



التقرير السنوي 2024



التقرير السنوي السادس والأربعون

عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٤



حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الفهرس

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

أعضاء مجلس الإدارة

السيد هاني عبدالقادر القاضي

رئيس مجلس الإدارة

السيد وائل عبدالقادر القاضي

عضو

السيد سامر عبدالقادر القاضي

عضو/ نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد إيهاب محمد العقبر

عضو

السيد محمد ابو عجيلة عثمان حنيش

عضو/ ممثل المصرف الليبي الخارجي

السيد موسى حسن شاهين

عضو

السيد فهد عبدالله الحقباني

عضو/ ممثل الشركة العربية للاستثمار

السيد عادل إبراهيم أسعد

عضو

معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي

عضو/ ممثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

السيد زكريا أحمد غوانمه

عضو

السيد حسين هاشم الدباس

عضو/ ممثل شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية

رسالتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام:

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

وسط تحديات اقتصادية وجيوسياسية جمة شهدتها المنطقة والعالم، واصل البنك مسيرته في تحقيق أداء قوي وإنجازات ملموسة التزاماً بخطة الاستراتيجية الرامية إلى تحقيق النمو المستدام، وأفضل النتائج للسادة المساهمين وتلبية احتياجات العملاء الكرام.

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

السادة المساهمين الكرام

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

لقد عانى الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠٢٤ من تباطؤ في النمو جراء هذه التحديات بالتزامن مع التقلبات الجيوسياسية وتشديد السياسات النقدية من قبل كبرى البنوك المركزية على الرغم من انحسار التضخم العالمي بوتيرة أسرع من المتوقع، فضلاً عن التحديات المترتبة على ارتفاع مستوى الدين العام العالمي، ونتيجة لهذه الضغوطات فقد تباطأ النمو العالمي من ٣,٣٪ العام ٢٠٢٣ إلى ٣,٢٪ العام ٢٠٢٤.

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

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

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

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

وسط هذه الأوضاع عمد مجلس الاحتياطي الفيدرالي إلى خفض أسعار الفائدة ٣ مرات خلال العام ٢٠٢٤ وبواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل سعر الفائدة الرئيسي إلى ٤,٥٪ مقارنة مع ٥,٥٪ في العام ٢٠٢٣. وعلى ذات المنوال أقدم البنك المركزي الأوروبي على تخفيض الفائدة ٤ مرات وبواقع ١٠٠ نقطة أساس من ٤٪ إلى ٣٪ لتصل إلى أدنى مستوياتها منذ آذار ٢٠٢٣.

إقليمياً، استمرت اقتصاديات المنطقة في تسجيل معدلات نمو ضعيفة نظراً لحالة عدم اليقين وضبابية المشهد بسبب الصراعات الدائرة فيها والتي تسببت في خسائر بشرية واقتصادية فادحة ما ألقى بظلال كئيبة على مسارات التنمية في المنطقة واستمرار تأثير تداعياتها الإقليمية كالاضطرابات التي شهدتها حركة الشحن في البحر الأحمر ومضيق باب المندب واللجوء إلى الممرات التجارية البديلة ما خفّض حركة شحن الحاويات عبر قناة السويس والبحر الأحمر بأكثر من ٧٠٪ وتسبب أيضاً في تراجع حاد للنشاط السياحي. بينما واصلت البلدان المنتجة للنفط في المنطقة مسيرة النمو المعتدل نتيجة استقرار أسعار الطاقة.

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

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

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

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

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

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

وارتفع التضخم بنسبة محدودة تبلغ ١,٥٦٪ خلال العام ٢٠٢٤ نتيجة لصعود أسعار بعض السلع والخدمات وبقي معدل التضخم في الأردن يصنف ضمن أقل المعدلات في المنطقة والعالم.

أما في سوق العمل، فقد انخفضت نسبة البطالة بواقع ٠,٨ نقطة مئوية بنهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٤ مقارنة بذات الفترة من العام ٢٠٢٣ مسجلة ٢١,٥٪. حيث سجلت نسبة البطالة للذكور ١٨,٣٪ مقارنة مع ٣٣,٣٪ للإناث.

في السوق العقارية، ورغم ارتفاع بيوعات الشقق بنسبة ٣٪ إلا أن حركة التداول خلال العام ٢٠٢٤ انخفضت بنسبة ٣٪ إلى ٦,٦٩٢ مليار دينار مدفوعة بانخفاض بيوعات الأراضي بنسبة ٤٪. ومع ذلك فقد شهد السوق ارتفاعاً في عمليات تملك غير الأردنيين بنسبة ١٠٪ لتسجل قيمة مشترياتهم ٢٢١,٨ مليون دينار. وأسهم قرار مجلس الوزراء الرامي لتحفيز القطاع العقاري والإسكان المتضمن إعفاء الشقق السكنية التي تبلغ مساحتها أكثر من ١٥٠ متراً مربعاً بنسبة ٥٠٪ من رسوم التسجيل، في تعزيز نمو القطاع في الشهور الأخيرة من العام.

على الرغم من التطورات غير المواتية في البيئة الإقليمية، حقق الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة لبورصة عمان ارتفاعاً بنسبة ٢,٤٪ ليسجل ٢٤٨٨,٨ نقطة بنهاية العام ٢٠٢٤ وارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة بنسبة ٤,٢٪ إلى ١٧,٧ مليار دينار، بينما تراجع حجم التداول بنسبة ١٧,٧٪ إلى ١,٢ مليار دينار وبلغ عدد الأسهم المتداولة ٩١٣,٢ مليون سهم نفذت من خلال ٥٤٣ ألف عقد.

أما على صعيد التجارة الخارجية، فقد واصلت إجمالي الصادرات نموها إذ ارتفعت بنسبة ٥,٨٪ مسجلة ٩,٤٣٣ مليار دينار خلال عام ٢٠٢٤. في الوقت الذي ارتفعت فيه المستوردات بنسبة ٤,٥٪ إلى ١٩,١١٠ مليار دينار، وعليه فقد ارتفع العجز في الميزان التجاري بنسبة ٣,٢٪ مسجلاً ٩,٦٧٧ مليار دينار، في حين ارتفعت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات بحوالي ٠,٧٪ إلى ٤٩,٤٪.

وأظهرت حوالات المغتربين للمملكة ارتفاعاً بنسبة ٢,٨٪ لتصل إلى ٣,٥٩٩ مليار دولار وذلك مقابل ٣,٥٠١ مليار دولار خلال العام ٢٠٢٣.

ورغم التطورات الإقليمية غير المواتية، بلغ الدخل السياحي مستوى ٧,٢٣٩ مليار دولار بانخفاض نسبته ٢,٣٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٣. ويعود ذلك إلى تراجع عدد السياح بنسبة ٣,٩٪، حيث أظهرت المؤشرات ارتفاع الدخل السياحي من الأردنيين المغتربين بنسبة ٧,٧٪، والعرب بنسبة ١٢٪، في حين تراجع الدخل السياحي من الجنسيات الأوروبية والأمريكية والجنسيات الأخرى بنسبة ٥٤٪ و ٣٥,٢٪ و ١٥,٣٪ على التوالي، وذلك نتيجة تداعيات الأعمال العسكرية في المنطقة التي أثرت على النشاط السياحي على مستوى المنطقة برمتها. في الوقت الذي ارتفع فيه الإنفاق على السياحة في الخارج بنسبة ٤,١٪ ليصل إلى ١,٩٣٧ مليار دولار.

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

في ظل التطورات العالمية والإقليمية والمحلية، قام البنك المركزي الأردني في ضوء متابعته لمتخلف المؤشرات، بخفض أسعار الفائدة على كافة أدوات السياسة النقدية ٣ مرات خلال العام ٢٠٢٤ وبواقع ١٠٠ نقطة أساس وذلك بعد انتهاء دورة التشديد النقدي التي طبقتها البنك المركزي منذ آذار من العام ٢٠٢٢ والتي قام خلالها برفع أسعار الفائدة ١١ مرة وبواقع ٥٠٠ نقطة أساس على كافة أدوات السياسة النقدية و٥٢٥ نقطة أساس على نافذة الإيداع لليلة واحدة.

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

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

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

كما واصل البنك أدائه المتميز وتحقيق أفضل النتائج في ظل تحديات اقتصادية وتداعيات لتطورات دولية وإقليمية. خاصة ظروف الحروب في المنطقة وهو ما ترك أثره على نشاطات قطاعات مثل السياحة والنقل. ووسط هذه الأوضاع حقق البنك خلال العام ٢٠٢٤ أرباحاً بعد الضريبة قدرها ١٧,٧ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٢ مليون دينار للعام ٢٠٢٣.

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

واستمر البنك في تدعيم وضعه المالي وبناء قاعدة عملاء قوية في مختلف القطاعات بفضل المكانة الرائدة التي يتمتع بها في الأسواق المصرفية. ما ساهم في تحقيق نمو إيجابي في مجموع ودائع العملاء والتأمينات النقدية وبنسبة ١٣٪ لتتخطى ١,٨٦٤ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ١,٦٤٨ مليار دينار في العام ٢٠٢٣.

وفي العام ٢٠٢٤ سجل رصيد محفظة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٨٢٧,٢ مليون دينار مقارنة مع ٨٤٧,٦ مليون دينار للعام ٢٠٢٣. كما استمر البنك في تعزيز جودة محفظة التسهيلات. وهو ما يعكسها الانخفاض المستمر في نسبة الديون غير العاملة التي سجلت العام الماضي ما نسبته ١,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات مقارنة مع ١,٧٥٪ خلال العام ٢٠٢٣. والذي يعتبر الأقل بين البنوك الأردنية.

كما تمكن البنك من المحافظة على متانة قاعدته الرأسمالية. حيث سجل إجمالي العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة ١٢٪ (لمساهمي البنك)، بينما ارتفعت نسبة كفاية رأس المال خلال العام ٢٠٢٤ إلى ١١,٦٠٪ مقارنة مع ١١,٢٤٪ للعام ٢٠٢٣ وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لكل من البنك المركزي الأردني ولجنة بازل. والتي تبلغ ١٤٪ و ١٢٪ على التوالي.

وفي ضوء هذه النتائج المالية المتحققة للعام ٢٠٢٤، فقد أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال أو ما يعادل ١٥ مليون دينار. وهي ماثلة لتوزيعات عام ٢٠٢٣.

