او الاستثناءات على احتساب المخصصات والتوصية للجنة التسهيلات بالموافقة عليها.

لجنة التسهيلات :

- الاطلاع على توصيات لجنة ادارة المخاطر الخاصة بإجراء أي تعديلات و/او استثناءات على نتائج الاحتساب المقدمة من اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار ٩ والموافقة عليها.

لجنة التدقيق:

- التحقق من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية.

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار (٩) :

- تتكون اللجنة من رئيس مجموعة خدمات الائتمان، المدير التنفيذي ادارة الخزينة والاستثمارات، المدير التنفيذي الادارة المالية وشؤون المساهمين، المدير التنفيذي إدارة المخاطر، المدير التنفيذي خدمات الائتمان التجاري، المدير التنفيذي خدمات الائتمان الشخصي ومدير دائرة مخاطر الائتمان. والتي من اهم مهامها:
- التنسيق واعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق في الفروع الخارجية والشركات التابعة وادارات البنك.
- التنسيق مع البنوك المركزية والجهات الرقابية الخارجية والداخلية.
- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار واعطاء التوجيهات لتنفيذها
- الاطلاع على نتائج الاحتساب لتقييم التعرضات ضمن المراحل المختلفة والتأكد من انها تتماشى مع مخاطر العملاء وتوجيهها

الى الجهات المعنية.

- التوصية للجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الادارة بالتعديلات الاستثنائية على نتائج الاحتساب
- رفع التوصيات للجهات المعنية حيثما يلزم فيما يتعلق بتعديل السياسات او الاستثناءات
- الاشراف على مراجعة منهجيات الاحتساب دوريا .

إدارة المخاطر:

- اعداد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
- المساهمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار ٩ على مستوى مجموعة بنك القاهرة عمان بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ و تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول المضيفة.
- مراجعة و تحديث منهجيات الاحتساب دوريا وحيثما يلزم.
- التنسيق مع الإدارة التنفيذية لاتخاذ الإجراءات المناسبة للتحقق من سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ارسال نتائج الاحتساب لكافة الأطراف المعنية.

الإدارة المالية:

- المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب.
- احتساب المخصصات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٩/٤٧ واعتماد المخصصات الأشد مع مخصصات المعيار ٩
- اعداد الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الادارات المعنية في البنك والمجموعة بما يتفق مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الإدارات ذات العلاقة.
- عرض البيانات المالية بما يشمل نتائج احتساب المخصصات على لجنة التدقيق للتأكد من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة

إدارة خدمات الائتمان التجاري

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي بشكل دوري عند كل احتساب لقياس حجم مخاطر العملاء بناءا على المتغيرات الكمية والنوعية على مخاطر العملاء.
- تحديث ومراجعة بيانات التسهيلات والضمانات ضمن انظمة الاحتساب المعتمدة دوريا.
- تحديث وتقييم المؤشرات السلبية الكمية والنوعية الناجمة عن ارتفاع مخاطر العملاء وتوصية ادراجها ضمن مراحل التصنيف الائتمانية المناسبة.
- المساهمة في مراجعة المنهجيات المستخدمة ونتائج احتساب المخصصات الائتمانية الخاصة بمحفظة الشركات.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة التوجيهية لتطبيق المعيار ٩ في حال وجود أي استثناء.

إدارة خدمات الائتمان الشخصي

- المساهمة في مراجعة المنهجيات المستخدمة ونتائج احتساب المخصصات الائتمانية الخاصة بمحفظة الافراد
- رفع التوصيات اللازمة للجنة التوجيهية لتطبيق المعيار ٩ في حال وجود أي استثناء

إدارة التدقيق الداخلي:

- التحقق من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التأكد من وجود إجراءات عمل تتضمن توزيع الأدوار والمسؤوليات لدى الإدارة العامة والفروع الخارجية والشركات التابعة .

تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

احتمالية التعثر (PD):

- محفظة الافراد:

يتم احتساب احتمالية التعثر بالرجوع لبيانات التعثر التاريخية للبنك بحد ادنى خمس سنوات وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية ومحفظة القروض السكنية ويتم احتساب هذه النسبة بحسب المتغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر.

فيما يلي مجموعة من المتغيرات التي قد تؤثر على منهجية الاحتساب :

(القطاع - العمر- نوع القرض - تاريخ التعامل - قيمة المنح لرصيد القرض - عدد أيام المستحقة - نسبة الاستغلال لسقف البطاقة - نسبة الراتب الى رصيد القرض - تحويل راتب ام لا - نسبة الأقساط المستحقة لرصيد القرض - عميل قائم أم جديد).

- محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (PD - Probability of Default) والمستخدم من قبل شركة Moody's كمداخلات على نظام الاحتمال ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (Through The Cycle Probability of Default - TTC PD) الى (Point In Time Probability of Default - PIT PD) على أساس كل أداة وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للعميل.

يتم اجراء تصنيف العملاء بتاريخ المنح والذي من خلاله يعتمد كمؤشر تصنيف درجة مخاطر العميل المرتبطة بعملية المنح والتسعير، يتم تقييم العملاء وتصنيفهم الائتماني كل ثلاثة اشهر ويتم إعادة تصنيف العميل في حال وجود مؤشرات مخاطر عليه.

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

- أدوات الدين لمرة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية كرصيد عند التعثر (إجمالي رصيد الحساب + الأقساط المستحقة + الفائدة المستحقة غير المدفوعة - التسوية - الفوائد المعلقة - الفائدة والعمولات المقبوضة مقدماً).
- عقود الاجارة لدى البنوك الإسلامية: يتم اعتماد الأقساط المستحقة وغير المسددة في احتساب الرصيد عند التعثر.
- أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية او السقف ايهما اعلى كرصيد عند التعثر، وذلك لعملاء محفظة الشركات أما محفظة الأفراد فيتم احتساب عامل ترجيح للسقوف غير المنتظمة

نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

- محفظة الافراد:

تم احتساب قيمة الخسارة عند التعثر بالرجوع للبيانات التاريخية للبنك بحد ادنى خمس سنوات وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية وبطاقات الائتمان والطلب المكشوف وتم اعتماد هذه النسب على مستوى كل حساب لمحفظة الافراد.

تم الأخذ بالاعتبار التحصيلات الفعلية التاريخية للحسابات المتعثرة بالإضافة الى الحسابات التي يتم جدولتها وهيكلتها ضمن هذه التحصيلات كونها تندرج ضمن القروض العاملة بعد التزام العميل بالسداد بحسب التعليمات.

- محفظة الشركات:

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر على مستوى الحساب وبعد الاخذ بعين الاعتبار عدة عوامل وبيانات اهمها (الضمانات، القطاع الاقتصادي، احتمالية التعثر) وقد تم اعتماد نسب الاقتطاع على الضمانات بحسب النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، بالإضافة الى اعتماد حد أدنى للنسبة ان لا تقل عن ١٠٪.

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

تم احتساب مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد على أساس افرادي وذلك لكل حساب على حدا وليس على أساس تجميعي.

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

تم دراسة مجموعة من المؤشرات الاقتصادية ومن أهمها (الناتج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤشرات التالية والتي اظهرت معامل ارتباط قوي بين قيمة المؤشر ونسبة التعثر في كل محفظة استنادا الى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات:

تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (Gross Domestic Product - GDP) واسعار الاسهم (Stock Price).

- محفظة الافراد:

تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (Real Gross Domestic Product - Real GDP) ونسبة البطالة (Unemployment Rate) لبيانات التواجدات في الأردن ، اما التواجدات في فلسطين فقد تم اعتماد أسعار الفوائد (Interest Rate on Loans) و نسبة البطالة (Unemployment Rate) .

تم اعتماد الأوزان الترجيحية للسيناريوهات التالية للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ :

السيناريو المعتدل	السيناريو المنخفض	السيناريو المرتفع
٤٠٪	٣٠٪	٣٠٪

تم اعتماد الأوزان الترجيحية للسيناريوهات التالية للعام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤:

التواجدات في فلسطين :

السيناريو المعتدل	السيناريو المنخفض	السيناريو المرتفع
٤٠٪	٦٠٪	٠٪

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسات شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسات وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة إدارة المخاطر ولجنة الامتثال، ولجنة التدقيق ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستراتيجيات ولجنة التسهيلات بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المشتريات والعطاءات ولجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ولجنة الاستراتيجية والتفرع واللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات ولجان التسهيلات بالإضافة إلى إدارات أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة أمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية.

هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشمل على أنشطة التعرف وقياس وتقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المقبولة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

مسؤولية مجلس الإدارة :

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والاطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة
- ضمان وجود اطار فعال لاختبارات الاوضاع الضاغطة بالاضافة الى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك .
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة و فعالة و قادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن ان يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

مسؤولية لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على ادارة المخاطر بالبنك .
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود انظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الانظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
- مراجعة سياسات اختبارات الأوضاع الضاغطة والتنسيق لمجلس الادارة لاعتمادها بما تشمل:
 - الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة لاختبارات الاوضاع الضاغطة.
 - الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.
 - الاطلاع على التقارير والنتائج الصادرة للبنك المركزي الأردني.
 - التأكد من اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري والاطلاع على النتائج وتقييمها.

مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة ادارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة Risk Appetite ، Risk Tolerance
- تحليل جميع انواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تطبيق الانظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير اجراءات العمل ذات العلاقة .
- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تناسب وهيكल المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الاوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الادارة .
- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS٩) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل احدى الشركات العالمية .
- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري.
- توجيه وتدريب وارشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك .
- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بادارة المخاطر .
- اعداد وتطبيق ومراجعة خطة الإنعاش (Recovery Plan).

حدود المخاطر المقبولة

يقوم البنك بإدارة مخاطره من خلال وضع حدود مخاطر مقبولة وفق أساليب القياس الكمية وتحديدتها ضمن وثيقة منفصلة تشمل اهم مؤشرات المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتم مراقبتها لضمان عدم انحراف اداء البنك عن الحدود المقبولة، بما يضمن استمرار البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والمساهمة في تحقيق الحاکمية المؤسسية بالاستناد الى تعليمات الحاکمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وتعتبر تقارير الأداء المرتبطة بهذه الحدود أداة للتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء أساسي من عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات وأداة هامة تستخدم في قياس قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، وتقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث. ويقوم البنك باعتماد منهجية لاحتساب اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن سياسة معتمدة .

يتم افتراض سيناريوهات واختبارات ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر المختلفة بناء على البيانات التاريخية والعلاقات الإحصائية وحجم وطبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، ويتم تطبيقها على بيانات البنك المالية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر والسيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة والحادة).

تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة جزء أساسيا من منظومة الحوكمة المؤسسية وثقافة ادارة المخاطر من خلال مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا على فهم ظروف البنك في أوقات الازمات والمساهمة في اتخاذ القرارات الإدارية والاستراتيجية واستخدام نتائج هذه الاختبارات في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

ب. 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 او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي او 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 او تسديد او إنتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئيا او كليا.

ج. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة، تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلوّة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

0- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣٨,٩٧٢,٦٧٦	١٨٠,٨٢٩,٤٤٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
١٩,١٧٨,٥٤٠	٤٠,٤٦٠,٥٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٣,١٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٣٥,٩٧٩,٧٢٦	١٣٥,٧٧٦,٦٥٧	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٩٨,٢٩٣,٢٦٦	١٨٦,٨٧٢,٢٢١	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
(٨,٣٩٧)	(٥٣,٣٥١)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية)
١٩٨,٢٨٤,٨٦٩	١٨٦,٨١٨,٨٧٠	مجموع ارصدة لدى بنوك مركزية بالصافي
<u>٣٣٧,٢٥٧,٥٤٥</u>	<u>٣٦٧,٦٤٨,٣١٨</u>	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، بالإضافة الى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين اعلاه.
- لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٨٦,٨٧٢,٢٢١	-	-	١٨٦,٨٧٢,٢٢١	من (Ba1) الى (Caa3)
<u>١٨٦,٨٧٢,٢٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٦,٨٧٢,٢٢١</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٩٨,٢٩٣,٢٦٦	-	-	١٩٨,٢٩٣,٢٦٦	من (Ba1) الى (Caa3)
<u>١٩٨,٢٩٣,٢٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩٨,٢٩٣,٢٦٦</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٨,٢٩٣,٢٦٦	-	-	١٩٨,٢٩٣,٢٦٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٩,٥٠٨,٣٣٣	-	-	٣٩,٥٠٨,٣٣٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٠,٩٢٩,٣٧٨)	-	-	(٥٠,٩٢٩,٣٧٨)	الأرصدة المسددة
<u>١٨٦,٨٧٢,٢٢١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٦,٨٧٢,٢٢١</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	-	-	١٨٠,٣٥٤,٩٣٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٦٥١,٤٨٧	-	-	٤٥,٦٥١,٤٨٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٧,٧١٣,١٥٨)	-	-	(٢٧,٧١٣,١٥٨)	الأرصدة المسددة
<u>١٩٨,٢٩٣,٢٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٩٨,٢٩٣,٢٦٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٣٩٧	-	-	٨,٣٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٧,٨٦١	-	-	٤٧,٨٦١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٩٠٧)	-	-	(٢,٩٠٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
<u>٥٣,٣٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٣,٣٥١</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٥٣٥	-	-	١٥,٥٣٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٩٢	-	-	١,١٩٢	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨,٣٣٠)	-	-	(٨,٣٣٠)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
<u>٨,٣٩٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨,٣٩٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢,٤٦٤,٢١٩	٧٣٠,٢٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٤٢,٣٩٧,٨٧٩</u>	<u>٢٩,٧٥٣,٨٣٨</u>	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٤٤,٨٦٢,٠٩٨</u>	<u>٣٠,٤٨٤,١٣٢</u>	مجموع المحلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٢٠,٢٨٤,٩٠٠	٢٧,٤٣٥,١٦٣	حسابات جارية وتحت الطلب
<u>٥٥,١٣٣,٠٣٠</u>	<u>٥١,٤٤٥,٠٤٣</u>	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>٧٥,٤١٧,٩٣٠</u>	<u>٧٨,٨٨٠,٢٠٦</u>	مجموع الخارجية
<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	<u>١٠٩,٣٦٤,٣٣٨</u>	المجموع
<u>(٣,٢٣٢)</u>	<u>(٥,٢٦٤)</u>	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
<u>١٢٠,٢٧٦,٧٩٦</u>	<u>١٠٩,٣٥٩,٠٧٤</u>	المجموع

* بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٨,١٦٥,٤٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٤٣,٦٨٦,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

* لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إفصاح بتوزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٨٥,٥١٥,٠٥٨	-	-	٨٥,٥١٥,٠٥٨	من (Aaa) الى (Baa3)
٢٣,٣٣٤,٩٢٦	-	-	٢٣,٣٣٤,٩٢٦	من (Ba1) الى (Caa3)
٥١٤,٣٥٤	-	-	٥١٤,٣٥٤	من (١) الى (٦)
<u>١٠٩,٣٦٤,٣٣٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٩,٣٦٤,٣٣٨</u>	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٠٣,٤٥٠,٣٣٦	-	-	١٠٣,٤٥٠,٣٣٦	من (Aaa) الى (Baa3)
١٥,٩٧٩,٩٤٢	-	-	١٥,٩٧٩,٩٤٢	من (Ba1) الى (Caa3)
٨٤٩,٧٥٠	-	-	٨٤٩,٧٥٠	من (١) الى (٦)
<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٠,٢٨٠,٠٢٨	-	-	١٢٠,٢٨٠,٠٢٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٦,٩٧٥,٥٩٩	-	-	١٢٦,٩٧٥,٥٩٩	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٣٧,٨٩١,٢٨٩)	-	-	(١٣٧,٨٩١,٢٨٩)	الأرصدة المستحقة
<u>١٠٩,٣٦٤,٣٣٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠٩,٣٦٤,٣٣٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣,٩٤١,٠١٧	-	-	١٢٣,٩٤١,٠١٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠,٠٦٦,٣٢٣	-	-	٢٠,٠٦٦,٣٢٣	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٣,٧٢٧,٣١٢)	-	-	(٢٣,٧٢٧,٣١٢)	الأرصدة المستحقة
<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٢٠,٢٨٠,٠٢٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٣٢	-	-	٣,٢٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٩٨٨	-	-	١٤,٩٨٨	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢,٩٥٦)	-	-	(١٢,٩٥٦)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسحقة
<u>٥,٢٦٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٢٦٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٢٧٢	-	-	٢٠,٢٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥١٧	-	-	١,٥١٧	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٨,٥٥٧)	-	-	(١٨,٥٥٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسحقة
<u>٣,٢٣٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٣٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		ايداعات محلية تستحق خلال فترة:
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٢,٣١٧,٧٠٠	٢,٤٨١,٧١٥	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من سنة
<u>٤٩,٣١٧,٧٠٠</u>	<u>٢٣,٤٨١,٧١٥</u>	المجموع
		ايداعات خارجية تستحق خلال فترة:
١,٢٦٦,١٢٧	-	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
١٩٦,٦٢٦	٨,٤٩٢,٨٧٠	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
١٦,٥٤٥,٠٠٠	-	أكثر من سنة
<u>١٨,٠٠٧,٧٥٣</u>	<u>٨,٤٩٢,٨٧٠</u>	المجموع
<u>٦٧,٣٢٥,٤٥٨</u>	<u>٣١,٩٧٤,٥٨٥</u>	المجموع
(٦٦,٣٨٣)	(٣٣,٢٠٥)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ايداعات بنوك)
<u>٦٧,٢٥٩,٠٧٥</u>	<u>٣١,٩٤١,٣٨٠</u>	المجموع

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

إفصاح بتوزيع اجمالي الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢١,٤٢٩,٥٨٥	-	-	٢١,٤٢٩,٥٨٥	من (Aaa) الى (Baa3)
١٠,٥٤٥,٠٠٠	-	-	١٠,٥٤٥,٠٠٠	من (Ba1) الى (Caa3)
٣١,٩٧٤,٥٨٥	-	-	٣١,٩٧٤,٥٨٥	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٤,٤٦٢,٧٥٣	-	-	١٤,٤٦٢,٧٥٣	من (Aaa) الى (Baa3)
٥٢,٨٦٢,٧٠٥	-	-	٥٢,٨٦٢,٧٠٥	من (Ba1) الى (Caa3)
٦٧,٣٢٥,٤٥٨	-	-	٦٧,٣٢٥,٤٥٨	المجموع

فيما يلي الحركة على الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٣٢٥,٤٥٨	-	-	٦٧,٣٢٥,٤٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٧٥٧,٨٨٣	-	-	٥٠,٧٥٧,٨٨٣	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٨٦,١٠٨,٧٥٦)	-	-	(٨٦,١٠٨,٧٥٦)	الايداعات المستحقة
٣١,٩٧٤,٥٨٥	-	-	٣١,٩٧٤,٥٨٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,١٥١,٤٥١	-	-	٧٣,١٥١,٤٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٣٢٥,٤٥٨	-	-	٣٠,٣٢٥,٤٥٨	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٣٦,١٥١,٤٥١)	-	-	(٣٦,١٥١,٤٥١)	الايداعات المستحقة
٦٧,٣٢٥,٤٥٨	-	-	٦٧,٣٢٥,٤٥٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٣٨٣	-	-	٦٦,٣٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٥٤٦	-	-	٦,٥٤٦	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٣,٥٦٣)	-	-	(٣٣,٥٦٣)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
(٦,١٦١)	-	-	(٦,١٦١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٣,٢٠٥	-	-	٣٣,٢٠٥	الرصيد في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,١٨٣	-	-	٦٨,١٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥١,٥٨٠	-	-	٥١,٥٨٠	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥٥,١٣٨)	-	-	(٥٥,١٣٨)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
١,٧٥٨	-	-	١,٧٥٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٦,٣٨٣	-	-	٦٦,٣٨٣	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,١٢٠,٠٤٠	٩,٥٥٤,٢٨٥	أسهم شركات متوفر لها أسعار سوقية
٤,٢٥٤,٦٣٨	-	سندات خزينة حكومية
١٣,٣٧٤,٦٧٨	٩,٥٥٤,٢٨٥	المجموع

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٤,٨٧٩,١٢٩	١١٩,٣٧٩,٥٤٩	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٠,٩٧٦,١٥٥	١٣,٩٤٠,٠٤٧	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
١٦٨,٥٩٢	٢٠١,٥٢٥	سندات متوفر لها أسعار سوقية
٩٦,٠٢٣,٨٧٦	١٣٣,٥٢١,١٢١	
(٤,٠٤١)	(١,٨٨٢)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (سندات)
٩٦,٠١٩,٨٣٥	١٣٣,٥١٩,٢٣٩	المجموع

* يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً للاحديث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها.

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٥,١٦١,٣٠٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٥٧٠,٤٨١) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٤٢,٣٧٢,٣٨٢	٦٢,٣٧٢,٩٤٨	سندات خزينة حكومية اجنبية
٢١,٧٧٢,٠٠٠	٤٠,١٤٧,٩٧٨	سندات واسناد قرض شركات
٦٤,١٤٤,٩٣٧	١٠٢,٥٢٠,٩٢٦	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٣,٨٥٦,٥٢٣	١٠,٤٠١,٣٤٨	اذونات خزينة حكومية
٦٧٠,٨٤٨,٩٧٣	٦٨٠,٨٦٢,٤٦٠	سندات خزينة حكومية
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠,٠٠٠	سندات واسناد قرض شركات
٧٣٨,٧٠٥,٤٩٦	٧٦٠,٢٦٣,٨٠٨	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣	٨٦٢,٧٨٤,٧٣٤	المجموع
(٧٦١,٧٥٦)	(٥٥٤,٠٦٨)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	٨٦٢,٢٣٠,٦٦٦	المجموع
		تحليل السندات:
٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣	٨٦٢,٧٨٤,٧٣٤	ذات عائد ثابت
٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣	٨٦٢,٧٨٤,٧٣٤	المجموع

إفصاح بتوزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٦٤٣,٤٠٤,٠٩٦	-	-	٦٤٣,٤٠٤,٠٩٦	من (Aaa) الى (Baa3)
١١٤,٨٧٢,٨٣٨	-	-	١١٤,٨٧٢,٨٣٨	من (Ba1) الى (Caa3)
٧٣,٢٥٤,٠٠٠	-	-	٧٣,٢٥٤,٠٠٠	من (١) الى (٦)
٣١,٢٥٣,٨٠٠	-	-	٣١,٢٥٣,٨٠٠	٧
<u>٨٦٢,٧٨٤,٧٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٦٢,٧٨٤,٧٣٤</u>	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٧١٤,٧٢٤,٢٠٠	-	-	٧١٤,٧٢٤,٢٠٠	من (Aaa) الى (Baa3)
١٢,٧٠٩,٢٣٣	-	-	١٢,٧٠٩,٢٣٣	من (Ba1) الى (Caa3)
٧٥,٤١٧,٠٠٠	-	-	٧٥,٤١٧,٠٠٠	من (١) الى (٦)
<u>٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣	-	-	٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٧,٤٣٩,٤٣٥	-	-	٢٦٧,٤٣٩,٤٣٥	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٠٧,٥٠٥,١٣٤)	-	-	(٢٠٧,٥٠٥,١٣٤)	الاستثمارات المستحقة
<u>٨٦٢,٧٨٤,٧٣٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٦٢,٧٨٤,٧٣٤</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩٦,١٩٩,٥١٩	-	-	٧٩٦,١٩٩,٥١٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٨,١٧٨,٤١٣	-	-	١٩٨,١٧٨,٤١٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٩١,٥٢٧,٤٩٩)	-	-	(١٩١,٥٢٧,٤٩٩)	الاستثمارات المستحقة
<u>٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٠٢,٨٥٠,٤٣٣</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦١,٧٥٦	-	-	٧٦١,٧٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٠,٢٥٨	-	-	٢٢٠,٢٥٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤٤٣,٨٦٨)	-	-	(٤٤٣,٨٦٨)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
١٥,٩٢٢	-	-	١٥,٩٢٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٥٤,٠٦٨	-	-	٥٥٤,٠٦٨	الرصيد في نهاية السنة
				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٨٣٤,٣٧٩	-	-	٨٣٤,٣٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٥,٦٨١	-	-	٢٨٥,٦٨١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٤٠,٥٢٥)	-	-	(٣٤٠,٥٢٥)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(١٧,٧٧٩)	-	-	(١٧,٧٧٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٦١,٧٥٦	-	-	٧٦١,٧٥٦	الرصيد في نهاية السنة

١١ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٦,٦١٤,٤٢٥	١٦,٨٥٤,٠٨٩	حسابات جارية مدينة
٨١٩,٤٦٠,٧٩٧	٧٨٥,٨٥٣,٢٢٠	قروض وكمبيالات *
١٦,٧٠٩,٨١٧	١٦,٨٥٧,٩٧٩	بطاقات الائتمان
٦,٥٨٢,٥٥٥	٦,٧٠٧,١٦٩	أخرى
٣٤٩,٠٢١,٩١٩	٣٤٠,٧٢٨,٦٢١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٢٤,٢٢٥,٨٤٣	١٢٦,٤٠٢,٢٣٦	حسابات جارية مدينة
٦٢٣,٣٦٤,٧٣٠	٦١٨,٩٤٧,٤٦٣	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٠,٩٧٣,٩١٣	٢٩,٦١٧,٣٥٦	حسابات جارية مدينة
٢٢٩,٠١٨,٩١٣	٢٠٤,٨٧٧,٨٠٤	قروض وكمبيالات *
٢٤٢,٩٦٢,٢٤٦	٢٩٠,٨٢٣,٧٢٩	الحكومة والقطاع العام
٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥٨	٢,٤٣٧,٦٦٩,٦٦٦	المجموع
(١٣,٣١٠,٣١٠)	(١٤,٧٢٩,٦٥٤)	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
(١٣١,٣٨٩,٧١٠)	(١٧٦,٨٠٤,٠٤٠)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨	٢,٢٤٦,١٣٥,٩٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدما والبالغة ١,٦١٤,٠٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٠٢٤,٠١١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٠٠,٥٥٧,٨٤٢ دينار أي ما نسبته ٨,٢٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤٠,٢٣١,٣٦٧) دينار أي ما نسبته ٥,٧٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨٥,٩٣٠,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٧,٦٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٢٧,٠٣١,٩٨٧ دينار أي ما نسبته ٥,٢٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢,٦١٨ دينار أي ما نسبته ٠,٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧,٣٠٦,١٩١ دينار أي ما نسبته ٠,٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٩٣,٧٤٨,٠٥٠ دينار أي ما نسبته ٣,٨٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٩,٨٨٢,٧٨٥ دينار أي ما نسبته ٣,٦٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٦,٢٧٤,٥٥٣	٩٠٧,٣٤٧,٧٩٤	٤٠٣,٧٧١,٨٥٧	١٩٧,٦٢٤,١٣٢	٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٩٥,٨٧٨,٧٧٥	١٠٢,٢٠٦,٢٥٣	٦٠,٠٣٥,٢٩٧	١٥,٥١٣,٥٥٨	٣٩٠,٤٦٣,٤٦٢
التسهيلات المسددة	(١٥٤,٨٣٩,٨٩٢)	(١٢٦,٠٩٠,٦٧٢)	(٦٤,٥٩٦,٧٣٨)	(١٩,٤١١,٢٨٢)	(٣٨٦,٣٨١,٣٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩١,٢٦٥,٨٧٣	٧٠,٠٤٠,٦٣٤	(١٨٩,٧٩٢,٧٦٢)	(٥٥,٩٠٤,٩٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٠,٢٤٠,٥٢٤)	(١٥١,٠٥٤,٧١٣)	٨٢,٧٢١,٧٦٦	١٦١,٥٣٥,٦٢١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٥٥١,١٤٠)	(٣٠,٢١٣,٠٦٨)	(٣١,٧٦٦,٠٨١)	(٣٥,٠٧٢,٤٩٦)	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٥,٣٤٧,٦٤٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٩٠٩,٧٨٧,٦٤٥	٧٧٢,٢٣٦,٢٢٨	٢٦٠,٣٧٣,٣٣٩	٢٦٤,٢٨٤,٥٦٧	٢,٤٣٧,٦٦٩,٦٦٦
					٢٣٠,٩٨٧,٨٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٥٦,٢٩٣,٦٣٤	٩٥٣,٦٦٥,٨٨٢	٢٨٦,٧٢٤,٢٥٦	١١٥,٦٩٤,٣٠٤	٢,٢٤٤,٢٢٣,٣١٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨٨,٤٢٠,٦٤١	١٣٣,٠٢١,١٥١	١١٥,٤٨٧,٣٩٩	٥١,٦١١,٥٨٧	٥٩٩,٩٤٥,٣٥٩
التسهيلات المسددة	(١٩٨,٥٨٨,٩٣٩)	(١٠٣,٨٠٥,٤٣٣)	(٦٨,٤٧٢,٣٤٦)	(١٣,٦٣٤,٧٩٨)	(٤٠٠,٥٧٠,٩٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١,٦٣٨,٦٥٢	٣٩,٩٩٨,٢٤٣	(٤٠,٨٣٠,٥٣٠)	(٣٠,٦٣٣,٥٢٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٥,٨٠٦,٦٠١)	(٨٥,٠٣٤,٥٤٩)	١١٩,١٩٤,٦٠١	٩٣,٧٤٥,٤٥٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٦٨٢,٨٣٤)	(٣٠,٤٩٧,٥٠٠)	(٨,٣٣١,٥٢٣)	(١٩,١٥٨,٨٨٩)	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٤,٦٦٢,٥٣٢)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٦٦,٢٧٤,٥٥٣	٩٠٧,٣٤٧,٧٩٤	٤٠٣,٧٧١,٨٥٧	١٩٧,٦٢٤,١٣٢	٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥٨
					١٦٣,٩١٦,٨٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تسهيلات ائتمانية مباشرة) خلال السنة:

الشركات						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣١,٣٨٩,٧١٠	٢,٠٠٣,٤٧٨	١٦,١٠٧,٢٧٧	٢٦,٨٧٩,٣١٩	١٠,٦١٤,٣٩١	٧٥,٧٨٥,٢٤٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٩٩٩,٥١١	٤٠٧,٨٢٤	١,٤٥٥,٥٦٥	٣,٦٠٨,٥٥١	١,٠٧١,٧٦٢	١٢,٤٥٥,٨٠٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢,٣٢٠,٠٧٣)	١٠,٨٥١	(٣,٥٨٠,١٤١)	(٢,٠٣١,٩٦٩)	(٣,١٠٨,٥٤١)	(٣,٦١٠,٢٧٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١٤,٢٨٢,٢٣٤	١,٥٦١,٠١٩	٨٩٧,٠٣٤	٧٦٣,٠٣١	١,١٧١,٦٩٥	٩,٨٨٩,٤٥٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٠,٣٥٣,٢٣١)	(١,٥٦١,٠١٩)	(٣٢٠,٣٤٣)	(٤,٤٤٦,٢٢٠)	٦٧,٤٧٢	(٤,٠٩٣,١٢١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣,٩٢٩,٠٠٣)	-	(٥٧٦,٦٩١)	٣,٦٨٣,١٨٩	(١,٢٣٩,١٦٧)	(٥,٧٩٦,٣٣٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣١,٦٢٧,٠٧٩	-	٤,٧١٤,٥٠٨	٩,٩٠٣,٧٣٤	٢,٢٤٢,٠١٤	١٤,٧٦٦,٨٢٣	الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١١,٥٤١,٩٥٠	(٢٠٩,٩٨٥)	(٣٧٦,٠٤٩)	١,٢٠٦,٠٤٢	٦٣٨,٤٥١	١٠,٢٨٣,٤٩١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,٨٢٥,٨٦٥)	-	(٨٩,١١٣)	(٤٣٤,٩٠٠)	(١٧٩,١٧١)	(٤,١٢٢,٦٨١)	التسهيلات المعدومة
٣٩١,٧٢٨	٤٨,٩١٤	١٠٠,٢٥٤	١٥,٤٢١	١٠٤,١٧٣	١٢٢,٩٦٦	فروقات تقييم
<u>١٧٦,٨٠٤,٠٤٠</u>	<u>٢,٢٦١,٠٨٢</u>	<u>١٨,٣٣٢,٣٠١</u>	<u>٣٩,١٤٦,١٩٨</u>	<u>١١,٣٨٣,٠٧٩</u>	<u>١٠٥,٦٨١,٣٨٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٠٥,٦٤٦,٥٢٧	٢,٧١٩,٧٣٦	١٥,٥١٤,٥٢٧	٢٥,٤٣٥,١٩٠	١٠,٥٢٥,٨٥٨	٥١,٤٥١,٢١٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٠٩٧,٦٠١	٦٣٤,١٢٠	١,٩٩٨,٩٨١	٥,٦٦١,١٠٢	١,٩٩٠,٩١٦	١٢,٨١٢,٤٨٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٠٩٧,٧٩٧)	(١,٠٠٠,٤١٨)	(٣,٨١٥,٧٠١)	(٥,٠٢٩,٤٧١)	(٣,٨١٤,٣٤٤)	(٤,٤٣٧,٨٦٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٦,٣٣٠,٠٢١	٥٦٥,٣٦٠	٥٧١,٥٧٧	٩٨٥,٦٩٤	٣٨٥,٦٩١	٣,٨٢١,٦٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
٧٠٧,١٦٥	(٥٦٥,٣٦٠)	٧٦٦,٦٠٥	(٢,٣٩٤,٧٦١)	٣٣٧,٧٤٨	٢,٥٦٢,٩٣٣	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٧,٠٣٧,١٨٦)	-	(١,٣٣٨,١٨٢)	١,٤٠٩,٠٦٧	(٧٢٣,٤٣٩)	(٦,٣٨٤,٦٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢١,٧٣١,٧٥٢	(٣٤٩,٩٦٠)	٢,٤٦٢,٢٢٨	١,٣٩٨,٦٤٩	٣,١٨٦,١١٦	١٥,٠٣٤,٧١٩	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣,٦٦٥,٩٠١	-	(٤٥,٣٧٣)	(٥٨٦,١٥١)	(١,٢٠٢,٨٠٠)	٥,٥٠٠,٢٢٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,٥٦١,٨٤٨)	-	(٧,٣٨٥)	-	(٧١,٣٥٥)	(٤,٤٨٣,١٠٨)	التسهيلات المعدومة
(٩٢,٤٢٦)	-	-	-	-	(٩٢,٤٢٦)	فروقات تقييم
<u>١٣١,٣٨٩,٧١٠</u>	<u>٢,٠٠٣,٤٧٨</u>	<u>١٦,١٠٧,٢٧٧</u>	<u>٢٦,٨٧٩,٣١٩</u>	<u>١٠,٦١٤,٣٩١</u>	<u>٧٥,٧٨٥,٢٤٥</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون اخرى بمبلغ ١٩,٥٣٣,٨٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٨,٤٢٦,١٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة خلال السنة:

الشركات						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصفيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٣١٠,٣١٠	-	٢,٤٤٢,٠٦٦	٦,٣٥٥,٣٦٧	١,٥١٣,٣٧٠	٢,٩٩٩,٥٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,١٠٢,٥٥٦	-	٥٧٠,٧٩٧	٩٣١,٤٧٤	٥٠٣,٣٠٠	١,٠٩٦,٩٨٥	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,١٥٠,٦٦٢)	-	(١٤١,٢٩١)	(١٢٢,١٤٧)	(٦٠٥,١٧٠)	(٢٨٢,٠٥٤)	الفوائد المعلقة المحولة للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
٦١,٢٧٧	-	-	٥٧,٦٩٢	-	٣,٥٨٥	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
٢٨,٣٦٩	-	٢,٦٨٨	-	٢٩,٨٧٨	(٤,١٩٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٨٩,٦٤٦)	-	(٢,٦٨٨)	(٥٧,٦٩٢)	(٢٩,٨٧٨)	٦١٢	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥٣٢,٥٥٠)	-	(٥٠,٠٢٨)	(٤٥٠,٧٣٧)	(٢,١٥٢)	(٧٤,٦٣٣)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
<u>١٤,٧٢٩,٦٥٤</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٦٦,٥٤٤</u>	<u>٦,٧١٣,٩٥٧</u>	<u>١,٤٠٩,٣٤٨</u>	<u>٣,٧٣٩,٨٠٥</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١١,٣٨٢,٧٢٢	-	٢,٣٠١,٧٢٧	٥,٢٧٨,٦٣٨	١,٢٠٧,٢٧١	٢,٥٩٥,٠٨٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٧٧٢,٠٨٠	-	٣١٣,٩٧٦	١,١١٧,٩٥٢	٥٧٠,٠٠٨	٧٧٠,١٤٤	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٤٣,٨٠٨)	-	(١٧٣,٥٠٩)	(٤١,٢٢٣)	(٢٥٧,٠١٥)	(٢٧٢,٠٦١)	الفوائد المعلقة المحولة للبرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
١٥٠,٩٧٥	-	٤٥,٣٧١	-	٣٣,٩٨٣	٧١,٦٢١	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
١١٠,١٠١	-	١٣,٨٥٦	٢٤٢	٢٢,١٤١	٧٣,٨٦٢	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٦١,٠٧٦)	-	(٥٩,٢٢٧)	(٢٤٢)	(٥٦,١٢٤)	(١٤٥,٤٨٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٠٠,٦٨٤)	-	(١٢٨)	-	(٦,٨٩٤)	(٩٣,٦٦٢)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
<u>١٣,٣١٠,٣١٠</u>	<u>-</u>	<u>٢,٤٤٢,٠٦٦</u>	<u>٦,٣٥٥,٣٦٧</u>	<u>١,٥١٣,٣٧٠</u>	<u>٢,٩٩٩,٥٠٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة وفقاً للمرحلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٢	٦,٣٦١	٦٤	٤,٤٤٥	١٣,٢٩٩,٢٧٨	١٣,٣١٠,٣١٠
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	٣,١٠٢,٥٥٦	٣,١٠٢,٥٥٦
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٥٧,٨٥٤)	(٩,٩٤٦)	(٢,٧٥٢)	(٣٠,١٢٦)	(١,٠٤٩,٩٨٤)	(١,١٥٠,٦٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧,٦٩٢	٣,٥٨٥	-	-	(٦١,٢٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	٢,٦٨٨	٢٩,٩٠٨	(٣٢,٥٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٤,٢٢٧)	٤,٢٢٧	-
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٥٧,٦٩٢	٣,٥٨٥	٢,٦٨٨	٢٥,٦٨١	(٨٩,٦٤٦)	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(٥٣٢,٥٥٠)	(٥٣٢,٥٥٠)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	١٤,٧٢٩,٦٥٤	١٤,٧٢٩,٦٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥,٣٣٨	٦٤	٦٣	١١,٣٧٧,٢٥٧	١١,٣٨٢,٧٢٢
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٦٢	٩٩٩	٤	٢,٦٥٣	٢,٧٦٨,٢٦٢	٢,٧٧٢,٠٨٠
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٤,٣١٩)	(١٠٦,٦٣١)	(١١,٦٧٠)	(٩٦,٧٠٦)	(٤٨٤,٤٨٢)	(٧٤٣,٨٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٤,٣٧٨	١٠٧,٣٦٤	-	(٢٨)	(١٥١,٧١٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٩)	(٦٩٢)	١١,٧٩٠	٩٨,٥٥٤	(١٠٩,٥٩٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٧)	(١٢٤)	(٩١)	٢٣٢	-
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤٤,٣١٩	١٠٦,٦٥٥	١١,٦٦٦	٩٨,٤٣٥	(٢٦١,٠٧٥)	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	-	-	-	-	(١٠٠,٦٨٤)	(١٠٠,٦٨٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٦٢	٦,٣٦١	٦٤	٤,٤٤٥	١٣,٢٩٩,٢٧٨	١٣,٣١٠,٣١٠

فيما يلي توزيع محفظة التسهيلات والمخصصات مقابلها:

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقة رقم (٩) كمساطر اعم استماده ممن قـبل الـبنك المرمكـ الـارزـنـي											
المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨١,٠٢٦,٣٣٥	٠,٢٤٠,٣٩٣	-	١٤٤,٣٨٢,٠١٥	٢٣,٩٦١,٠٤٦	-	١٠٠,٨٦٤,١٠٧	٧٦,٥١٩,٩٤١	٣,٧٣٩,٨٠٥	٨٦٦,٦٧٢,٥٥٧	١٠٥,٦٨١,٣٨٠	٣,٧٣٩,٨٠٥
١,٨٩,٦٠٧,٠٨٣	٨٤٨,١٨٨	-	١١٩,٠٨٧,٣١٦	٣,٥٦٩,٦٥٧	-	٣٢,٠٣٤,٢٢٢	٦,٩٦٥,٢٣٤	٨٤٠,٧٢٨,٦٢١	٣٤٠,٧٢٨,٦٢١	١١,٣٨٣,٠٧٩	١,٤٠٩,٣٤٨
٥١٩,٦٢٥,٩٩٩	١,١٨٤,٤٠٩	-	١٧٢,٥٩٢,٥٨٢	٧,٥٦٧,٩١٢	-	٥٣,١٣١,١١٨	٣,٠٣٩,٨٧٧	٦,٧١٢,٩٥٧	٧٤٥,٣٤٩,٦٩٩	٣٩,١٤٦,١٩٨	٦,٧١٢,٩٥٧
١٢٢,٩٣٣,٣٨٨	٦٧,١٣٩٢	-	٦٦,٦٠٣,٣٣٢	١,٢٧١,٦٣٤	-	٤٤,٩٥٨,٤٤٠	١٦,٣٨٩,٢٧٥	٢,٨٦٦,٥٤٤	٢٣٤,٤٩٥,١٦٠	١٨,٢٢٢,٣٠١	٢,٨٦٦,٥٤٤
٢٦٨,٨٣١,٠٦٨	١,٩٨٨,١٠٣	-	٢١,٩٩٢,٦١١	٢٧٢,٩٧٩	-	-	-	-	٢٩٠,٨٢٣,٧٢٩	٢,٢٦٦,٠٨٢	-
١,٦٨٢,٠٢٣,٨٧٣	٩,٩٣٢,٤٨٥	-	٥٢٤,٦٥٧,٩٠٦	٣٦,٦٠٣,٢٢٨	-	-	١٣٠,٢٦٨,٣٧٧	١٤,٧٢٩,٦٥٤	٢,٤٣٧,٦٦٩,٦٦٦	١٧٦,٨٠٤,٠٤٠	١٤,٧٢٩,٦٥٤

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقة رقم (٩) كمساطر اعم استماده ممن قـبل الـبنك المرمكـ الـارزـنـي											
المرحلة الاولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٢,٦٠٢,٤١٤	٥,١٢٤,٨٧٨	٦,٣٥٦	١٢٤,٠٥٢,٦٩٨	١٤,١٣٧,٠١٧	٤,٤٤٢	٧٢,٧٠٩,٦٨٢	٥٦,٤١٣,٣٥٠	٢,٩٨٨,٧٠٩	٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤	٧٥,٧٨٥,٢٥٥	٢,٩٩٩,٥٠٧
٢٤٩,٦٨٧,٧٩٥	٤٤٢,٢٠٥	٥	٧٢,٥٢٦,٩١٤	٢,٤٣٦,٠٢٨	٣	٢٦,٨٠٧,٢١٠	٧,٧٣٦,١٥٨	١,٥١٣,٣٦٢	٣٤٩,٠٢١,٩١٩	١٠,٦١٤,٣٩١	١,٥١٣,٣٧٠
٥٠,٢٠٨,٥٠٠,٠٨	٨٦,٠٨١٣	-	٢١٣,٣٨١,٨١٣	٩,٦٧٦,١٣٧	-	٣١,٤٠٣,٧٥٢	١٦,٦٤٢,٣٦٩	١,٦٣٥٥,٣٦٧	٧٤٧,٥٩٠,٥٧٣	٢٦,٨٧٩,٣١٩	١,٣٥٥,٣٦٧
١٤٤,١٤٨,٢٤٤	٢٤٤,٣٦٠	١٦٢	٧٢,٨٤٨,٤٠٤	١,٤١٣,٣٠٧	٦٤	٣٢,٩٩٦,١٧٨	١٤,٤٣٣,٦١٠	٢,٤٣٣,٤٣٠	٢٤٩,٩٩٢,٦٧٦	١٦,١٠٧,٢٧٧	٢,٤٣٣,٤٣٠
١,٢٤٣,٣٧٦,٠٨٦	٢٩٢,٢٣٠	-	١١٨,٥٨٦,١٦٠	١,٧١١,٢٣٨	-	-	-	-	٢,٠٠٣,٤٧٨	٢,٠٠٣,٤٧٨	-
١,٦٧٣,٦٢٢,٣٤٧	٧,٠٧٤,٤٨٦	٦,٥٢٣	٦٠١,٣٩٥,٩٨٩	٢٩,٣٧٣,٧٣٧	٤,٥٠٩	١٦٦,٩١٦,٨٢٢	٩٤,٦٤١,٤٨٧	١٢,٢٩٩,١٧٨	٢,٤٣٨,٩٣٥,١٥١	١٣,١,٣٨٩,٧١٠	١٢,٣١٠,٣٠١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (١) الى (٦)	٥١٩,٦٢٥,٩٩٩	١٣٤,٠٦٩,٨٨٨	٩٨,٣٠٩	٦٥٣,٧٩٤,١٩٦
(٧)	-	٣٨,٥٢٢,٦٩٤	-	٣٨,٥٢٢,٦٩٤
من (٨) الى (١٠)	-	-	٥٣,٠٣٢,٨٠٩	٥٣,٠٣٢,٨٠٩
المجموع	٥١٩,٦٢٥,٩٩٩	١٧٢,٥٩٢,٥٨٢	٥٣,١٣١,١١٨	٧٤٥,٣٤٩,٦٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (١) الى (٦)	٥٠٢,٨٠٥,٠٠٨	١٥٩,٧٥٢,١٤٤	٢,٨١٥,٧١٠	٦٦٥,٣٧٢,٨٦٢
(٧)	-	٥٣,٦٢٩,٦٦٩	٤٦٣,٢١٤	٥٤,٠٩٢,٨٨٣
من (٨) الى (١٠)	-	-	٢٨,١٢٤,٨٢٨	٢٨,١٢٤,٨٢٨
المجموع	٥٠٢,٨٠٥,٠٠٨	٢١٣,٣٨١,٨١٣	٣١,٤٠٣,٧٥٢	٧٤٧,٥٩٠,٥٧٣

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٢,٨٠٥,٠٠٨	٢١٣,٣٨١,٨١٣	٣١,٤٠٣,٧٥٢	٧٤٧,٥٩٠,٥٧٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٩,٦٩٣,٢١٤	٤١,٨٢٦,٢٤٠	٢,٩١٤,٣٦٧	١٥٤,٤٣٣,٨٢١
التسهيلات المسددة	(١١٢,٧٤٢,٩٥٧)	(٤١,١٨١,٥٢٢)	(١,٨٦٤,٧٠٧)	(١٥٥,٧٨٩,١٨٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٠,٥٥٢,٨٢٥	(٥٩,٦٥٦,٢١٤)	(٨٩٦,٦١١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩,٤٦١,٤٢٧)	٤٠,٩٧٤,٣٣٨	(١,٥١٢,٩١١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٢٢٠,٦٦٤)	(٢٢,٧٥٢,٠٧٣)	٢٣,٩٧٢,٧٣٧	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٨٨٥,٥٠٩)	(٨٨٥,٥٠٩)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥١٩,٦٢٥,٩٩٩	١٧٢,٥٩٢,٥٨٢	٥٣,١٣١,١١٨	٧٤٥,٣٤٩,٦٩٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٦,٥٩٦,٢٠٤	١٦٠,٨٧٠,٣٥٢	٢٨,٨٣٦,٢٢٨	٦٢٦,٣٠٢,٧٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١٧,٥١٨,٣٥٣	٥٦,٣٠٧,٩٢٣	١,٩٦٢,٧٨٦	٢٧٥,٨٨٧,٠١٢
التسهيلات المسددة	(٩٧,٧٠٣,٧٢٥)	(٥٢,٦٨١,٥٠٥)	(٤,١١٦,٠٤٣)	(١٥٤,٥٠١,٢٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٩٧٩,٨١١	(٢٤,٩٧٩,٨١١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٧,٣٦٨,٣٣٢)	٧٨,٤١٤,٣٢٣	(١,٠٤٥,٩٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٢١٧,٣٠٣)	(٤,٥٤٩,٤٦٩)	٥,٧٦٦,٧٧٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٠٢,٨٠٥,٠٠٨	٢١٣,٣٨١,٨١٣	٣١,٤٠٣,٧٥٢	٧٤٧,٥٩٠,٥٧٣

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				إفرادي
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٨٧٩,٣١٩	١٦,٣٤٢,٣٦٩	٩,٦٧٦,١٣٧	٨٦٠,٨١٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٦٠٨,٥٥١	١,٣٥١,٢٥٣	١,٥٨٩,٣١٣	٦٦٧,٩٨٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٣١,٩٦٩)	(١,٢١٨,٨١٨)	(٦٠٣,٥٣٧)	(٢٠٩,٦١٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٢٦٩,٤٥٦)	(٧١٧,١٨٩)	٩٨٦,٦٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٧٧,٤٦٩)	٧٠٠,٩٧٤	(٢٢٣,٥٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٤٣٠,١١٤	(٤,٤٣٠,٠٠٥)	(١٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩,٩٠٣,٧٣٤	٩,٤٧٤,٢٧٣	١,٢٩٨,٦٣٣	(٨٦٩,١٧٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٢٠٦,٠٤٢	١,١٨١,٠٩٠	٥٣,٥٨٦	(٢٨,٦٣٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٣٤,٩٠٠)	(٤٣٤,٩٠٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥,٤٢١	١٥,٤٢١	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٩,١٤٦,١٩٨</u>	<u>٣٠,٣٩٣,٨٧٧</u>	<u>٧,٥٦٧,٩١٢</u>	<u>١,١٨٤,٤٠٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
				إفرادي
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٤٣٥,١٩٠	١٦,٠٨٢,٦٩٠	٨,٤٥٨,٩٥٩	٨٩٣,٥٤١	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٦٦١,١٠٢	٦٩٢,٩٣٨	٤,٦٥٢,٣٥٦	٣١٥,٨٠٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٠٢٩,٤٧١)	(٣,٣٩٤,٣٠٧)	(١,٢٩٣,٢٦١)	(٣٤١,٩٠٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(١,٢٢٦,٩٦٥)	١,٢٢٦,٩٦٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٢٧,٧٦٩)	٨٠٩,٥٩٩	(١٨١,٨٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٠٣٦,٨٣٦	(١,٩٧٧,٣٩٥)	(٥٩,٤٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٣٩٨,٦٤٩	٢,١٣٨,١٣٢	٢٥٢,٨٤٤	(٩٩٢,٣٢٧)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥٨٦,١٥١)	(٥٨٦,١٥١)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<u>٢٦,٨٧٩,٣١٩</u>	<u>١٦,٣٤٢,٣٦٩</u>	<u>٩,٦٧٦,١٣٧</u>	<u>٨٦٠,٨١٣</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
من (١) إلى (٦)	١٢١,٣٣٠,٥٧٨	١,٦٠٢,٨١٠	٥٤,٥٠٩,٩٠٥	٨١٣,٠٩٢	٢٨,٢٠٩	١٧٨,٢٨٤,٥٩٤
(٧)	-	-	١١,٢٧٨,١٩١	٢,١٤٤	٣٧٦	١١,٢٨٠,٧١١
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٤٤,٩٢٩,٨٥٥	٤٤,٩٢٩,٨٥٥
المجموع	١٢١,٣٣٠,٥٧٨	١,٦٠٢,٨١٠	٦٥,٧٨٨,٠٩٦	٨١٥,٢٣٦	٤٤,٩٥٨,٤٤٠	٢٣٤,٤٩٥,١٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
من (١) إلى (٦)	١٣٩,٠٩٣,٤٥٩	-	٦٢,٣٣٨,٠٧١	-	٣٦,٠٠٥	٢٠١,٤٦٧,٥٣٥
(٧)	-	-	٩,٤٦٥,٨١٣	-	٤٢٩,٩٧٨	٩,٨٩٥,٧٩١
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	٢٨,٨٩٦,٠٧٥	٢٨,٨٩٦,٠٧٥
غير مصنف	-	٥,٠٥٤,٧٨٥	-	١,٠٤٤,٥٢٠	٣,٦٣٤,١٢٠	٩,٧٣٣,٤٢٥
المجموع	١٣٩,٠٩٣,٤٥٩	٥,٠٥٤,٧٨٥	٧١,٨٠٣,٨٨٤	١,٠٤٤,٥٢٠	٣٢,٩٩٦,١٧٨	٢٤٩,٩٩٢,٨٢٦

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٩,٠٩٣,٤٥٩	٥,٠٥٤,٧٨٥	٧١,٨٠٣,٨٨٤	١,٠٤٤,٥٢٠	٣٢,٩٩٦,١٧٨	٢٤٩,٩٩٢,٨٢٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٤,٩٤٠,٤٧٩	٣٤٠,٨١٦	١٦,١٢٤,٠١٢	١٧٨,٤٤١	٢,٣٩٧,٩٩٢	٥٣,٩٨١,٧٤٠
التسهيلات المسددة	(٣٧,٣٦١,٢٦٤)	(٢,٩٦٤,٠٠٠)	(٢٢,٦٨٢,٢٤٣)	(٥٨٤,٩٢٢)	(٥,٧٩٧,٥٢٤)	(٦٩,٣٨٩,٩٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,٨٥٩,٨٦١	٢١٢,٩٨٨	(١٢,٢٨٣,٣٦١)	(٧٧,٤٤٤)	(٧١٢,٠٤٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,٨٧١,٤٨١)	(٤٦٢,٥٥٨)	٢١,٨٣٩,٨١٢	٦٢٥,٩٨٧	(١,١٣١,٧٦٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٣٣٠,٤٧٦)	(٥٧٩,٢٢١)	(٩,٠١٤,٠٠٨)	(٣٧١,٣٤٦)	١٧,٢٩٥,٠٥١	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٨٩,٤٥٣)	(٨٩,٤٥٣)
المجموع	١٢١,٣٣٠,٥٧٨	١,٦٠٢,٨١٠	٦٥,٧٨٨,٠٩٦	٨١٥,٢٣٦	٤٤,٩٥٨,٤٤٠	٢٣٤,٤٩٥,١٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٢,٣٣٦,٢٦٧	٧,٦٠٦,٤٣٠	٤٩,٣٨٦,٣٢٥	١,١٣٥,٠١٧	٣٠,٨٣٢,١٠٨	٢٤١,٢٩٦,١٤٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٩,٩٣٤,٩١٢	١,٨٤٦,٥٣١	٢٤,٩٣٤,٢٨٧	٩٢,٨٤٥	٢,٤٩٦,٦٢١	٨٩,٣٠٥,١٩٦
التسهيلات المسددة	(٥٧,٧٢٨,٥٨٢)	(٣,٢٠٢,٩٤٩)	(١٢,٨٦٨,٤١٢)	(٦٨٥,٠٩٧)	(٦,١١٥,٩٦٤)	(٨٠,٦٠١,٠٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠,١٦٨,٣٩١	٣١٨,١١٦	(٩,٣٦٠,٢٦٩)	(٢٣٢,٩٩٥)	(٨٩٣,٢٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,١٥١,٩٩٨)	(٨٣٤,٥٩٢)	٢٣,٤٩٤,٠٠٧	١,١٧٩,٨٩٦	(٢,٦٨٧,٣١٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٤٦٥,٥٣١)	(٦٧٨,٧٥١)	(٣,٧٨٢,٠٥٤)	(٤٤٥,١٤٦)	٩,٣٧١,٤٨٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٧,٥١٣)	(٧,٥١٣)
المجموع	١٣٩,٠٩٣,٤٥٩	٥,٠٥٤,٧٨٥	٧١,٨٠٣,٨٨٤	١,٠٤٤,٥٢٠	٣٢,٩٩٦,١٧٨	٢٤٩,٩٩٢,٨٢٦

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٨,٥٦٦	٥,٧٩٤	١,٣٩٨,٦٤٧	١٤,٦٦٠	١٦,١٠٧,٢٧٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٨,٢٢٦	١,١٦٧	٥٤٠,١٩١	١,٩٣٤	١,٤٥٥,٥٦٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٠٠,١٩٢)	(٢,٩٩٤)	(٢٤٠,٩٠٦)	(٤,٠٤٤)	(٣,٥٨٠,١٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٦٩,٧١١	٧٣,٤٠٩	(٦١١,٣٦٧)	(٥٤١)	(٣٣١,٢١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤,١٠٤)	(٦٢٣)	٤٠٦,٩٩١	٧٨,٧٣٦	(٤٥١,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠,٦٣٠)	(٧٢٩)	(١٨٦,٢٠٠)	(٧,٩٦٢)	٢٠٥,٥٢١
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٩٢,٩٠٨)	(٧٣,٣٠٧)	(٤٥,١٢٣)	(٧٣,٣٨٢)	٥,٧١٤,٥٠٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦	-	-	-	(٣٧٦,٠٤٩)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٨٩,١١٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	١٠٠,٢٥٤
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٦٨,٦٧٥	٢,٧١٧	١,٢٦٢,٢٣٣	٩,٤٠١	١٨,٣٣٢,٣٠١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧٦,٧٧٣	٨,٤٩٨	١,٨٨٦,٢٥٠	٦٧,٨٥٥	١٥,٥١٤,٥٢٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٦,٢٣١	٢,٩٩١	١٩٤,٠٦٩	٦٢٧	١,٩٩٨,٩٨١
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٦٢,٠٨٣)	(٤,٢٩١)	(٥٤٦,٠٣٦)	(٢٢,٦٢٥)	(٣,٨١٥,٧٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣٢,٣١٦	٤٥,١٠٠	(٣٢٠,٢٨٢)	(٩,١٧٧)	(٤٤٧,٩٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٢,٥٦٩)	(٨٨٢)	١,٠٩٨,٥٢١	١٩١,٥٠٣	(١,٢١٦,٥٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣١,٦٢٥)	(٧٦٣)	(١٦٢,٤٨١)	(٣١,٤٧٩)	٣٢٦,٣٤٨
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٩٠,٤٧٧)	(٤٤,٨٥٩)	(٧٥١,٣٩٤)	(١٨٢,٠٤٤)	٢,٤٦٢,٢٢٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٤٥,٣٧٣)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٧,٣٨٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٣٨,٥٦٦	٥,٧٩٤	١,٣٩٨,٦٤٧	١٤,٦٦٠	١٦,١٠٧,٢٧٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٥٨١,٠٢٦,٣٣٥	١٤٤,٣٨٢,٠١٥	١٠٠,٨٦٤,١٠٧	٨٢٦,٢٧٢,٤٥٧
المجموع	٥٨١,٠٢٦,٣٣٥	١٤٤,٣٨٢,٠١٥	١٠٠,٨٦٤,١٠٧	٨٢٦,٢٧٢,٤٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٦٥٢,٦٠٥,٢١٤	١٢٤,٠٥٢,٦٩٨	٧٢,٧٠٩,٦٨٢	٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤
المجموع	٦٥٢,٦٠٥,٢١٤	١٢٤,٠٥٢,٦٩٨	٧٢,٧٠٩,٦٨٢	٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٢,٦٠٥,٢١٤	١٢٤,٠٥٢,٦٩٨	٧٢,٧٠٩,٦٨٢	٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٤,٩١٢,٦٧٩	١١,١٠١,٥٨١	٧,١٧١,٤٦٠	٨٣,١٨٥,٧٢٠
التسهيلات المسددة	(٨٣,٤٦١,٤٤٠)	(١٢,٤٩٠,٨٢٨)	(٦,١٤٠,٦٩٨)	(١٠٢,٠٩٢,٩٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٤,٣١٥,٢٨١	(٤١,٣٢٤,٣٠٩)	(١٢,٩٩٠,٩٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨١,٦٦٤,٥٠٤)	٨٨,٨٧٣,٥٣٥	(٧,٢٠٩,٠٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥,٦٨٠,٨٩٥)	(٢٥,٨٣٠,٦٦٢)	٥١,٥١١,٥٥٧	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,١٨٧,٨٩١)	(٤,١٨٧,٨٩١)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٨١,٠٢٦,٣٣٥	١٤٤,٣٨٢,٠١٥	١٠٠,٨٦٤,١٠٧	٨٢٦,٢٧٢,٤٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٩٧,١٣٣,٢٣٦	٦٥,٨٤٤,٣٢٣	٥٢,٩١٣,٠١١	٨١٥,٨٩٠,٥٧٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٣,٤١٣,٠٩٠	٣٧,٧١٨,٢٩٩	٤,٨٥٨,١٩١	١٢٥,٩٨٩,٥٨٠
التسهيلات المسددة	(٧٦,٣٣٢,٩٢٦)	(٨,٠٧٠,٦٣٣)	(٣,٥٣٢,٢٢٧)	(٨٧,٩٣٥,٧٨٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٨,٦٢٩,٣٩٨	(٢٠,٨٨٦,٢٠٧)	(٧,٧٤٣,١٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٥,٦١٧,٤٤١)	٦١,٧٨٢,٩١٨	(٦,١٦٥,٤٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤,٦٢٠,١٤٣)	(١٢,٣٣٦,٠٠٢)	٣٦,٩٥٦,١٤٥	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,٥٧٦,٧٧٠)	(٤,٥٧٦,٧٧٠)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٥٢,٦٠٥,٢١٤	١٢٤,٠٥٢,٦٩٨	٧٢,٧٠٩,٦٨٢	٨٤٩,٣٦٧,٥٩٤

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥,٧٨٥,٢٤٥	٥٦,٤١٣,٣٥٠	١٤,١٣٧,٠١٧	٥,٢٣٤,٨٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٤٥٥,٨٠٩	٥,٦٦٨,٢٦٤	٥,٠٥٧,١٨٦	١,٧٣٠,٣٥٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٦١٠,٢٧٣)	(١,٠٨٣,٦٩٧)	(١,٢٧٩,٨١٦)	(١,٢٤٦,٧٦٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٦,٣٧٧,٧٥٨)	(٤,٦٢٦,٦٠١)	١١,٠٠٤,٣٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٥٩١,٨٠٥)	٤,٢١٢,١٠٩	(٦٢٠,٣٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,١٧٣,٢٢٩	(٣,٦٧٨,٦٢٩)	(٤٩٤,٦٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤,٧٦٦,٨٢٣	١٧,٥٨٣,٧٣٠	٧,٥٥٠,٥٨٥	(١٠,٣٦٧,٤٩٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٠,٢٨٣,٤٩١	٧,٧٥٤,٨٦٤	٢,٥٢٨,٦٧٤	(٤٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,١٢٢,٦٨١)	(٤,١٢٢,٦٨١)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢٢,٩٦٦	١٠٢,٤٤٥	٢٠,٥٢١	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٥,٦٨١,٣٨٠	٧٦,٥١٩,٩٤١	٢٣,٩٢١,٠٤٦	٥,٢٤٠,٣٩٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٤٥١,٢١٦	٤٢,٠٠٨,٩٥٩	٢,١٣١,٧٤٤	٧,٣١٠,٥١٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٨١٢,٤٨٢	٤,٣٤٤,٦٧٢	٥,٦٧٣,٦٥٣	٢,٧٩٤,١٥٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٤٣٧,٨٦٣)	(٢,١٨٥,٣٤٩)	(١٩٣,٥٣١)	(٢,٠٥٨,٩٨٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٤,٢٥٤,٨٧٠)	(٧٦٧,٥٧٢)	٥,٠٢٢,٤٤٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٢٣٧,٤٥٧)	٣,٩٤٩,٠٨٧	(٧١١,٦٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٠٧,٦٩٥	(٦١٨,٥٨٢)	(٤٨٩,١١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٥,٠٣٤,٧١٩	١٥,٧٠٩,١١١	٣,٩٥٩,٢٤٩	(٤,٦٣٣,٦٤١)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٥,٥٠٠,٢٢٥	٧,٤٩٦,١٢٣	٢,٩٦٩	(١,٩٩٨,٨٦٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,٤٨٣,١٠٨)	(٤,٤٨٣,١٠٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٩٢,٤٢٦)	(٩٢,٤٢٦)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٥,٧٨٥,٢٤٥	٥٦,٤١٣,٣٥٠	١٤,١٣٧,٠١٧	٥,٢٣٤,٨٧٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٣٢,٠٣٤,٢٢٢	١١٩,٠٨٧,٣١٦	١٨٩,٦٠٧,٠٨٣	
٣٤٠,٧٢٨,٦٢١	٣٢,٠٣٤,٢٢٢	١١٩,٠٨٧,٣١٦	١٨٩,٦٠٧,٠٨٣	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٢٦,٨٠٧,٢١٠	٧٢,٥٢٦,٩١٤	٢٤٩,٦٨٧,٧٩٥	
٣٤٩,٠٢١,٩١٩	٢٦,٨٠٧,٢١٠	٧٢,٥٢٦,٩١٤	٢٤٩,٦٨٧,٧٩٥	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٨٠٧,٢١٠	٧٢,٥٢٦,٩١٤	٢٤٩,٦٨٧,٧٩٥	٣٤٩,٠٢١,٩١٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٣٤٥,٧٦٠	٤,٢٣٣,٥٣٦	٣٦,٩٥٢,٧٥٨	٤٥,٥٣٢,٠٥٤
التسهيلات المسددة	(٧,٦٣٩,٧٩٣)	(٦,٣٣٥,٥٣٢)	(٣٩,٦٦٥,٢٣٢)	(٥٣,٦٤٠,٥٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١,٠٠٩,١٥٢)	(١٤,٥٠٣,٢١٣)	١٥,٥١٢,٣٦٥	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,١٠٨,٤٤٨)	٧٢,٠٣٦,٠٩٩	(٦٨,٩٢٧,٦٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١٢,٨٢٣,٤٤٠	(٨,٨٧٠,٤٨٨)	(٣,٩٥٢,٩٥٢)	-
التسهيلات المعدومة	(١٨٤,٧٩٥)	-	-	(١٨٤,٧٩٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣٢,٠٣٤,٢٢٢	١١٩,٠٨٧,٣١٦	١٨٩,٦٠٧,٠٨٣	٣٤٠,٧٢٨,٦٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٢٦٣,٨٩١	٤٨,٧١٤,٩٦٤	٢٤٨,٩٢٦,٢١٦	٣١٦,٩٠٠,٠٧١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٠٨٦,٩٨٣	١٣,٨٠٠,٤٤٣	٤٧,٧٦١,٥٣٠	٦٣,٦٤٨,٩٥٦
التسهيلات المسددة	(٢,٣٠٥,٢٣٣)	(٤,٨٧٩,٠٦٨)	(٢٤,٢٦٩,٥٥٨)	(٣١,٤٥٣,٨٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١,٥٣٦,٤٠٦)	(٩,٥١٤,٣٢٣)	١١,٠٥٠,٧٢٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٢٠٠,١٢٣)	٣٠,٧٨٢,٦٣٩	(٢٨,٥٨٢,٥١٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١١,٥٧٦,٣٤٧	(٦,٣٧٧,٧٤١)	(٥,١٩٨,٦٠٦)	-
التسهيلات المعدومة	(٧٨,٢٤٩)	-	-	(٧٨,٢٤٩)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٨٠٧,٢١٠	٧٢,٥٢٦,٩١٤	٢٤٩,٦٨٧,٧٩٥	٣٤٩,٠٢١,٩١٩