وفي الختام، أتوجه بخالص الشكر لأعضاء مجلس الإدارة على تفانيهم ودعمهم لتحقيق الإنجازات ولكل العملاء والمساهمين على ثقتهم الراسخة بمؤسستهم المصرفية العريقة بنك الاستثمار العربي الأردني وللفريق الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك على جهودهم الموصولة للارتقاء بالأداء ما ساهم في تعزيز نجاح البنك ونموه وتطوره والمكانة الرائدة التي وصل إليها.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٤

١. الخدمات المصرفية للشركات

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

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

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

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

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

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

٢. الخدمات المصرفية للأفراد

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

سهلناها عليك

مبروك عليك البيت

قرضك السكني بفائدة تبدأ
من 6.75% وثابتة لمدة سنتين

*تطبق الشروط والأحكام



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

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

وتماشياً مع مبادرة جمعية البنوك بتاريخ ٢٠٢٤/١١/١٤، تم طرح منتج قرض سكني بسعر فائدة تفضيلي ٤.٩٩٪ ثابتة للسنوات الثلاث الأولى وذلك لتشجيع مشتري الشقق لأول مرة من أملاك العقار بسهولة.



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

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

٣. خدمات التمويل التجاري

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

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

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

٤. الخدمات المصرفية الخاصة - VIP

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

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



٥. خدمات الحوالات

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

٦. خدمات الاستثمارات الخارجية

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

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



في عام ٢٠٢٤، أطلق البنك مجموعة متنوعة من المنتجات المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء وتعزيز نمو ثروتهم، بما في ذلك حلول إدارة الثروات الشخصية التي تساعد على تحقيق عوائد مستدامة على الأمداء القصيرة، والمتوسطة، والطويلة. كما يستعد البنك في عام ٢٠٢٥ لإطلاق تطبيق (AJIB Trading) الذي يهدف إلى تسهيل عمليات بيع وشراء الأسهم، والتداول في العقود المستقبلية، مع تحسين تجربة المستخدم وزيادة الوعي الاستثماري.

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

٧. خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

استمر بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٤ في توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية التي تقدّم منتجات وخدمات حصريّة على درجة عالية من التميّز، مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige الحاليين والعملاء الجدد من أصحاب الملاة المالية العالية، والتي يوفرها فريق متخصص من مديري العلاقات من ذوي الخبرة المصرفية العالية. يستفيد عملاء خدمة AJIB Prestige من مزايا حصريّة منوّعة تقدم عبر شبكة مكونة من سبعة مراكز متواجدة في عدة مواقع حيوية منها: مبنى الإدارة العامة (برج AJIB) وفرع الشميساني، وفرع عبدون، وفرع ببادر وادي السير، وفرع تلّاع العلي، وفرع دابوق، وفرع شارع مكة. كما يستفيد العملاء من هذه الفئة من مزايا أسعار الفائدة التفضيلية والمنافسة، ورسوم مخفضة، أو معفاة على مجموعة من الخدمات المصرفية.

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

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

برنامج حياتي Prestige



برنامج أولادي
Prestige



برنامج أموالني
Prestige



برنامج تقاعدي
Prestige



برنامج عائلي
Prestige

٨. خدمات الخزينة

واصلت دائرة الخزينة خلال عام ٢٠٢٤ دورها البارز في إدارة موجودات ومطلوبات البنك وفق أفضل الأساليب المهنية المتبعة وبما يتلاءم مع الظروف الدقيقة التي مر بها الاقتصاد العالمي والوطني في ضوء ارتفاع غير مسبوق بأسعار الفوائد وارتفاع أسعار السلع الأولية واتساع دائرة الضغوط السعرية في ظل تصاعد الأزمات الجيوسياسية على مستوى العالم.

تمكنت دائرة الخزينة من التكيف بشكل جيد مع الأوضاع التي مرت خلال العام والمحافظة على أدائها الإيجابي، وذلك بفضل المرونة الكبيرة في التكيف مع متغيرات السوق. تجدر الإشارة إلى أن دائرة الخزينة عملت على تخفيض تكلفة مصادر الأموال، وتحسين هامش الفائدة، وذلك من خلال القراءة الدقيقة للتطورات السوقية واتجاهات أسعار الفوائد وقرارات البنوك المركزية عن كثب.

من أهم المحاور الرئيسية التي انصب تركيز دائرة الخزينة عليها خلال العام ٢٠٢٤، هي تحسين قدرة البنك على الاستفادة من ارتفاع أسعار الفائدة. ومن خلال توقع ديناميكيات السوق والاستجابة الفورية لها، ومع نهاية العام وبداية انخفاض أسعار الفوائد والشروع بالانتهاء من دورة تشدد السياسة النقدية عالمياً ومحلياً، اتخذت دائرة الخزينة التدابير اللازمة، لتهيئة البنك لتحقيق أقصى استفادة من التغير في توقعات أسعار الفائدة على المدينين القريب والبعيد. كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وحرصت على استقرار المركز المالي للبنك بالدرجة الأولى، وتمكنت من توفير جميع متطلبات البنك اللازمة لتحقيق النمو المطلوب لمحاظته الائتمانية والاستثمارية على حد سواء ضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

استطاعت دائرة الخزينة أن تحقق نمواً كبيراً في حجم التعاملات خلال العام ٢٠٢٤ مقارنة مع الأعوام السابقة، مما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك، حيث ساهمت أرباح تبادل العملات الأجنبية، وعمليات المشتقات المالية في زيادة تلك الإيرادات. نجح البنك في الحد من التأثير السلبي لارتفاع أسعار الفوائد على ميزانيات البنك الفعلية والتقديرية، خصوصاً مع دراسة المؤشرات الاقتصادية والتوقعات ومتابعة قرارات البنوك المركزية عن كثب خلال عام ٢٠٢٤، الأمر الذي ساعد في خلق فرص للبنك، وذلك بالاستغلال الأمثل للتأثيرات السابقة وتحويلها إلى آثار إيجابية على نشاطات البنك سواء المصرفية أو الاستثمارية، حيث قام البنك بدور فعال ورئيسي في سوق رأس المال الأردني والسوق النقدية بين البنوك الأردنية، وكانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات مما ساهم في تنشيط تلك الأسواق، وزيادة عوائد الربحية منها لصالح البنك واستثماراته. تؤكد هذه النتائج مجدداً قدرة بنك الاستثمار العربي الأردني على مواصلة أدائه القوي والنمو بما يعكس متانة مركزه المالي وقوة ميزانيته وصواب استراتيجيته القائمة.

٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

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

خلال عام ٢٠٢٤، شهدت منتجات البطاقات الائتمانية تطوراً ملحوظاً من خلال إطلاق أنواع جديدة تتمتع بمزايا متنوعة أبرزها: بطاقة ائتمانية جديدة من نوع «فيزا بلاتينوم» تحت اسم «بطاقة AJIB العالمية» (AJIB Global Card)، والتي تصدر بعملة الدولار الأمريكي (USD) أو اليورو (EUR)، أو الجنيه الإسترليني (GBP). حيث توفر هذه البطاقة لحاملها ميزة إتمام عمليات الشراء والسحب النقدي خارج الأردن باستخدام نفس عملة البطاقة (EUR, GBP, USD) دون تحمل رسوم تحويل العملات الأجنبية، أو فروقات سعر الصرف مقابل الدينار الأردني، مما يعزز من راحة العملاء ويوفر لهم تجربة مصرفية أكثر كفاءة وسلاسة.



رفيقك المثالي بكل سفرة استمتع بالدفع بكل سهولة وأمان

«تطبيق الشروط والأحكام»

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



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

احصل على بطاقتك الآن من خلال تطبيق AJIB Mobile

«تطبيق الشروط والأحكام»

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



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

كل دينار بقربك من المطار!

أصدر بطاقة AJIB والملكية الأردنية
للخصم المباشر من ماستركارد الآن

*تطابق الشروط والأحكام



الملكية للأردنية
ROYAL JORDANIAN



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

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



» كن صديقاً للبيئة

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

١٠. شبكة الفروع والمكاتب والصرافات الآلية

في إطار استراتيجية بنك الاستثمار العربي الأردني الهادفة إلى تعزيز إنتشاره الجغرافي وتقديم خدمات مصرفية متكاملة لعملائه في المناطق القريبة منهم، شهد عام ٢٠٢٤ افتتاح فرع جديد للبنك في محافظة المفرق. بالإضافة إلى ذلك، تم نقل فرع البنك في محافظة إربد إلى موقع جديد يتميز بموقعه الاستراتيجي وتجهيزاته المتطورة، مما يساهم في تحسين تجربة العملاء، وتلبية احتياجاتهم بكفاءة أكبر.

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



ونحو سعي البنك لتسهيل الوصول الى خدماته المصرفية وتلبية احتياجات العملاء على مدار الساعة. تم خلال عام ٢٠٢٤ تركيب صراف آلي جديد في منطقة وسط البلد في محافظة العاصمة لتقديم خدمات مصرفية ميسرة للعملاء والزوار في هذا الموقع الحيوي.

كما تم تركيب صراف آلي آخر في منطقة خريبة السوق. مما يعكس حرص البنك على التوسع الجغرافي. وتوفير الحلول المصرفية في المناطق السكنية والتجارية لتلبية متطلبات العملاء بسهولة وسرعة.

ودعماً للمقطاع الصناعي وتيسير التعاملات المالية للعاملين في المناطق الصناعية. قام البنك خلال عام ٢٠٢٤ بتركيب أربعة أجهزة صراف آلي جديدة في كل من مدينة الحسن الصناعية في محافظة إربد. والمنطقة الصناعية في محافظة العقبة. وتتيح هذه الأجهزة للعملاء إجراء مختلف العمليات المالية بسهولة وفعالية على مدار الساعة. من خلال توفير أحدث تقنيات الدفع المتوفرة في المنطقة. وبهذا ارتفع إجمالي عدد أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك إلى ٧٩ جهازاً مع نهاية عام ٢٠٢٤. والمربوطة بشبكة الصرافات الآلية الوطنية (JONET) والتي يبلغ مجموع عدد آلاتها أكثر من ٢,٣٠٠ منتشرة في جميع أنحاء المملكة.

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

يوصل بنك الاستثمار العربي الأردني جهوده لتوسيع شبكة فروع من خلال تجهيز موقع جديد لنقل فرع طبربور إلى منطقة استراتيجية. بهدف تقديم خدمات مصرفية متميزة لعملاء البنك في تلك المنطقة. ومن المتوقع أن يتم انتقال أعمال فرع طبربور إلى الموقع الجديد في بداية عام ٢٠٢٥. مما يعزز قدرة البنك على تلبية احتياجات عملائه بشكل أكثر فعالية.

١١. أمن المعلومات والأمن السيبراني

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

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

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

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

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

١٢. خدمات أنظمة وأمن المعلومات

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

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

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

وعلى صعيد قنوات الدفع الإلكترونية اهتم البنك بمواكبة الحلول والترقية للقنوات الخاصة بالدفع الإلكتروني، حيث قام بترقية نظام غرفة المقاصة الآلية (ACH) استجابةً لترقية النظام المركزي لشركة جوباك (JoPACC) للمواءمة مع هياكل وتنسيقات الرسائل الجديدة والالتزاماً بمعيار ISO ٢٠٠٢٢. كما قام البنك بتطوير عملية تسوية مدفوعات التجار عبر خدمة كليك (ClicQ) من حساب شركة نتورك انترناشونال (Network International - NI) لدى البنك، بحيث سمحت هذه الخدمة لشركة (NI) بتسوية مدفوعات التجار عبر خدمة ClicQ بطريقة فورية ومجانية للتجار. أسهت الدائرة أيضاً إلى تطوير خدمة تفعيل الحسابات عبر قنوات البنك الإلكترونية وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي فيما يتعلق بتوفير بيئة آمنة وموثوقة للعملاء.