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٤٢,٢٠٥	٢,٤٣٦,٠٢٨	٧,٧٣٦,١٥٨	١٠,٦١٤,٣٩١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٠١,٤٦٥	٣١٣,٩٣٠	٤٥٦,٣٦٧	١,٠٧١,٧٦٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٠٧,٧٣٧)	(٩٦,٩٦٠)	(٢,٩٠٣,٨٤٤)	(٣,١٠٨,٥٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٥٧,٥٦٨	(٩٠٥,٧١٣)	(٣٥١,٨٥٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٨,٠٤٦)	١,٣٠٢,٩٩٠	(١,٢٢٤,٩٤٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,٨٢٧)	(٣٢٩,٨٠٥)	٣٣٧,٦٣٢	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٩٦٦,٠٨١)	٨١٧,٧٧٦	٢,٣٩٠,٣١٩	٢,٢٢٤,٠١٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٤٠٠	٢٠,٨٩٠	٦١٦,١٦١	٦٣٨,٤٥١
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٧٩,١٧١)	(١٧٩,١٧١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٢٤١	١٠,٥٢١	٨٨,٤١١	١٠٤,١٧٣
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٨٤٨,١٨٨	٣,٥٦٩,٦٥٧	٦,٩٦٥,٢٣٤	١١,٣٨٣,٠٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٣٤٨,٦٧٩	١,١٩٨,٤٩٠	٦,٩٧٨,٦٨٩	١٠,٥٢٥,٨٥٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٩,١٤٩	٦٦١,٤٦٦	١,٢٠٠,٣٠١	١,٩٩٠,٩١٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٤٤٦,٥٩٩)	(١٥٦,٩٤٤)	(٢,٢١٠,٨٠١)	(٣,٨١٤,٣٤٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧١٣,٦٠٥	(٢٧٨,٥٢٧)	(٤٣٥,٠٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤٨,٠٦٤)	٩٥٤,٢٨١	(٧٠٦,٢١٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٩,٨٥٠)	(٣٣٨,٠٠٦)	٤١٧,٨٥٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٦٩,١١١)	٤٠٢,٧٥٢	٣,٤٥٢,٤٧٥	٣,١٨٦,١١٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٠٥,٦٠٤)	(٧,٤٨٤)	(٨٨٩,٧١٢)	(١,٢٠٢,٨٠٠)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٧١,٣٥٥)	(٧١,٣٥٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤٤٢,٢٠٥	٢,٤٣٦,٠٢٨	٧,٧٣٦,١٥٨	١٠,٦١٤,٣٩١

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٢٩٠,٨٢٣,٧٢٩	-	٢١,٩٩٢,٦٦١	٢٦٨,٨٣١,٠٦٨	من (١) الى (٦)
<u>٢٩٠,٨٢٣,٧٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٩٩٢,٦٦١</u>	<u>٢٦٨,٨٣١,٠٦٨</u>	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٢٤٢,٩٦٢,١٩٨	-	١١٨,٥٨٦,١١٢	١٢٤,٣٧٦,٠٨٦	من (١) الى (٦)
٤٨	-	٤٨	-	(٧)
<u>٢٤٢,٩٦٢,٢٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١١٨,٥٨٦,١٦٠</u>	<u>١٢٤,٣٧٦,٠٨٦</u>	المجموع

إفصاح الحركة على تسهيلات الحكومة والقطاع العام كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٤٢,٩٦٢,٢٤٦	-	١١٨,٥٨٦,١٦٠	١٢٤,٣٧٦,٠٨٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٣,٣٣٠,١٢٧	-	٢,٠٨٥,٠٤٥	٥١,٢٤٥,٠٨٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٤٦٨,٦٤٤)	-	(٧٣٢,٩٧٣)	(٤,٧٣٥,٦٧١)	التسهيلات المسددة
-	-	(١١٧,٨٥٣,١٨٧)	١١٧,٨٥٣,١٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٩,٩٠٧,٦١٦	(١٩,٩٠٧,٦١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
<u>٢٩٠,٨٢٣,٧٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٢١,٩٩٢,٦٦١</u>	<u>٢٦٨,٨٣١,٠٦٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٤٣,٨٢٨,٧٤٢	-	٧٦,٤٦٧,٥٧٩	١٦٧,٣٦١,١٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٢١٢,٥٦٥	-	٣٤,٢٤٥,١٨٩	١٠,٩٦٧,٣٧٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٦,٠٧٩,٠٦١)	-	(٢,٩٢٢,٤٢٩)	(٤٣,١٥٦,٦٣٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٦,٤٩٠,٤٥٠)	٦,٤٩٠,٤٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٧,٢٨٦,٢٧١	(١٧,٢٨٦,٢٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
<u>٢٤٢,٩٦٢,٢٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١١٨,٥٨٦,١٦٠</u>	<u>١٢٤,٣٧٦,٠٨٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٩٢,٢٣٠	١,٧١١,٢٤٨	-	٢,٠٠٣,٤٧٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٠٧,٩١٠	(٨٦)	-	٤٠٧,٨٢٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	١٠,٨٨٢	(٣١)	-	١٠,٨٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٧١١,١٣٢	(١,٧١١,١٣٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠,١١٣)	١٥٠,١١٣	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٣٢,٨٥٢)	١٢٢,٨٦٧	-	(٢٠٩,٩٨٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٨,٩١٤	-	-	٤٨,٩١٤
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١,٩٨٨,١٠٣	٢٧٢,٩٧٩	-	٢,٢٦١,٠٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٧١,٠٨١	٢,٤٤٨,٦٥٥	-	٢,٧١٩,٧٣٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٩,٤٦٢	٥٩٤,٦٥٨	-	٦٣٤,١٢٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣١,١٨٠)	(٩٦٩,٢٣٨)	-	(١,٠٠٠,٤١٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧٥,٦٥٨	(٥٧٥,٦٥٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٢٩٨)	١٠,٢٩٨	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٥٢,٤٩٣)	٢٠٢,٥٣٣	-	(٣٤٩,٩٦٠)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٩٢,٢٣٠	١,٧١١,٢٤٨	-	٢,٠٠٣,٤٧٨

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
أراضي	مباني	وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	اجهزة الحاسب الآلي	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	٢0,0٣٧,٦٢٧	٤٨,٧0٢,٤٧٣	١,٤٤٨,0٢٨	٣٦,١٦٠,٩٨٨	٢,٩٤0,٩١٦	١١٩,٨00,١١٦
إضافات	-	-	٩٠٧,٤٦0	٤٦,٠0٢	٣,٠٢٢,٠٢0	١,٤٣٨,٦٠٣	0,٤١٤,١٤0
تحويلات	-	-	١,٣٦٦,٢٤٢	-	-	(٢,0٠٦,٤0١)	-
استبعادات	-	(١٢٠,٩٧0)	(٩٢٤,٨٣٨)	-	(١,٩١٦,٩٧٠)	-	(٢,٩٦٢,٧٨٣)
الرصيد في نهاية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	٢0,٤١٦,٦0٢	0٠,١٠١,٣٤٢	١,٤٩٤,0٨٠	٣٨,٤٠٦,٢0٢	١,٨٧٨,٠٦٨	١٢٢,٣٠٦,٤٧٨
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٧,٧٨٤,٣0٠	٣٨,٢٣٩,٢٨٧	١,١٢٢,٩٧٨	٢٨,0٧٩,٠٦٢	-	٧0,٧٢0,٦٧٧
استهلاك السنة	-	0٨١,١0٧	٢,0١٢,١٨١	٧٧,٤١١	٢,٩٧١,٠٩٢	-	٦,١٤١,٨٤١
استبعادات	-	-	(٧٩٢,٢٠0)	-	(١,٩٠٦,٤٨٩)	-	(٢,٦٩٨,٦٩٤)
الرصيد في نهاية السنة	-	٨,٣٦0,0٠٧	٣٩,٩0٩,٢٦٣	١,٢٠٠,٣٨٩	٢٩,٦٤٣,٦٦0	-	٧٩,١٦٨,٨٢٤
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	١٧,٠0١,١٤0	١٠,١٤٢,٠٧٩	٢٩٤,١٩١	٨,٧٦٢,0٨٧	١,٨٧٨,٠٦٨	٤٣,١٣٧,٦0٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	٢0,0٤٤,٦١٧	0٠,٠٣٩,٠٩٢	١,٤١٨,٢٢٨	٣٤,٣٤٤,٣٤١	١,٤٩٩,٠٠٨	١١٧,٨0٤,٨٧٠
إضافات	-	-	٩٣٩,٣١٨	0٣,٩٠٠	٢٧١٧,٤٢٢	٢,٦٧١,٤٢١	٦,٣٨٢,٠٦١
تحويلات	-	(٦,٩٩٠)	٤٢٠,٢٢0	-	٨١١,٢٧٨	(١,٢٢٤,0١٣)	-
استبعادات	-	-	(٢,٦٤٦,١٦٢)	(٢٣,٦٠٠)	(١,٧١٢,٠0٣)	-	(٤,٣٨١,٨١0)
الرصيد في نهاية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	٢0,0٣٧,٦٢٧	٤٨,٧0٢,٤٧٣	١,٤٤٨,0٢٨	٣٦,١٦٠,٩٨٨	٢,٩٤0,٩١٦	١١٩,٨00,١١٦
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٧,٢٠٣,٠٦٦	٣٨,٣٧٤,٨٦٩	١,٠٨١,٠٦٤	٢٧,٢٧١,٠٤٤	-	٧٣,٩٣٠,٠٤٣
استهلاك السنة	-	0٨١,٢٨٤	٢,٤٨٨,٤٧0	٦0,0١٤	٣,٠١٣,٦٠٤	-	٦,١٤٨,٨٧٧
استبعادات	-	-	(٢,٦٢٤,٠0٧)	(٢٣,٦٠٠)	(١,٧٠0,0٨٦)	-	(٤,٣0٣,٢٤٣)
الرصيد في نهاية السنة	-	٧,٧٨٤,٣0٠	٣٨,٢٣٩,٢٨٧	١,١٢٢,٩٧٨	٢٨,0٧٩,٠٦٢	-	٧0,٧٢0,٦٧٧
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	0,٠٠٩,0٨٤	١٧,٧0٣,٢٧٧	١٠,0١٣,١٨٦	٣٢0,00٠	٧,0٨١,٩٢٦	٢,٩٤0,٩١٦	٤٤,١٢٩,٤٣٩

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٧,٩١٤,٨٦٥ دينار و ٥٨,٢٩٩,٢٤١ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم من قبل البنك.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ ٢,١٩٨,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥,٣٦١,٣٣٩	٦,١٠٥,٦٩٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٢٤,٤٢١	٣,٢٦٥,٤٣٦	إضافات
(١,٤٨٠,٠٦١)	(١,٧٤١,٢٩٠)	الإطفاء للسنة
<u>٦,١٠٥,٦٩٩</u>	<u>٧,٦٢٩,٨٤٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٤,٢١٠,٥٤٧	٢٤,٨٤٦,٥٥٣	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٠٢٦,٤٧٦	٨,٠٨٨,٧١٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٧,٤٣٢,٦٥٣	١٧,٩٨٨,٥٤١	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي *
٥,٦٥٦,١٣٦	٤,١٠٩,٧٢٢	الذمم المدينة - بالصافي
٣,٦٤٥,٦٨٤	٥,٦٤٨,٧٨٣	شيكات المقاصة
٨٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٧٦٧,٥٧٢	٧٦٨,٥٧٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٣,٣٨٨,١٢٢	٥,٩١٦,٢٢٥	تأمينات أخرى
<u>٣,٥٠٠,٨٢٦</u>	<u>٤,٠٧٥,٨٨١</u>	أخرى
<u>٦٥,٧١٤,٠١٦</u>	<u>٧١,٤٦٧,٩٩١</u>	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها، ول للبنك 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 :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٠,٨٠٠,٧٣٥	١٩,٨١٨,٩٥٤	رصيد بداية السنة
٢,٤٦٢,٢١٩	٣,٤٧٧,٥٧٢	إضافات
(٣,٤٤٤,٠٠٠)	(٣,٤٨٣,٧٨٧)	استيعادات
١٩,٨١٨,٩٥٤	١٩,٨١٢,٧٣٩	المجموع
(٢,٣٨٦,٣٠١)	(١,٨٢٤,١٩٨)	تدني موجودات مستملكة
<u>١٧,٤٣٢,٦٥٣</u>	<u>١٧,٩٨٨,٥٤١</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني الموجودات المستملكة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٣٤٥,٨٨٥	٢,٣٨٦,٣٠١	رصيد بداية السنة
٤٠,٤١٦	٤٨٢,٦٢٧	إضافات
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	المسترد الى قائمة الدخل
-	(٤٤,٧٣٠)	استبعادات
<u>٢,٣٨٦,٣٠١</u>	<u>١,٨٢٤,١٩٨</u>	رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٢٤,١٩٠	٦,٢٥٧,٧١٤	٤,٩٦٦,٤٧٦	٤,١٥٥,٨٧٧	٢,٦٨٧,٩٧٥	١,٤٦٧,٩٠٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢١٤,٤٢٧,٠٤٨	٢٨,٧٧٥,٢٥١	١٨٥,٦٥١,٧٩٧	٢٨٩,١٥٢,٤٤٤	١٤٤,١٨٢,٣٣٦	١٤٤,٩٧٠,١٠٨	ودائع لأجل تستحق خلال فترة اقل من ٣ أشهر
٣٠,١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٣,٣٣٥	٢٢٣,٣٣٥	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر
٦,١٥٥,٩٨٠	١٥٥,٩٨٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٦,٣٥٠	١٠٦,٣٥٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٦ - ١٢ أشهر
٢٤,٦٨٨,٨٣٨	١,٦٨٨,٨٣٨	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٢١٧,٣٥٣	١,٢١٧,٣٥٣	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة
<u>٢٨٦,٦٧٣,٣٠٦</u>	<u>٣٧,٠٥٥,٠٣٣</u>	<u>٢٤٩,٦١٨,٢٧٣</u>	<u>٣٤٧,٨٥٥,٣٥٩</u>	<u>١٤٨,٤١٧,٣٤٩</u>	<u>١٩٩,٤٣٨,٠١٠</u>	المجموع

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الأفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٦,٧٦٦,٠٨٧	١٣٥,٩٨٨,٧٤٦	٨٠,٤١٠,٧٣٠	٩٣,٨٢٩,٩٥٨	٦٤٦,٩٩٥,٥٢١	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢٠,٨٦٩,٩١٠	٤,٣٧٦,٦٧٥	٤,٨٠٠,٣٣٥	٥٥٣,٨٢١	٥٣٠,٦٠٠,٧٤١	ودائع توفير
٥٨٧,٩٢٧,٧٨٩	٣٧٩,٧٤٠,١٨١	٨١,٠٧٤,٥١٤	٢٥٤,١٦٢,٩٦١	١,٣٠٢,٩٠٥,٤٤٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١,٤٤٥,٥٦٣,٧٨٦</u>	<u>٥٢٠,١٠٥,٦٠٢</u>	<u>١٦٦,٢٨٥,٥٧٩</u>	<u>٣٤٨,٥٤٦,٧٤٠</u>	<u>٢,٤٨٠,٥٠١,٧٠٧</u>	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٣٥٧,٥٨٤,١٨٠	١١٩,١١٠,٤٥٣	٧٤,٦٦٣,٥٣٦	٩٨,٢٤١,٨٠٣	٦٤٩,٥٩٩,٩٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٦٣,٢٤٤,٢١٨	٤,٦٦١,٧٢٣	٨,٠٨٠,٣٠٧	٤٩,٩٥٦	٥٧٦,٠٣٦,٢٠٤	ودائع توفير
٦٢٢,٠٤١,٩١٩	٤١٧,٣٧٢,٦٠٤	٤٩,٣١١,٠٧٤	٢٨٤,٩٢٢,١٣١	١,٣٧٣,٦٤٧,٧٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١,٥٤٢,٨٧٠,٣١٧</u>	<u>٥٤١,١٤٤,٧٨٠</u>	<u>١٣٢,٠٥٤,٩١٧</u>	<u>٣٨٣,٢١٣,٨٩٠</u>	<u>٢,٥٩٩,٢٨٣,٩٠٤</u>	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٣٢٤,١٠٧,٢٣٠ دينار أي ما نسبته ١٣,٠٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٥٤,٣٤٥,١٤٩ دينار أي ما نسبته ١٣,٦٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)
- لا يوجد ودائع محجوزه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٥٧,١٣٧,٣٥٨ دينار أي ما نسبته ٢٢,٤٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٧٣,٦١٠,٦٥٩ دينار أي ما نسبته ٢٢,٠٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٤٧,٨٧٥,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٠,٢٩٧,٠٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٠,٤٢١,٣٨٢	٤٨,٦٩٤,٠١٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢,٧٥٠,٥٠٠	٤٣,٩٤٢,٩٠٢	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢,٠٤٧,٩٥٥	١,١٧٨,٤٣٤	تأمينات التعامل بالهامش
٧,٤١٠,٨٧٢	٦,٢٢٥,٦٣٢	تأمينات أخرى
<u>٨٢,٦٣٠,٧٠٩</u>	<u>١٠٠,٠٤٠,٩٨٧</u>	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٤	لا يوجد	٤,٨٤٥٪ ٤,٨٩٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	١٧٧,٢٥٠	٢٠	١	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢,٨٥٠,٠٠٠	٢٠	٦	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٧,١٧٤٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	١٠٦,٢٩٨,٤٦٨	٩٨٤	٩٨٤	دفعه واحده لكل قرض	٢٠٢٥-٢٠٢٥	لا يوجد	١,٧٥٠-٠,٠٠
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	١٥,٥٢٨,٩١٨	١٩٦	١٩٦	دفعه واحده لكل قرض	٢٠٢٥-٢٠٢٥	لا يوجد	-
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢,٢٥٥,٠٠٠	٢٠	١٠	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٧,١٧٤٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٦,٤٦٤,٠٧٩	٣٥	٣٠	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣٪
بنك الاستثمار الاوربي	٧٤,٢٣١,٠٤٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٤,٤٧٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٧,١٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٦,٧٥٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٥	لا يوجد	٤,٩٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٨	لا يوجد	٤,٧٥٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٤,٦٥٪
الصدوق العربي للتنمية الاقتصادية والاجتماعية	٥,٣١٩,٠٣٥	١١	١١	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٣,٥٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوربي	٤,٥٥٧,٨٥٧	٧	٦	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٦,٩٦٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوربي	١,٥١٩,٢٨٦	٧	٦	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٥,٨٤٪
سلطة النقد الفلسطينية	١,٢٢٤,١٣٤	-	-	شهري	-	لا يوجد	٣٪
البنك الاوربي لإعادة الإعمار والتنمية	٥,٢٣٣,٠٩٥	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٦,٥٪
Proparco	٣,٠٧٨,٨٩٩	١٣	١١	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٧,٧١٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	١	-	لا يوجد	-
البنك الأردني الكويتي	١٣,٦٧٠,٦٠٥	سقف دوار	-	شهري	٢٠٢٧	لا يوجد	٥,٠٪
بنك الاتحاد	٥,٩٤٩,٩٩٩	سقف دوار	-	ربع سنوي	٢٠٢٨	لا يوجد	٦,٧٥٪
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	١,١٦٩,٦١٦	جاري مدين حساب	-	-	٢٠٢٥	لا يوجد	٦,٧٥٪
البنك الاهلي الأردني	٤,٩٨٩,١٠٤	سقف دوار	-	شهري	٢٠٢٧	لا يوجد	٥,٧٥٪
البنك الاهلي الأردني	١٠,٠٠٠,٠٠٠	سقف دوار	-	شهري	٢٠٢٥	لا يوجد	٤,٧٥٪
المجموع	٣٥٠,١٨٨,٦٠٩						

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥٪ ٤,٨٩٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٥٣١,٧٥٠	٢٠	٣	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٣,٨٠٠,٠٠٠	٢٠	٨	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٨,٦٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	١٠٦,٧٧٩,١٨٤	٨٠٢	٨٠٢	دفعه واحده لكل قرض	٢٠٣٥-٢٠٢٤	لا يوجد	١,٧٥٠٪-٠,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	٢٢,٤٨٣,٠٨٨	٤٠٢	٤٠٢	دفعه واحده لكل قرض	٢٠٣٠-٢٠٢٤	لا يوجد	-
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢١٥,٨٥٦	١٤	٢	نصف سنوية	٢٠٢٤	لا يوجد	٢,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢,٦٦٥,٠٠٠	٢٠	١٢	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٨,٧٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٦,٦١٠,٨٢٦	٣٥	٣٢	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٤	لا يوجد	٨,٦٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٤	لا يوجد	٥,٧٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٥	لا يوجد	٤,٩٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٨	لا يوجد	٤,٧٥٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	٤,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٤,٦٥٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروي	٥,٣١٧,٥٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٦,٨١٢٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروي	١,٧٧٢,٥٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٥,٦٩٢٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	١,٩٦٨,٥٩٤	٢٠	٤	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٥,٨٣٪
سلطة النقد الفلسطينية	١,٧٠٨,٤٤٧	-	-	شهري	-	لا يوجد	٣,٠٪
البنك الاوروي لإعادة الإعمار والتنمية	٥,٦٧٢,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٧	لا يوجد	٦,٩٪
Proparco	٣,٥٤٥,٠٠٠	١٣	١٣	نصف سنوية	٢٠٣٠	لا يوجد	٨,٧٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	١	-	لا يوجد	-
البنك الاردني الكويتي	١٣,٧٩٧,٥٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٥,٠٪
بنك الاتحاد	٥,٥٥١,٦٦٦	٨	٧	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٦,٧٥٪
بنك الاسكان للتجارة والتمويل	١٢,٧٨٤,٤٢٩	حساب جاري مدن	-	-	٢٠٢٣	لا يوجد	٧,٢٥٪
البنك الاهلي الاردني	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨	٨	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٥,٧٥٪
البنك الاهلي الاردني	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٥	لا يوجد	٤,٧٥٪
البنك الاستثماري الاردني	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	ربع سنوي	٢٠٢٥	لا يوجد	٦٪
المجموع	٢٩٥,٨٧٥,٥٦٤						

* تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

** تم إعادة اقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٢٪ إلى ٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٪ إلى ٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٥٩,٣٢٧,٠٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ بمعدل فائدة ٨,٨٪ (٥٧,١٤٨,٦٥٩ دينار وبمعدل فائدة ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
Green for Growth Fund	٧,٩٠٠,٣٥٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٪٩,٨٥
Sanad fund for MSME	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٧	لا يوجد	٪٩,٩٩
المجموع	١٨,٥٤٠,٣٥٠						

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
		الكلية	المتبقية				
Green for Growth Fund	٧,٩٠٠,٣٥٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٦	لا يوجد	٪٩,٩
Sanad fund for MSME	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١	١	دفعه واحده	٢٠٢٧	لا يوجد	٪٩,٥٤
المجموع	١٨,٥٤٠,٣٥٠						

٢٠ - مخصصات متنوعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١,٩٠٨,٣٢٨	١,١٠٦,٢٩٠	(١٦٨,٦١٦)	٢,٨٤٦,٠٠٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٣٥)	١٢,٤٤٢,١٣٠	١,٦٧٧,١٠٣	(٣,١٥٣,٢٤٨)	١٠,٩٦٥,٩٨٥
مخصص التزامات أخرى	٢٥,٩٩٧	١٥,٨٢٧	-	٤١,٨٢٤
المجموع	١٤,٣٧٦,٤٥٠	٢,٧٩٩,٢٢٠	(٣,٣٢١,٨٦٤)	١٣,٨٥٣,٨١١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	١,٨٦١,٧٣٩	١٠٠,٠٠٠	(٥٣,٤١١)	١,٩٠٨,٣٢٨
مخصص تعويض نهاية الخدمة (إيضاح ٣٥)	١٢,١٧٧,٩٩٦	١,٩٨٣,٨٥٥	(١,٧١٩,٧٢١)	١٢,٤٤٢,١٣٠
مخصص التزامات أخرى	٢٥,٩٩٧	-	-	٢٥,٩٩٧
المجموع	١٤,٠٦٥,٧٣٢	٢,٠٨٣,٨٥٥	(١,٧٧٣,١٣٢)	١٤,٣٧٦,٤٥٠

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٣,٨٦٧,٤١٥	٢٣,٤٩٢,٢٩٧	رصيد بداية السنة
(٢٠,١١٤,٦٣٦)	(٢٠,٠٣٧,٦٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩,٧٣٩,٥١٨	٥,٩٤٣,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٢٣,٤٩٢,٢٩٧</u>	<u>٩,٣٩٧,٦٧٢</u>	رصيد نهاية السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٩,٧٣٩,٥١٨	٥,٩٤٣,٠٠٠	ضريبة دخل السنة
(٣٩٨,٩٧٨)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢,٨٦٨,٤٥٥)	(١,٧٠٦,٢٣٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>١٦,٤٧٢,٠٨٥</u>	<u>٤,٢٣٦,٧٦٢</u>	ضريبة الدخل المستحقة على أرباح السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنوك في الأردن ٣٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣٪ حيث تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٩ لفروع البنك في الأردن ولم يتم مراجعة الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٢٣.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية للشركة الوطنية للخدمات المالية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢، كما فرضت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات غرامة على الشركة عن سنوات سابقة بمبلغ ١,٣٥٥,٠٣٩ دينار زيادة عن المبالغ المدفوعة. وقد تم تقديم طلب تسوية ومصالحة بخصوص الغرامات المترتبة على الشركة وفقاً لقرار مجلس الوزراء الصادر، ولم يصدر قرار نهائي بشأن ذلك حتى تاريخ إصدار القوائم المالية وقد تم التخصيص لكامل المبلغ ببيانات الشركة، ولم يتم مراجعة عام ٢٠٢٣.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠٢٣.
- تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتأجير التمويلي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢، ولم يتم مراجعة عام ٢٠٢٣.
- في رأي إدارة البنك إن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤				موجودات ضريبية مؤجلة
		رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المحيرة	رصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٩٧٠,٥٥٤	١٤,١٢٣,٣٤٩	٤٠,٧٢٣,٥٠٥	٩,٤١٤,٧٩٠	(٦,٥٩٢,٤٨١)	٣٧,٩٠١,١٩٦	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٤٥٥,٤٢٣	٢٨٧,٩٨٤	١,٠٢٨,٥١٣	-	(٥٩٧,٩٩٧)	١,٦٢٦,٥١٠	فوائد معلقة
٧٧٦,٧٢٠	٢,٥٦٢,٦٠٦	٨,٣٢١,٥٩٠	٦,٣٩٨,٩٩٩	(١٢١,٤١٠)	٢,٠٤٤,٠٠١	مخصصات مختلفة
٨٨٦,٢٧٩	٦٢٨,٨٩٠	١,٨٢٤,١٩٨	٤٨٢,٦٢٧	(١,٠٤٤,٧٣٠)	٢,٣٨٦,٣٠١	مخصص تدني موجودات مستملكة
-	١٩٢,٣٨٣	٧١٩,٩٩٦	٧١٩,٩٩٦	-	-	فوائد مقبوضة مقدما
١,٤١٧	-	-	-	(١٠,١٢٢)	١٠,١٢٢	خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٦,٠٠٨	١٧٦,٠٠٨	١,٧٦٠,٠٧٨	-	-	١,٧٦٠,٠٧٨	فرق ترجمة العملات
١٦,٢٦٦,٤٠١	١٧,٩٧١,٢٢٠	٥٤,٣٧٧,٨٨٠	١٧,٠١٦,٤١٢	(٨,٣٦٦,٧٤٠)	٤٥,٧٢٨,٢٠٨	

مطلوبات ضريبية مؤجلة					
٢,١٥٥,٢٩٩	٥,١٠٢,٣٥١	٦٤,٢٢٧,٠٦٠	٤١,٦٥٤,٦٣٤	(٧,٠٨٥,٨٦٧)	٢٩,٦٥٨,٢٩٣
٥٢٩,٥٨١	٥٢٩,٥٨١	٤,٩٨٠,٨٣٤	-	-	٤,٩٨٠,٨٣٤
٢,٦٨٤,٨٨٠	٥,٦٣١,٩٣٢	٦٩,٢٠٧,٨٩٤	٤١,٦٥٤,٦٣٤	(٧,٠٨٥,٨٦٧)	٣٤,٦٣٩,١٢٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٠٨,١٢٤	١٣,٥٧٤,٨٢٦	٢,٦٨٤,٨٨٠	١٦,٢٦٦,٤٠١	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٢٤,٥٧٤	٣,٠٤٠,٢٥٨	٤,٢٥٤,١١٥	٤,٥٤٤,٢٨٣	المضاف
(١,٤٤٧,٨١٨)	(٣٤٨,٦٨٣)	(١,٣٠٧,٠٦٣)	(٢,٨٣٩,٤٦٤)	المستبعد
٢,٦٨٤,٨٨٠	١٦,٢٦٦,٤٠١	٥,٦٣١,٩٣٢	١٧,٩٧١,٢٢٠	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة بموجب النسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام بالمنافع الضريبية او تحقيق الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة.

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥١,٤٥١,٤١٦	١٨,٤٨٩,٨٩٢	الربح المحاسبي
(١٠,٣٥٨,٣٨٥)	(١٨,٧٠٢,٥٤٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٥,٣٦٦,٨٧٥	١١,١٦٨,٨٩٨	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٤٦,٤٥٩,٩٠٦	١٠,٩٥٦,٢٤٣	الربح الضريبي
٪٣٢,٠١	٪٢٢,٩١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٢ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٠,٩١٨,٩٦٠	٢٠,٩٩٤,٠٥٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٥٣٧,١٩٥	٥٤٤,٩٠٣	إيرادات مقبوضة مقدما
٦,٨١٤,٩١٦	٥,٣٨٣,٢٦٤	ذمم دائنة
١٠,٨١٨,٨٠٤	٩,٤١٣,٩٠٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٥,٠٥٧,٤٠٧	٣٣,٦٠٨,٨١٢	أمانات مؤقتة
٧,٦٤٤,٢٩٠	٧,٨٠٧,٢٧٦	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٤,٨٩٤,٤٤٨	٢,٥٣١,٢٦٨	أخرى
٧٦,٦٨٦,٠٢٠	٨٠,٢٨٣,٤٧٥	
٤,٣٢٠,٨٩٨	٣,٢١٨,٢١٢	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الغير مباشرة
<u>٨١,٠٠٦,٩١٨</u>	<u>٨٣,٥٠١,٦٨٧</u>	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٣٧٤,٠٨٧	٣٤٤,٦٠١,١٣٢	١,٥٥٠,٠٤٧	٩٨,١٠٧,٩٧١	٢,٩١٣,٥٧٥
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠,٠٥٢,٤٦٩	١٢٤,٥٤٩,٩٠٨	١,١٣٢,٩٣٨	٢٩,٩٥٦,٢٠٦	٢,٠٥٣,١٠٦
التعرضات المستحقة	(٩,٠٧٨,٩٦٣)	(١٠١,٥١٥,٣٧٤)	(٨٠١,٦٣٦)	(٤٢,٤١٩,٥٦٠)	(٨١٦,٥٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٤٨,٩١٣	٢٠,٦٩٢,٧٤٣	(٣٧٨,٢٠٠)	(٢٠,٦٣٧,٩١٩)	(١٢٥,٥٣٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٠,٦٧٥)	(٢٥,٧٧٣,٠١١)	٣٤٦,٩٢٦	٢٧,٧١٩,٤٢٦	(٢,٠٠٢,٦٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤٢,٤٧٩)	(١٥٤,٨٩٠)	(٩٨,٦٤١)	(٨٢٠,٠٦٠)	١,٣١٦,٠٧٠
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٤,٢٦٣,٣٥٢	٣٦٢,٤٠٠,٥٠٨	١,٧٥١,٤٣٤	٩١,٩٠٦,٠٦٤	٣,٣٣٧,٩٥٧
					٤٧٣,٦٥٩,٣١٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٣٠٢,٩٧٨	٣٠٧,٣٥٦,٣٠٩	٩١٠,٩١٠	٧٢,٧٩٩,٨٤٤	١,١٧٧,١٩٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥,٣٥٣,٨١٣	١٦٢,٧٢١,٠١٢	٦٦٠,٧٠٦	٤٧,٨٧٤,٢٥٨	١,١٥٥,٤٢٢
التعرضات المستحقة	(٣,٨٤٠,٢٣٢)	(١٢٨,٦٦٤,٦٧٣)	(٣٦٦,٦٨١)	(١٨,١٥٦,١٦٥)	(٧٣٧,٨٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧١,٦٤٩	١٧,٥٦٨,٠٦٨	(١٥٠,١٠٢)	(١٧,٥٦٨,٠٦٨)	(٢١,٥٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٨٧,٥٦٩)	(١٣,٣٣٢,٥٧٣)	٥٣١,١٧٧	١٣,٣٣٧,٠٧٣	(٤٨,١٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٦,٥٥٢)	(١,٠٤٧,٠١١)	(٣٥,٩٦٣)	(١٧٨,٩٧١)	١,٣٨٨,٤٩٧
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٣,٣٧٤,٠٨٧	٣٤٤,٦٠١,١٣٢	١,٥٥٠,٠٤٧	٩٨,١٠٧,٩٧١	٢,٩١٣,٥٧٥
					٤٦٠,٥٤٦,٨١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٥٢,٢٨٤	٤٢٦,٨٤٧	١٣٢,١٧١	٢,٤٦٥,٢٩٨	١,٢٤٤,٢٩٨	٤,٣٢٠,٨٩٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٤,١٦٧	٣٧٨,٣٥٥	١٠٨,٨٣٠	٨٩٣,١٧٩	٤٢٧,٣٣١	١,٨٨١,٨٦٢
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٢,٢٦١)	(٢٠٦,٤٥٥)	(٩٨,٢٦٧)	(١,٦٠٠,٢٧٩)	(٢٥٩,٩٠١)	(٢,١٨٧,١٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩,٩٦٣	٥٢٧,١٧٧	(٢٩,١٣٠)	(٤٩١,٣٣٧)	(٤٦,٦٧٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥١٣)	(٨٤,٧٥٩)	١٠,٣٣٦	٩٣٩,٠٤٦	(٨٦٣,١١٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٢٢)	(٢)	(٨,٠٦١)	(٢,٩٩٦)	١٢,١٨١	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٦,٥١٧)	(٤٨٠,٢٦٧)	٣٤,٦٨٧	(٥٥٠,٠٣٠)	١٤١,٦٠٩	(٨٩٠,٥١٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٩٩,٦٧٦	-	(٢٢,٤٩٠)	١٥,٩٤٧	٩٣,١٣٣
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٠٥,٠٠١	٦٦٠,٥٧٢	١٥٠,٥٦٦	١,٦٣٠,٣٩١	٦٧١,٦٨٢	٣,٢١٨,٢١٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
الرصيد كما في بداية السنة	٥١٦,٧١٦	٨٨٩,١٦٣	١١٢,٠٩٣	٢,٦٦٤,٣٨٨	٦٢٤,٦٨١	٤,٨٠٧,٠٤١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣,٢٥٠	١٥٨,٧٤٣	٣٠,٠٠٥	٨٨٠,٢٠٦	٤٦,٠٠٧	١,١٢٨,٢١١
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٢٦,٤٧٤)	(٢٧٢,٦٠٨)	(٣٦,٨٢٤)	(٩٤١,٣٥٧)	(٤٠٧,٨٩٦)	(٢,٠٨٥,١٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٣٥٨	٢٩٠,٤٦٥	(١٥,٧٨٠)	(٢٩٠,٤٦٥)	(٨,٥٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٥,٦٧٢)	(٨٩,٩٥٨)	٦٠,٠٨٦	٩٢,٩٦٩	(١٧,٤٢٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٩٠٨)	(٣,٣٩٦)	(٣,٧١٨)	(٤,٥٣٠)	١٧,٥٥٢	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٣,٤٤٩)	(٢٧٦,٤٧٢)	(١٣,٦٩٢)	١٦٠,٧٦٠	٩٨٩,٣٤٤	٨٣٦,٤٩١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٣٧)	(٢٦٩,٠٩٠)	١	(٩٦,٦٧٣)	٦١٣	(٣٦٥,٦٨٦)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٢,٢٨٤	٤٢٦,٨٤٧	١٣٢,١٧١	٢,٤٦٥,٢٩٨	١,٢٤٤,٢٩٨	٤,٣٢٠,٨٩٨

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من (Aaa) الى (Baa3)	-	٤,١٥٣,٥٢٦	-	-	٤,١٥٣,٥٢٦
من (Ba١) الى (Caa3)	-	٢٨,٣٣٨,٧١٢	-	-	٢٨,٣٣٨,٧١٢
من (١) الى (٦)	-	٣٥,١٣٢,٠٤٥	-	٤,٣٧٨,٣٠١	٣٩,٥١٠,٣٤٦
٧	-	-	-	١,٩٠٠,٢٣١	١,٩٠٠,٢٣١
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	-
المجموع	-	٦٧,٦٢٤,٢٨٣	-	٦,٢٧٨,٥٣٢	٧٣,٩٠٢,٨١٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من (Aaa) الى (Baa3)	-	٣,٨٧٦,٤٩٣	-	-	٣,٨٧٦,٤٩٣
من (Ba١) الى (Caa3)	-	٢٤,٦٩٩,٠٧٣	-	-	٢٤,٦٩٩,٠٧٣
من (١) الى (٦)	-	٤٥,٩٩٣,٠٣٥	-	٧,٥٢٢,٠٨٦	٥٣,٥١٥,١٢١
٧	-	-	-	٢,٤٩٧,٢٦٧	٢,٤٩٧,٢٦٧
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	٥٤,٧٨٧	٥٤,٧٨٧
المجموع	-	٧٤,٥٦٨,٦٠١	-	١٠,٠١٩,٣٥٣	٨٤,٦٤٢,٧٤١

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٧٤,٥٦٨,٦٠١	-	١٠,٠١٩,٣٥٣	٥٤,٧٨٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٠,٠٧٣,٥٢٧	-	١,٨٨٨,٣٩٨	-
التعرضات المستحقة	-	(٣٦,٧٧٥,٣٣٠)	-	(٥,٩٢٦,٥٢١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٨٧,٤٦٦	-	(٣٢,٦٧٩)	(٥٤,٧٨٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣٢٩,٩٨١)	-	٣٢٩,٩٨١	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٦٧,٦٢٤,٢٨٣	-	٦,٢٧٨,٥٣٢	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٦٢,٨١٧,٠٠٦	-	٧,٩٥٣,٦٣٨	٧٠,٧٧٠,٦٤٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٦,٦٤٠,١٩٠	-	٦,٩١٨,٦٠٧	٤٣,٥٦٠,٨٥٢
التعرضات المستحقة	-	(٢٣,٥٣١,٤٠١)	-	(٦,١٥٧,٣٥٤)	(٢٩,٦٨٨,٧٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٩٢,٣١٦	-	(١٩٢,٣١٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤٩٦,٧٧٨)	-	١,٤٩٦,٧٧٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٢,٧٣٢)	-	-	٥٢,٧٣٢
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٧٤,٥٦٨,٦٠١	-	١٠,٠١٩,٣٥٣	٨٤,٦٤٢,٧٤١

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	-	٨٣,٨٩٠	-	٣٥٩,٠٣١	٣٥,٨١٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٠٢,٧٨١	-	١٤٢,٥٨٩	-
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٥٨,٢٤٢)	-	(٣٠٥,٤٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣٥,٨٦٧	-	(٤٨)	(٣٥,٨١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤,٧٣٠)	-	٤,٧٣٠	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٣٥,٥٤٨)	-	٢٦,٧١٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٤٧,١٧٣	-	-	٤٧,١٧٣
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	١٧١,١٩١	-	٢٢٧,٥٧٢	٣٥,٨١٩
					٣٩٨,٧٦٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
		دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
المجموع	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٣٦٤,٩٨٦	-	٣٨٧,٤٢٦	-
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٢٧,٠٤٦	-	٢٢٤,٨٣٣	-
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٦٢,٧٨٩)	-	(٢٥٠,٨٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧,٧٣١	-	(٧,٧٣١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣٩٩)	-	٣٩٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٧٧)	-	-	٢٧٧
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٦,٩٥٧)	-	٧,٠٥١	٣٥,٦٣٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(٢٤٥,٤٥١)	-	(٢,١١٥)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٨٣,٨٩٠	-	٣٥٩,٠٣١	٣٥,٨١٩
					٤٧٨,٧٤٠

إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
		تجميعي		تجميعي	
		إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من (Aaa) الى (Baa3)	-	١٠,٩٣٦,٦٣٢	-	-	-
من (Ba1) الى (Caa3)	-	١,٧٨٤,٦٢٠	-	-	-
من (١) الى (٦)	-	٥٦,٧٥٣,٢٤٣	-	٢٩,٩٧٧,٨٢١	-
(٧)	-	-	-	١,٢٩٠,٢١٠	-
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	٦٥٣,١٠٧
المجموع	-	٦٩,٤٧٤,٤٩٥	-	٣١,٢٦٨,٠٣١	٦٥٣,١٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
		دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
من (Aaa) الى (Baa3)	-	١٠,٢٣٤,٥٨٢	-	-	-
من (Ba1) الى (Caa3)	-	١,٣١٧,٧٤٧	-	-	-
من (١) الى (٦)	-	٤٨,٢٨٧,٩٨٠	-	١٧,٥٩٠,٦٣٧	-
(٧)	-	-	-	٨٣٧,٥٧٨	-
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	٩١١,٢١١
المجموع	-	٥٩,٨٤٠,٣٠٩	-	١٨,٤٢٨,٢١٥	٧٩,١٧٩,٧٣٥

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالكفالات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥٩,٨٤٠,٣٠٩	-	١٨,٤٢٨,٢١٥	٩١١,٢١١
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٣٠,٧٤٨,١٥٥	-	٩,٦١٩,٠٦٩	-
التعرضات المستحقة	-	(١٣,٠٠٨,٢٩١)	-	(٤,٧٩٠,٠٢٤)	(٣٥٣,٠١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٢,٣٢٦,١٣٢	-	(٢,٣٢٦,١٣٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٠,٣٨٩,٦٩٠)	-	١٠,٦٥٤,٦٩٠	(٢٦٥,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٢,١٢٠)	-	(٣١٧,٧٨٧)	٣٥٩,٩٠٧
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٦٩,٤٧٤,٤٩٥	-	٣١,٢٦٨,٠٣١	٦٥٣,١٠٧
					١٠١,٣٩٥,٦٣٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	المرحلة الثالثة
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٥٣,٠٠٣,٠١٣	-	١٥,٥١٢,١٩١	٥٩١,٣٩٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٩,٤٨١,٩١٥	-	٥,٦٣٤,١٦٥	١٠١,٠٥٨
التعرضات المستحقة	-	(١٠,٢١٥,٢٧٩)	-	(٤,٧٧١,٦٧٢)	(١٥٧,٠٤٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٦٧٣,٧٠٠	-	(١,٦٧٣,٧٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣,٨١٣,٠٣٦)	-	٣,٨١٧,٥٣٦	(٤,٥٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩٠,٠٠٤)	-	(٩٠,٣٠٥)	٣٨٠,٣٠٩
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٥٩,٨٤٠,٣٠٩	-	١٨,٤٢٨,٢١٥	٩١١,٢١١
					٧٩,١٧٩,٧٣٥

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالكفالات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	-	١٣١,٧٠٩	-	٣٧٤,٨٨٣	٩٠٦,٢١٦
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	١٤١,٢٥٧	-	٣١٠,٢٧٠	٥٥٢,٧١١
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٧٣,٧٥٧)	-	(٣٢٦,٦٨٦)	(٥٥٩,٤٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤٦,٩٩٦	-	(٤٦,٩٩٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤٤,٧٢٤)	-	١٤١,١٧٤	(٩٦,٤٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٠)	-	(٢,٥٧٩)	٢,٦٠٩
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٣٨,٤٥٠)	-	٦٦,٣٣٧	٨٥,٦٩٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٣٧,٨٤٩	-	(٢١,٧٤٥)	٣٢,٠٥١
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	٢٠٠,٨٥٠	-	٤٩٤,٦٥٨	١,٠١٧,٢١٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	-	١١١,٠٥٧	-	٧١٤,٠٠٩	١,١٤٨,١١٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٥٥,١٥٧	-	٨٦,٠٨٣	١٧٣,٣٤٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	-	(٣١,٠١١)	-	(٣٠٥,١٠١)	(٤٧٧,٣٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٥٣,٨٣٤	-	(٥٣,٨٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦,٢٠٦)	-	٩,٢١٨	(٣,٠١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٣٧٦)	-	(٤,١١٥)	٥,٤٩١
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٥٠,١١٩)	-	٢٧,١٢٢	١٥٩,٥٩٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	٣٧٣	-	(٩٨,٤٩٩)	(٩٧,٥١٣)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	-	١٣١,٧٠٩	-	٣٧٤,٨٨٣	٩٠٦,٢١٦

إفصاح بتوزيع السقوف غير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (١) الى (٦)	٢٤٥,٠٠٧	٢٢٥,٣٠١,٧٣٠	١٩,١٣٢	٤٩,٢٨٥,٤٧٣	٣٦٣	٢٧٤,٨٥١,٧٠٠
(٧)	-	-	-	٥,٠٧٤,٠٢٨	١٢٠,٠٠٠	٥,١٩٤,٠٢٨
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	٣٨٦,٤٠٦	٣٨٦,٤٠٦
غير مصنف	١٤,٠١٨,٣٤٥	-	١,٧٣٢,٣٠٢	-	٢,١٧٨,٠٨١	١٧,٩٢٨,٧٢٨
المجموع	١٤,٢٦٣,٣٥٢	٢٢٥,٣٠١,٧٣٠	١,٧٥١,٤٣٤	٥٤,٣٥٩,٥٠١	٢,٦٨٤,٨٥٠	٢٩٨,٣٦٠,٨٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (١) الى (٦)	-	٢١٠,١٩٢,٢٢٢	-	٦٣,٠٩٩,٦٢٨	-	٢٧٣,٢٩١,٨٥٠
(٧)	-	-	-	٦,٥٦٠,٧٧٥	-	٦,٥٦٠,٧٧٥
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	١,٦٩٦,٦٣٩	١,٦٩٦,٦٣٩
غير مصنف	١٣,٣٧٤,٠٨٧	-	١,٥٥٠,٠٤٧	-	٢٥٠,٩٣٨	١٥,١٧٥,٠٧٢
المجموع	١٣,٣٧٤,٠٨٧	٢١٠,١٩٢,٢٢٢	١,٥٥٠,٠٤٧	٦٩,٦٦٠,٤٠٣	١,٩٤٧,٥٧٧	٢٩٦,٧٢٤,٣٣٦

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٣٧٤,٠٨٧	٢١٠,١٩٢,٢٢٢	١,٥٥٠,٠٤٧	٦٩,٦٦٠,٤٠٣	١,٩٤٧,٥٧٧	٢٩٦,٧٢٤,٣٣٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠,٠٥٢,٤٦٩	٦٣,٧٢٨,٢٢٦	١,١٣٢,٩٣٨	١٨,٤٤٨,٧٣٩	٢,٠٥٣,١٠٦	٩٥,٤١٥,٤٧٨
التعرضات المستحقة	(٩,٠٧٨,٩٦٣)	(٥١,٧٣١,٧٥٣)	(٨٠١,٦٣٦)	(٣١,٧٠٣,٠١٥)	(٤٦٣,٥٨٠)	(٩٣,٧٧٨,٩٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٤٨,٩١٣	١٨,٣١١,٨٢٤	(٣٧٨,٢٠٠)	(١٨,٣١١,٧٨٧)	(٧٠,٧٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٠,٦٧٥)	(١٥,٠٥٣,٣٤٠)	٣٤٦,٩٢٦	١٦,٧٣٤,٧٥٥	(١,٧٣٧,٦٦٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤٢,٤٧٩)	(١٤٥,٤٤٩)	(٩٨,٦٤١)	(٤٦٩,٥٩٤)	٩٥٦,١٦٣	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٤,٢٦٣,٣٥٢	٢٢٥,٣٠١,٧٣٠	١,٧٥١,٤٣٤	٥٤,٣٥٩,٥٠١	٢,٦٨٤,٨٥٠	٢٩٨,٣٦٠,٨٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢,٣٠٢,٩٧٨	١٩١,٥٣٦,٢٩٠	٩١٠,٩١٠	٤٩,٣٣٤,٠١٥	٢٥٤,٦٦٩,٩٩٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥,٣٥٣,٨١٣	١٠٦,٥٩٨,٩٠٧	٦٦٠,٧٠٦	٣٥,٣٢١,٤٨٦	١٤٨,٩٨٧,٢٢١
التعرضات المستحقة	(٣,٨٤٠,٢٣٢)	(٩٤,٩١٧,٩٩٣)	(٣٦٦,٦٨١)	(٧,٢٢٧,١٣٩)	(١٠٦,٩٣٢,٨٧٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧١,٦٤٩	١٥,٧٠٢,٠٥٢	(١٥٠,١٠٢)	(١٥,٧٠٢,٠٥٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٨٧,٥٦٩)	(٨,٠٢٢,٧٥٩)	٥٣١,١٧٧	٨,٠٢٢,٧٥٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢٦,٥٥٢)	(٧٠٤,٢٧٥)	(٣٥,٩٦٣)	(٨٨,٦٦٦)	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٣,٣٧٤,٠٨٧	٢١٠,١٩٢,٢٢٢	١,٥٥٠,٠٤٧	٦٩,٦٦٠,٤٠٣	٢٩٦,٧٢٤,٣٣٦

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالسقوف غير المستغلة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٥٢,٢٨٤	٢١١,٢٤٨	١٣٢,١٧١	١,٧٣١,٣٨٤	٢,٩٣٥,٩٤٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٤,١٦٧	١٣٤,٣١٧	١٠٨,٨٣٠	٤٤٠,٣٢٠	١,٠٨٣,٧٨١
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٢,٢٦١)	(٧٤,٤٥٦)	(٩٨,٢٦٧)	(٩٦٨,١٥٠)	(١,٢٦٤,٠١٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٩,٩٦٣	٤٤٤,٣٦٢	(٢٩,١٣٠)	(٤٤٤,٣٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥١٣)	(٣٥,٣٠٥)	١٠,٣٣٦	٧٩٣,١٤٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,١٢٢)	(٢٠)	(٨,٠٦١)	(٣٦٩)	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٦,٥١٧)	(٤٠٦,٢٦٩)	٣٤,٦٨٧	(٦٤٣,٠٨٠)	(٩٦٧,٣٨٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	١٤,٦٥٤	-	(٧٤٥)	١٣,٩٠٩
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٠٥,٠٠١	٢٨٨,٥٣١	١٥٠,٥٦٦	٩٠٨,١٦١	١,٨٠٢,٢٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٥١٦,٧١٦	٤١٣,١٢٠	١١٢,٠٩٣	١,٥٦٢,٩٥٣	٢,٩٠٦,٥١٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٣,٢٥٠	٧٦,٥٤٠	٣٠,٠٠٥	٥٦٩,٢٩٠	٧٠٢,٩٨٣
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤٢٦,٤٧٤)	(١٧٨,٨٠٨)	(٣٦,٨٢٤)	(٣٨٥,٤٢٤)	(١,٢٩٤,٢١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٣٥٨	٢٢٨,٩٠٠	(١٥,٧٨٠)	(٢٢٨,٩٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٥,٦٧٢)	(٨٣,٣٥٣)	٦٠,٠٨٦	٨٣,٣٥٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٩٠٨)	(١,٧٤٣)	(٣,٧١٨)	(٤١٥)	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٣,٤٤٩)	(٢١٩,٣٩٦)	(١٣,٦٩٢)	١٢٦,٥٨٧	٦٤١,٢٦٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٣٧)	(٢٤,٠١٢)	١	٣,٩٤١	(٢٠,٦٠٧)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٢,٢٨٤	٢١١,٢٤٨	١٣٢,١٧١	١,٧٣١,٣٨٤	٢,٩٣٥,٩٤٢

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٤- الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بالنسب التي يخضع لها البنك في الأماكن التي يتواجد فيها خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

احتياطي التقلبات الدورية

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية لفروع فلسطين ومصرف الصفا وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
قانوني	٩٧,٤١٨,٨٣٠	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٦,١٧٤,٥٨٣	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	١١,٥٢٦,٦٣٠	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥- أرباح مقترح توزيعها

قام مجلس الإدارة بتاريخ ٦ شباط ٢٠٢٥ بالتوصية للهيئة العامة للبنك للموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٦٪ أو ما يعادل ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٠,٠٦٠ دينار للسهم الواحد)، وهذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٣٠٤,٤٦٧	٢٧,٤٩٤,٢٨٩	الرصيد في بداية السنة
١٩,٩٣٦,٢٧٤	٣٤,٥٧٨,٨٨٩	أرباح غير متحققة
(٣٦٩,٤٣٠)	-	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
٣,٦٦٩	(١,٤١٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٣٨٠,٦٩١)	(٢,٩٤٧,٠٥٢)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٢٧,٤٩٤,٢٨٩</u>	<u>٥٩,١٢٤,٧٠٩</u>	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥,١٠٢,٣٥١ دينار

٢٧- الأرباح المدورة العائدة الى مساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٧,٩١٠,٥٥٥	١٠٨,٤٠٢,٨٩٣	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٢٨٤,٦٩٤	١٦,٥٦٠,٧١٤	أرباح السنة العائدة لمساهمي البنك
(٤,٥٠٣,٧٠٢)	(١,٥٥٠,٦٣٤)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١,٥٢٨,٣٢٨)	-	المحول (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١٢٩,٧٥٦)	-	المحول (إلى) احتياطي التقلبات الدورية
(١٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٣٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول لزيادة رأس المال
-	(٨٠,٣١٢)	مصاريف زيادة رأس المال
-	٣٥٨,٨١٣	صافي التغير في حقوق غير المسيطرين
٣٦٩,٤٣٠	-	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١٠٨,٤٠٢,٨٩٣</u>	<u>١٠٠,٣٩١,٤٧٤</u>	الرصيد في نهاية السنة

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٢٤ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٧٠ فلس للسهم الواحد أي بنسبة ٧٪ من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد كأرباح عن عام ٢٠٢٣.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٢٤ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بقيمة ١٠ مليون دينار ورسملتها من الأرباح المدورة عن طريق توزيع أسهم مجانية بنسبة ٥,٢٦٣٪ على المساهمين.
- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ١٠ فلس للسهم الواحد أي بنسبة ١٠٪ من القيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد كأرباح عن عام ٢٠٢٢.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١٢,٦٦٩,٥٤٢ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ١٧,٩٧١,٢٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٦,٢٦٦,٤٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٥٥,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة :
دينار	دينار	
		للأفراد (التجزة)
١,٣٣٣,٧٤٦	١,٠٧١,٦٧٦	حسابات جارية مدينة
٨١,٤٣٩,٦١٨	٧٣,٦٦٠,٣٧٨	قروض وكمبيالات
٢,٨٠٠,٢٦١	٢,٨٥٩,٣٣٩	بطاقات الائتمان
٥٣٧,٠٣٦	٤٩١,٠٨٨	حسابات هامش الوساطة
٢١,١٣١,١٩٨	٢١,٩٧٣,٠٢٨	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٨,٨٨٧,٦٥٧	٩,٩٠٣,٨٣٧	حسابات جارية مدينة
٤١,٠٧٨,٦٨٣	٤١,٨١٦,١٠٦	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢,٤٧٦,٠٩٦	٢,٥٢٧,٤٩٤	حسابات جارية مدينة
١٢,٩٥١,٧٧٢	١١,٧٥٦,٩٧٩	قروض وكمبيالات
١٥,٤٦٠,٠٠٠	١٩,٩٥٦,٨٨٨	الحكومة والقطاع العام
١,٢٠٣,٩٥٧	٢,٠٨٣,١٤٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٢٧٨,٦٢٨	٦,٦٧٧,٥١١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٩٧٩	٢٧٧,٠٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١,٨٩٩,٨٤٤	٥٠,٥٦٨,١١٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢٣٩,٥٢٠,٤٧٥	٢٤٥,٦٢٢,٦٥٣	المجموع

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣,٣٠١,٨٤٤	١٥,٣٢٠,٨٧٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣,٩٢٦,٨٧٢	٣,٩٧٢,٢١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٣,١٧٢	٢٨٤,٩٠٣	ودائع توفير
٦٣,٨٨٤,٩٦٧	٧٤,٠٣٤,٨٩٤	ودائع لأجل وخاضعة للإشعار
٤٣١,٣٢١	٤٠٥,٩٢٣	تأمينات نقدية
١٣,١٠١,٨٨٠	١٤,٧٤٩,٣٠٣	أموال مقترضة
٢,٨٥٩,٤٦١	٢,٩٧٢,٦٧١	رسوم ضمان الودائع
٩٨,٠٥٩,٥١٧	١١١,٧٤٠,٧٨١	المجموع

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٤٨٣,٨٦٦	٢,٤٢٨,١١٦	عمولات تسهيلات مباشرة
٣,٠٢٩,٩٩٣	٣,٦٦٧,٢٧٤	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠,٦٧٢,٣٨٢	٩,٧٠٤,٠٠٩	عمولات أخرى
(١٦٢,٢٩٢)	(١٨٨,٣٨٢)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٧,٠٢٣,٩٤٩</u>	<u>١٥,٦١١,٥٦٧</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٨٦,١٣٦	١٨٠,٩٣٧	ناتجة عن التداول / التعامل
٦,٠٤٥,١٤٤	٧,٣٣٦,٥٣٢	ناتجة عن التقييم
<u>٦,٢٣١,٢٨٠</u>	<u>٧,٥١٧,٤٦٩</u>	المجموع

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٦,٧٩١	١٨٦,٧٩٩	٦٦٥,٢١٤	٩٨٨,٨٠٤	أسهم شركات
٢٦,٣٥١	-	-	٢٦,٣٥١	سندات حكومية
<u>١٦٣,١٤٢</u>	<u>١٨٦,٧٩٩</u>	<u>٦٦٥,٢١٤</u>	<u>١,٠١٥,١٥٥</u>	المجموع

٢٠٢٣	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢٨,٨٠٢	(٤٨٩,٨٩٧)	٤٥٥,٨٨٦	٦٩٤,٧٩١	أسهم شركات
-	٢٩٢,٣٩٣	-	٢٩٢,٣٩٣	سندات حكومية
<u>٧٢٨,٨٠٢</u>	<u>(١٩٧,٥٠٤)</u>	<u>٤٥٥,٨٨٦</u>	<u>٩٨٧,١٨٤</u>	المجموع

٣٣- توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٥٧٠,٤٨١	٥,١٦١,٣٠٨	عوائد توزيعات أسهم الشركات
<u>٢,٥٧٠,٤٨١</u>	<u>٥,١٦١,٣٠٨</u>	المجموع

٣٤- إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٦٠,٥٣٥	٥٧٢,٧٨١	فوائد معلقة حولت للإيرادات
١٢٥,٧٥٦	١٢٨,٩١٢	إيجارات الصناديق الحديدية
٤٨,٢٣٧	٣٣,٤١٩	دفاتر الشيكات المباعة
٢,٦١٤,٨٧١	٢,٦٨٤,٧٧٠	ديون معدومة مستردة
٣,٢٧٠,٢٤٥	٢,٠٠٥,٠٠٧	إيرادات البطاقات
(٢,٤١١)	(١٢٣,٣٢٣)	(خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٦٤٦,٠٣٢	٣٦١,٢١٦	أرباح بيع موجودات مستملكة
٨٠,٨٦٥	٢٠٤,٧٨٤	إيراد إيجارات الابنية
٧٦٥,٤٢٨	٦٥٠,٤٦٦	عمولات الوساطة
٢١٩,٢٤٨	٢٣٧,٧٧٣	أخرى
<u>٨,٢٢٨,٨٠٦</u>	<u>٦,٧٥٥,٨٠٥</u>	المجموع

٣٥- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٨,٠١٧,٤٣٠	٣٨,٥١٩,٤٠٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٨٦٤,٨٦٦	٢,٩٢٠,٢١٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٩٦,٣٦٤	٤٨٦,١٣٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٩٨٣,٨٥٥	١,٦٧٧,١٠٣	تعويض نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٠)
٥٦,٣٣٢	٢٧٥,٩٠٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٨١,٨٩١	٣,٠٣٤,٨٣٢	نفقات طبية
٢٨٢,٦٢٢	٣٤٩,٦١٦	تدريب الموظفين
١٤٣,٥٥٢	٧٠,٢٠٣	ملابس موظفين
١١٠,٤٥٠	١٢٧,٢١٦	نفقات موظفين أخرى
<u>٤٦,٩٣٧,٣٦٢</u>	<u>٤٧,٤٦٠,٦٦٦</u>	المجموع

٣٦- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٠,٠١٤	٣٢٣,٧٣٢	الإيجارات
٤,٢٦٩,٣٣٦	٣,٦٨٠,٣٨٣	استهلاكات عقود ايجار (ايضاح ٤٨)
٩٢١,٩٠٩	٨٥٩,١٠٢	فوائد على عقود ايجار (ايضاح ٤٨)
٢,٩٨٢,٣٠٦	٢,٦٦٣,١٣٥	الصيانة والتنظيف
٢,٦٢٢,٤٧٥	٢,٥١٥,٢٩١	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٣٦٩,٤٨٦	١,٥٨٢,٢٩٢	رسوم وضرائب حكومية
٦٣١,١٣٤	٥٥٥,٦٩٤	الأدوات الكتابية والمطبوعات
١,٠٤١,٠٩٥	٩٩٣,٧٥٣	التبرعات والإعانات
١,٦٧٦,٩٩٢	١,٧٤١,٥٥٩	مصاريف التأمين
١,٢٠١,٦٦٥	٩٧٩,٢١٢	الاشتراكات
٤٧٥,٠٤٩	٤٨٦,٩٩٣	الاتصالات
١,٩٢٨,٩٦٥	٨,٦٩٨,٠٩٤	رسوم ومصاريف قضايا
١,٣٧٧,٠٩٥	١,٥٧٣,٦٧٧	أتعاب مهنية
٧٨٧,٥٨٢	٦٣٩,٤٩٧	أجور نقل النقود والبريد
٣,١٨٨,٧٩٨	١,٨٣٣,٩٩٢	مصاريف الدعاية والإعلان
١,٣٧٣,١٩٤	١,٢٦٧,٣٦٦	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٩١٥,٨٠٣	١٣,١٧٧,١٧٣	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٤٩٦,٤٢٦	٥٠٩,١٥٦	مصاريف سفر وانتقال
٢٦٦,٩٢١	٤٣١,٩٧٠	خدمات استشارية
٥١١,٣٤٤	٤٩٨,٨٤٣	اجور حراسة
٩٣٣,٣٥٩	٩٣٦,٩٧٤	مصاريف اسناد خارجي
١,٤٧١,٢٥٤	١,٠٢٢,٩٨٠	المصاريف الأخرى
<u>٤٠,٥٣٢,٢٠٢</u>	<u>٤٦,٩٧٠,٨٦٨</u>	المجموع

٣٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٧,١٣٨)	٤٤,٩٥٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
(١٧,٠٤٠)	٢,٠٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١,٨٠٠)	(٣٣,١٧٨)	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٣٨٩)	(٢,١٥٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٢,٦٢٣)	(٢٠٧,٦٨٨)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٣٩٧,٤٥٧	٤٩,٨٤٨,٤٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٤٨٦,١٤٣)	(١,١٠٢,٦٨٦)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٢٩,٨١٢,٣٢٤</u>	<u>٤٨,٥٤٩,٧٤٢</u>	المجموع

٣٨- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٥,٢٨٤,٦٩٤	١٦,٥٦٠,٧١٤	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/١٧٦	٠/٨٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة - (مساهمي البنك)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والمخفض العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم المصرح به للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٣).

٣٩- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣٧,٢٦٥,٩٤٢	٣٦٧,٧٠١,٦٦٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٠,٢٨٠,٠٢٨	١٠٩,٣٦٤,٣٣٨	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٢٥,٦٥١,٢٣٨	٢٩٣,٣٠٨,٣٢١	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
<u>٢٢١,٢٥٩,٧٣٢</u>	<u>١٧٣,١٢٢,٦٨٦</u>	المجموع

٤٠- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٥٣,١٧٥,٠٠٠	٤٥,٢٣١,٨٢٦	٥٩,٩٥٦	مصرف الصفا

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهات ذات العلاقة				
كما في ٣١ كانون الأول		اخرى*	الادارة التنفيذية	مساهم رئيسي	اعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
دينار	دينار					
						بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٩٠,٤٦٤,٢٢٥	٨٧,٢٥٠,٣٨٦	٣٦,٥٤٨,٩٣٢	٢,٩٢٧,٦٥٩	١٢,٢٥٢,٥٥٧	٣٥,٥٢١,٢٣٨	تسهيلات مباشرة
١٠٥,٦٧١,٨٦٣	٨٢,٠٦٧,٤٠٨	٨,٤١٠,٠٤١	٢,٧٢٢,٧٢٨	١٢,٢٢٦,٤٦٥	٥٨,٧٠٨,١٧٤	ودائع لدى البنك
٩٩,٠٥٧	٣,٣٤٣,٣٨١	٧٩,٤٢٢	١,٩١٤	١٦١,٠٥٥	٣,١٠٠,٤٩٠	التأمينات النقدية
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٦,٧٤٦,٣٦٦	٦,٠٣٩,٣٠١	١٣٣,٩٥٦	-	١,٧٣٦,١٦٦	٤,١٦٩,١٧٩	تسهيلات غير مباشرة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	بنود قائمة الربح أو الخسارة الموحدة				
دينار	دينار					
٣,٦٧٠,٠١٤	٥,١٤١,٩١٩	٣,٥١٤,٤١٠	١٤٢,٤٣٣	٦٢٣,٦٠٦	٨٦١,٤٧٠	فوائد وعمولات دائنة
٢,٩٠٢,٩٠٢	٢,٦١٦,٥١٠	٣٩,٧٧٢	٧,٢٨٥	٥٥,٦٤١	٢,٥١٣,٨١٢	فوائد وعمولات مدينة

* تشمل الجهات الاخرى باقى موظفى البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢٪ إلى ٢١٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤,٢٥٪ إلى ٨,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٦,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر ٪ إلى ٥,٢٥٪.

**** بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا في الإدارة العامة ما مجموعه ٤,٣٤٤,٢١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٧٥٢,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).**

٤١- إدارة المخاطر

يتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الامتثال

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقفوف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل و الدراسات وبموافقه مجلس الإدارة ، حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على اسس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات ، ادارة مراقبة الائتمان، الاطار العام لادارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن ايضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك ان تنوع المحافظ هو من الازكان الاساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لادارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/او القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجدول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعة إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام .

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.

صيانة ومتابعة الائتمان

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من انها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عاملة ومدى الحاجة لاقتطاع اية مخصصات اضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة و متخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة ادارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

١ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		البنود
إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٪	
٥٢٤,٦٥٧,٩٠٦	٢٤٤,٢٥٧,٣٨٧	٢٣٠,٩٨٧,٨٨٧	١٠٥,٦٠٢,٧٨٥	٦١١,١٦٦,٦٧٩	٪٢٥,٠٧	التسهيلات الائتمانية
٥٢٤,٦٥٧,٩٠٦	٢٤٤,٢٥٧,٣٨٧	٢٣٠,٩٨٧,٨٨٧	١٠٥,٦٠٢,٧٨٥	٦١١,١٦٦,٦٧٩		المجموع
٣١,٢٦٨,٠٣١	١٠,٦٥٤,٦٩٠	٦٥٣,١٠٧	٣٥٩,٩٠٧	١٣,٣٤٠,٧٢٩	٪١٣,١٦	الكفالات المالية
٦,٢٧٨,٥٣٢	٣٢٩,٩٨١	-	-	٤١٧,٤٤٧	٪٠,٥٦	الإعتمادات المستندية والقبولات
٥٦,٠٣٨,٦٢٩	١٧,٠٨١,٦٨١	٢,٣٧٩,٧٢٩	٩٥٦,١٦٢	٣٦,٧٩٨,٥٨٠	٪١٢,٣٣	الالتزامات الأخرى
٦١٨,٢٤٣,٠٩٨	٢٧٢,٣٢٣,٧٣٩	٢٣٤,٠٢٠,٧٢٣	١٠٦,٩١٨,٨٥٤	٦٦١,٧٢٣,٤٣٥		المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		البنود
إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٪	
٦٠١,٣٩٥,٩٨٩	٢١٢,٩٤٠,٠٥٤	١٦٣,٩١٦,٨٢٢	٦٣,٦٧٠,٧٤٦	٣٥٨,٢٤٧,٦٩٥	٪١٤,٦٩	التسهيلات الائتمانية
٦٠١,٣٩٥,٩٨٩	٢١٢,٩٤٠,٠٥٤	١٦٣,٩١٦,٨٢٢	٦٣,٦٧٠,٧٤٦	٣٥٨,٢٤٧,٦٩٥		المجموع
١٨,٤٢٨,٢١٥	٣,٨١٧,٥٣٦	٩١١,٢١١	٣٨٠,٣٠٩	٥,٨٧١,٥٤٥	٪٧,٤٢	الكفالات المالية
١٠,٠١٩,٣٥٣	١,٤٩٦,٧٧٨	٥٤,٧٨٧	٥٢,٧٣٢	١,٧٤١,٨٢٦	٪٢,٠٦	الإعتمادات المستندية والقبولات
٧١,٢١٠,٤٥٠	٨,٥٥٣,٩٣٦	١,٩٤٧,٥٧٧	٩٥٥,٤٥٦	٢٥,٣٨٣,٠٩٣	٪٨,٥٥	الالتزامات الأخرى
٧٠١,٠٥٤,٠٠٧	٢٢٦,٨٠٨,٣٠٤	١٦٦,٨٣٠,٣٩٧	٦٥,٠٥٩,٢٤٣	٣٩١,٢٤٤,١٥٩		المجموع الكلي

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخسارة الائتمانية المتوقعة للمعرضات التي تم تعديل تصنيفها				المعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢٤ كانون الأول
المجموعة		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي المعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي المعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي المعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
المجموعة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	دنيار	دنيار	البنك
دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	
10,998,٤٠٩	-	9,١٤7,٤97	0,09٣,٨٣0	1,٢0٨,٠٧٨	1٠0,7٠٢,٧٨0	٢٤٤,٢0٧,٣٧٧	التسهيلات الائتمانية
10,998,٤٠٩	-	9,١٤7,٤97	0,09٣,٨٣0	1,٢0٨,٠٧٨	1٠0,7٠٢,٧٨0	٢٤٤,٢0٧,٣٧٧	المجموع
1٤٣,٧٨٣	-	٢,7٠٩	-	1٤1,١٧٤	٣09,9٠٧	1٠,70٤,7٩٠	الكمالات المالية
٤,٧٣٠	-	-	-	٤,٧٣٠	-	٣٢9,9٨1	الاعتمادات المستحقة
٨1٣,٠0٠	-	9,0٧٢	1٠,٢٣7	٧9٣,1٤٢	907,17٢	1٧,٠٨1,7٨1	الائتمانات الأخرى
17,909,9٧٢	-	9,10٨,7٧٧	0,7٠٤,1٧1	٢,19٧,1٢٤	1٠7,91٨,٨0٤	٢7٢,٣٢٣,٧٣9	المجموع الكلي

الخسارة الائتمانية المتوقعة للمعرضات التي تم تعديل تصنيفها				المعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠٢٣ كانون الأول
المجموعة		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي المعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي المعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي المعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
المجموعة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	دنيار	دنيار	البنك
دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	
1٠,9٠٢,٠٢٤	-	٣,٨٨٨,٧٣0	0,٠9٤,٨٧1	1,91٨,١٨1	٣0٨,٢٤٧,790	٢1٢,9٤٠,٠0٤	التسهيلات الائتمانية
1٠,9٠٢,٠٢٤	-	٣,٨٨٨,٧٣0	0,٠9٤,٨٧1	1,91٨,١٨1	٣0٨,٢٤٧,790	٢1٢,9٤٠,٠0٤	المجموع
1٤٧,٠٩	-	0,٤91	-	9,٢1٨	0,٨٧1,030	٣٨٠,٣٠٩	الكمالات المالية
7٧7	-	7٧٧	-	٣99	1,٧٤1,٨٢7	0٢,٧٣٢	الاعتمادات المستحقة
100,٢٢٢	-	11,٧٨٤	7٠,٠٨7	٨٣,٣0٢	٢0,٣7٣,٠9٣	٨00٣,9٣7	الائتمانات الأخرى
11,٠٧٢,7٣1	-	٣,9٠7,٢٨٧	0,10٤,90٧	٢,٠11,٣٨٧	٣91,٢٤٤,109	70,٠09,٢٤٣	المجموع الكلي

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	افراد	عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	١٨٦,٨١٨,٨٧٠	١٨٦,٨١٨,٨٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٣0٩,٠٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٣0٩,٠٧٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١,٩٤١,٣٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٤١,٣٨٠
التسهيلات الائتمانية	١٤٦,٦٩٧,٩٠٤	١٦٠,٦٧٢,٩٧١	٣٧٤,01٦,٩٢٤	٤٦٤,٤0١,٢٦٠	٢0,٣٧,٩٢٠	١0,٧٢٢,٤٣٣	٧٦٢,٨٩٧,٠٧١	٢٩٠,٠٧٧,٤٨٩	٢,٢٤٦,١٣0,٩٧٢
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١٩٩,٦٤٣	١٩٩,٦٤٣
موجودات مالية بالكلية المطفأة	٧٣,٤٩٤,٧٢٢	٤,٢٤0,٩٧٣	٣١,٢٢٩,٩٧٤	-	-	-	-	٧0٣,٢0٩,٩٩٧	٨٦٦,٢٢٣,٦٦٦
مجموع الموجودات	١٣٠,٨٢0,٦٠	0٨٢,٩٩٧	١١,٢٧0,٨٧٠	0٧١,٦٦٤	0٠٤,٣٧٠	0٣٢,٢٢٦	٢,٣٦٠,٧٠٦	١١,٦١٠,٨٨٠	٤,٠0٢١,٢٨٣
مجموع الموجودات	٣٧٠,0٧0,٦٤٠	١٦0,0٠١,٩٤١	٤١٧,٠٢٢,٧٦٨	٤٦0,٠٨٤,٩٢٤	٢0,0٤٢,٢٩٠	١٦,٢0٤,٦٦٩	٧00,٢0٧,٧٧٧	١,٢٤١,٩٦٦,٨٧٩	٣,٤٧٧,٢٠٦,٨٨٨
الكتابات المالية	١٣,٨٨٠,٣١٣	٧,٩٤٨,٦0٨	٦0,٧٩٤,0٠٩	٩,0٠٦,٢٩١	١٦٩,١٩١	-	-	٣,٠٧٩,٤0٧	١٠,٣٧٨,٤١٩
الاعتمادات المستندة والقرضات	٢٢٢,٤٤٦,٦0٦	٢٠,٢١٢,0٧٨	١0,٢٨٩,١٦0	-	-	-	-	0,000,٦0٣	٧٣,0٠٤,٠0٢
الالتزامات الأخرى	٣٠,١0١,٩٢٧	0٨,١٤٤,٨٣٠	١٦٤,٧٦٦,٦٨١	١١,٦٠٢,0٦٧	٤١٣,٧٧٦	٤٢٤	١0,٨٤٤,٦٠٢	١0,٦٢٣,٨٦0	٢٩٦,00٨,٦٣٢
المجموع الكلي	٤٤٧,٠0٤,0٣٦	٢0١,٨٠٨,٠٠٧	٦٦٢,٨٨٣,١٢٣	٤٨٦,١٩٣,٧٨٢	٢٦١,١٢0,٢0٧	١٦,٢00,٠٩٣	٧٩١,١٠٢,٣٧٩	١,٢٦٦,٢٢0,٨١٤	٣,٩٤٧,٦٤٧,١٥٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	افراد	عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٧,٢0٩,٠٧0	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٢0٩,٠٧0
التسهيلات الائتمانية	٢١٢,٢0٤,٩٦٢	١0٣,١٠١,٤0٢	٣٩٢,٨٤٦,٨٠٦	٤٦٧,0٢٢,٧٧٢	٢٢,٦٤0,١٧٣	١٩,٨٤١,٣٦٣	٧٨٢,٨٣٧,٢0٤	٢٤٢,١٨0,٣0٦	٢,٢٩٤,٢٣0,١٣٨
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢0٤,٦٣٨	٤,٢0٤,٦٣٨
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,00١	١٦٤,00١
موجودات مالية بالكلية المطفأة	٦١,٤٤٣,١٠٣	-	٢١,٠٣٤,٦٨٣	-	-	-	-	٧١٩,٦١٠,٨٩١	٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧
مجموع الموجودات الأخرى	١٠,0٤٣,٩00	٣,٩٤٢,٤١٦	٩,٢٠٧,٣٧٦	٩0١,٨٠٧	٤٨٠,٦١١	0٢,٠٩٠,٦٢٦	١,٦١٨,٩٢١	٩,٦٣٤,٤٤١	٣٦,٩٠٠,٤٨٩
مجموع الموجودات	٤٧٢,٧٧٧,٨٩١	١0٧,٠٤٣,٨٦٨	٤٢٣,٠٨٨,٨٦0	٤٦٨,٤٧٤,0٧٩	٢٣,١٢0,٧٨٤	٢٣,٢٦٢,٢٢0	٧٨٤,٤0٦,١٧0	١,١٧٤,١٣٤,٧٤٦	٣,0٢٣,٤٦٤,٢٣٣
الكتابات المالية	٤,١٦٢,١١0	٩,٦0٤,٨٦٢	0٠,٢٠٤,٩٤٠	٧,٨١٢,٨٤٩	0٠,١٠٠,٧٨٣	-	-	١,٤٢٦,٩٧٠	٧٨,٢٣٣,0١٩
الاعتمادات المستندة والقرضات	٧,٠٧٦,١٧٤	٣١,٧٠0,0٤٨	٣٤,٦٤٣,٧١٧	١٨٢,٧٨٤	-	-	-	١٠,000,٧٧٨	٨٤,١٦٤,٠٠١
الالتزامات الأخرى	٤٤٧,٧٩٨,٧٤٤	٤٧,٣٧١,٨٦0	١٦0,٧١١,١٧٤	٨٩٦,٦0٨	0,٠١٤,٠٧٢	3٢٤	١١,٨٣١,٩٢١	٣٦,١٢٣,٦٢٦	٢٩٣,٧٨٨,٣٩3
المجموع الكلي	0٠٢,٨١٤,٩٢٤	٢٤0,٧٨٦,١٤٣	٦٧٣,٦٤٨,٦٩٦	٤٨0,٣٩٧,٧٨٠	٢٣,١0٠,٦٣٩	٢٠,٣٦٢,٧٤٩	٧٩٦,٢٨٨,٠٦٦	١,٢٢٢,٢٢١,١٢٠	٣,٩٧٩,٦٩٠,٤٦٧

* يشمل القطاع الاقتصادي للقرضات المقرضات الممنوحة للشركات الكبرى وقرض الاسكان.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
البنود	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٣٣,٢٥٤,١١٥	٧,٤٦٠,٧٤٦	٦,٣٠٨,١٤٦	-	٣١,٥٢٩
الصناعة والتعدين	١٦٨,٠٩٣,٣٢٤	٥٤٤,٢٨٦	٨١,٠٤٠,٠٨٥	١٢٣,٩٦٠	٢,٠٠٦,٣٥٢
التجارة العامة	٤٢٣,٦٣٦,٠٥٤	٥٧,٣١٠,٧٢٩	١٢٧,٨٣١,٥٤٧	١٤,٣٧٨,٨٢٦	٣٩,٧٢٥,٩٦٧
تمويل شراء عقارات	١٧٦,٣٣٣,٨٠١	١٣٢,٥٧٥,٣٢٦	١٠٠,٦٣٣,٧٤٤	٥٧,٣٧٢,٩٤٥	١٩,٢٧٧,٩٦٦
الزراعة	١٤,٦٩٥,١٨٢	٥٠٥,٢٥٢	٣,٨٦١,٤٣٠	١١,١٧٩	٧,٠٥٢,٢١٤
أسهم	١٠,٦٠٤,٧٢٦	٥,٤٩٩,١١٣	١٥١,٢٥٤	-	-
الأفراد	-	٦٠٤,٠٤١,٨٠٥	-	١٦٦,٤٩٨,٤٢١	٢٠,٥٦٢,١٥٣
حكومة وقطاع عام	١,٢٣١,٦١٨,٨٢٥	١٢,٨٨٧,٣٠٧	٢١,٧١٩,٦٨٢	-	-
المجموع	٢,٤٥٨,٢٣٦,٠٢٧	٨٢٠,٨٢٤,٥٦٤	٣٤١,٥٤٥,٨٨٨	٢٣٨,٣٨٥,٣٣١	٨٨,٦٥٦,١٨١
					٣,٩٤٧,٦٤٧,٩٩١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
البنود	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٤٩٤,٢٨٥,٩١٨	٥,٢٠٣,٥٢٧	٣,٣٢٥,٤٦٢	-	١٧
الصناعة والتعدين	١٥٤,٥٠٦,٨٤٥	٤,٠٦٦,٤٢٦	٧٧,٣٩٩,٣١٥	٥,٥٥٦,٤٦٠	٤,٢٥٧,٠٩٧
التجارة العامة	٤٤١,٥٩٤,٠٤٣	١٠,٠٨٧,٤٠٢	٢٠٢,٦٨٣,٩٣٩	٩,٣٣٩,٠٥٨	٩,٩٤٤,٢٥٤
تمويل شراء عقارات	٨٤,٦٩٦,٥٩٠	٢٦١,٩٣٤,٥٩٣	٦٥,٣٧٠,٤٤٧	٥٥,٠٠٨,٩١٩	١٨,٣٨٧,٢٣١
الزراعة	٢٤,١٠٦,٧٦٢	٥٠٤,١٧٩	٦,٩٢٤,٠٢٩	-	١,٦١٥,٦٦٩
أسهم	٤,٤٠٨,٩٣٨	٤,٩٣٩,٢٥٣	١١,٠٠٤,٥١٨	١٠,٠٤٠	-
الأفراد	٣,٠١٦,١٩٦	٦٥٥,٧٦٩,٢٥٦	١,٨٢٦,١٩٧	١١٢,٥٣٥,٣٨١	٢٣,١٤١,٠٦٦
حكومة وقطاع عام	١,٠٩٤,٧٧٠,٣٨١	٩,٣٧٦,٢١٢	١١٨,٠٩٤,٥٢٧	-	-
المجموع	٢,٣٠١,٣٨٥,٦٧٣	٩٥١,٨٨٠,٨٤٨	٤٨٦,٦٢٨,٤٣٤	١٨٢,٤٤٩,٨٥٨	٥٧,٣٤٥,٣٣٤
					٣,٩٧٩,٦٩٠,١٤٧

٣- توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصادفي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧١,٠٦٩,٧١٢	١١٥,٧٤٩,١٥٨	-	-	-	-	١٨٦,٨١٨,٨٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,٤٨١,٤٨١	١٩,٦٩٤,٧٣٦	٥٤,٩٨٣,٦٦٩	٢٧٠,٤١٦	٣,٩٢٤,١٠٧	٥,٠٦٥	١٠٩,٣٥٩,٠٧٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٤٨٢,٧٦٢	٨,٤٥٨,٦١٨	-	-	-	-	٣١,٩٤١,٣٨٠
التسهيلات التسهيلات الإئتمانية	١,٦٧٠,٩٢٧,٨١٨	٥٦٣,٢٦٧,٩٧٢	١١,٧٨١,٠٢٢	-	١٥٩,١٦٠	-	٢,٢٤٦,١٣٥,٩٧٢
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٩٩,٦٤٣	-	-	-	-	١٩٩,٦٤٣
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٢,٢٣٤,٩٢١	٤١,٩٩٥,٧٤٥	-	-	-	-	٨٦٢,٢٣٠,٦٦٦
الموجودات الأخرى	٢٧,٨١١,٤٠٥	٦,٣٦٨,٧٥٥	٦,٣٦٦,٣٩٦	-	٤,٧٢٧	-	٤٠,٥٢١,٢٨٣
إجمالي الموجودات	٢,٦٤٤,٠٠٨,٠٩٩	٧٥٥,٧٣٤,٦٢٧	٧٣,١٠٠,٦٨٧	٢٧٠,٤١٦	٤,٠٨٧,٩٩٤	٥,٠٦٥	٣,٤٧٧,٢٠٦,٨٨٨
الكفالات المالية	٨٢,٢٠٨,٢٧٦	١٠,٤٠٢,٦٦٨	٦,٩٠٢,٠٤٢	٢٩٨,٨٧٩	٢١٢,٥٩٦	٣٥٣,٩٥٨	١٠٠,٣٧٨,٤١٩
الاعتمادات المستندية والقبولات	٣٥,٧٧٠,١٠٧	٣٥,٥٩٢,٠٣٠	٢,١٠٢,٠٣٩	-	-	٣٩,٨٧٦	٧٣,٥٠٤,٠٥٢
الالتزامات الأخرى	٢٥٠,٨٤٨,٠٩٠	٤٥,٧١٠,١١٨	٤٢٤	-	-	-	٢٩٦,٥٥٨,٦٣٢
المجموع الكلي	٣,٠١٢,٨٣٤,٥٧٢	٨٤٧,٤٣٩,٤٤٣	٨٢,١٠٥,١٩٢	٥٦٩,٢٩٥	٤,٣٠٠,٥٩٠	٣٩٨,٨٩٩	٣,٩٤٧,٦٤٧,٩٩١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٩٨,٧٣٤,٩٧٤	٩٩,٥٤٩,٨٩٥	-	-	-	-	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٨٦٠,٤٧٧	٢٩,٧٨٩,٣٤٩	٣٣,١٣٣,٦٨٩	١٦٤,٥٨٣	١٢,٢٧٤,٥٢٣	٥٤,١٧٥	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٩,٢٨٢,٥٧٤	١٧,٩٧٦,٥٠١	-	-	-	-	٦٧,٢٥٩,٠٧٥
التسهيلات التسهيلات الإئتمانية	١,٦٣٢,٣٣٨,٠٧٦	٦٣٧,٢٢٢,١٥٠	١٣,٣٦٤,٩٦٦	١١,١٩١,٥٣٥	١١٨,٤١١	-	٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٤,٢٥٤,٦٣٨	-	-	-	-	-	٤,٢٥٤,٦٣٨
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٦٤,٥٥١	-	-	-	-	١٦٤,٥٥١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٦٤,٧٤٢,٨٤٣	٣٦,٧٨٠,٠٣٣	٥٦٥,٨٠١	-	-	-	٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧
الموجودات الأخرى	٢٥,٣٤٥,٧٤٢	٧,٥١٦,٨٩٤	٤,٠٢٣,٣٣٠	-	١٤,٥٢٣	-	٣٦,٩٠٠,٤٨٩
إجمالي الموجودات	٢,٦١٩,٥٥٩,٣٢٤	٨٢٨,٩٩٩,٣٧٣	٥١,٠٨٧,٧٨٦	١١,٣٥٦,١١٨	١٢,٤٠٧,٤٥٧	٥٤,١٧٥	٣,٥٢٣,٤٦٤,٢٣٣
الكفالات المالية	٥١,٠٨١,٢١٤	٢٣,١١٧,٤١٩	٣,٥٦٣,١٢٣	٢٩٩,٠٨٣	٢١٢,٦٨٠	-	٧٨,٢٧٣,٥١٩
الاعتمادات المستندية والقبولات	٣٩,٥٢٨,٢٠٣	٤٤,٦٣٥,٧٩٨	-	-	-	-	٨٤,١٦٤,٠٠١
الالتزامات الأخرى	٢٢٨,٧٧٧,٥٨٢	٦٤,٩٩٠,٣٨٨	٤٢٤	-	-	-	٢٩٣,٧٨٨,٣٩٤
المجموع الكلي	٢,٩٣٨,٩٦٦,٣٢٣	٩٦١,٧٤٢,٩٧٨	٥٤,٦٥١,٣٣٣	١١,٦٥٥,٢٠١	١٢,٦٢٠,١٣٧	٥٤,١٧٥	٣,٩٧٦,٦٩٠,١٤٧

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفراحي	تجميعي	إفراحي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
داخل المملكة	١,٩٢٥,٥٢٤,٦٨٥	٧٣٦,٨٤٩,٠٤٥	٢٣١,٠٤١,٠٣٩	٦٣,٢٤٣,٠١٨	٥٦,١٧٦,٧٨٥	٣,٠١٢,٨٣٤,٥٧٢
دول الشرق الأوسط الأخرى	٤٥٣,٠١٤,٣٧٥	٧٨,٠٥٩,٢٩٤	١٠٨,٧٤٤,٠٦٥	١٧٥,١٤٢,٣١٣	٣٢,٤٧٩,٣٩٦	٨٤٧,٤٣٩,٤٤٣
أوروبا	٧٤,٥٩٢,٠٧٠	٥,٩١٦,٢٢٥	١,٥٩٦,٨٩٧	-	-	٨٢,١٠٥,١٩٢
آسيا	٥٦٩,٢٩٥	-	-	-	-	٥٦٩,٢٩٥
أمريكا	٤,١٣٦,٧٠٣	-	١٦٣,٨٨٧	-	-	٤,٣٠٠,٥٩٠
دول أخرى	٣٩٨,٨٩٩	-	-	-	-	٣٩٨,٨٩٩
المجموع	٢,٤٥٨,٢٣٦,٠٢٧	٨٢٠,٨٢٤,٥٦٤	٣٤١,٥٤٥,٨٨٨	٢٣٨,٣٨٥,٣٣١	٨٨,٦٥٦,١٨١	٣,٩٤٧,٦٤٧,٩٩١

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفراحي	تجميعي	إفراحي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
داخل المملكة	١,٧٩٩,٣٤١,٥١٣	٧٣٠,٦٥٣,٦١٥	٢٦٩,١٠٣,٧٥٠	٩٣,٣٧٢,٦٢٣	٤٦,٤٩٤,٨٢٢	٢,٩٣٨,٩٦٦,٣٢٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٤٣٨,٢٣٣,٢٧٠	٢١٧,٨٣٩,١١١	٢٠٥,٧٤٢,٨٥٠	٨٩,٠٧٧,٢٣٥	١٠,٨٥٠,٥١٢	٩٦١,٧٤٢,٩٧٨
أوروبا	٣٩,٤٨١,٣٧٧	٣,٣٨٨,١٢٢	١١,٧٨١,٨٣٤	-	-	٥٤,٦٥١,٣٣٣
آسيا	١١,٦٥٥,٢٠١	-	-	-	-	١١,٦٥٥,٢٠١
أمريكا	١٢,٦٢٠,١٣٧	-	-	-	-	١٢,٦٢٠,١٣٧
دول أخرى	٥٤,١٧٥	-	-	-	-	٥٤,١٧٥
المجموع	٢,٣٠١,٣٨٥,٦٧٣	٩٥١,٨٨٠,٨٤٨	٤٨٦,٦٢٨,٤٣٤	١٨٢,٤٤٩,٨٥٨	٥٧,٣٤٥,٣٣٤	٣,٩٧٩,٦٩٠,١٤٧

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٩٨,٢٨٤,٨٦٩	١٨٦,٨١٨,٨٧٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	١٠٩,٣٥٩,٠٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧,٢٥٩,٠٧٥	٣١,٩٤١,٣٨٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
٧٧٠,٥٨٢,٨٤٢	٧١٦,٨٥١,٢٧٢	للأفراد
٣٣٦,٨٩٤,١٥٨	٣٢٧,٩٣٦,١٩٤	القروض العقارية
٧١٤,٣٥٥,٨٨٧	٦٩٩,٤٨٩,٥٤٤	الشركات الكبرى
٢٣١,٤٤٣,٤٨٣	٢١٣,٢٩٦,٣١٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢٤٠,٩٥٨,٧٦٨	٢٨٨,٥٦٢,٦٤٧	للحكومة والقطاع العام
٤,٢٥٤,٦٣٨	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٦٤,٥٥١	١٩٩,٦٤٣	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	٨٦٢,٢٣٠,٦٦٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي
٣٦,٩٠٠,٤٨٩	٤٠,٥٢١,٢٨٣	الموجودات الأخرى
٣,٥٢٣,٤٦٤,٢٣٣	٣,٤٧٧,٢٠٦,٨٨٨	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

بنود خارج قائمة المركز المالي

٨٤,١٦٤,٠٠١	٧٣,٥٠٤,٠٥٢	اعتمادات و قبولات
٧٨,٢٧٣,٥١٩	١٠٠,٣٧٨,٤١٩	كفالات
٢٩٣,٧٨٨,٣٩٤	٢٩٦,٥٥٨,٦٣٢	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
٤٥٦,٢٢٥,٩١٤	٤٧٠,٤٤١,١٠٣	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٩٧٩,٦٩٠,١٤٧	٣,٩٤٧,٦٤٧,٩٩١	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات منها هي كما يلي :

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٤٢,٤٣٤,٣٣٨ دينار مقابل ٢١,٣٦٢,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ١١٥,٦٩٢,٠٧٨ دينار مقابل ٩٨,٦٩٥,١٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

0- سندات واسناد واذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة
		دينار
غير مصنف	-	١٠٩,١٤٧,٩٧٨
حكومية	-	٧٥٣,٦٣٦,٧٥٦
الإجمالي	-	٨٦٢,٧٨٤,٧٣٤

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على افضل الممارسات في ادارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة تحديداً في قياس المخاطر وتقدير راس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل III.

- مخاطر السوق:

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة احتفاظه بأي مراكز مالية داخل او خارج الميزانية جراء أي تغييرات تحدث في اسعار السوق مثل تحركات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وتقلبات أسعار الأوراق المالية. يتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها جدول الاستحقاق/إعادة التسعير واختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف الخسائر Stop loss Limits.

مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب

الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر. تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بآية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسم الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسم الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠٢٤	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	١,٢٤٥,٧٢١	١٠٠	(١,٢٤٥,٧٢١)
يورو	١٠٠	١٢٠,٩٢٠	١٠٠	(١٢٠,٩٢٠)
جنيه استرليني	١٠٠	(٣٦,٦٩١)	١٠٠	٣٦,٦٩١
ين ياباني	١٠٠	٣٤٥,١٦٧	١٠٠	(٣٤٥,١٦٧)
عملات أخرى	١٠٠	١,٦٧٦,٩٤٦	١٠٠	(١,٦٧٦,٩٤٦)
٢٠٢٣	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	١,١٥٨,٤٩٢	١٠٠	(١,١٥٨,٤٩٢)
يورو	١٠٠	٤٠٠,٨٠٠	١٠٠	(٤٠٠,٨٠٠)
جنيه استرليني	١٠٠	(٢٣,١١٣)	١٠٠	٢٣,١١٣
ين ياباني	١٠٠	٦٨٥,٠٠٠	١٠٠	(٦٨٥,٠٠٠)
عملات أخرى	١٠٠	١,٧١٦,٠٦٠	١٠٠	(١,٧١٦,٠٦٠)

مفجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٢ سنوات	٣ سنوات	الى سنة	الى ١ شهر	لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
الموجـودات									
٣٧٧,٦٤٨,٣١٨	٣٥٧,٠١٢,٣١٨	-	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	نفد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادفي	
١٠٠,٩٣٥,٠٧٤	٨٨,١٦٥,٤٥٧	-	-	-	١٢٧,٣٠١,١١٧	٦٧,٤٩٠,٥٠٠		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي	
٢١,٩٤١,٣٦٠	(٣٣,٢٠٠)	-	١٧,٧٢٢,٢٠٢	١٤,٢٥٢,٣٨٣	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي	
٩,٥٥٤,٢٨٥	٩,٥٥٤,٢٨٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة المقدنة من خلال قائمة الدخل	
١٢٣,٥١٩,٢٢٩	١٢٣,٢١٩,٥٩٦	-	١٩٩,٦٤٣	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة المقدنة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٨٦٢,٢٣٠,٦٦٦	(٥٥٤,٠٦٨)	٢٤٥,٣٥١,٧٥٨	٢٢٢,٢٠٤,١١٣	٧٨,١٧٢,٣٦٠	٨٧,٠٨١,٤٤٥	١٩,٩٩٩,٣١٩	٩,١٧٥,٧٣٩	موجودات مالية بالكتلة المصفاة بالصادفي	
٢,٢٤٦,١٦٥,٩٧٢	١٩,٩٢٢,٥٦٣	٩,٠٩٧٨,٩٤٢	١٢٥,٤٥٨,٤٧٤	٧٧٣,٣٥٠,٦٩٨	٢٩١,٢٣٥,١٥٠	٦١٨,٩٦٩,٢٦٣	٢٢٦,١٢٥,٨٨٢	تسهيلات ائتمانية متبثرة - بالصادفي	
٤٣,١٣٧,٦٥٤	٤٣,١٣٧,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	مسئلكات ومصحات	
٧,٦٢٩,٨٤٥	٧,٦٢٩,٨٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
١٧,٩٧١,٢٢٠	١٧,٩٧١,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
٨٨,٧٩١,٦٨٩	٨٨,٧٩١,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
٢,٩١٧,٩١٩,٣٤٢	٧٠٤,٩١٨,٢٥٤	٤٣٦,٣٣٣,٧٠٠	٤٦٥,١٧٤,٤٢٢	٨٦٦,٦١٠,٤٤١	٣٧٨,٤٥٦,٥٩٥	٦٥٢,٦٤١,٦٩٩	٤١٤,٢٣٧,١٢١	مجموع الموجودات	
المطلوبـات									
٢٤٧,٨٥٥,٢٥٩	٢٨,١٨٠,٥٣٥	-	٢٤,٢١٧,٢٥٣	٣,٠١٠,٦٣٥	٢٢٢,٣٣٥	١٢,٠٩٠,٠٠٠	٢٥٢,٠٣٧,٧٨٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢,٤٨٠,٥٠١,٧٠٧	٥٥٧,١٣٧,٢٥٨	٥١,١٢٢,٥٣٢	١٢٨,٦١١,٩٩١	٢٩٧,٤٨٦,٤٩٢	٢٩٩,٨٢٤,٩٠٧	٤٦١,٢٠٧,٤٥٢	٥٨٤,٣٠٩,٩٧٥	ودائع عملاء	
١٠٠,٠٤٠,٩٨٧	٦٩,٩٢٠,٥٢٨	٣,٤١٨,٧٥٢	٢,٤١٨,٥٠٤	٢,٨٨٨,٤٣٦	٤,٧٥٤,٨٣١	٧,٠١٨,٢١٤	٨,٥٥١,٧٢٢	تأمينات نقدية	
٢٥٠,١٨٨,٦٠٩	١,٠٧٤,٢٢٤	١٢٧,٨٦٢,٢٢٣	٩٢,٧٥٥,٤٨٤	٢١,٤٢٧,٩٦٥	٤٤,٢٣٦,٧٤٥	٤٢,٤٦٦,٠٤٤	١١,١٤٩,٩٥٤	اموال مقترضة	
١,٨٥٤,٢٥٠	-	-	-	-	٧,٩٠٥,٢٥٠	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	قروض مساندة	
١٢,٨٥٣,٨١١	١٢,٨٥٣,٨١١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٩,٣٩٧,٦٧٢	٩,٣٩٧,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
٥,٦٣١,٩٣٢	٥,٦٣١,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
١٠١,٤٤٤,٦١١	١٠١,٤٤٤,٦١١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
٣,٤٢٧,٤٥٥,٠٣٨	٧٨٦,٦٤٠,٦٧١	١٨٢,٥٥٥,٥٠٧	٢٤٩,٠٣٣,٣٣٢	٤٦٦,٧٦٩,٢١٣	٣٥٧,٠٠٠,١٦٨	٥٢٣,٧٣٦,٧٦٠	٨٦٦,٦٨٤,٤٣٧	مجموع المطلوبات	
٤٩٠,٤٦٤,٣٠٤	(٥١,٧٢٢,٢١٧)	٢٥٣,٧٤٥,١٢٣	٢٦٦,٤٦١,١٠٠	٤٤٤,٤٣٦,٢٢٨	٢٢,٤٠٦,٤٢٧	١٢٨,٩٠٩,٩٨٩	(٤٥٢,٤٤٧,٣١٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
٢,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	٥٩١,٤٩٧,٣٠٤	٤٢٤,١٠٩,٥٥٦	٥٢٢,٧٧١,٣٠٠	٨٤٨,٧٧٧,٧٦٦	٣٥٦,١٧٨,١٢٥	٦٦٦,٣٠٤,٦٥١	٤٧٨,٢١٤,٠٤٦	مجموع الموجودات	
٢,٤٢٥,٤٩١,٧٣٢	٧٩٧,١٢٣,٨٣٩	١٥٨,٤٥٩,٤٠٩	٢٨٦,٢٥٤,٩٦٦	٤٧٢,٥٠٦,٧٠١	٣١٩,٢٣٤,٧٦٨	٥٥٩,٦١٩,٤٣٣	٨٣٢,١٩٢,٩٧٦	مجموع المطلوبات	
٤٥٧,٩٦١,٠٦٦	٢٠٥,٦٦٦,٥٣٥	٢٦٥,٦٥٠,٠٠٧	٢٢٦,٤٦٦,٢٨٤	٣٧٦,٢٦٦,٠٦٥	٣٧,٥٥٢,٣٥٧	١٠١,٦٨٥,٢١٨	(٢٣٥,٩٧٨,٩٣٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك، يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول اخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول، كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الربح أو الخسارة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
-	٨٠٦	+	-	(١,٣١٦)	+	يورو
-	٤٨٤	+	-	(٣٢٦)	+	جنيه استرليني
-	١	+	-	(٣٩٣)	+	ين ياباني
-	٣٩,٩١٩	+	-	٤٧,٧٥٣	+	عملات أخرى