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

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

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

وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، واصل البنك تطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT ٢٠١٩) الذي يسعى لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من المخاطر وأقل الموارد، حيث يشمل هذا الإطار على مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي، حيث تمكّن البنك من الوصول إلى مستوى النضوج الرابع في بعض عمليات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتمكن من تحقيق مستوى النضوج الثالث في بقية العمليات بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر بحيث تم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات وتنفيذ الخطط اللازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك. كما تم تعزيز مهام توكيد جودة تكنولوجيا المعلومات لتؤثر إيجاباً على الأداء التكنولوجي العام.

١٣. تنمية الموارد البشرية والتدريب

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

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

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

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

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

وفيما يتعلق بأنشطة دائرة التدريب خلال عام ٢٠٢٤، تم تنفيذ مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية التي تهدف إلى بناء قدرات وتنمية مهارات الموظفين على جميع مستوياتهم الوظيفية والإدارية وضمن مختلف التخصصات. حيث بلغ إجمالي عدد الموظفين المشاركين في هذه الأنشطة والبرامج أكثر من (٨٩٠) مشاركاً تلقى بعضهم أكثر من برنامج ونشاط تدريبي وذلك ضمن حزم متنوعة من دورات، وندوات تدريبية، وورش عمل ومؤتمرات. وصل عددها إلى (٧٥) نظمت عبر التواصل المرئي والدراسة الذاتية.



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

وفي سياق مجازاة التحول السريع والمستمر للأعمال نحو الرقمنة والقنوات الإلكترونية وما يصاحبها من مخاطر والتي أصبحت من المتطلبات الرقابية والتشريعية، ولإبقاء جميع الموظفين على أعلى درجات الثقافة في مجال أمن المعلومات تم تكثيف برامج التدريب الإلكتروني عبر نظام KnowBe٤ وهو من أشهر الأنظمة العالمية في التدريب الإلكتروني خصوصاً في مجال حماية وأمن المعلومات. شملت حوالي ٢٠٠٠ فرصة وذلك ضمن متطلبات مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وتعليمات الامتثال.

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

وفي ذات الإطار، استمر العمل على رفع كفاءات الموظفين وفق أعلى المعايير المهنية والدولية، حيث تم إيفاد الموظفين للحصول على الشهادات المهنية المتخصصة وفقاً لطبيعة ومتطلبات العمل في ١٥ برنامجاً/شهادة في أغلب الدوائر منها؛ في مجال الامتثال: شهادة اخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (CAMS) وأخصائي معتمد في العقوبات (CGSS)، في التدقيق والإدارة المالية (CMA) و(CIA)، وفي التمويل التجاري ٤ شهادات في المعايير والتعليمات الدولية الصادرة عن منظمة التجارة العالمية وغيرها. في مجال تكنولوجيا وأمن المعلومات مثل (LINUX) و(CEH). وتم تنفيذ عدة برامج بهدف تلبية متطلبات التدريب من وزارة العمل ومؤسسة الضمان الاجتماعي بتأهيل مشرفين وأخصائيين سلامة عامة، وصحة مهنية معتمدين وتدريب الموظفين بحسب المتطلبات.

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

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

١٤. خدمات الأوراق المالية

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

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

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

١٥. الإستدامة

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

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

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

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

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

١٦. فرع قبرص

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

بالنسبة لعام ٢٠٢٤، يُرجّح أن يصل معدل النمو إلى ٣,٦٪. ويُنتظر أن يستمر هذا الزخم الإيجابي. حيث يُقدّر أن يبلغ معدل النمو الاقتصادي ٢,٨٪ في عام ٢٠٢٥ و ٢,٥٪ في عام ٢٠٢٦.

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

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

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

١٧. الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية خلال عام ٢٠٢٤ بتقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية. كما استمرت في توفير البيئة المثالية والمريحة للعملاء وفقاً لأعلى المعايير.

شهد سوق عمان المالي (بورصة عمان) انخفاضاً في حجم التداول مع نهاية عام ٢٠٢٤ مقارنة بعام ٢٠٢٣ حيث بلغ حجم التداول الكلي لعام ٢٠٢٤ نحو ١,٢ مليار دينار. مقارنة مع ١,٥ مليار دينار لعام ٢٠٢٣. كما انخفض إجمالي عدد الأسهم المتداولة مع نهاية عام ٢٠٢٤ إلى ٩١٣,٢ سهم مقارنة مع ١,١ مليار سهم للعام ٢٠٢٣. أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الأسهم، فقد أغلق عند مستوى ٢٤٨٨,٨ نقطة مرتفعاً بمقدار ٥٧,٦ نقطة وبنسبة ارتفاع بلغت ٢,٣٧٪ عن مستواه المسجل لعام ٢٠٢٣ والبالغ ٢٤٣١,٢ نقطة.

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

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

خلال عام ٢٠٢٤، رفعت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية تصنيف دولة قطر إلى AA2 من Aa3 وغيرت نظرتها المستقبلية إلى مستقرة. وهو ما يعكس التحسن المتوقع أن يستمر على المدى المتوسط في المقاييس المالية التي حققتها قطر في السنوات الأخيرة.

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

استطاع بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) الحفاظ على زخم النمو خلال عام ٢٠٢٤. محققاً نتائج مالية قوية تعكس قدرة البنك على التكيف مع ظروف الأسواق المالية المتغيرة. كما استمر البنك في جني ثمار نهج التنويع الاستراتيجي في خدماته مدعوماً بميزانية عمومية قوية، وقاعدة رأسمال متينة، وجودة أصول عالية، وسيولة مريحة، ومحافظة تمويل. واستثمارات منتقاة، وإدارة حذرة للمخاطر. وذلك على الرغم من التوترات الجيوسياسية الإقليمية والدولية التي تلقي بظلالها على الأوضاع الاقتصادية في العالم.

ومن الجدير بالذكر. تم خلال عام ٢٠٢٤ الانتهاء بنجاح من مشروع نقل الأنظمة الحاسوبية الخاصة بالبنك إلى الحوسبة السحابية. مما يوفر مزيداً من المرونة والموثوقية والكفاءة. بالإضافة لخفض تكاليف تكنولوجيا المعلومات.

١٩. بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يعتبر بنك الأردن الدولي (JIB) لندن بنك حليف لبنك الاستثمار العربي الأردني حيث يمتلك ٢٥٪ من رأسماله. في عام ٢٠٢٤، بلغ إجمالي الربح للبنك قبل الضريبة ١,٦ مليون جنيه إسترليني، مقارنة بـ ١,٤ مليون جنيه إسترليني في عام ٢٠٢٣.

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

٢٠. شركة الكوثر للتأجير التمويلي

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

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

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



أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٥

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٥

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

أولاً: في مجال الأعمال:

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

ثانياً: في مجال الربحية:

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

ثالثاً: في مجال الموارد البشرية:

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

رابعاً: في مجال التكنولوجيا:

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

ملخص تطور أبرز المؤشرات
المالية الرئيسية لمجموعة
بنك الاستثمار العربي الأردني

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينار

البيان / السنة	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي الموجودات	٢٦٣٥,٢	٢٥٣٧,٥	٢٤١٤,٤	٢٣٠٠,٩
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٨٢٧,٢	٨٤٧,٦	٨١٤,١	٨٦٣,٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٨٢,٢	٧٢٩,٣	٧٦٩,٠	٧٣٤,٧
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٨٦٤,٣	١٦٤٨,٥	١٣٨٣,٠	١٢٣٨,٥
إجمالي حقوق الملكية	٢٤٢,٥	٢٣٧,٦	٢٣٣,٢	٢٢٨,٩
إجمالي الدخل	٧٢,٢	٨٠,٧	٦٨,٨	٦٢,٠
صافي الربح قبل الضريبة	٢٤,٠	٢٨,٥	٣٠,٤	٢٨,٥
صافي الربح بعد الضريبة	١٧,٧	٢٠,٢	١٩,٥	١٨,٢
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	١٦,٠	١٨,٦	١٨,١	١٧,١
القيمة السوقية	١٩٥,٠	١٩٥,٠	١٩٠,٥	٢١١,٥
سعر السهم في آخر السنة (دينار)	١,٣٠	١,٣٠	١,٢٧	١,٤١
ربحية السهم (دينار)	٠,١١٠	٠,١٢٠	٠,١٢٠	٠,١١٤
توزيعات الأرباح النقدية للسهم (دينار)	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠

قوة ومتانة المركز المالي

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

المبالغ مليون دينار

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

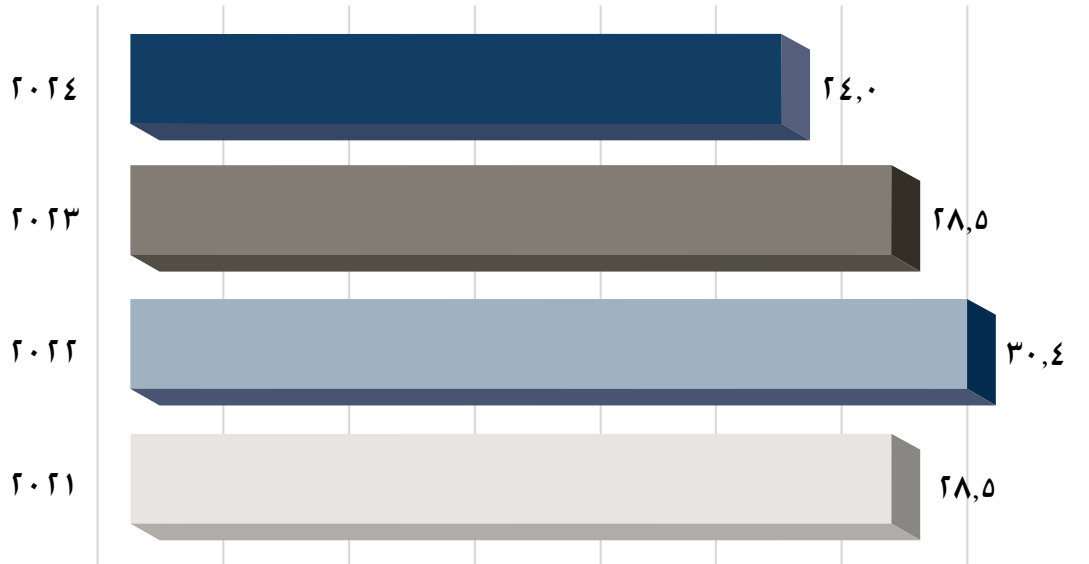
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	
بازل III	بازل III	بازل III	بازل III	
٪١٦,٦٠	٪١٦,٢٤	٪١٧,٨٠	٪١٧,٤٣	مؤشر كفاية رأس المال

صافي الأرباح قبل الضريبة

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

صافي الأرباح قبل الضريبة

المبالغ مليون دينار

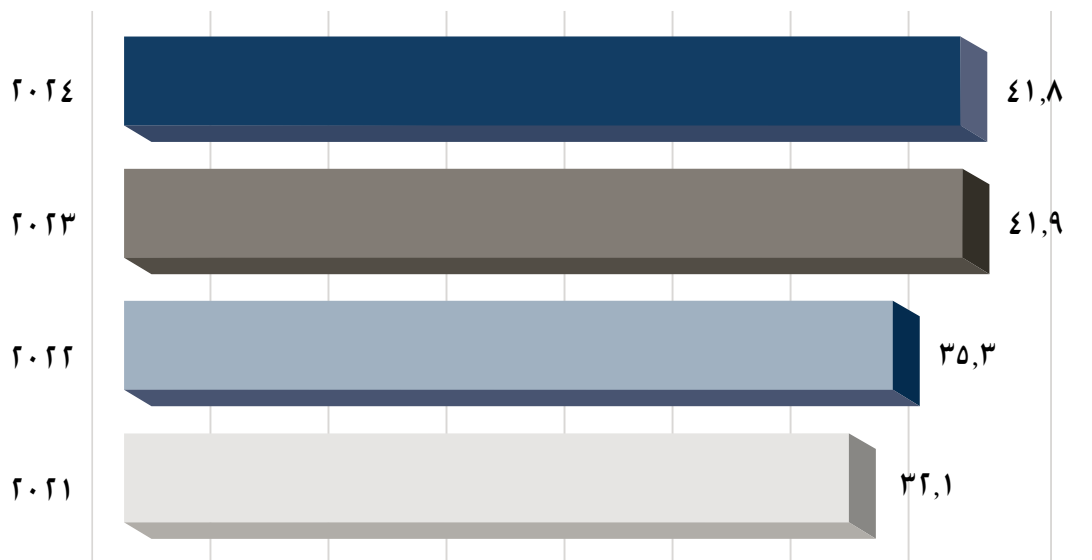


إجمالي المصاريف التشغيلية

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

إجمالي المصاريف التشغيلية

المبالغ مليون دينار

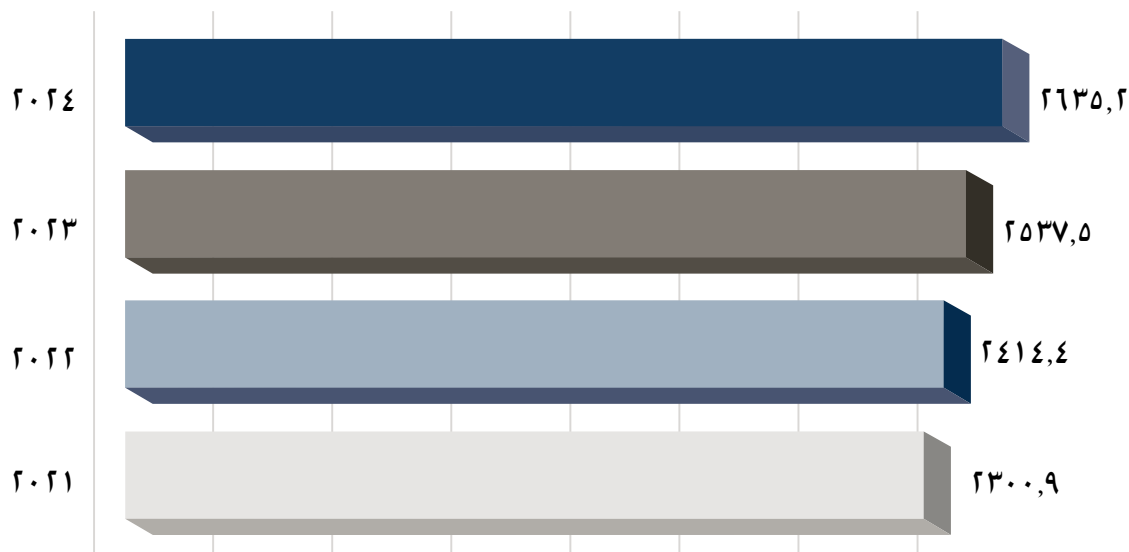


نمو مضطرد ومتوازن في المركز المالي

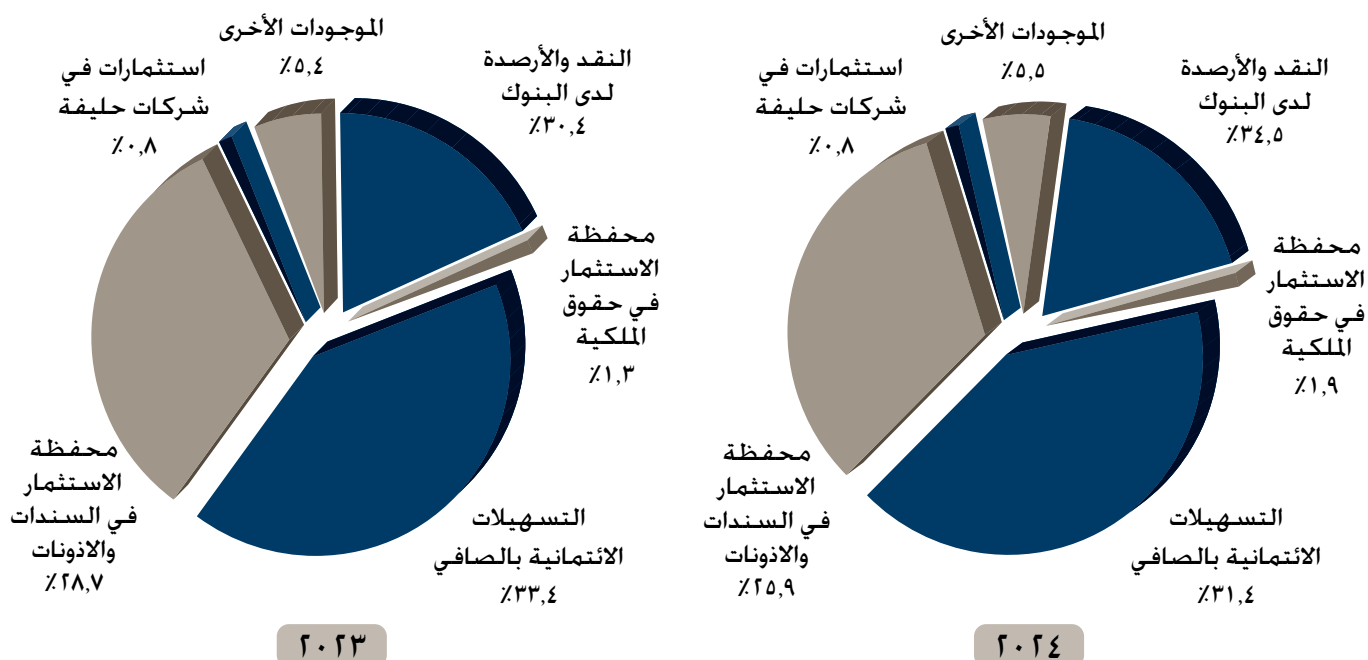
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢٤ وبواقع ٣,٨٪ لتصل إلى ٢,٦ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,٥ مليار دينار أردني في عام ٢٠٢٣ وقد جاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً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

إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار

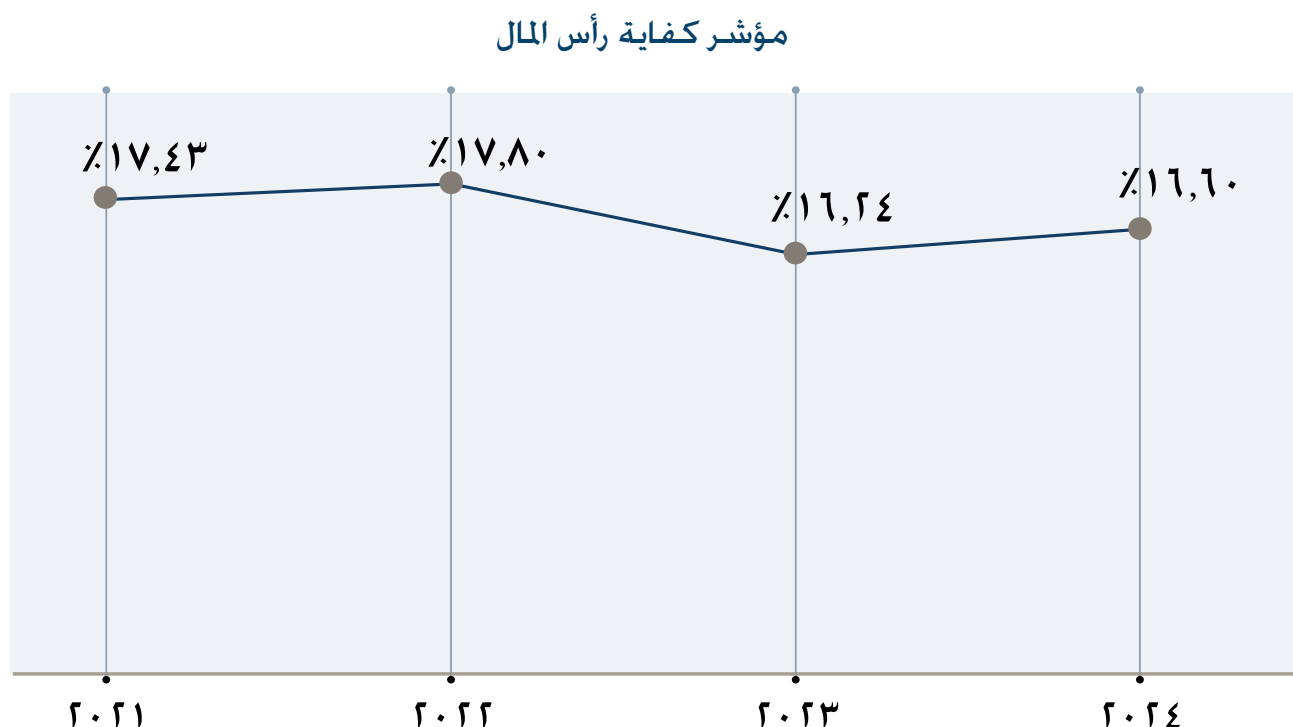


تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي



كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ والحد الأدنى المطلوب للتواجد الخارجي والبالغ ١٤٪ ليصل إلى ١٦,٦٠٪ في عام ٢٠٢٤ وذلك حسب متطلبات بازل III.