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤						
المجموع	أخرى	يورو	ين ياباني	جنيه استرليني	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات						
٢٣٢,٧٤٨,٦٥٩	١٥٢,٧٥٥,٩٨٩	٢,٢٨٨,٤٣١	١٨٢	٥١٠,٨٩٢	٧٧,١٩٣,١٦٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادفي
٩٧,١٥٢,٣٧٧	٣٢,٣٨٤,٤٥٥	٢,٤٤٤,٥٩١	٢١٠,٤٤٧	٦,٥٦٧,٦٦٤	٥٥,٥٤٥,٢٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٤,٧٨٥,٤٠٧	١,٢٥١,١٢٨	-	-	-	٣,٥٣٤,٢٧٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٦٩٥,٩٣٥,٦٦٣	٢٧٩,٧٩٠,٣٠٣	٦,٦٨٧,٦٥٦	٣٧,٦٤٨,١٧٤	-	٣٧١,٨٠٩,٥٣٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي
٧٤٩,٩٨٦	-	-	-	-	٧٤٩,٩٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٧٩٧,٣٩٤	١,٠٨٢,١٧٣	٩٤,٨٩٥	-	-	٣,٦٢٠,٣٢٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٩,٠٠٢,٤١٠	-	١,٤٧٥,١٧٩	-	-	١٩٧,٥٢٧,٢٣١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٤٦٧,٦٩٢	٩٩٩	-	-	-	٨,٤٦٦,٦٩٣	ممتلكات ومعدات بالصادفي
٧٢٨,٥٠٢	-	-	-	-	٧٢٨,٥٠٢	موجودات غير ملموسة
١٦,٦٦٧,٥٣٩	٩٢٨,٢٥١	٢,٣٥٠,٨٥٧	١١	-	١٣,٣٨٨,٤٢٠	موجودات أخرى
<u>١,٢٦١,٠٣٥,٦٢٩</u>	<u>٤٦٨,١٩٣,٢٩٨</u>	<u>١٥,٣٤١,٦٠٩</u>	<u>٣٧,٨٥٨,٨١٤</u>	<u>٧,٠٧٨,٥٥٦</u>	<u>٧٣٢,٥٦٣,٣٥٢</u>	اجمالي الموجودات
المطلوبات						
١٧٦,٩٥٨,١١٢	٥٩,٥٤٩,٥٣٩	١٨,٨٩٥,٦٩٣	-	١,٧٧٩,٢٨١	٩٦,٧٣٣,٥٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧٣,٣٨٢,٦٣١	٣٥٨,٥٦٢,٨٥٦	٣٦,١٤٢,٣٤٠	٣٢٢,٢٦٣	٥,٥٩٣,٣٥٣	٤٧٢,٧٦١,٨١٩	ودائع العملاء
٥٩,٦٠٢,٥٦١	٨,٧٧٢,٤٧١	٧,١٢٧,٥٤٨	-	١٢	٤٣,٧٠٢,٥٣٠	تأمينات نقدية
٣٧,٧٨١,٧٨٠	٣٣٨,٦٨٧	٧٩,٢٨٣	-	-	٣٧,٣٦٣,٨١٠	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	-	-	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	قروض مساندة
١,٢٧٣,٩٨٦	-	-	-	-	١,٢٧٣,٩٨٦	مخصصات متنوعة
٢,٣١٤,٣٨١	٢,٠٤٨,١٥٦	-	-	-	٢٦٦,٢٢٥	مخصص ضريبة الدخل
٤٥,٣٠٢,١٧٣	٢,٣٠٨,١٨٣	١٤,٧٥٥,٨٣٤	١٢	٧٦,٣٣٠	٢٨,١٦١,٨١٤	مطلوبات أخرى
<u>١,٢٦٥,١٥٥,٩٧٤</u>	<u>٤٣١,٥٧٩,٨٩٢</u>	<u>٧٧,٠٠٠,٦٩٨</u>	<u>٣٢٢,٢٧٥</u>	<u>٧,٤٤٨,٩٧٦</u>	<u>٦٩٨,٨٠٤,١٣٣</u>	مجموع المطلوبات
<u>٤٥,٨٧٩,٦٥٥</u>	<u>٣٦,٦١٣,٤٠٦</u>	<u>(٦١,٦٥٩,٠٨٩)</u>	<u>٣٧,٥٣٦,٥٣٩</u>	<u>(٣٧٠,٤٢٠)</u>	<u>٣٣,٧٥٩,٢١٩</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
<u>١٥٧,٢٧٦,١١٤</u>	<u>٤٩٤,٨٤٢</u>	<u>٢٥,٢٦٢,٥٩٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٣١,٥١٨,٦٧٤</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣						
<u>١,٢٤٤,٦٠٤,٦٣٤</u>	<u>٤٧٥,٣١٢,٨٠٢</u>	<u>٢٢,١٣٥,٧٠٩</u>	<u>٥٢,٩٣٩,٥٦٩</u>	<u>٦,٩١١,٩٤٩</u>	<u>٦٨٧,٣٠٤,٦٠٥</u>	اجمالي الموجودات
<u>١,١٤٩,٥٨٥,٤٣٦</u>	<u>٤٤٨,٧٣١,٩٣٢</u>	<u>٥١,٦٧٤,٧٩٣</u>	<u>٤٣٢,٢٤٧</u>	<u>٦,٧٦١,٣٦٧</u>	<u>٦٤١,٩٨٥,٠٩٧</u>	اجمالي المطلوبات
<u>٩٥,٠١٩,١٩٨</u>	<u>٢٦,٥٨٠,٨٧٠</u>	<u>(٢٩,٥٣٩,٠٨٤)</u>	<u>٥٢,٥٠٧,٣٢٢</u>	<u>١٥٠,٥٨٢</u>	<u>٤٥,٣١٩,٥٠٨</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
<u>١٦٩,١٩٢,١٩٢</u>	<u>٥١,٩٨٩,٠٦٤</u>	<u>٢٤,١١٢,٠٣٤</u>	<u>٥٩,٨٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٩٣,٠٣١,٢٥٥</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

المؤشر	٢٠٢٤			٢٠٢٣		
	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
بورصة عمان	0+	٢٧١,٣٩٩	٤٨١,٢٨٢	0+	٢٧٩,٩٨٥	٥٤٧,١٠٤
بورصة فلسطين	0+	٢,٩٩٦	١,٠٣٥,٥٦٦	0+	-	١,٢٤١,٩٧٥
أسواق أخرى	0+	٣٣,٧٤٩	٣,٦١٦,٧١٢	0+	١٦,٥٧٤	١,٧٥٧,٧٢٥

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

- مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأثر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور، تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة و الحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية.

ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته وأهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

قياس وإدارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II ومقررات بازل III

استناداً لأفضل الممارسات في إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة لإدارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس إدارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات واساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، بالإضافة إلى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II، والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

- مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية، الموظفين، الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تحجيم تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تنفيذ الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تحجيم تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

- مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتماشيا مع التوجيهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياسياته وأجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والامنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرقابية الرسمية المختصة دوليا ومحليا تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من مجلس الإدارة جزءاً مكملًا لدليل تعليمات مكافحة غسل الأموال. إضافة إلى ذلك تم إعادة هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيدا وإجراءات داخلية مبنية على أساس المبدأ المستند للمخاطر.

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال
- اعداد وإتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الإدارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحدثة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والإجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل اموال مستقلة تم توطيئها ضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال . ان الادارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على اعلى المستويات مستخدمين انظمة وبرامج مكافحة غسل الاموال مؤتمته لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الادارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠٢١/٢٠ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي الأردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف الى تحديد الاجراءات المطبقة ولمناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم اوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الاهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الاموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة رسمياً.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي قد تؤدي الى خسائر مالية جسيمة او عقوبات رقابية وقانونية او مسؤولية قانونية او جنائية او ادارية.

الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ١٣0,٩٧٩,٧٢٦ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
المطلوبات	أقل من شهر	من شهر لنهاية ٢ شهر	من ١ شهر إلى ٢ شهر	من ١ سنة إلى سنة ٢	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٤٩
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨١,١٨٧,٦٨١	١٣,٢٤١,٣٦٦	٢٢٨,٤٨٩	٢٦,٤0٢,٧٦٤	-	-	٣0٢,٦٠0,٨٢١
ودائع العملاء	٧٩٧0٠,٢٧٤٢	00٩,٨٥0,٢٤٤	٣٨٢,٦٢١,٣٤٣	٢٤٧,٤١٩,٦٦٠	0٢,٧٩٤,٩٠٨	-	٢,0١0,٩٣٢,٧٨٠
تأمينات نقدية	٢٤٧٠,٧٢٢٠	٣٨,٢٢٠,٠٦0	١٩٠,٢٠,٣٩0	0١٤٦,٤٨٨	٤,١٢0,٧٧٠	-	١٠٠,٦٦٩,٦٣٤
اموال مقرضه	١١,١0٠,١٧٧	٤٢,٤٩٣,٧١٢	٤٤,٣٤٩,0٥٩	٣١,٢٨٢,١٤٨	١0٤,٢٣0,٩٣١	١,٠٧٤,٢٢٤	٣٨٣,٩٦٦,١٨٨
قروض مساندة	-	-	-	٢٢,٢٠٩,٦٣٢	-	-	٢٢,٢٠٩,٦٣٢
مخصص ضريبة الدخل	١,٢١٧٧٠,٧	٨١٧٧٣٦	١,٣٩,٤0٤	١,٩٣٩,٨٤٢	٧,٠٤٠,0٠٩	-	١٣,٨0٣,٨١١
مطلوبات ضريبة مؤجلة	٦0٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	٤0٧٢,١٤٦	١,٧٧0,0٢٦	-	-	٩,٣٩٧,٦٧٢
مطلوبات أخرى	0,٤٢١	١,٢٤0٧	0٤,٢١٧	٧0,٤٩٣	٤٠,٦٣	0,٣٤٤,٨٠٨	0,٦٣١,٩٣٢
المجموع	٣٣,١٢٣,٢٠0	١٦,٢٩٧٤,٧٤٨	١١,٦٦٩,٨٠٠	٣٣,٣١٤,٦٨٩	٦,٤00,٦٢0	٣0٦,٢٤٨	٢,0٠٤,٣00,00٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٦٠٤,٦٩٠,٧٤٢	٢٠٠,0٤٤,0٠٦	٣٠٩,٢٢٢,٢٦٩	٤٤٦,٤٠٢,٩٨٨	١,١٦٨,00٢,٧٣٤	٢١٠,٨٦٧,٤0٦	٣,٩١٧,٩١٩,٢٤٢
							٢,0٠٨,١٤٤,٠٣٢
							٦,٧٧0,٢٨٠
							٢,٩١٧,٩١٩,٢٤٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
المطلوبات	أقل من شهر	من شهر لنهاية ٢ شهر	من ١ شهر إلى ٢ شهر	من ١ سنة إلى سنة ٢	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٤٩
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٨,٣٦٦,٠٣٨	-	٣٠,٦١0,٦٩٧	٢٤,٨٨٨,١٣٩	-	-	٢٩٠,١٦٦,١0٣
ودائع العملاء	٨٣٢,٠٩٠,١0٧	٦٣٢,٣٤٢,١٤٦	٣٤١,٨٨٤,٤0٤	٢٦٦,٩٠,١٤٩	00,٨٠٧,٠٩٢	-	٢,٦٣٤,٢٧١,٩٣٧
تأمينات نقدية	٦٠,٣٠0,٥٨٩	٧٥٠,٢٠0,00٢	١٤٠,٩١,٤٦٣	٢٨,٤٤٠,٤٧٢	٧,١0٣,٠٠٧	-	٨٢,٨٦٠,٧٢٤
اموال مقرضه	١٣,٤٣٧,٢٤٦	٢٦,٨٦٦,٧٦٦	٢٧,0٢0,٤٧٣	٤٦,٦٣٩,١٩0	١٠,0٢٩,٩٠٠	١,٠٧٤,٢٢٤	٣١٧,٩٨٤,0٤٢
قروض مساندة	-	-	-	١٠,٢٢١,٠٧٦	١٣,٨٢٧,٩٧٧	-	٢٤,٠٤٩,٠0٣
مخصص ضريبة الدخل	٢٢,0٦٤	0٢٢,0٣0	0٧,٠٦0٨	١,٩٨٦,١٤٤	٨,٩٢٢,٠٤٦	-	١٤,٣٧٦,٤00
مطلوبات ضريبة مؤجلة	٣,٥0٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٧٦٦,0٦٢	٤,٨٧0,٧٣0	-	-	٢٣,٤٩٢,٩٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٤,٨٨٠
المجموع	٣,٢٢٣,٩١٧	١0,٣0٩,0٢٧	١١,٠٧٦,١0٨	١٨,٣١٤,٢٩٦	٣٨,٧١٦,٨٨٤	٣٦,٢٦٦	١٠٠,٦٨٨,0٣٣
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٦١٤,0٩٦,٤0٤	٢١٣,٢٤0,٠٨٣	٣١٢,٣٦٠,٨٧٤	٤٤٦,٤١٩,٩0٣	٢,٩٠١,٨١0,٠٠٦	٢,٨٠١,٣٧٠	٣,٤٩0,0٢٤,0٥٣

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من 0 سنوات	من سنة لغاية 0 سنوات	لغاية سنة دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٦٦,٦٧٥,٧٤٣	-	-	٦٦,٦٧٥,٧٤٣	الإعتمادات والقبولات
١٠١,٣٩٥,٦٣٣	٥١٢,٠٢٣	٥,٧١٢,٩٤١	٩٥,١٧٠,٦٦٩	الكفالات
٢٢٩,١٢٩,٨٣٨	-	-	٢٢٩,١٢٩,٨٣٨	السقوف غير المستفلة
<u>٣٩٧,٢٠١,٢١٤</u>	<u>٥١٢,٠٢٣</u>	<u>٥,٧١٢,٩٤١</u>	<u>٣٩٠,٩٧٦,٢٥٠</u>	المجموع

المجموع	أكثر من 0 سنوات	من سنة لغاية 0 سنوات	لغاية سنة دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧٧,٣٤٧,٢١٢	-	٥٦١,٤٩٣	٧٦,٧٨٥,٧١٩	الإعتمادات والقبولات
٧٩,١٧٩,٧٣٥	٥٤٢,١٥٣	٤,٩٤٧,٢٨٧	٧٣,٦٩٠,٢٩٥	الكفالات
٢٣٠,٤٣٩,٢٣٦	-	-	٢٣٠,٤٣٩,٢٣٦	السقوف غير المستفلة
<u>٣٨٦,٩٦٦,١٨٣</u>	<u>٥٤٢,١٥٣</u>	<u>٥,٥٠٨,٧٨٠</u>	<u>٣٨٠,٩١٥,٢٥٠</u>	المجموع

٤٢- 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 التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع	للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٤,٥٦٢,١٧٥	٢٨١,٦٨٣,٩٥٧	٣,٠٠٤,٠٨٩	٧٣,١٨٢,٠٩٣	٩٢,٥٢١,٨٤٧	١١٢,٩٧٥,٩٢٨	إجمالي الإيرادات
٢٩,٨١٢,٣٢٤	٤٨,٥٤٩,٧٤٢	-	(١٩٦,٠٣٩)	١٤,٠٠٦,٢٤٦	٣٤,٧٣٩,٥٣٥	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٠٠,٠٠٠	١,١٠٦,٢٩٠	١,١٠٦,٢٩٠	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤٠,٤١٦	(٥١٧,٣٧٣)	(٥١٧,٣٧٣)	-	-	-	مخصص موجودات مستملكة
١٤٦,٥٤٩,٩١٨	١٢٠,٨٠٤,٥١٧	٢,٤١٥,١٧١	٤٩,٦٥٩,٥٦٠	٣٠,٨٤٨,٦٥١	٣٧,٨٨١,١٣٥	نتائج أعمال القطاع
(٩٥,٠٩٨,٥٠٢)	(١٠٢,٣١٤,٦٢٥)					مصاريف غير موزعة
٥١,٤٥١,٤١٦	١٨,٤٨٩,٨٩٢					الربح قبل الضرائب
(١٦,٤٧٢,٠٨٥)	(٤,٢٣٦,٧٦٢)					ضريبة الدخل
٣٤,٩٧٩,٣٣١	١٤,٢٥٣,١٣٠					ربح السنة
						معلومات أخرى
٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	٣,٩١٧,٩١٩,٣٤٢	١٣٩,٥٥٩,١٨٨	١,٥٣٢,٢٢٤,١٨٢	١,٢٠١,٣٤٨,٥٠٨	١,٠٤٤,٧٨٧,٤٦٤	إجمالي موجودات القطاع
٣,٤٢٥,٤٩١,٣٣٢	٣,٤٢٧,٤٥٥,٠٣٨	١٢٤,٦٩٦,٠٩٤	٥٧٧,٩٦٥,٢٤٧	١,٥٦٦,٤٢٥,٩٧٣	١,١٥٨,٣٦٧,٧٢٤	إجمالي مطلوبات القطاع
٨,٦٠٦,٤٨٢	٨,٦٧٩,٣٢٦					مصاريف رأسمالية
٧,٦٢٨,٩٣٨	٧,٨٨٣,١٣١					الاستهلاكات والاطفاءات

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين والبحرين .

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 :

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٤	خارج المملكة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	داخل المملكة	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧٤,٥٦٢,١٧٥	٢٨١,٦٨٣,٩٥٧	٦٣,٤٤٢,٩١٠	٥٨,٦٣٣,٨٤٠	٢١١,١١٩,٢٦٥	٢٢٣,٠٥٠,١١٧	إجمالي الإيرادات		
٨,٦٠٦,٤٨٢	٨,٦٧٩,٣٢٦	١,٦٥٤,٢٢٠	٢,١٢٢,٢٤٥	٦,٩٥٢,٢٦٢	٦,٥٥٧,٠٨١	المصرفيات الرأسمالية		

المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٤	خارج المملكة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	داخل المملكة	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	٣,٩١٧,٩١٩,٣٤٢	١,١٥٥,٨١٤,٩١٥	١,١٨٥,٩٨١,٠٧٠	٢,٧٢٧,٦٣٧,٨٨٣	٢,٧٣١,٩٣٨,٢٧٢	مجموع الموجودات		

٤٣- إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٧/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١، كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٨٪).

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني يجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الاسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطي المعلن، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحة الأرباح المقترح توزيعها، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى اسهم، الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأس مال البنك المكتتب به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III و إلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٩٥,١٠٢,٨٩٣	٨٨,٣٩١,٤٧٤	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٢٧,٤٩٤,٢٨٩	٥٩,١٢٤,٧٠٩	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٩٥,٨٦٨,١٩٦	٩٧,٤١٨,٨٣٠	الاحتياطي القانوني
١١,٥٢٦,٦٣٠	١١,٥٢٦,٦٣٠	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
(١,٥٨٤,٠٧٠)	(١,٥٨٤,٠٧٠)	فرق ترجمة العملات بالصافي
١٢,٢٧٢,٩٠٨	٧,٧٠٢,٠٩٣	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٤٣٠,٦٨٠,٨٤٦	٤٦٢,٥٧٩,٦٦٦	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٦,١٠٥,٦٩٩)	(٧,٦٢٩,٨٤٥)	الموجودات غير الملموسة
(١٦,٢٦٦,٤٠١)	(١٧,٩٧١,٢٢٠)	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
٤٠٨,٣٠٨,٧٤٦	٤٣٦,٩٧٨,٦٠١	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٤٠٨,٣٠٨,٧٤٦	٤٣٦,٩٧٨,٦٠١	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٩,٥٤٣,١٤٠	٥,٨٣٥,٧٠٠	القروض المساندة
٦,١٧٤,٥٨٣	٦,١٧٤,٥٨٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٣٩٧,٤٢٣	١١,٣٤٦,٣١٢	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين للمرحلة الأولى حسب المعيار (٩)
٢,٧٨٩,٢٩٧	١,٧٥٠,٤٧٥	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٢٦,٩٠٤,٤٤٣	٢٥,١٠٧,٠٧٠	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٢٦,٩٠٤,٤٤٣	٢٥,١٠٧,٠٧٠	صافي رأس المال الشريحة الثانية
٤٣٥,٢١٣,١٨٩	٤٦٢,٠٨٥,٦٧١	رأس المال التنظيمي
٢,٧٤٢,٥٨٢,١٧٢	٢,٨١١,٦٧٢,٩٩٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٨٧	٪١٦,٤٣	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٤,٨٩	٪١٥,٥٤	نسبة رأس المال الأساسي (٪)
٪٠,٩٨	٪٠,٨٩	نسبة رأس المال المساندة (٪)

كانت تفاصيل نسبة تغطية السيولة لدى البنك كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٠٧٣,١٥٦,٥٢٧	١,٠٤٥,٦٣٩,٦٦١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
١,٠٧٣,١٥٦,٥٢٧	١,٠٤٥,٦٣٩,٦٦١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى
٤٩٣,٣٥١,٠٣٣	٥٣٨,١٠٨,٤٤٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢١٧,٥	٪١٩٤,٣	نسبة تغطية السيولة (LCR)

- بلغت متوسط نسبة تغطية السيولة ٢٤٧,٦٤ ٪.

٤٤- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٣٦٧,٦٤٨,٣١٨	-	٣٦٧,٦٤٨,٣١٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٠٩,٣٥٩,٠٧٤	-	١٠٩,٣٥٩,٠٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٣١,٩٤١,٣٨٠	١٤,٩٦٦,٧٩٥	١٦,٩٧٤,٥٨٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٩,٥٥٤,٢٨٥	-	٩,٥٥٤,٢٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٣,٥١٩,٢٣٩	١٣٣,٥١٩,٢٣٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٢,٢٣٠,٦٦٦	٦٦٧,٠٠٥,٢٨٠	١٩٥,٢٢٥,٣٨٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢,٢٤٦,١٣٥,٩٧٢	١,٤٥٥,٨٠٤,٠٣٣	٧٩٠,٣٣١,٩٣٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٣,١٣٧,٦٥٤	٣٧,٠٣٠,٦٥٤	٦,١٠٧,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧,٦٢٩,٨٤٥	٥,٨٢٩,٨٤٥	١,٨٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٧,٩٧١,٢٢٠	٣,٦٥٥,٧٣١	١٤,٣١٥,٤٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٨,٧٩١,٦٨٩	٤,٥٤٨,٠١٧	٨٤,٢٤٣,٦٧٢	موجودات أخرى
٣,٩١٧,٩١٩,٣٤٢	٢,٣٢٢,٣٥٩,٥٩٤	١,٥٩٥,٥٥٩,٧٤٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٤٧,٨٥٥,٣٥٩	٢٤,٢١٧,٣٥٣	٣٢٣,٦٣٨,٠٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٨٠,٥٠١,٧٠٧	٣٣٣,٣٠٤,٠٥٨	٢,١٤٧,١٩٧,٦٤٩	ودائع عملاء
١٠٠,٠٤٠,٩٨٧	١٢,٩٨١,٥٩٩	٨٧,٠٥٩,٣٨٨	تأمينات نقدية
٣٥٠,١٨٨,٦٠٩	٢٥٠,٨٦٦,٣١٧	٩٩,٣٢٢,٢٩٢	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	قروض مساندة
١٣,٨٥٣,٨١١	٨,٨٣٩,٠٧٢	٥,٠١٤,٧٣٩	مخصصات متنوعة
٩,٣٩٧,٦٧٢	-	٩,٣٩٧,٦٧٢	مخصص ضريبة الدخل
٥,٦٣١,٩٣٢	١٣٩,٥٣٦	٥,٤٩٢,٣٩٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠١,٤٤٤,٦١١	٧,٣٦٠,٦٦٢	٩٤,٠٨٣,٩٤٩	مطلوبات أخرى
٣,٤٢٧,٤٥٥,٠٣٨	٦٥٦,٢٤٨,٩٤٧	٢,٧٧١,٢٠٦,٠٩١	مجموع المطلوبات
٤٩٠,٤٦٤,٣٠٤	١,٦٦٦,١١٠,٦٤٧	(١,١٧٥,٦٤٦,٣٤٣)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٣٣٧,٢٥٧,٥٤٥	-	٣٣٧,٢٥٧,٥٤٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	-	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٧,٢٥٩,٠٧٥	٣٢,٤٩٣,٩٣٢	٣٤,٧٦٥,١٤٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٣,٣٧٤,٦٧٨	٤,٢٥٤,٦٣٨	٩,١٢٠,٠٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦,٠١٩,٨٣٥	٩٦,٠١٩,٨٣٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	٥٩٤,٩٦٦,٣٧٦	٢٠٧,١٢٢,٣٠١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨	١,٤٥٠,١٧٨,٩٨٤	٨٤٤,٠٥٦,١٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٤٤,١٢٩,٤٣٩	٣٧,٩٩٥,٤٣٩	٦,١٣٤,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦,١٠٥,٦٩٩	٤,٣٠٥,٦٩٩	١,٨٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٦,٢٦٦,٤٠١	١٢,٥٦١,٩٢٤	٣,٧٠٤,٤٧٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦,٤٣٩,٥١٥	٤٤,٠٣٢,٣٩٩	٤٢,٤٠٧,١١٦	موجودات أخرى
٣,٨٨٣,٤٥٢,٧٩٨	٢,٢٧٦,٨٠٩,٢٢٦	١,٦٠٦,٦٤٣,٥٧٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٨٦,٦٧٣,٣٠٦	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٦٧٣,٣٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٩٩,٢٨٣,٩٠٤	٣٦٧,٨٥٩,٧٤٠	٢,٢٣١,٤٢٤,١٦٤	ودائع عملاء
٨٢,٦٣٠,٧٠٩	٢٦,٦٣٩,٤٤٥	٥٥,٩٩١,٢٦٤	تأمينات نقدية
٢٩٥,٨٧٥,٥٦٤	٢١٣,١٢٢,٩٢٠	٨٢,٧٥٢,٦٤٤	أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	قروض مساندة
١٤,٣٧٦,٤٥٥	١١,٢٧٤,٥٥٤	٣,١٠١,٩٠١	مخصصات متنوعة
٢٣,٤٩٢,٢٩٧	-	٢٣,٤٩٢,٢٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦٨٤,٨٨٠	-	٢,٦٨٤,٨٨٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠١,٩٣٤,٢٦٧	٢٥,٥٥٨,٢٧١	٧٦,٣٧٥,٩٩٦	مطلوبات أخرى
٣,٤٢٥,٤٩١,٧٣٢	٦٨٥,٩٩٥,٢٨٠	٢,٧٣٩,٤٩٦,٤٥٢	مجموع المطلوبات
٤٥٧,٩٦١,٠٦٦	١,٥٩٠,٨١٣,٩٤٦	(١,١٣٢,٨٥٢,٨٨٠)	الصافي

٤٥- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٥٤٤,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٥٥٨,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		اعتمادات:
٧٠,١٦٠,٦١٤	٥٣,٩٠١,٦١٩	صادرة
٧,١٨٦,٥٩٨	١٢,٧٧٤,١٢٤	قبولات
		كفالات:
٣٤,٩٢٧,٣٠٤	٤٩,٨٧٦,١٩٣	- دفع
٢٧,١٠٨,٩٢٠	٣٢,٠٣٦,١٢٨	- حسن تنفيذ
١٧,١٤٣,٥١١	١٩,٤٨٣,٣١٢	- اخرى
٢٣٠,٤٣٩,٢٣٦	٢٢٩,١٢٩,٨٣٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>٣٨٦,٩٦٦,١٨٣</u>	<u>٣٩٧,٢٠١,٢١٤</u>	

ب- التزامات تعاقدية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
<u>٣,٢٦٤,٣١٣</u>	<u>١,٨٩٣,٨٨٤</u>	عقود شراء ممتلكات ومعدات

٤٧- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٦٤١,١١١ دينار و ٢٩,٥٠٠,٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ٢,٨٤٦,٠٠٢ دينار ١,٩٠٨,٣٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا.

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوي القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الارهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناتجة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١، وقد تم تسجيل هذه الدعاوي في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها، وأن هذه الدعاوي قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوى المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في احدى الدعاوي القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية الأولية والمناقشة.

في رأي إدارة المجموعة، لا داعي لقيد و تسجيل أية مخصصات للقضايا المرفوعة في المحاكم الأمريكية ضد البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حيث قام البنك بالمناقشة مع المستشارين القانونيين المتخصصين في المحاكم الولايات المتحدة الاميركية وقد استنتج أن الوضع القانوني للقضايا لصالح البنك وانه سيتم اقتراح الرفض للقضية المرفوعة من قبل المحاكم المختصة ولن يكون هناك داعي لتسجيل أي مخصصات مقابل القضية في الوقت الحالي ، حيث لا توجد اسس قانونية وان موقف مجموعة بنك القاهرة عمان قوي .يعتقد المستشار القانوني أن الموقف القانوني لصالح البنك بسبب احتمال وجود اقتراح بالرفض لجميع المطالبات للأسباب المذكورة أعلاه ، كما يعتقد المستشار القانوني انه لا يمكن تحديد قيمة المطالبة حيث انه لا يوجد مبلغ محدد ضد البنك.

٤٨- عقود ايجار

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، ان متوسط مدة الإيجار 0 سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام الموجودات والتزامات عقود اليجارخلال العام:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التزامات عقود اليجار	حق استخدام الموجودات	التزامات عقود اليجار	حق استخدام الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,١٣٧,٢٢٣	٢٣,٣٤٧,٠٧١	٢٠,٩٢٧,٣٤٩	٢٠,٧٢٥,٤٩٩	الرصيد في بداية السنة
١,٧٦٩,٩٧٩	١,٧٦٦,٨١٦	١,٩١٥,٨٣٠	١,٩٠٣,٨٢٤	يضاف: إضافات خلال السنة
-	(٤,٢٦٩,٣٣٦)	-	(٣,٦٨٠,٣٨٣)	يطرح: الإستهلاك للسنة (ايضاح ٣٦)
(٢٢٥,٢٣٣)	(١١٩,٠٥٢)	(١,٤٨٧,٧٧٨)	(١,٦٢٥,٢٤٢)	العقود ملغاة
(٤,٦٧٦,٥٢٩)	-	(٤,٢٧١,٥٧٩)	-	الايجارات المدفوعة
٩٢١,٩٠٩	-	٨٥٩,١٠٢	-	الفائدة خلال السنة للسنة (ايضاح ٣٦)
٢٠,٩٢٧,٣٤٩	٢٠,٧٢٥,٤٩٩	١٧,٩٤٢,٩٢٤	١٧,٣٢٣,٦٩٨	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٣		٢٠٢٤	تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
دينار		دينار	
٣,٥٢٠,١١٦		٣,٠٨٤,٩٢٢	خلال أقل من سنة
١٢,٣٥٣,٠٦٤		١١,٠٦٥,١٨٥	من سنة الى ٥ سنوات
٥,٠٥٤,١٦٩		٣,٧٩٢,٨١٧	أكثر من ٥ سنوات
٢٠,٩٢٧,٣٤٩		١٧,٩٤٢,٩٢٤	المجموع

٤٩ - مستويات القيمة العادلة

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) :

مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
			٣١ كانون الاول		
			٢٠٢٣	٢٠٢٤	
			دينار	دينار	
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	٩,١٢٠,٠٤٠	٩,00٤,٢٨0	أسهم شركات
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	٤,٢0٤,٦٣٨	-	سندات حكومية
			١٣,٣٧٤,٦٧٨	٩,00٤,٢٨0	المجموع
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٨٤,٨٧٩,١٢٩	١١٩,٣٧٩,0٤٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثالث	١٠,٩٧٦,١00	١٣,٩٤٠,٠٤٧	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٦٤,00١	١٩٩,٦٤٣	سندات متوفر لها اسعار سوقية
			٩٦,٠١٩,٨٣0	١٣٣,0١٩,٢٣٩	المجموع
			١٠٩,٣٩٤,0١٣	١٤٣,٠٧٣,0٢٤	اجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٤.

القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه، نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما استحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٩٨,٣٣٣,٩٠٨	١٩٨,٢٨٤,٨٦٩	١٨٦,٨١٨,٨٧٠	١٨٦,٨١٨,٨٧٠	أرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
المستوى الثاني	١٢٠,٨٤٣,٨٢٧	١٢٠,٢٧٦,٧٩٦	١١٠,٠٩٨,٦٦٤	١٠٩,٣٥٩,٠٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٦٩,١٥٢,٣٣٢	٦٧,٢٥٩,٠٧٥	٣٢,٤١٢,٩٧٠	٣١,٩٤١,٣٨٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الأول والثاني	٨١٤,٢٥٨,٦٧١	٨٠٢,٠٨٨,٦٧٧	٨٧٧,٤٥٠,٨٣٩	٨٦٢,٢٣٠,٦٦٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٢,٣٠٣,٧٦٦,٣٦٤	٢,٢٩٤,٢٣٥,١٣٨	٢,٢٥٤,٥٥١,١٧٢	٢,٢٤٦,١٣٥,٩٧٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
	٣,٠٠٦,٣٥٥,١٠٢	٣,٤٨٢,١٤٤,٥٥٠	٣,٤٦١,٣٣٢,٥١٥	٣,٤٣٦,٤٨٥,٩٦٢	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٨٩,٣٢٦,٩١٠	٢٨٦,٦٧٣,٣٠٦	٣٤٩,٥٧٣,٥٥٧	٣٤٧,٨٥٥,٣٥٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٦١٥,٦٨٥,٧٣٦	٢,٥٩٩,٢٨٣,٩٠٤	٢,٤٩٦,٩٣٥,٠٨٨	٢,٤٨٠,٥٠١,٧٠٧	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٨٢,٦٣٠,٧٠٩	٨٢,٦٣٠,٧٠٩	١٠٠,٠٤٨,١٢٥	١٠٠,٠٤٠,٩٨٧	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٢٩٧,٢٢٣,٣٠٨	٢٩٥,٨٧٥,٥٦٤	٣٥٢,٤٩٦,٩١٩	٣٥٠,١٨٨,٦٠٩	أموال مقترضة
المستوى الثاني	١٩,٠٥٦,١٣٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٩,٠٦٧,٣٧٣	١٨,٥٤٠,٣٥٠	قروض مساندة
	٣,٣٠٣,٩٢٢,٧٩٣	٣,٢٨٣,٠٠٣,٨٣٣	٣,٣١٨,١٢١,٠٦٢	٣,٢٩٧,١٢٧,٠١٢	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٠- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدًا.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الاول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

عدم قابلية العملة للتحويل - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضًا الإفصاح عن المعلومات التي يمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

ستكون التعديلات سارية المفعول للفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة إلى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الافصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

05

المؤسسة لطبيل الحكومة



١. نبذة تاريخية

قام بنك القاهرة عمان "البنك" بإعتماد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وتم نشره على موقع البنك الإلكتروني وأيضاً في التقرير السنوي الذي يصدر عنه ليتمكن المساهمين وأصحاب المصالح من قراءته ومعرفة مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه وبما يتوافق مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة وأية تعديلات تطرأ عليها ليتمشى ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال.

حيث ينظم هذا الدليل الإطار العام لتطبيق الحوكمة المؤسسية لدى بنك القاهرة عمان وفروعه الخارجية وشركاته التابعة، آخذاً بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

٢. أهداف الدليل

يهدف دليل الحوكمة المؤسسية (الدليل) لتوثيق إطار الحوكمة المؤسسية للبنك وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها.

كما ويتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها إطار الحوكمة المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية ووفقاً لذلك يتناول هذا الدليل ما يلي:

- الهيكل التنظيمي للبنك.
- أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية والموظفين.
- دور لجان مجلس الإدارة المطلوب تشكيلها استناداً إلى ما ورد في تعليمات الجهات الرقابية والرقابية ذات العلاقة وهي لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة الإمتثال، لجنة التسهيلات، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس.
- علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع أصحاب المصالح ومساهمي البنك، والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.
- سياسات وآليات البنك لمعالجة والتعامل والحد من حالات تضارب المصالح.
- إلتزامات الافصاح الملقة على عاتق البنك، سواء إلتزاماته بالافصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.
- نظام الرقابة الداخلية
- الإطار العام لإدارة المخاطر وإدارة الإمتثال.
- السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح.

٣. نطاق التطبيق والإطار القانوني

٣,١ يطبق هذا الدليل على بنك القاهرة عمان وفروعه الخارجية وشركاته التابعة في الدول التي يمارس فيها البنك أعماله مع مراعاة الإلتزام بالتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرقابية في الدول المضيفة وفي حال وجود تعارض بين ما ورد ضمن الدليل وتلك التعليمات فيتوجب على التواجد الخارجي الإلتزام بالتعليمات الأشد مع تزويد الإدارة العامة للبنك بالتعارض والإجراءات المقترحة لمعالجة ذلك التعارض وإتخاذ ما يلزم بالخصوص.

٣,٢ يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقيد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية، بالإضافة الى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف التعليمات.

٤. التعريفات

بالإستناد إلى تعليمات البنك المركزي الاردني النافذة، فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

الاختصار	التعريف
الحكومة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الإستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الإستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المجلس	مجلس إدارة البنك.
العضو المستقل	عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في الفقرة (0/هـ) من تعليمات الحكومة المؤسسية سارية المفعول.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل الرئيس التنفيذي للبنك أو المدير الاقليمي ونائب الرئيس التنفيذي أو نائب المدير الاقليمي ومساعد الرئيس التنفيذي أو مساعد المدير الاقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالرئيس التنفيذي.
الملاءمة	توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في تعليمات الحكومة المؤسسية سارية المفعول في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.
الموقع الإستشاري	الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو إتفاق لتقديم خدمات إستشارية مؤقتة أو بموجب عقد سنوي.
المدقق الخارجي	يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق وأعضاء فريق التدقيق.
مكتب التدقيق	المكتب الذي يزاوول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.
الشريك المسؤول عن التدقيق	هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
فريق التدقيق	أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

٥. تشكيل المجلس

- ٥,١ يتألف مجلس إدارة البنك حالياً من ١١ عضواً استناداً إلى النظام الاساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات تبدأ من تاريخ إنتخابهم، ويتم إنتخابهم وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للبنك بالإقتراع السري.
- ٥,٢ لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
- ٥,٣ يضم مجلس إدارة البنك أربعة أعضاء مستقلين.
- ٥,٤ يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.
- ٥,٥ يتم مراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس.

٦. إجتماعات المجلس

- ٦,١ يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى رئيس مجلس الإدارة من ربع أعضائه على الأقل، بحضور الأكثرية المطلقة لأعضائه.
- ٦,٢ يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً أو بأية وسيلة أخرى تقرها أي من التشريعات النافذة.
- ٦,٣ تصدر قرارات مجلس الإدارة بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
- ٦,٤ يعقد مجلس الإدارة اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.

٧. ملائمة أعضاء مجلس

- ٧,١ يعتمد المجلس سياسة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملائمة واستمرار تمتعهم بها.
- ٧,٢ شروط ملائمة رئيس وأعضاء المجلس:
- ٧,٢,١ أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
- ٧,٢,٢ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مدير عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ٧,٢,٣ أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
- ٧,٢,٤ أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن إقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع الفقرة ٤/د من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول.
- ٧,٢,٥ أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ٧,٢,٦ أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
- ٧,٢,٧ أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٧,٢,٨ أن يكون ملم بالتشريعات ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.
- ٧,٢,٩ أن لا يكون العضو أو من يمثله عضواً أو ممثلاً لعضو في مجلس إدارة بنك آخر مشابه أو منافس له في أعماله أو مماثل له في غاياته، وفي جميع الأحوال أن لا يكون الشخص الطبيعي يجمع بين عضويته وعضوية مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
- ٧,٣ يقوم البنك بالحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، بحيث يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت المتضمنة تصوراً للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، الإقرار (المرفق رقم (١)) ومرفقه، إقرار العضو المستقل (المرفق رقم (٦)) الوارد في التعليمات، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات

الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني)، وبحيث يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر، وعلى البنك إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك.

٧,٤ على المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الإدارة تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب مجلس الإدارة، وفي هذه الحالة يرفق مجلس الإدارة هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.

٧,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.

٧,٦ تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى (شروط إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة):

٧,٦,١ أن يكون شخصاً طبيعياً.

٧,٦,٢ أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو الحليفة أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه، وعلى البنك توفير أوضاعه بالخصوص خلال مدة أقصاها عام من تاريخ صدور هذه التعليمات.

٧,٦,٣ أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات / هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٧,٦,٤ أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا الرئيس التنفيذي) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٧,٦,٥ أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.

٧,٦,٦ أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٧,٦,٧ أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.

٧,٦,٨ أن لا يكون حاصلاً أو زوجة أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها أو أن يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك التنظيمي وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة وللبنك المركزي الأردني النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات في الشركات المساهمة العامة.

٧,٧ للبنك المركزي الأردني إعتبار أي عضو غير مستقل وفق معطيات معينة على الرغم من إنطباق كافة الشروط المذكورة أعلاه.

٧,٨ للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

٨. مهام المجلس

- ٨,١ إعداد ميثاق له يتم مراجعته بشكل سنوي تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات مجلس الإدارة ومسؤولياته.
- ٨,٢ الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- ٨,٣ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ٨,٤ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- ٨,٥ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.
- ٨,٦ يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل البنك، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ٨,٧ على المجلس الموافقة على تعيين/نقل/ترقية / تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، مع مراعاة الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل التعيين / النقل / الترقية / التكليف.
- ٨,٨ على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي / التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي / إدارة المخاطر والمدير التنفيذي / الامتثال وقبول إستقلالهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ٨,٩ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٨,١٠ ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ٨,١١ التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.
- ٨,١٢ يضع المجلس سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:
- أ. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.
- ب. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.
- ج. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.
- د. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

٨,١٣ يتخذ المجلس الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٨,١٤ على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.

٨,١٥ يعتمد المجلس الاستراتيجيات والسياسات العامة للمجموعة، كما ويعتمد دليل للحوكمة المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع تعليمات الحوكمة المؤسسية وهيكل المجموعة لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذه التعليمات ما أمكن، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

٨,١٦ على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح الائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصلاحيات المعتمد من المجلس.

٨,١٧ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وأن يتم اعتماد الجدول من قبل مجلس الإدارة.

٨,١٨ على المجلس تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافأته وبحيث تشمل مهامه:

- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والإقتراحات والإعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر وقرارات الاجتماعات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- اتخاذ الاجراءات اللازمة للتأكد من ان مشاريع القرارات المنوي اصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة.
- التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

٨,١٩ يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٨,٢٠ يمثل مجلس الإدارة كافة المساهمين وعليه بذل إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية وتخصيص الوقت اللازم للقيام بعمله بكل نزاهة وشفافية بما يحقق مصلحة البنك وأهدافه وغاياته.

٨,٢١ على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية.
- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي تم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكيد على إستلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

- مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في إجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند إنتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني / مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - البنية التنظيمية للبنك والحوكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - الأوضاع المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

- على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل من تاريخ مطابقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

٨,٢٢

- معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.
- حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.
- تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارات أخرى/ هيئات/ منظمات...إلخ.

فيما يتعلق بالإفصاح والشفافية فتكون مهام المجلس كما يلي كحد أدنى:

٨,٢٣

- يلتزم مجلس الإدارة بأعلى المعايير الأخلاقية فيما يتعلق بالتعامل مع أصحاب المصالح، وينبع ذلك من رغبة البنك بالمحافظة على ثقة وإيمان أصحاب المصالح بالبنك والتزامه تجاههم بحيث يقوم المجلس بتوفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الاتي:
 - اجتماعات الهيئة العامة.
 - التقرير السنوي.
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعها المالي خلال السنة.
 - الموقع الإلكتروني للبنك.
 - قسم علاقات المساهمين.
- ضمان تخصيص جزء من الموقع الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالإجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.

- التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.
- التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى إلتزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك القروض الممنوحة له من البنك وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدا والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا وذلك عن السنة المنصرمة.
 - إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

٩. إجتماعات المجلس ولجانه

- ٩,١ مع مراعاة أحكام البند (٦/ن/٤) المتعلق بتشكيل ونصاب لجنة التسهيلات من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول، لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.
- ٩,٢ مع مراعاة أحكام البند (٦/س/٣) المتعلق ب التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول، يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

١٠. اللجان المنبثقة عن المجلس

- ١٠,١ على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- ١٠,٢ يشكل المجلس اللجان التالية (لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة الإمتثال) كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذه التعليمات لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنوك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول.
- ١٠,٣ يتوجب على كل لجنة الإلتزام بالمهام والمسؤوليات الواردة ادناه بالإضافة إلى المهام والمسؤوليات الواردة في ميثاقها المعتمد حسب الأصول.
- ١٠,٤ تعمل اللجان على مساعدة المجلس في تنفيذ بعض من مهامه ومسؤولياته بموجب ميثاق عمل كل لجنة، وعلى أن لا يعفي ذلك المجلس من مسؤولياته ككل.
- ١٠,٥ تعمل اللجان على المساعدة على تسليط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة أكثر سهولة وملاءمة.
- ١٠,٦ يتم الإستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.
- ١٠,٧ تقوم اللجان بتسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الادارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.
- ١٠,٨ مع مراعاة ما ورد في البند رقم (١٦,٣) أدناه والمتعلق في لجنة التسهيلات المنبثقة عن مجلس الإدارة، تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الاعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الاصوات فإن رئيس اللجنة يرجح الرأي الغالب.
- ١٠,٩ تجتمع اللجان بشكل دوري و/أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك ووفقاً لمواثيق اللجان المعتمدة من مجلس الإدارة.
- ١٠,١٠ تمارس اللجان سلطاتها وصلاحياتها وفقاً لميثاق كل منها.
- ١٠,١١ تقوم كل لجنة بإعداد ورفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الادارة بصورة منتظمة حول الانشطة والصلاحيات التي تقوم بها.
- ١٠,١٢ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.
- ١٠,١٣ على كل لجنة مراجعة ميثاق أو دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات مقترحة للمجلس للاعتماد.
- ١٠,١٤ تقدم كل من اللجان قراراتها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة وتقريراً حول اعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك.
- ١٠,١٥ لأي لجنة طلب حضور أي موظف في البنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية.
- ١٠,١٦ في حال تعارض أي من توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.

١١. لجنة الحوكمة المؤسسية

تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١١,١ الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.

١١,٢ تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضاء اللجنة يؤكد توافق الدليل مع هذه التعليمات بحد أقصى تاريخ ٢٠٢٣/٨/١٤ وخلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل لاحق.

١١,٣ التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير إدارة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.

١١,٤ إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

١١,٥ إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

١١,٦ وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق أحكام هذه التعليمات ومراجعتها وتقييم مدى تطبيقها بشكل سنوي.

١١,٧ دراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

١٢. لجنة التدقيق

مع مراعاة ما ورد في التعليمات والقوانين سارية المفعول يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس المجلس رئيساً للجنة أو عضواً فيها كما ولا يجوز أن يكون رئيس اللجنة رئيساً لأية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما ويجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.

١٢,١ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك وتعديلاته تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

١٢,٢ تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته.

١٢,٣ يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:

- صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي.
- الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.

١٢,٤ تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي والمدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي لإدارة الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

- ١٢,٥ تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- ١٢,٦ على اللجنة التحقق من تقيد إدارة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- ١٢,٧ على اللجنة التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
- ١٢,٨ على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.
- ١٢,٩ على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ١٢,١٠ على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- ١٢,١١ على اللجنة تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
- ١٢,١٢ وضع الآليات المناسبة لضمان توفير البنك للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافآتها بشكل مناسب.
- ١٢,١٣ دراسة وتقييم اية اعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية والتأكد على عدم تأثيرها على استقلاليته والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

١٣. لجنة الترشيح والمكافآت

- تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، وتكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:
- ١٣,١ دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في إجتماعات المجلس ولجانه.
- ١٣,٢ إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول أو أي تعليمات صادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة عليه.
- ١٣,٣ ترشيح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- ١٣,٤ التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
- ١٣,٥ تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (٥/هـ) المتعلقة بشروط إستقلالية العضو من تعليمات الحوكمة المؤسسية سارية المفعول، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.

- ١٣,٦ تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
- ١٣,٧ توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- ١٣,٨ وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات الرئيس التنفيذي وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

١٤. لجنة إدارة المخاطر

- تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، كما وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:
- ١٤,١ ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- ١٤,٢ التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- ١٤,٣ التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- ١٤,٤ التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- ١٤,٥ تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- ١٤,٦ مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- ١٤,٧ التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
- التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- ١٤,٨ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ١٤,٩ تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

١٠. لجنة الإمتثال

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين، كما وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.

وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

- ١٥,١ ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة باجراء تقييم لمدي فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ١٥,٢ اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- ١٥,٣ الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- ١٥,٤ الاشراف على أعمال إدارة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- ١٥,٥ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة الإمتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ١٥,٦ تقييم أداء المدير التنفيذي لإدارة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي الرئيس التنفيذي.

١١. لجنة التسهيلات

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً وعلى أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.

تشكل هذه اللجنة للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية وفقاً لما يلي:

- ١٦,١ أن تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.
- ١٦,٢ تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- ١٦,٣ أن يكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- ١٦,٤ أن ترفع اللجنة إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

١٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- ١٧,١ اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من

مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

١٧,٢ اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

١٧,٣ اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

١٧,٤ اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والتحديث الوارد عليها في تعميم البنك المركزي ١٠-٦-٩٨٤ والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار COBIT ٢٠١٩ بهذا الخصوص.

١٧,٥ اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT ٢٠١٩ - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك، على أن يتم تضمين مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي على أنها Focus Area وذات أهمية وأولوية عليا. على أن يتناسب مستوى النضوج للنشاطات المتعلقة بأهداف الحاكمية والإدارة وباقي عناصر التمكين السبعة بشكل طردي مع درجة الأهمية والأولوية بحسب نتائج الدراسة المذكورة أعلاه، على أن لا يقل مستوى النضوج للأهداف ذات الأهمية والأولوية العليا عن مستوى ٣ Fully Achieved بحسب سلم النضوج الوارد في إطار العمل COBIT ٢٠١٩، ويسمح باعتبار ما لا يزيد عن ٢٦٪ من الأهداف الواردة في سادس أعلاه ضمن أهداف الإدارة (بما لا يزيد عن ٩ أهداف بحد أقصى من أصل ٣٥ هدف) على أنها ذات أهمية وأولوية أدنى اعتماداً على نتائج الدراسة المشار إليها.

١٧,٦ التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).

١٧,٧ اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

١٧,٨ الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

١٧,٩ الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

١٧,١٠ التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

١٧,١١ اعتماد سياسة الأمن السيبراني (Cyber Security Policy).

- ١٧,١٢ اعتماد برنامج الأمن السيبراني (Cyber Security Program).
- ١٧,١٣ فحص الإمتثال لسياسة وبرنامج الأمن السيبراني.
- ١٧,١٤ رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- ١٧,١٥ مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- ١٧,١٦ دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

١٨. لجنة الاستراتيجية

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها، وبحيث تتولى هذه اللجنة المهام والمسؤوليات التالية:

- ١٨,١ تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ١٨,٢ ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- ١٨,٣ متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- ١٨,٤ رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- ١٨,٥ مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ١٨,٦ دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

١٩. مهام الإدارة التنفيذية

- ١٩,١ تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجية/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ١٩,٢ التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي لفرع البنك الأجنبي (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الاجراءات.
- ١٩,٣ إعداد القوائم المالية.
- ١٩,٤ إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من الرئيس التنفيذي أو المدير الإقليمي، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

- المجلس ولجانه.
 - الإدارة التنفيذية ولجانه.
 - دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخطط متصل مع اللجنة المختصة وبخطط متقطع مع الرئيس التنفيذي.
 - وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).
 - الشركات التابعة والفروع الخارجية.
- وعلى أن يتم تزويد البنك المركزي الأردني بالهيكل التنظيمي العام الخاص بالبنك عند اجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
- ١٩,٥** إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.
- ١٩,٦** عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للإيفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة / الهيئة عن تلك المسائل.
- ١٩,٧** تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- ١٩,٨** إعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.
- ١٩,٩** تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.
- ١٩,١٠** التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.
- ١٩,١١** على الرئيس التنفيذي إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:
- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 - تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 - تنفيذ قرارات المجلس.
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - إدارة العمليات اليومية للبنك.
- اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة / الهيئة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.
- ١٩,١٢** أن توفر لأعضاء مجلس الإدارة كافة المعلومات والبيانات الخاصة بالبنك بما يمكنهم من القيام بعملهم والإلمام بكافة الجوانب المتعلقة بعمل البنك.

٢٠. ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- ٢٠,١ على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ٢٠,٢ على المجلس التحقق من أن الرئيس التنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية. على المجلس الموافقة على تعيين/ نقل/ ترقية / تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، مع مراعاة الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل التعيين / النقل / الترقية / التكليف.
- ٢٠,٣ على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من الرئيس التنفيذي والمدير التنفيذي / التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي / إدارة المخاطر والمدير التنفيذي / الامتثال وقبول إستقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
- ٢٠,٤ على المجلس إقرار خطة لإحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
- ٢٠,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ٢٠,٦ يجب أن تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
- ٢٠,٦,١ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.
- ٢٠,٦,٢ أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- ٢٠,٦,٣ أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.
- ٢٠,٦,٤ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء الرئيس التنفيذي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- ٢٠,٦,٥ أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٢٠,٦,٦ وعلى البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٢٠,٦,٧ أن يتم مراعاة تمثيل المرأة في عضوية الإدارة التنفيذية العليا.

٢١. تعارض المصالح

٢١,١ على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:

٢١,١,١ تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.

٢١,١,٢ القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.

٢١,١,٣ عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.

٢١,١,٤ تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.

٢١,١,٥ أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.

٢١,١,٦ تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.

٢١,١,٧ تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.

٢١,١,٨ الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

٢١,٢ على المجلس اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

٢١,٣ على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

٢١,٤ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

٢١,٥ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٢٢. تقييم الأداء

٢٢,١ على مجلس الإدارة ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانته وأعضائه وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

- مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية لإستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانته.
- التواصل بين مجلس الادارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
- حضور العضو لإجتماعات مجلس الإدارة ولجانته ومشاركته فيها بفعالية وكذلك مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الآخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.

٢٢,٢ على مجلس الإدارة تقييم أداء الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٢٢,٣ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة لجان المجلس وإعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.

٢٢,٤ على مجلس الإدارة إعتداد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الادارة والرئيس التنفيذي بحيث يأخذ بالإعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة اعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

- أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الإلتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة الإمتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء أي ضرورة أن يؤخذ بعين الإعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيث ما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

٢٢,٥ يتم تقييم أداء موظفي إدارة التدقيق الداخلي من قبل المدير التنفيذي للتدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل المجلس.

٢٣. المكافآت المالية للإداريين

٢٣,١ على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

٢٣,٢ يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

٢٣,٢,١ أن تكون معدة لاستقطاب والمحافظ على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

٢٣,٢,٢ الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانته مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.

٢٣,٢,٣ أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.

٢٣,٢,٤ أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).

٢٣,٢,٥ آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.

٢٣,٢,٦ تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.

٢٣,٢,٧ آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.

٢٣,٢,٨ أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

٢٤. التدقيق الداخلي

٢٤,١ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك.

٢٤,٢ على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وان يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءات اللازمة للقيام بمهامهم وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بحيث مما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.

٢٤,٣ على المجلس التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى الرئيس التنفيذي، كما ويجوز للرئيس التنفيذي بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف إدارة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية إدارة التدقيق الداخلي.

٢٤,٤ تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

٢٤,٤,١ التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.

٢٤,٤,٢ وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام إدارة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.

٢٤,٤,٣ إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.

٢٤,٤,٤ مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفع له للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.

٢٤,٤,٥ مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

٢٤,٤,٦ التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

٢٤,٤,٧ تدقيق الأمور المالية والإدارية.

- ٢٤,٤,٨ متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
- ٢٤,٤,٩ التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ٢٤,٤,١٠ الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

٢٥. إدارة المخاطر

- ٢٥,١ على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ٢٥,٢ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسألة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ٢٥,٣ على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- ٢٥,٤ تتولى إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
- ٢٥,٤,١ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- ٢٥,٤,٢ إعداد سياسة / سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياس وحدود واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على إطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري وعلى أن تعتمد سياسة / سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
- ٢٥,٤,٣ إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة وإعتمادها من المجلس.
- ٢٥,٤,٤ مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
- ٢٥,٤,٥ إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.
- ٢٥,٤,٦ تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
- ٢٥,٤,٧ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ٢٥,٤,٨ إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.
- ٢٥,٤,٩ التأكد وقبل الشروع بإطلاق / تقديم أي (منتج / خدمة / عملية / نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية / أمن المعلومات / السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
- ٢٥,٤,١٠ توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

٢٥,٤,١١ رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

٢٥,٤,١٢ مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

٢٥,٤,١٣ رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

٢٦. إدارة الإمتثال

٢٦,١ على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال.

٢٦,٢ على المجلس اعتماد مهام إدارة الامتثال على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:

٢٦,٢,١ إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.

٢٦,٢,٢ إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.

٢٦,٢,٣ مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٢٦,٢,٤ إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى الرئيس التنفيذي.

٢٧. التدقيق الخارجي

٢٧,١ على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

• آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.

• آلية تحديد أنعاب مكتب التدقيق.

• التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.

• متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في البند رقم (٢٧,٤) أدناه كحد أدنى.

• مهام مكتب وفريق التدقيق.

• علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.

• الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.

• معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

أ. مكتب التدقيق:

١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.

٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.

ب. الشريك المسؤول:

١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
 ٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
 ٣. أن يكون حاصلًا على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلًا في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
 ٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.
 ٥. أن يكون حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
 ٦. أن يكون حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
 ٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
- ٢٧,٢ على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة.
- ٢٧,٣ لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
- ٢٧,٤ على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:
- ٢٧,٤,١ لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
- ٢٧,٤,٢ لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
- ٢٧,٤,٣ لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الهيئة/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
- ٢٧,٤,٤ لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
- ٢٧,٤,٥ لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
- ٢٧,٤,٦ لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
- ٢٧,٥ على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاعتاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.
- ٢٧,٦ على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.

٢٧,٧ لا يجوز تعيين أي من موظفي مكتب مدقق الحسابات الخارجي في الإدارة التنفيذية العليا للشركة إلا بعد مرور سنة على الأقل من تركه تدقيق حسابات البنك.

٢٨. تقرير الحوكمة

يقوم البنك بإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك وبحيث يكون موقعاً من رئيس مجلس الإدارة ويتضمن بحد أدنى ما ورد في تعليمات هيئة الأوراق المالية.

٢٩. اجتماعات الهيئة العامة

- ٢٩,١ تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
- ٢٩,٢ تعقد الهيئة العامة للشركة اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاء السنة المالية للشركة، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للشركة اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
- ٢٩,٣ يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى الجهات الرقابية ذات العلاقة وإلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة حسب التشريعات النافذة، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان، بما يساعد ويشجع على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين.
- ٢٩,٤ تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع وأن يرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.
- ٢٩,٥ على المساهم الراغب بالترشح لعضوية مجلس الإدارة تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب مجلس الإدارة، وفي هذه الحالة يرفق مجلس الإدارة هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة.
- ٢٩,٦ يجوز للمساهم أن يوكل عنه مساهماً آخر لحضور اجتماع الهيئة العامة بالنيابة عنه بموجب وكالة خطية أو أن يوكل عنه شخصاً آخر بموجب وكالة عدلية، وفق التشريعات النافذة.
- ٢٩,٧ يرأس اجتماع الهيئة العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه في حال غيابه أو من ينتدبه مجلس الإدارة في حال غيابهما، كما يجب أن يحضر أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن الحد الذي يحقق النصاب القانوني لأي اجتماع لمجلس الإدارة.
- ٢٩,٨ يجب أن تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

٣٠. أحكام عامة

- ٣٠,١ على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وأعضاء الهيئة وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك سارية المفعول (٤/٤، ٣/٤، ٢/٤، ١/٤) عند حدوث أي تعديل.
- ٣٠,٢ على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك سارية المفعول (٣/٥، ٢/٥، ١/٥) عند حدوث أي تعديل.

- ٣٠,٣ لا يجوز لأي شخص مطلع في البنك إفشاء المعلومات الداخلية المتعلقة بالبنك لغير المرجع المختص أو القضاء، كما لا يجوز تداول الأوراق المالية الصادرة عن البنك أو حمل الغير على تداولها بناء على معلومات داخلية أو استغلال معلومات داخلية أو سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية.
- ٣٠,٤ يلتزم البنك بخلق وإيجاد قيمة مستدامة للمساهمين، كما يهدف إلى توفير عوائد مالية والتصرف والقيام بالأنشطة التي من شأنها أن تعظم مصلحة المساهمين.
- ٣٠,٥ يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية، ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات، كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.
- ٣٠,٦ يلتزم البنك بمعاملة الموظفين بكرامة وتوفير وإتاحة فرص عمل متساوية لجميع العاملين فيما يتعلق بممارسات التوظيف، بما في ذلك التعيين، المكافآت، التطور المهني والترقيات.
- ٣٠,٧ يلتزم البنك بتأمين وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية واحترام حقوق الإنسان.
- ٣٠,٨ يلتزم البنك بالمساهمة في نوعية الحياة بشكل عام في المجتمعات التي يعمل فيها، وذلك من خلال استخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. كما ويقوم البنك بتقديم المساعدة من خلال الأنشطة الخيرية والخدمة المجتمعية المدنية وغيرها وذلك للوفاء بمسؤولياته الاجتماعية.
- ٣٠,٩ يلتزم البنك بمعاملة جميع عملائه بعدالة وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الآخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أسس ومعايير تجارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.
- ٣٠,١٠ على البنك التحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع الرئيس التنفيذي ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ٣٠,١١ على رئيس مجلس الإدارة أو أحد أعضائه أو الرئيس التنفيذي للبنك أو مدقق حساباتها الخارجي تحت طائلة المسؤولية القانونية تبليغ الجهات الرقابية المعنية في حال وقوع أي مما يلي:
- ٣٠,١١,١ إذا تعرض البنك لأوضاع مالية أو إدارية سيئة أو تعرض لخسائر جسيمة تؤثر في حقوق المساهمين أو في حقوق دائنيه.
- ٣٠,١١,٢ قيام مجلس إدارته أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي باستغلال صلاحياته ومركزه بأي صورة كانت لتحقيق له أو لغيره أي منفعة بطريقة غير مشروعة، ويسري هذا الحكم في حال امتناع أي منهم عن عمل يستوجب القانون القيام به.
- ٣١,١١,٣ قيام مجلس إدارته أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي بأي عمل ينطوي على تلاعب أو يعتبر اختلاسا أو احتيالا أو تزويراً أو إساءة ائتمان وبشكل يؤدي إلى المساس بحقوق البنك أو مساهميه أو الغير.



الهيئة
الإشرافية

06

إن بنك القاهرة عمان هو من البنوك الرائدة في تطبيق مفاهيم الحوكمة الرشيدة للشركات حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة التسهيلات ولجنة الامتثال بالإضافة إلى تشكيل لجنة الاستراتيجيات وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المناطة به كما تم إعداد السياسات والإجراءات والأنظمة ودليل الحوكمة المؤسسية وفقاً لمتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والرقابية ذات العلاقة.