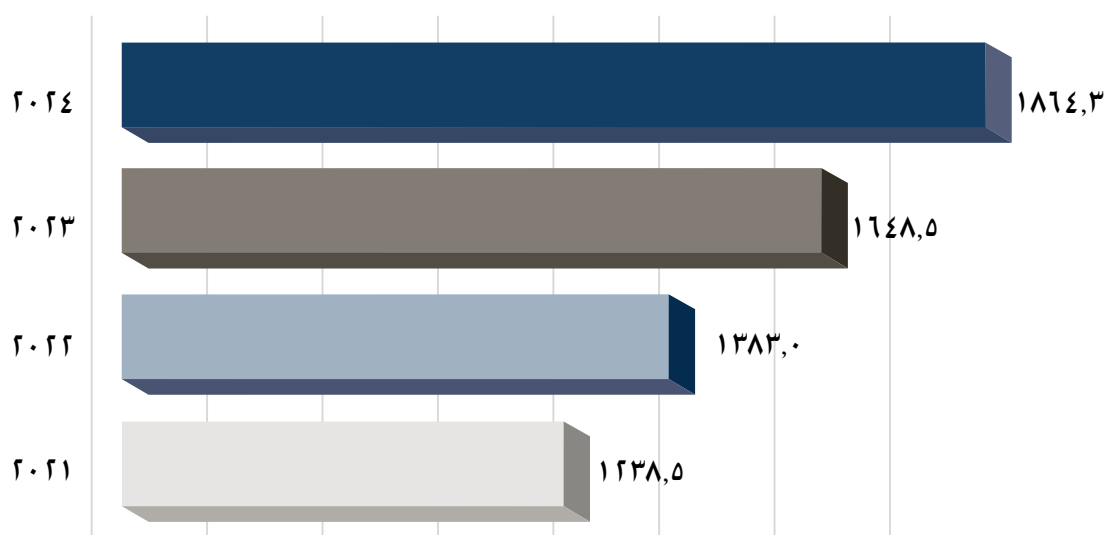


تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

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

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

المبالغ مليون دينار



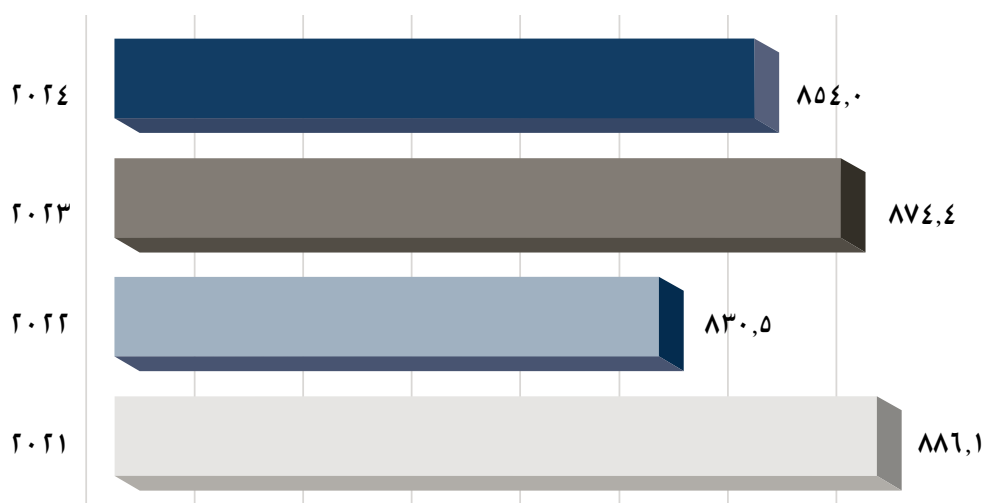
إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠٢٤ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة إئتمانية حصيفة وإنتقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة الى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها. ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ٨٥٤ مليون دينار في عام ٢٠٢٤ مقارنة مع ٨٧٤,٤ مليون دينار في عام ٢٠٢٣. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠٢٤ إلى ١,٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي.

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

إجمالي التسهيلات الائتمانية

المبالغ مليون دينار

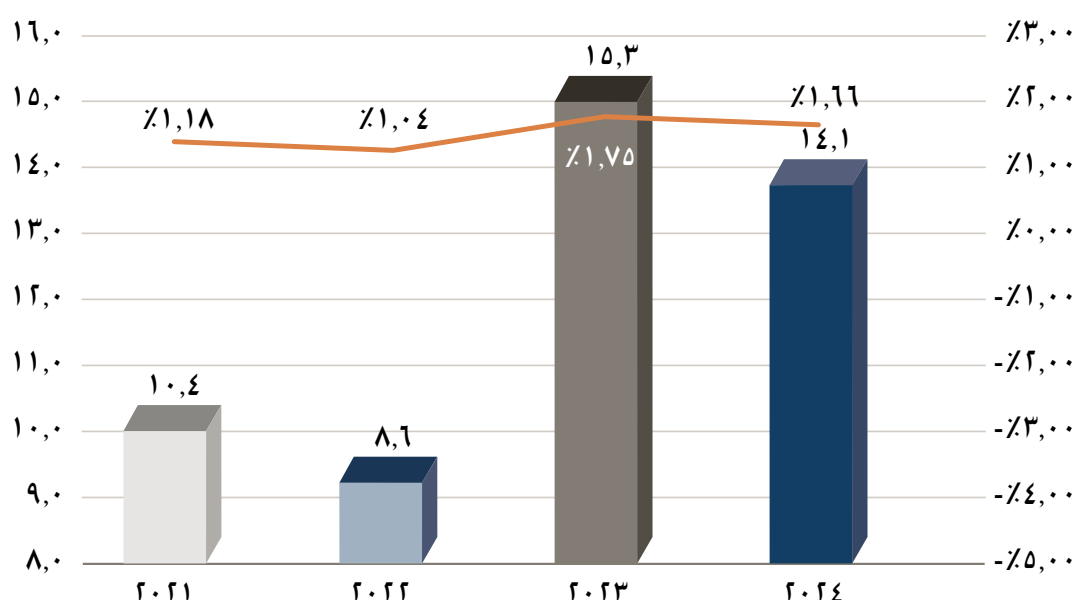


التسهيلات الائتمانية غير العاملة

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

صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها إلى محفظة التسهيلات

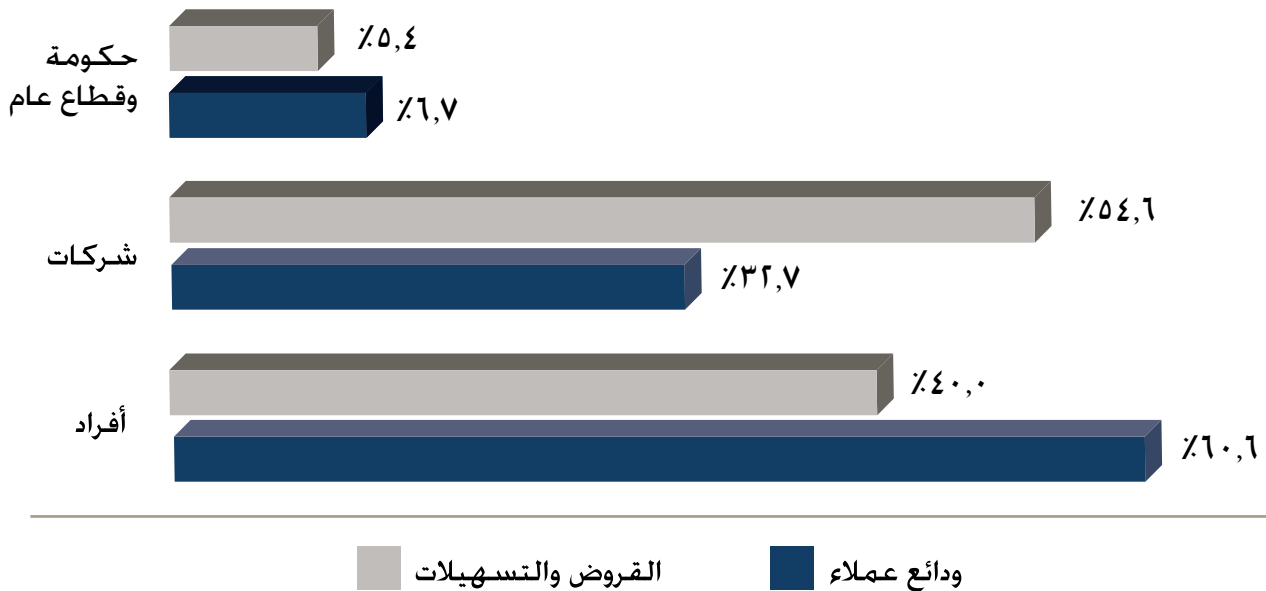
المبالغ مليون دينار



تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

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

تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

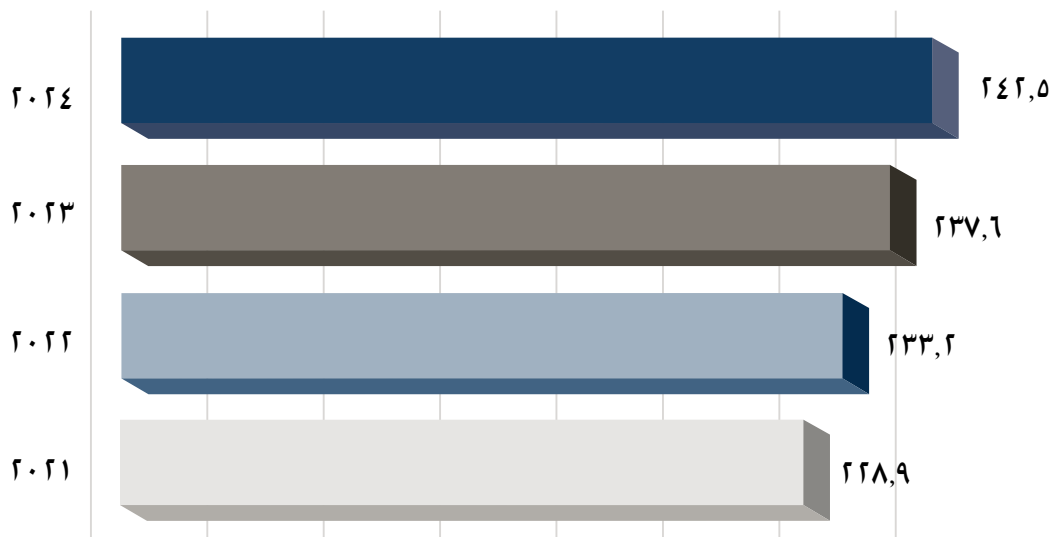


إجمالي حقوق الملكية

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

إجمالي حقوق الملكية

المبالغ مليون دينار

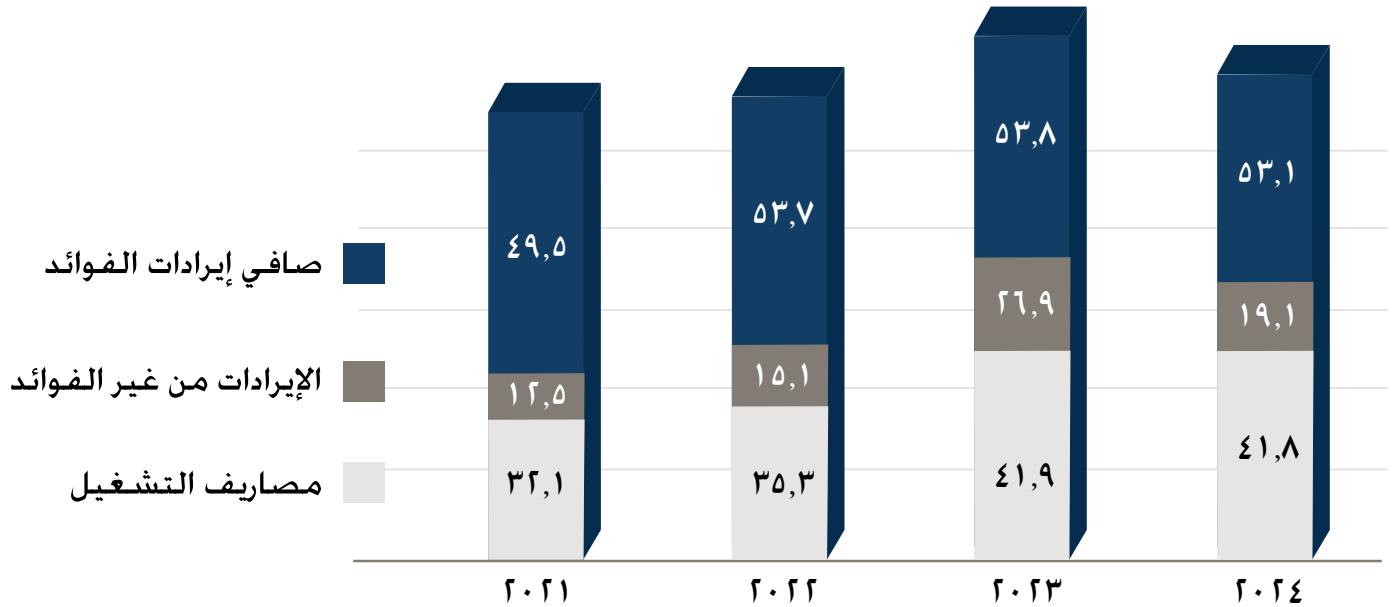


صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

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

إيرادات ومصاريف التشغيل

المبالغ مليون دينار



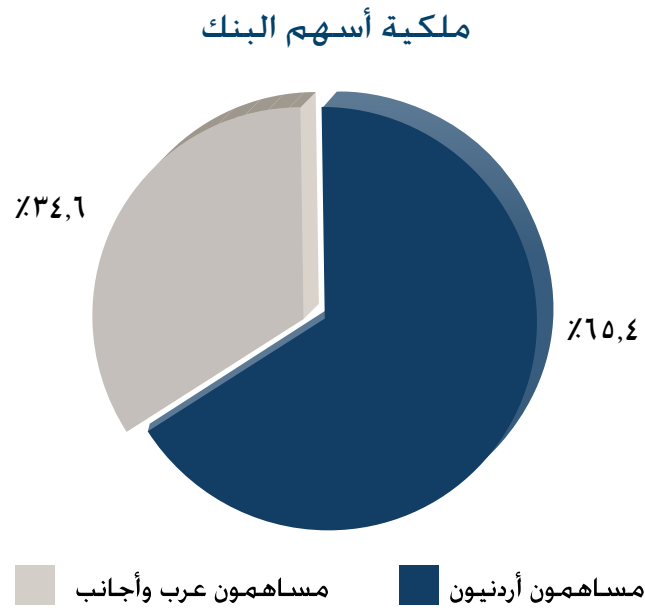
أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) قبل الضريبة	٪١,٣	٪١,٣	٪١,٢	٪٠,٩
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) بعد الضريبة	٪٠,٨	٪٠,٨	٪٠,٨	٪٠,٧
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) قبل الضريبة	٪١٢,٦	٪١٣,٢	٪١٢,١	٪١٠,٠
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) بعد الضريبة	٪٨,٠	٪٨,٤	٪٨,٦	٪٧,٤
الديون غير العاملة / محفظة التسهيلات الائتمانية	٪١,١٨	٪١,٠٤	٪١,٧٥	٪١,٦٦
صافي التسهيلات الائتمانية / ودائع العملاء	٪٧٢,٢	٪٦١,٠	٪٥٣,٦	٪٤٦,١
صافي التسهيلات الائتمانية / إجمالي الموجودات	٪٣٧,٥	٪٣٣,٧	٪٣٣,٤	٪٣١,٤
النقد في الصندوق ولدى البنوك / إجمالي الموجودات	٪٢٣,٤	٪٢٧,٠	٪٣٠,٤	٪٣٤,٥
إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الموجودات	٪٩,٩	٪٩,٧	٪٩,٤	٪٩,٢

عدد موظفي البنك

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الاردني ٨٣٧ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٤ مقابل ٨٥٠ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٣.

ملكية أسهم البنك



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإستثمار العربي الأردني (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لأعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الاردني .

أساس الرأي

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

أمر آخر

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية

١. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

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

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

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

كيف نحاول تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

٢. أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمجموعة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

كيف جابو تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

• قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الإعتبار الخسائر غير النمطية.

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء الفالاسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

٣١ كانون الأول		ايضاحات	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	١١	إستثمار في شركة حليفة
٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨١٦,٠٤٦	٣,١١٣,٩٣٩	٤١	موجودات حق الاستخدام
٣,٣٠٨,٧٥٤	٢,٨٥٦,٩١٩	٢٠/د	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩,٥٤٣,٣١٧	٥٣,٧٧٦,١٢٩	١٤	موجودات أخرى
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات:
٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	١٦	ودائع عملاء
٢٣٣,٢٠١,٩٩١	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٧	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧١,٧٤٧,٨٩٩	١٨	تأمينات نقدية
١,٤٧٦,٧٩٤	١,٦٠٩,٩٤٠	١٩	مخصصات متنوعة
٧,٨٧٧,٢٧٤	٦,٢٠١,٥٤١	٢٠/أ	مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨٦٩,٨٤٢	٤١	التزامات عقود الإيجار
٣٠,٥٧٦,١٥٣	٣١,٠٩٨,٣٧٤	٢١	مطلوبات أخرى
٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤	٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢,٢٩٢,١٢٦	٤٤,١٨٨,٨١٢	٢٣	الإحتياطي القانوني
(٣,١٤٣,٨٩١)	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	٢٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٧٣٧,٠٥٣	٥,٧٥٠,٠٨٥	٢٥	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٢٦	أرباح مدورة
٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢		مجموع حقوق مساهمي البنك
١٩,٣٧٤,٣٢٩	١٩,٤٩٩,٤٧٦	٢٨	حقوق غير المسيطرين
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨		مجموع حقوق الملكية
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

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

٣١ كانون الأول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١٢٥,٤٧٨,٥٢٩	١٤١,٧١١,٣٢٩	٢٩	الفوائد الدائنة
(٧١,٦٦٥,٢٤٤)	(٨٨,٥٩٥,١٧٤)	٣٠	الفوائد المدينة
٥٣,٨١٣,٢٨٥	٥٣,١١٦,١٥٥		صافي إيرادات الفوائد
٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٦٤٩,٤٢٢	٣١	صافي إيرادات العمليات
٦٠,٦٢٥,٨٢١	٦٠,٧٦٥,٥٧٧		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٤,٥٦٣,١٢١	٦,٠٩٢,١٥٦	٣٢	أرباح عملات أجنبية
٤٧,٦٢١	-	٣٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣,٦٦٦,١٧٢	٣,٢٩٣,٥٥١	٣٥	إيرادات أخرى
٧٩,٧١٨,٥٥٨	٧١,٠٢٠,٨٤٢		إجمالي الدخل
١٩,٠١٠,٠٨١	١٩,٩٤٦,٨٩٥	٣٦	نفقات الموظفين
٦,٤٩٥,٠٢٠	٧,٢٨٤,٢٠٦	١٢ و ٤١	إستهلاكات وإطفاءات
١٦,٣٨١,٠٢٤	١٤,٥٧٦,٤٣٢	٣٧	مصاريف أخرى
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	٣٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٨٩,٥٢١	١,٨٠٩,٨١١	١٤ و ١٩	مخصصات متنوعة
٥٢,٢٠٧,٩٢١	٤٨,١٧٥,٦٦١		إجمالي المصروفات
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	١١	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥		الربح للسنة قبل الضريبة
(٨,٢٩٤,١٢١)	(٦,٣٢١,٧٧١)	٢٠/ب	ضريبة الدخل
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤		الربح للسنة
			ويعود إلى:
١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧		مساهمي البنك
١,٦٠٩,٦١١	١,٧٢٠,٣٩٧		حقوق غير المسيطرين
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤		
دينار/ سهم	دينار/ سهم		
٠,١٢	٠,١١	٣٩	الحصة الأساسية و الخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار/ سهم

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

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤		الربح للسنة
بنود الدخل الشامل:			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	٢٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
(٤٠٢,١٦٠)	٤,٠١٣,٠٣٢	٢٥	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
(٥٧٩)	-	٨	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢١,٤٢٨,٢٨٨		مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
١٩,٢٠١,٣٨١	١٩,٧٠٧,٨٩١		مساهمي البنك
١,٦٠٩,٦١١	١,٧٢٠,٣٩٧		حقوق غير المسيطرين
٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢١,٤٢٨,٢٨٨		

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

بنك الاستثمار العربي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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