ان بنك القاهرة عمان يؤكد التزامه بتطبيق الاحكام و البنود الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال عام ٢٠٢٤

اسم العضو	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
١ السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٢ السادة بنك مصر	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٣ السادة الشركة العربية للتمويل والتجارة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٤ السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٥ السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٦ السيد حسن علي حسين أبو الراغب	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٧ السيد هشام ظافر طاهر المصري	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٨ السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
٩ السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارياشي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
١٠ السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
١١ معالي المهندس سامي عيسى عيد سميرات	غير تنفيذي	مستقل	عضو مستقبلي بتاريخ ٢٠٢٤/٩/١٨

أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الإعتباريين خلال العام ٢٠٢٤

إسم العضو الإعتباري	إسم الممثل	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
١ السادة بنك مصر	السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/٩/١	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
	السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١			
٢ السادة الشركة العربية للتمويل والتجارة	غسان إبراهيم فارس عقيل	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
٣ السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	مازن حمدي محمد الصحاح	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

المناصب التنفيذية في بنك القاهرة عمان وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

اسم المنصب التنفيذي	الشخص الذي يشغل المنصب
الرئيس التنفيذي	الدكتور كمال غريب عبدالرحيم البكري
رئيس مجموعة خدمات الإئتمان	السيدة رنا سامي جادالله الصانع
رئيس مجموعة الاعمال والخدمات المصرفية الخاصة اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٤/١١/٠٦	الانسه مها عبد الله عبد الحميد عيابه
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	الدكتور خالد محمود عبد الله القاسم
المدير التنفيذي / العمليات المركزية	الانسه جان شوكت محمود زكريا
المدير التنفيذي / الخزينة والإستثمار	السيدة ريم يونس محمد العسفس
المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين	السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح
المدير التنفيذي خدمات الائتمان الشخصي لغاية تاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٧	السيد عزمي محمد حسن عويضة
مدير أول / خدمات الائتمان الشخصي اعتبارا من تاريخ ٢٠٢٤/١١/٠٦	السيد عوني فريد موسى قاقيش
المدير التنفيذي / الادارة القانونية	السيد محمد علي محمود القيسي
المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	السيدة مرعيت مهيب عيسى مخامرة
المدير التنفيذي / المخاطر	السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء
المدير التنفيذي / الإمتثال	السيد انطون فكتور انطون سابيللا
المدير التنفيذي / خدمات الإئتمان التجاري	السيد يزيد صيتان يوسف عماري
المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية	السيد هاني محمد رشراش احمد رشيد خضر
مدير التنفيذي / أمن المعلومات ومكافحة الجرائم المالية	السيد زيد جمال زهدي حميد
مدير أول / الموارد البشرية	السيد عصام ممدوح عبد النجداوي
المدير التنفيذي / تقنية المعلومات وادارة المشاريع	السيد رامي انطون عيسى معايعه
مدير / التخطيط الاستراتيجي وتطوير الاعمال	السيد فؤاد نبيل الخوري اسبير فؤاد الصانع

جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

إسم العضو الطبيعي	العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن
١	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
	شركة زارة للإستثمار (القابضة)
	شركة الشرق الأوسط للتأمين
٢	السيد هشام ظافر طاهر المصري
	شركة الشرق الأوسط (القابضة)
٣	السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني
	القطاعات السياحية الأردنية
	شركة زارة للإستثمار (القابضة)
	شركة الفنادق والسياحة الأردنية
٤	السيد حسن علي حسين أبو الراغب
	شركة الكهرباء الأردنية
	شركة الحمة المعدنية الأردنية
٥	السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي
٦	السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارياشي
٧	السيدة سيمونا اوغست يعقوب سابيللا
	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن
	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن
	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة في الأردن

اسم ضابط ارتباط الحوكمة: انطون سابيللا/ المدير التنفيذي للإمتثال

أسماء اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة

١	لجنة التدقيق	٢	لجنة الترشيح والمكافآت	٣	لجنة الحوكمة المؤسسية	٤	لجنة إدارة المخاطر
٥	لجنة الإمتثال	٦	لجنة التسهيلات	٧	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	٨	لجنة الإستراتيجيات

إسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية

إسم العضو	الصفة	نبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمور المالية والمحاسبية
١	رئيس اللجنة	تتمتع بخبرة مهنية واسعة حيث شغلت العديد من المناصب التنفيذية ورئاسة وعضويات في مجالس إدارة كبرى الشركات منها المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن و مساعد المدير العام - التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
٢	نائب رئيس اللجنة	ماجستير إدارة / جامعة ثندر بيرد.
		بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية.
		مدقق معتمد (C.P.A) / جامعة الينوي.
		المدير التنفيذي لمجموعة أسترا السعودية.
٣	عضو	خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون.
		يتمتع بخبرة مهنية واسعة حيث شغل العديد من المناصب التنفيذية ورئاسة وعضويات في مجالس إدارة الشركات ومنها (MiDis Group, MDS Arabia Ltd, MDS - Saudi Arabia Co.) (Jordan Investments and finance bank)

إسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر

لجنة الترشيح والمكافآت

إسم العضو	الصفة
١ السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي	رئيس اللجنة
٢ السيد حسن علي حسين أبو الراغب	نائب رئيس اللجنة
٣ السيد هشام ظافر طاهر المصري	عضو
٤ السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارياشي	عضو
٥ السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	عضو

لجنة الحوكمة المؤسسية

إسم العضو	الصفة
١ السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارياشي	رئيس اللجنة
٢ السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	نائب رئيس اللجنة
٣ السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	عضو

لجنة إدارة المخاطر

إسم العضو	الصفة
١ السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي	رئيس اللجنة
٢ السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد	نائب رئيس اللجنة
٣ السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	عضو

عدد إجتماعات كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠٢٤

لجنة التدقيق

بلغ عدد إجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (٨) إجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

إسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن
	٢٠٢٤/٢/٧	٢٠٢٤/٣/٢٧	٢٠٢٤/٤/٢٨	٢٠٢٤/٦/٢	٢٠٢٤/٧/٣٠	٢٠٢٤/٩/١٢	٢٠٢٤/١٠/٢٩	٢٠٢٤/١١/٢٧
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمرباشي (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٦)	—	—	—	—	—	—	حاضر	حاضر
معالي المهندس سامي عيسى عيد سميرات (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١٨)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	—	—

لجنة الترشيح والمكافآت

بلغ عدد إجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت خلال السنة (٧) إجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع
	٢٠٢٤/١/٢٥	٢٠٢٤/٢/٤	٢٠٢٤/٣/٢٥	٢٠٢٤/٤/٨	٢٠٢٤/٧/٣٠	٢٠٢٤/١٠/٣	٢٠٢٤/١٢/٢٩
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد هشام ظافر طاهر المصري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمرباشي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد إجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة إجتماعان وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني
	٢٠٢٤/١/٢٥	٢٠٢٤/١٢/١٩
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمرباشي	حاضر	حاضر
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	حاضر	حاضر
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	حاضر	حاضر
معالي المهندس سامي عيسى عيد سميرات (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١٨)	حاضر	—

لجنة ادارة المخاطر

بلغ عدد إجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال السنة (١٠) إجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	الإجتماع الخامس	الإجتماع السادس	الإجتماع السابع	الإجتماع الثامن	الإجتماع التاسع	الإجتماع العاشر
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/١٠/١٦)	—	—	—	—	—	—	—	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة سيمونا اوغست يعقوب ساببلا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	—	—	—	—
معالي المهندس سامي عيسى عيد سميرات (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١٨)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	—	—	—

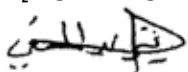
* إجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك ثلاثة مرات خلال عام ٢٠٢٤ (مرة واحدة منها بدون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها).

عدد إجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٤

إجتمع مجلس الإدارة (٩) إجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

إسم العضو	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	الإجتماع الخامس	الإجتماع السادس	الإجتماع السابع	الإجتماع الثامن	الإجتماع التاسع
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد حسام الدين عبد الوهاب علي محمد ممثل السادة بنك مصر (إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/٩/١)	—	—	—	—	—	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل ممثل السادة الشركة العربية للتمويل والتجارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد مازن حمدي محمد الصحاح ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	حاضر	حاضر	حاضر	—	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	حاضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد هشام ظافر طاهر المصري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد "كليمان ماري" فرج الله معمارباشي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
السيدة سيمونا اوغست يعقوب ساببلا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عاكف عبد اللطيف محمد المغربي ممثل السادة بنك مصر (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١)	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	—	—	—	—
معالي المهندس سامي عيسى عيد سميرات (لغاية تاريخ ٢٠٢٤/٩/١٨)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	—	—	—
الآنسة سوزان سمير مصطفى ممثل السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (لحضور إجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٤/٤ تاريخ ٢٠٢٤/٦/٨)	—	—	—	حاضر	—	—	—	—	—

يزيد عدنان مصطفى المفتي
رئيس مجلس الإدارة



07

البنوك فروع ومكاتب



فروع ومكاتب البنك في الأردن

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٧٢٣ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٠٦٥٠٠٧٧٠٠
فاكس: ٠٦٥٠٠٧١٠٠
ص.ب. ٩٥٠٦٦٦، عمان ١١١٩٥، الأردن

الفروع

١. فرع أبو علندا

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٨
فاكس: ٠٦٤١٦٤٨٠١
ص.ب. ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

٢. فرع أبو نصير

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢٥٢٠٠٦٣٩
فاكس: ٠٦٥١٠٥٧١٦
ص.ب. ٥٤٠٧٠٣، عمان ١١٩٣٧، الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١٠
فاكس: ٠٢٧٢٧٩٢٠٧
ص.ب. ٣١٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٥
فاكس: ٠٦٥٨٥٧٣١
ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١١٨٤، الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧١
فاكس: ٠٦٥٥٣٤٢٩٠
ص.ب. ١٧٦٣٤، عمان ١١١٩٥، الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٣٣
فاكس: ٠٦٤٧٢٦٨١٠
ص.ب. ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

٧. فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١١
فاكس: ٠٢٧٥٨٥٢١١
ص.ب. ٩٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٨. فرع ببادر وادي السير

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٧
فاكس: ٠٦٥٨١٤٩٣٣
ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١١٨٤، الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٣٨
فاكس: ٠٦٥٣٣٣٢٧٨
ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٢١
فاكس: ٠٦٦٢٣٤٦٥٥
ص.ب. ١٣٠٦٦، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧٢
فاكس: ٠٦٤٢٥٠٥٤٥
ص.ب. ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣٢٠٩١١٤٧
فاكس: ٠٣٢١٣٤٩٨٥
ص.ب. ٤٨، معان ٧١١١٠، الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٥
فاكس: ٠٢٧٠٦٥٠٠٩
ص.ب. ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٢
فاكس: ٠٢٦٣٧٤٦٠٥
ص.ب. ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

١٥. فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٣٢٠٩١١٤٦
فاكس: ٠٣٢٣٧٠١٨١
ص.ب. ٨٨، كرك ١٧١٠، الأردن

١٦. فرع الجامعة الهاشمية

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٩
فاكس: ٠٥٣٨٢٦٦٨٨
ص.ب. ٣٣٠١١١، الزرقاء ١٣١٣٣، الأردن

١٧. فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٨
فاكس: ٠٢٧٢٧٢٠١٤٠٠
ص.ب. ٥٦٦، إربد ٢١١٦٣، الأردن

١٨. فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ٩ موظف
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٠
فاكس: ٠٦٥٦٠٥٦٣٢
ص.ب. ٨٦٣٦، عمان ١١١٢١، الأردن

١٩. فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٦٦
فاكس: ٠٦٤٦١٨٥٠٤
ص.ب. ٢٠١٥، عمان ١١١٨١، الأردن

٢٠. فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٨
فاكس: ٠٦٤٦٣٧٤٣٨
ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٢١. فرع جرش

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١٧
فاكس: ٠٢٦٣٤١٨٧٠
ص.ب. ٩٦، جرش ٢١١٠، الأردن

٢٢. فرع دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٢٠
فاكس: ٠٢٧٥٨٥٢١١
ص.ب. ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٢٣. فرع الرابية

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٣٥
فاكس: ٠٦٥٥٢٤٢٦٧
ص.ب. ١٧٩١٥، عمان ١١١٧٥، الأردن

٢٤. فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٠
فاكس: ٠٥٣٧٤٢٢٧٥
ص.ب. ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

٢٥. فرع الرصيفة/ الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١١
فاكس: ٠٥٣٧٥٥٧٩٦
ص.ب. ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

٢٦. فرع الرمثا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٤
فاكس: ٠٢٧٣٨١٥٠٣
ص.ب. ٥٢٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

٢٧. فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٢ / ٠٥٣٥٣٣٩٩٠
فاكس: ٠٥٥٣٩١٤٤٤
ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

٢٨. فرع الزرقاء/ حي الزواهرة

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥٢٠
فاكس: ٠٥٣٩٢٤٣٤٧
ص.ب. ٩٥٠٦٦١، الزرقاء ١١١٩٥، الأردن

٢٩. فرع الزرقاء الجديدة/ المول

عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٦
فاكس: ٠٥٣٨٤١٢٠
ص.ب. ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٣٠. فرع الزرقاء/ شارع بغداد

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٤
فاكس: ٠٥٣٩٧٥٢٠٣
ص.ب. ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣١. فرع الزرقاء/ شارع الجيش

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٣
فاكس: ٠٥٣٩٦٨٠٣٣
ص.ب. ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٢. فرع السلط/ شارع اليرموك

عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥٠٢
فاكس: ٠٥٣٥٣٣٩٩١
ص.ب. ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

٣٣. فرع السلط/ ش. الملك عبدالله الثاني

عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥٠٤
فاكس: ٠٥٣٥٠٠١٧٨
ص.ب. ٢١٣، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

٣٤. فرع سيتي مول

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٥٣
فاكس: ٠٦٥٨٤٧٢٦
ص.ب. ٦٨٨، عمان ١١١٢١، الأردن

٣٥. فرع شارع الحرية

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٧
فاكس: ٠٦٤٢٠٦٩٦٢
ص.ب. ٥١٥، عمان ١١١٢٣، الأردن

٣٦. فرع إربد/ شارع حكما

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١٣
فاكس: ٠٢٧٤١٢٥٥٤
ص.ب. ٣٣٦، إربد ٢١١١١، الأردن

٣٧. فرع إربد/ شارع عمر المختار

عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٧
فاكس: ٠٢٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب. ١٥٠٠٠، إربد ٢١١١١، الأردن

٣٨. فرع الشونة الشمالية

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤١٦
فاكس: ٠٢٦٥٨٠٨١٨
ص.ب. ٢٠، إربد ٢٨١١٠، الأردن

- ٣٩. فرع خلدا**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٠
فاكس: ٠٦ ٥٣٣١٢٠٩
ص.ب ٩٥٤١٦٥، عمان ١١٩٥٤، الأردن
- ٤٠. فرع شارع المدينة المنورة**
عدد الموظفين ٨ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٧
فاكس: ٠٦ ٥٥٤٣٦٤٢
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن
- ٤١. فرع الشميمساني**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٤
فاكس: ٠٦ ٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٧٢، عمان ١١١٩٦، الأردن
- ٤٢. فرع الصويفية**
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥٤
فاكس: ٠٦ ٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١٠٨٥، الأردن
- ٤٣. فرع صويلح**
عدد الموظفين ١٠ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤١
فاكس: ٠٦ ٥٣٣٢٤٨٥
ص.ب ١٤٠٠، عمان ١١١٩٠، الأردن
- ٤٤. فرع ضاحية الياسمين**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٣
فاكس: ٠٦ ٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن
- ٤٥. فرع طبربور**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٢
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٣٩١٦
ص.ب ٧٢٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن
- ٤٦. فرع الطفيلة**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٤
فاكس: ٠٣ ٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ١٧٥، عمان ١٦١١٠، الأردن
- ٤٧. فرع العبدلي**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٣
فاكس: ٠٦ ٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن
- ٤٨. فرع عبدون**
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٤
فاكس: ٠٦ ٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن
- ٤٩. فرع عجلون**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٣ ٧٢٠١٤١٩
فاكس: ٠٣ ٤٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عجلون ٢٦٨١٠، الأردن
- ٥٠. فرع الكرك/ الثانية**
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٥
فاكس: ٠٣ ٣٨٧٦٢٦٢
ص.ب ٦، الكرك ١١١٥١، الأردن
- ٥١. فرع العقبة/ ش. اليرموك**
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٢
فاكس: ٠٣ ٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن
- ٥٢. فرع عمان**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥١
فاكس: ٠٦ ٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٥٣. فرع غور الصافي**
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٥١
فاكس: ٠٣ ٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، غور الصافي ٢٨١١٠، الأردن
- ٥٤. فرع الفحيص**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٦
فاكس: ٠٦ ٥٣٧٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن
- ٥٥. فرع فندق الماريوت**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٥
فاكس: ٠٦ ٥٦٢٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٥٦. فرع قصر العدل**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٠
فاكس: ٠٦ ٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن
- ٥٧. فرع القويسمة**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٥
فاكس: ٠٦ ٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن
- ٥٨. فرع مادبا**
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥١٨
فاكس: ٠٥ ٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن
- ٥٩. فرع ماركا**
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٧٥
فاكس: ٠٦ ٤٨٩٦٠٤١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٦٠. فرع المحطة**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥٢
فاكس: ٠٦ ٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٦١. فرع مجمع السفريات/ إربد**
عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٠٦ ٧٢٠١٤١٥
فاكس: ٠٦ ٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١، الأردن
- ٦٢. فرع مرج الحمام**
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥٢
فاكس: ٠٦ ٥٧١١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن
- ٦٣. فرع مستشفى الأمير حمزة**
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٨
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٥٢٠٤
ص.ب ٩٤٠٥٣٣، عمان ١١١٩٤، الأردن
- ٦٤. فرع مستشفى الجامعة الأردنية**
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٣٧
فاكس: ٠٦ ٥٣٣٣٢٤٨
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن
- ٦٥. فرع مستشفى الملك عبدالله المؤسس الجامعي**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٧٢٠١٤١٢
فاكس: ٠٢ ٧٠٩٥٧٢٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢٢١١٠، الأردن
- ٦٦. فرع معان**
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٨
فاكس: ٠٣ ٢١٣٦٥٩٤
ص.ب ٤٩، إربد ٧١١١٠، الأردن
- ٦٧. فرع معدي**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٥ ٣٩٠٣٥٠٦
فاكس: ٠٥ ٣٥٧١٩٠٤
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن
- ٦٨. فرع المفرق**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٠٣
فاكس: ٠٢ ٦٢٣٥٥١٨
ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن
- ٦٩. فرع المفرق/ شارع الأمير حسن بن طلال**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٢٢
فاكس: ٠٢ ٦٢٣٠٥٥٦
ص.ب ١٢٣٧، المفرق ٢٥١١٠، الأردن
- ٧٠. مكة مول**
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٨٦
فاكس: ٠٦ ٥٨١١٢٩٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن
- ٧١. فرع ميدان الملك عبدالله/ إربد**
عدد الموظفين ١١ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤١٤
فاكس: ٠٢ ٧٢٤٠٠٦٩
ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن
- ٧٢. فرع النهضة**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٢
فاكس: ٠٦ ٥٦٢٦٣٣٥
ص.ب ٨٠٨٠، عمان ١١١٢١، الأردن
- ٧٣. فرع الهاشمي الشمالي**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٦٧
فاكس: ٠٦ ٥٠٥٥٤٠١
ص.ب ٢٣١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن
- ٧٤. فرع وادي صفرة**
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٥٦
فاكس: ٠٦ ٥٠٠٧١٢٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن
- ٧٥. فرع الوحدات**
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦ ٥٢٠٠٦٤٤
فاكس: ٠٦ ٤٧٥٣٣٨٧
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن
- ٧٦. فرع الكرك / القصر**
عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٥٢
فاكس: ٠٣ ٢٣١٥١٤٩
ص.ب ٣ الكرك ١١٢١٠، الأردن
- ٧٧. فرع الحصن**
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢ ٧٢٠١٤٠٦
فاكس: ٠٢ ٧٠١٠٤٢٢
ص.ب ١٥٠٠٠٢، إربد، الأردن
- ٧٨. فرع وادي موسى**
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٣ ٢٠٩١١٤٩
فاكس: ٠٣ ٢١٥٤٩٧٥
ص.ب ٤٨، معان ٧١٨١٠، الأردن

٧٩. فرع السلط البلد

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٥-٣٩٠٣٥٠٣
فاكس: ٠٣-٥٥٦٧١٥
ص.ب ١١٠١ السلط الاردن

٨٠. فرع مول النافورة

عدد الموظفين: ٦
هاتف: ٠٣-٢٠٩١١٥٣
فاكس: ٠٣-٢٤٢٠٠٤٧
ص.ب ١١٦٦ العقبة الاردن

٨١. فرع عجلون -عنجرة

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٢-٧٢٠١٤٢٦
فاكس: ٠٢-٦٤٦٠٢٧٦
ص.ب ٨ عجلون الاردن

٨٢. فرع مرج الحمام -دوار الجندي

عدد الموظفين: ٨
هاتف: ٠٦-٥٢٠٠٦٨٠
فاكس: ٠٦-٥٧١٣٥٦٤
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان الاردن

٨٣. فرع الزرقاء -مدينة الشرق

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٥-٣٩٠٣٥٢٢
فاكس: ٠٥-٣٩٣٣٣١
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان الاردن

٨٤. فرع جرش دوار القيروان

عدد الموظفين: ٧
هاتف: ٠٢-٧٠٢١٤١٨
فاكس: ٠٢-٦٣٥٤٠١٢
ص.ب ٩٦ جرش الاردن

٨٥. فرع تاج مول

عدد الموظفين: ٥ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧٤
فاكس: ٠٦٥٠٠٧١٠
ص.ب ١٦١٩٥ عمان الاردن

٨٦. المنطقة الحرة/ الزرقاء

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥١٧
فاكس: ٠٥٣٨٦٠٧٠
ص.ب ١٦١٩٥ الزرقاء الاردن

فروع Signature

١. فرع زارا مول

عدد الموظفين: ١٦
الهاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٩
الفاكس: ٠٦٥٢٠١٧٦٢
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان الاردن

٢. فرع ام السماق

عدد الموظفين: ١٢
الهاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٦٩
الفاكس: ٠٦٥٢٢٢٨٥٢
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان الاردن

٣. فرع الخالدي

عدد الموظفين: ٩
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧٨
فاكس: ٠٦٤٦٥٩٠٧٣
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان الاردن

٤. فرع العقبة

عدد الموظفين: ٨
هاتف: ٠٣-٢٠٩١١٥٤
فاكس: ٠٣-٢٠١٤٠٥٣
ص.ب ١١١ العقبة الاردن

٥. فرع شارع مكة

عدد الموظفين: ٩
هاتف: ٠٦-٥٢٠٠٦٨١
فاكس: ٠٦-٥٥٤٣٧١٦
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان الاردن

٦. فرع دابوق

عدد الموظفين: ٨
هاتف: ٠٥٢٠٠٦٨٢/٠٦
فاكس: ٠٥٤١٢٠٢٧/٠٦
ص.ب ٧١٢٨٥ عمان الاردن

فروع لينك LINC

١. فرع لينك/ إربد

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٢٥
فاكس: ٠٢٧٢٥٠٤٣٨
ص.ب ١٥٠٠٢ إربد الاردن

٢. فرع لينك/ الجامعة الأردنية

عدد الموظفين: ٤ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧٧
فاكس: ٠٦٥٣٤١٥٩٤
ص.ب ١٣١٤٦ عمان الاردن

٣. فرع لينك جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٢٣
فاكس: ٠٢٩٥٠٦٦١
ص.ب ٣٠٣٠ عمان الاردن

٤. فرع لينك جامعة اليرموك

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٢٧٢٠١٤٠٩
فاكس: ٠٢٧٢٤١٩٨٣
ص.ب ٣٠٣٠ عمان الاردن

٥. فرع لينك جامعة مؤتة

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٣٢٠٩١١٥٥
فاكس: ٠٣٢٣٦٠٩١٧
ص.ب ٨٨ عمان الاردن

المكاتب

١. مكتب جمرك عمان

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٤٦
فاكس: ٠٦٤٧٠٥٤٧٥
ص.ب ٣٨٩٧١ عمان الاردن

٢. مكتب الشونة الجنوبية

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٥٣٩٠٣٥٠٥
فاكس: ٠٥٣٥٨١٣٢١
الاردن

٣. مكتب الجامعة الأردنية/ العقبة

عدد الموظفين: ٢ موظف
هاتف: ٠٣٢٠٩١١٤٣
فاكس: ٠٣٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦ العقبة الاردن

٤. مكتب كوزمو

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٦٥٢٠٠٦٧٠
فاكس: ٠٦٥٨٥٣٤٨٠
ص.ب ١٤٠٢٨٥ عمان الاردن

٥. مكتب الشوبك

عدد الموظفين: ٣ موظفين
هاتف: ٠٣٢٠٩١١٥٠
فاكس: ٠٣٢١٦٥٤٧٧
ص.ب ١٣٠ معان الاردن

فروع ومكاتب البنك في البحرين

فرع مملكة البحرين

عدد الموظفين: ٤ موظفين
هاتف: +٩٧٣١٦٦٦١٠٠٠
فاكس: +٩٧٣١٦٦٦١٠٠١
المنامة - مملكة البحرين

فروع ومكاتب البنك في فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين: ٢٣٠ موظف
هاتف: ٠٢٢٩٧٧٣٠٠
فاكس: ٠٢٢٩٥٢٧٦٣
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب ١٨٧٠

الفروع

١. فرع الماصيون - رام الله

عدد الموظفين: ١٦ موظف
هاتف: ٠٢٢٩٧٧٠٩٠
فاكس: ٠٢٢٩٧٧٥٥٥
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب ٢٤١٩

٢. فرع نابلس

عدد الموظفين: ١٧ موظف
هاتف: ٠٩٢٣٩٣٠٠١
فاكس: ٠٩٢٣٨١٥٩٠
ص.ب ٥٠ - دوار الحسين - نابلس

٣. فرع الكلية الأهلية - رام الله

عدد الموظفين: ١٦ موظف
هاتف: ٠٢٢٩٨٣٥٠٠
فاكس: ٠٢٢٩٥٥٤٣٧
شارع الكلية الأهلية - رام الله
ص.ب ٢٣٥٩

٤. فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين: ٥ موظفين
هاتف: ٠٢٢٢٢٩٨٠٣/٤
فاكس: ٠٢٢٢٢٩٣٢٧
شارع الشلالة - الخليل - ص.ب ٦٦٢

٥. فرع شارع حيفا - جنين

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٤٢٩١٨٠٠٠
فاكس: ٠٤٢٤٣٩٤٧٠
شارع حيفا - جنين - ص.ب ٦٦

٦. فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين: ٩ موظفين
هاتف: ٠٢٢٩٤٨١٠٠٠
فاكس: ٠٢٢٩٥١٤٣٣
شارع الإرسال - رام الله - ص.ب ٤٣٤٣

٧. فرع طولكرم

عدد الموظفين: ١٤ موظف
هاتف: ٠٩٢٦٨٨١٤٠
فاكس: ٠٩٢٦٧٢٧٧٣
شارع المستشفى - ص.ب ١١٠

٨. فرع باب الزقاق - بيت لحم

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٠٢٢٧٥٦٩٠٠
فاكس: ٠٢٢٧٤٤٩٧٤
باب الزقاق - الخليل بيت لحم - ص.ب ٧٠٩

٩. فرع قلقيلية

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٩٢٩٤١١١٥
فاكس: ٠٩٢٩٤١١١٩
شارع عبدالرحيم السبع - قلقيلية
ص.ب ٤٣

١٠. فرع أريحا

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٣٢٦٢٧/٩
فاكس: ٠٢ ٢٣٢٦٩٨٢
شارع عين السلطان - أريحا - ص.ب ٥٥

١١. فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٩ ٢٣٨٣٢٥٠
فاكس: ٠٩ ٢٣٨٣٢٥٦
شارع فيصل - نابلس - ص.ب ١٥٥٩

١٢. فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢ ٢٢٢٥٣٥٣
فاكس: ٠٢ ٢٢٢٥٣٥٨
وادي التفاح - الخليل - ص.ب ٦٥٥

١٣. فرع خان يونس

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢٠٥٤٠٧٤
فاكس: ٠٨ ٢٠٥٤٠٨٤
شارع الجندي المجهول - خان يونس
ص.ب ٧١٥٨

١٤. فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢٨٢٤٩٥٠/١
فاكس: ٠٨ ٢٨٢٩٨٣٠
شارع عمر المختار - مدينة غزة
ص.ب ٤٠٥٠

١٥. فرع دير البلح

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢٥٣١٢٢٠
فاكس: ٠٨ ٢٥٣٩٩٤٧
الشارع الرئيسي - دير البلح - ص.ب ٦٠٠٣

١٦. فرع رفح

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٨ ٢١٣٦٢٥١
فاكس: ٠٨ ٢١٣٦٢٥٠
شارع البحر - رفح - ص.ب ٨٠٠٥

١٧. فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٨ ٢٨٢١٠٧٧
فاكس: ٠٨ ٢٨٢١٠٨٨
شارع عمر المختار - مقابل الجندي
المجهول - ص.ب ٥٣٥٠

١٨. فرع ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٧٥٧٧٧٠
فاكس: ٠٢ ٢٧٥٧٧٢٢
ساحة المهدي - بيت لحم - ص.ب ٦٠١

١٩. فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ١٢ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٢١٦٨٠١
فاكس: ٠٢ ٢٢٢١١٤٠
شارع الحرس - الخليل - ص.ب ٦٦٣

٢٠. فرع ضاحية البريد - بيت حنينا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢ ٢٣٦٥٧٠٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧٧١٦٣
رام الله - بيت حنينة - ص.ب ٦٠٦١

المكاتب**١. مكتب جامعة النجاح**

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٩ ٢٣٤٣٥٥٠
فاكس: ٠٢ ٢٩٧٧١٦٧
الحرم الجديد - نابلس - ص.ب ٤٩٩

٢. مكتب جنين - شارع أبو بكر

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٤ ٢٥٠٥٢٧٠
فاكس: ٠٤ ٤٢٥٠٣١١٠
شارع أبو بكر - جنين - ص.ب ٦٧

الشركات التابعة**مصرف الصفا**

١. مصرف الصفا - رام الله - فلسطين
الإدارة العامة

عدد الموظفين: ١٠٩ موظف
هاتف: +٩٧٠ ٢٢٩٤١٣٣٣
فاكس: +٩٧٠ ٢٩٤١٣٤٤
ص.ب: ١٣١٣، رام الله، فلسطين

٢. فرع رام الله - رام الله والبييرة - الماصيون

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٢-٢٩٤١٣٣٣
فاكس: ٠٢-٢٩٤١٣٤٤
ص.ب: ١٣١٣

٣. فرع الخليل - الخليل - عين سارة

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: ٠٢-٢٢٩٦٦٣١
فاكس: ٠٢-٢٢٩٦٦٣٢

٤. فرع نابلس - نابلس - البساتين

عدد الموظفين: ١٢ موظف
هاتف: ٠٩-٢٣٣١٤١٠
فاكس: ٠٩-٢٣٣١٣٩٨

٥. مكتب جامعة النجاح - نابلس - رفيديا

عدد الموظفين: ٤ موظفين
هاتف: ٠٩-٢٣٥٤٩٥٥
فاكس: ٠٩-٢٣٥٤٣٢٦

٦. فرع جنين - وسط البلد

عدد الموظفين: ١٠ موظفين
هاتف: ٠٤-٢٥٠٠٦٦٦
فاكس: ٠٤-٢٥٠٠٨٠٢

٧. فرع البييرة - البييرة - شارع نابلس

عدد الموظفين: ١٠ موظفين
هاتف: ٠٢-٢٤٠٠٥٥٥
فاكس: ٠٢-٢٤٠٣٤٠٥

٨. فرع القدس - القدس - ضاحية البريد

عدد الموظفين: ٦ موظفين
هاتف: ٠٢-٢٣٥٤٤٢٢
فاكس: ٠٢-٢٣٥٤٤١٣

٩. فرع بيت لحم - بيت جالا

عدد الموظفين: ٨ موظفين
هاتف: ٠٢-٢٧٧٨٠٩٥
فاكس: ٠٢-٢٧٧٨٠٩٣

١٠. فرع التحرير/تكنوبارك - الخليل - الحرايق

عدد الموظفين: ٦ موظفين
هاتف: ٠٢-٢٢٣٩٨١٤
فاكس: ٠٢-٢٣٩٨١٧

الشركة الوطنية للخدمات المالية / اوراق للاستثمار**- ام اذينه**

عدد الموظفين: ١٩ موظف
هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٣٨٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٣٨٠٢
ص.ب: ٩٢٥١٠٢، عمان، الأردن

شركات تملك للتاجير التمويلي**١ - جبل عمان**

عدد الموظفين: ١٥ موظف
هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٠٠٦٦٥١
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٢٠١٧٧٢
ص.ب: ٩٤١٧١٥، عمان، الأردن

٢ - شركة تملك للتاجير التمويلي - اربد

عدد الموظفين: ٤ موظف
هاتف: ٠٢٧٢٦٣٨١٣
فاكس: ٠٢٧٢٤١٥٢٠
ص.ب: ٩٤١٧١٥ إربد ١١١٩٤

الشركات الوطنية للاوراق المالية - رام الله - فلسطين

عدد الموظفين: ١١ موظف
هاتف: +٩٧٠ ٢٩٨٠٤٢٠
فاكس: +٩٧٠ ٢٢٩٨٧٣١٣
ص.ب: ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