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

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥		الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	٣٥	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن
(٤,٧٢٨,٠٠٠)	-	٣٥	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن
٦,٤٩٥,٠٢٠	٧,٢٨٤,٢٠٦	١٢ و ١٣ و ٤١	إستهلاكات وإطفاءات
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٧,٦٢١)	-	٣٣	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٨١٥,٨٢٣)	(٨٦٩,٥٥٨)	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٨٩,٥٢١	١,٨٠٩,٨١١	١٤ و ١٩	مخصصات متنوعة
(٢٨٤,٥٣٣)	(١١٩,١٦٣)	٣٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٣,٣٥٢	١٠٠,٠١٤	٣٠	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
-	٦٣,٣٦٥	٣٥	خسائر بيع عقارات مستملكة
(٣,٩٠٠,٤٣٦)	(١,٦٦٦,٢٣١)		المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٢,١١٤)	(٦٣,٨٥٦)	٣٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٦٩,٥٠١)	(١,١٨٣,٨٨٤)	١١	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٣١,٦٨٢,٢٧٨	٣٣,٩٩٢,٠٨٦		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٢,٧٣٠,٢١٤)	(٤٠,٤٨٢,٧٦٨)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧١١,٥١٨	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٣٦٨,٠٧٢	١٧,٣٧٦,٦٣٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠,٣٨٥,٨٤٧	(١٥,٨٩٧,٤٦٦)		موجودات أخرى
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١١,٣٤٤,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧٧,١٩٤,٨٦٠	٢٠٩,٨٨١,٣٥٧		ودائع عملاء
١١,٧٢٥,٩٤٧	٥,٩٠٣,٠٦٠		تأمينات نقدية
(١٩,٦٠٨,٥٩٩)	٤٧٤,١٨٣		مطلوبات أخرى
٥١,٤١٢,٤٣١	١٦٥,٩١١,٠٤٥		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٨٣,٠٩٤,٧٠٩	١٩٩,٩٠٣,١٣١		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(١٤٠,٩٣٨)	(٦١,٤١٧)		المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(٧,٥٤٥,٦٦٩)	٢٠/١	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣,١٦٧,٣٤٨	١٩٢,٢٩٦,٠٤٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الأنشطة الإستثمارية
١٣٥,٦٧٢,٨٤١	٤٧,١٠٩,٦٧١		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٧٣١,٧٧٩)	(١٢,٧١٨,٣٤٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٧,٠٤٥,٨٦٨	-	٥٢	عمليات الاستحواذ - صافي النقد المقبوض (المدفوع)
(٢,٨٥٤,٥٦٩)	(١,٩٩٧,١٨١)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤٢٣,٥٧٦	٣٧٤,٧٩٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٦,١٢٥)	(٥١٩,٤٢٨)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
١٦٠,٧٥٥,٦٣٥	٣٣,١١٩,٠٦٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
			الأنشطة التمويلية
(٥٣,٢١٣,٧٥١)	(١٠٩,٨٩٦,١٤٥)		أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٥٩٥,٢٥٠)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٤,٩٧٤,٧٦٣)	(١٤,٩٤٢,٧٤٥)		أرباح موزعة على المساهمين
(٩٢٩,٩٤٧)	(٦٧٢,٥١١)	٤١	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٧٠,٥٣٦,٤٦١)	(١٢٧,١٠٦,٦٥١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) من عمليات التمويل
١٦٣,٣٨٦,٥٢٢	٩٨,٣٠٨,٤٥٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٢,١١٤	٦٣,٨٥٦		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢١٥,٢٥٨,١٧٤	٣٧٨,٧١٦,٨١٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

الإيضاحات حول
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

١. عام

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

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

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

٢- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتمادها من البنك المركزي الأردني.

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

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

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

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

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

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

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

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية		شركة الكوثر للتأجير التمويلي		بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٣,٠٦٣,٥٢٦	٣,١٣٥,١٨٦	٩,٧٩٨,١٢٦	٤,١١٧,٥٣١	٢٣١,٩٤٨,٩٩١	١٨٢,٦٠٢,٨٥٤
مجموع المطلوبات	٢٨٩,٥٨٦	٣٤٩,٨١٧	١,٣٦١,٨٧٢	٣٣,٧٣١	١٩٢,٩٥٠,٠٣٦	١٤٣,٨٥٤,١٩٥
حقوق الملكية	٢,٧٧٣,٩٤٠	٢,٧٨٥,٣٦٩	٨,٤٣٦,٢٥٤	٤,٠٨٣,٨٠٠	٣٨,٩٩٨,٩٥٥	٣٨,٧٤٨,٦٥٩

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الإيرادات	٢٢١,٨٧٤	٢٩٦,٧٦٥	٨٢٣,٧٩٠	٢٥٩,٦١٢	١٤,١٨٥,٩٠٣	١١,٤٠٩,٠٨٨
مجموع المصروفات	١٥١,٦٧١	٢٠٦,٠٦٣	٤٧١,٣٣٦	٢٠٢,٥٥١	١٠,٧٤٥,١٠٩	٨,١٨٩,٨٦٤

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة. وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف الأولي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم : أو/ و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع : أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناجمة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

- يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف («عدم التطابق المحاسبي») . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:
- إن كان الاختيار يؤدي إلى إلغاء أو تقليل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي .
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

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

التدني

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري.
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

القروض والسلف

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

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

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

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

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

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

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

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

متطلبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمتطلبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

خطوات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التفاصيل

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 بقائمة المركز المالي وحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الممتلكات والمعدات

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

٪	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٢ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٥	محطة توليد الطاقة الشمسية
٢ - ١٢	أخرى

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.

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

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

التدني في الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

عقود الإيجار البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

استثمار في شركات حليفة

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

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

ب) قياس القيمة العادلة:

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

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما يلي:

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

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	أسهم شركات
١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
١٦,٧٠٧,٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	أسهم شركات
١٦,٧٠٧,٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	المجموع

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

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

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

٩- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٦,٤٨٩,٨١٣ دينار أي ما نسبته ١,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧,٤٢٣,١٧٤ دينار أي ما نسبته ١,٩٩٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,١٣٢,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ١,٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥,٢٧٦,٦٥٩ دينار أي ما نسبته ١,٧٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٧,٨٠٩,٦٤٥ دينار أي ما نسبته ٣,٢٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٤,٢٢٦,٧٩٤ دينار أي ما نسبته ٦,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية:

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٥٤,٨٤٥	٣,٤٢٢,٧٧٣	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	٩,١٤٨,٩٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٠,٩٧١,٩٦٦	-	١١٠,٣٦٤	١,٦٨٤,٩٨٣	١,٤٢٢,٧٦٢	٧,٧٥٣,٨٥٧	الأرصدة الجديدة
(٥,٤٨٨,١٤٧)	-	(٦٤٤,٩٨٦)	(٩٤٦,٧٠٢)	(٧١٩,٧٨٠)	(٣,١٧٦,٦٧٩)	الأرصدة المسددة
٣٠٤,٥٦٦	-	٤٠,٧٤٧	٢٦٣,١٣٨	١٩,٨٤٢	(١٩,١٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٧,٤٠٣	-	١٤٩,١٦٤	(٢٧٢,٠٥٨)	(٢٦,٢٣٠)	١٨٦,٥٢٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٤١,٩٦٩)	-	(١٨٩,٩١١)	٨,٩٢٠	٦,٣٨٨	(١٦٧,٣٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,١٩٩,٤٣٥	-	٢٨٨,٧٩٤	١٨٧,١٠١	(١٦٧,٩٤٤)	٨٩١,٤٨٤	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,١٤٦,٢٠٧)	(٥٤,٨٤٥)	(١,٥٤٤,٣٩٤)	١,١١١,٩١٠	(١,٧٠٢,٥١١)	٤٣,٦٣٣	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٦,٢٢٧,٥٤٦)	-	(٣٩,٥٢٠)	(٢٤,١٠٨)	(٥٨٧,٦٧٥)	(٥,٥٧٦,٢٤٣)	المحول الى خارج الميزانية
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١,٣٧٢,٧٢٥	-	١,٥٩٣,٠٣١	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٨٢٥,١٣٦	٩,٠٦٧,٠٠٧	الرصيد كما في نهاية السنة
						إعادة توزيع:
١٥,٧٢٣,٣٩٣	-	١,٠١٩,١٧٨	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٨٢٥,١٣٦	٣,٩٩١,٥٢٨	المخصصات على مستوى افرادي
٥,٦٤٩,٣٣٢	-	٥٧٣,٨٥٣	-	-	٥,٠٧٥,٤٧٩	المخصصات على مستوى جماعي
٢٠٢٣						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٢٠,٤١٥	٥٤,٨٤٥	١,٦٨٧,٤٨٢	٤,٠٣٧,١٢٢	٢,٩٥٧,٨١٠	٥,٠٨٣,١٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٠٨,٠٢٩	-	١,٥٦٣,٢٦٥	٧٩٣,٧٨٩	٦١٥,٥٢٦	٣٣٥,٤٤٩	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١١,٠٠٥,٧٥٢	-	١,٤٩٦,٩٢٧	٤,١١٠,٢٨٢	١,٤٩٥,٣٠٣	٣,٩٠٣,٢٤٠	الأرصدة الجديدة
(٣,٠٤٥,٥٨١)	-	(٧٢١,٨١٩)	(١,١١٧,١٥٠)	(٣٥٦,٧٧٥)	(٨٤٩,٨٣٧)	الأرصدة المسددة
(٢١٩,١٨٤)	-	١٧,٠٤١	(١٣٨,٤٨٥)	(٩,٣٧٦)	(٨٨,٣٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٩,٦١٤	-	٤٢,٩٦٤	١٣٨,٤٨٥	(١٤٣,٩٨٤)	٢,١٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٧٩,٥٧٠	-	(٦٠,٠٠٥)	-	١٥٣,٣٦٠	٨٦,٢١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٢٩,٨٠٥	-	١٩٣,٦٨٨	١١٥,٩٢٥	٣١٥,٨٥١	١,٤٠٤,٣٤١	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٢٣,٢٢٦)	-	٤,٣٨٢	(٦٠٥,٠٥٢)	(٢٥٣,٣٩٨)	(١٦٩,١٥٨)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٤٩٢,٨٨٠)	-	(٧٩٠,٧٥٤)	-	(١,١٩٤,٠٣٣)	(٥٠٨,٠٩٣)	المحول الى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	-	(١٠,٣٩٨)	(٤٦٠,٥٤٩)	-	(٥٠,١٥٩)	الأرصدة المعدومة
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٥٤,٨٤٥	٣,٤٢٢,٧٧٣	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	٩,١٤٨,٩٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة
						إعادة توزيع:
١٣,٥٠٢,١٣١	٥٤,٨٤٥	١,١٦٢,٧٤٨	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	١,٨٢٩,٨٨٧	المخصصات على مستوى افرادي
٩,٥٧٩,٠٧٧	-	٢,٢٦٠,٠٢٥	-	-	٧,٣١٩,٠٥٢	المخصصات على مستوى جماعي

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٣,١١٠,٧١٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	-	-	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
١٧,٠٧٧,٣٢٢	١٧,٥٠٢,٧٧٧	-	١٧,٥٠٢,٧٧٧	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٧,١٥١,٤٨٨	٦,٢٥٧,١٢٧	٦,٢٥٧,١٢٧	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٦,٢٥٧,١٢٧	١٧,٥٠٢,٧٧٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٧,١٥١,٤٨٨	١٧,٠٧٧,٣٢٢	٢٢٣,١١٠,٧١٧	الرصيد كما في بداية السنة
٥,١٦٤,٥١٢	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٤٩,١٨٤,٨١٣	٣٣,٠٠٣,٦٧٦	١,٦٢٧,١٢٢	٤,٣٨٧,١٣٠	٢٦,٩٨٩,٤٢٤	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٢٨١,٦١١)	(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	(١,٣٨٦,٦٧٦)	(٣,٩٠٤,١٩٨)	(٣٥,٤٧٢,٩١٩)	الأرصدة المسددة
-	-	(٢٤٥,٣٩٩)	(١,٧٠٤,١٢٥)	١,٩٤٩,٥٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٨٩,٦٦٣)	٥,٠٥٥,٨٨٧	(٤,١٦٦,٢٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٥٦٤,١٣٣	(٧٠١,٨٥٠)	(٣,٨٦٢,٢٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥٨,٥٥٩)	(١٧٢,٤٧٤)	١٤٠,٨٥٩	(١٧١,١٢٥)	(١٤٢,٢٠٨)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٨٥٧,٦٣٤)	(٧,٧٠٧,١٧٨)	(٤,٦٨٦,٧٥٣)	(٢,٥٣٦,٢٦٤)	(٤٨٤,١٦١)	الحول الى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٦,٢٥٧,١٢٧	١٧,٥٠٢,٧٧٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٨٣,١٥٦	٩,١٤٨,٩٣٩	٤,١٥٠,٢٣٧	٧٢٢,٦٣٩	٤,٢٧٦,٠٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٥,٤٤٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٣,٩٠٣,٢٤٠	٧,٧٥٣,٨٥٧	٧,٢٧٨,٠٢٩	١٧٥,٧٩٥	٣٠٠,٠٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٨٤٩,٨٣٧)	(٣,١٧٦,٦٧٩)	(٢,٨٩٢,٦٠٠)	(١١٤,٣٠٨)	(١٦٩,٧٧١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٥٨,٧٧٨)	(٧٧,٥٦٩)	١٣٦,٣٤٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢١٣,٣٦٢)	٢٩٤,٠٦٣	(٨٠,٧٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠٤,٧٧٤	(٢٩,٩٦٧)	(٧٤,٨٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٤٠٤,٣٤١	٨٩١,٤٨٤	١,٠٦٩,١١٩	(٧٣,٧٠٠)	(١٠٣,٩٣٥)	اجمالي الأثر على خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٦٩,١٥٨)	٤٣,٦٣٣	(٥٢٠)	-	٤٤,١٥٣	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٥٠٨,٠٩٣)	(٥,٥٧٦,٢٤٣)	(٥,٤٥٩,٧٦٣)	(١٠٩,٣١٤)	(٧,١٦٦)	الحول الى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٩,١٤٨,٩٣٩	٩,٠٦٧,٠٠٧	٣,٩٥٩,١٥٢	٧٨٧,٦٣٩	٤,٣٢٠,٢١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨,٩٠٢,٧١٢	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٦,٣٠٨,٦٥٥	١٠,٩١٧,٥٠٦	٣٨,٤٤٥,٩١٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧١٧,٥٨٨	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٤,٧٤٥,٦٥٩	١٠,٧٣٩,٩٩٥	١٨٧,٠٧٠	٧٨٧,٠٤٤	٩,٧٦٥,٨٨١	الأرصدة الجديدة
(٧,٨١٠,٨٣٤)	(١٥,٠١١,٨٧٩)	(٤,١٦٢,٩٨٧)	(١,٩١٩,٨٦٨)	(٨,٩٢٩,٠٢٤)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(١,٣٧٣,٤٩٠)	١,٣٧٣,٤٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٩٢٧,٥٥٨	(٢,٩٢٧,٥٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٦٥٣,٢٧٧	(١,٥٧٣,١٥٣)	(٨٠,١٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٣١,٦٢٣)	(٦١٨,١٩٤)	(٥١,٢٠٥)	(٥٣١,٦٠٨)	(٣٥,٣٨١)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٦٣٩,٤٧٩)	(١,٧٩٩,٩٣٣)	-	(٣١,٢٥٠)	(١,٧٦٨,٦٨٣)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٢,٥١١,٩٤٩)	(٦٤٧,٠٠٩)	(٦٢٢,١٦٥)	(٩٩٣)	(٢٣,٨٥١)	المحول الى خارج الميزانية
٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣,٣١٢,٦٤٥	٩,٢٠١,٧٤٦	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٥٧,٨١٠	٣,٥٨٠,٢٨٤	٢,٠٦٤,٨٠٤	١٥٩,٧٩٨	١,٣٥٥,٦٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦١٥,٥٢٦	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١,٤٩٥,٣٠٣	١,٤٢٢,٧٦٢	١,٣٦٤,٧٤٩	٣,٧٢٩	٥٤,٢٨٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٣٥٦,٧٧٥)	(٧١٩,٧٨٠)	(٦١٢,٥٠١)	(٩٧,٥١٢)	(٩,٧٦٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٢٣,٩٣٠)	٢٣,٩٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٠٠٨	(٤,٠٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,٣٨٨	(٦,٣٠٨)	(٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١٥,٨٥١	(١٦٧,٩٤٤)	٢٤٢,٠٨٩	٩,٢٩٥	(٤١٩,٣٢٨)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٥٣,٣٩٨)	(١,٧٠٢,٥١١)	(١,٧٥١,٨٠٥)	٥٤,٥١٥	(٥,٢٢١)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(١,١٩٤,٠٣٣)	(٥٨٧,٦٧٥)	(٥٨٧,٦٢٥)	(٥٠)	-	المحول الى خارج الميزانية
٣,٥٨٠,٢٨٤	١,٨٢٥,١٣٦	٧٢٦,٠٩٩	١٠٣,٥٤٥	٩٩٥,٤٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٥,١٦٩,١٤٥	٩٣,٩٧٣,٥٣٩	-	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن	-	-	-	-	٣٠,٨١٦,٩٠١
الأرصدة الجديدة	١١٠,٧٣٧,٨٩٧	٣,٣٨٦,٣٠٢	-	١١٤,١٢٤,١٩٩	٧٢,٥٢٦,٩٧٦
الأرصدة المسددة	(٨١,٧٤٠,٥٨٥)	(٤,٢٠٤,١٩٤)	-	(٨٥,٩٤٤,٧٧٩)	(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٠,٣٧٣,٣٨٠	(٤٠,٣٧٣,٣٨٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٨٤,٥١١)	٣,٣٨٤,٥١١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٩٦,٥٥٦)	(١,٦٩٩,١٦٦)	١,٩٩٥,٧٢٢	-	-
اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦,٨١٤,٨٢٧)	(٨١٧,٥٧٧)	١,٠٥٧,٨٣٣	(٦,٦٧٤,٥٧١)	(٨١٦,٨١٦)
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	١٨,٥٤٤,٥٥٤	(١,١٧٩,٠٩٣)	-	١٧,٣٦٥,٤٦١	٧,٩٩٩,٣٢٠
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(٤٦٠,٥٤٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٣,٠٥٣,٥٥٥	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٠٣٧,١٢٢	٦,٨٧٤,٣٦٧	-	٦,٦٠٩,٢٢٥	٢٦٥,١٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٣,٧٨٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٤,١١٠,٢٨٢	١,٦٨٤,٩٨٣	-	١,٣٤٢,١١٣	٣٤٢,٨٧٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(١,١١٧,١٥٠)	(٩٤٦,٧٠٢)	-	(٧٧٢,٧٣١)	(١٧٣,٩٧١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٢٨٧,٦٢٣)	٢٨٧,٦٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٤,٢٤٧	(٢٤,٢٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٩٢٠	(٨,٦٨٢)	(٢٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٥,٩٢٥	١٨٧,١٠١	١٦,٠٦٤	٢٧,٣٥١	١٤٣,٦٨٦	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦٠٥,٠٥٢)	١,١١١,٩١٠	١٧٣,٨٥٩	١,١٥١,٧٠٧	(٢١٣,٦٥٦)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	-	المحول الى خارج الميزانية
(٤٦٠,٥٤٩)	(٢٤,١٠٨)	-	(٢٤,١٠٨)	-	الأرصدة المعدومة
٦,٨٧٤,٣٦٧	٨,٨٨٧,٥٥١	١٩٨,٨٤٣	٨,٠٦١,٤٩٩	٦٢٧,٢٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٦٩٤,٤١٠	٨٩,٧٦٩,٤١٤	-	-	٨٩,٧٦٩,٤١٤	درجة مخاطر متدنية (١-٢)
٣٠,٤٠١,٢٦٧	١٥,٨٩٧,٩٣٩	-	١٥,٨٩٧,٩٣٩	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٩٦٣,٥٣١	٣,٨٦٦,٤٨٦	٣,٨٦٦,٤٨٦	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٣,٨٦٦,٤٨٦	١٥,٨٩٧,٩٣٩	٨٩,٧٦٩,٤١٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٨١٥,٥٧٣	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٣,٩٦٣,٥٣١	٣٠,٤٠١,٢٦٧	٩٩,٦٩٤,٤١٠	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٦٩٥,٩٩٥	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٣,٥٥٥,٧٥٧	٨,٤٢٤,٦٧٦	٥٤٩,٧٤٠	١,٣٢٧,٧٦٤	٦,٥٤٧,١٧٢	الأرصدة الجديدة
(١٧,٣٧٣,٨٥١)	(٣١,٣٤٩,٣٣١)	(١,٥٤٢,٣٦٥)	(١٥,٤٨٠,٢٤٩)	(١٤,٣٢٦,٧١٧)	الأرصدة المسددة
-	-	(١٣٥,٥٢٨)	(١,٨٧٦,٧٧٧)	٢,٠١٢,٣٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧٧٦,٥٥٢)	١,٩٩٧,٦٧٠	(١,٢٢١,١١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٨٨٠,٠٩٢	(٤٢٤,٧١٢)	(١,٤٥٥,٣٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٠٥,٠٧٩)	(١٨٤,٨٨٦)	٨١,٠٢١	(٤٧,٠٢٤)	(٢١٨,٨٨٣)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣٧٠,٤٧١)	(١,٢٦٢,٣٧٥)	-	-	(١,٢٦٢,٣٧٥)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١,٨٤٨,٣١٨)	(١٥٣,٤٥٣)	(١٥٣,٤٥٣)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
(١٠,٣٩٨)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٣,٨٦٦,٤٨٦	١٥,٨٩٧,٩٣٩	٨٩,٧٦٩,٤١٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٨٧,٤٨٢	٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٢٨٠,٨٣٥	١,٦٦٤,٣٥٩	٤٧٧,٥٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٦٣,٢٦٥	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١,٤٩٦,٩٢٧	١١٠,٣٦٤	٢٤,٥١٣	٦٠,٥٥٤	٢٥,٢٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٧٢١,٨١٩)	(٦٤٤,٩٨٦)	(٥٣٢,٩٣٣)	(٨٨,٦٨٥)	(٢٣,٣٦٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٢٩,٣٥٠)	(١٧,٦٢٣)	٤٦,٩٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٦٨,١٦٥)	١٦٩,٩٤١	(١,٧٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧,٦٠٤	(٣,١٥٤)	(٤,٤٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٩٣,٦٨٨	٢٨٨,٧٩٤	٤٨٤,٠٧٨	(١٥٢,٧١٣)	(٤٢,٥٧١)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤,٣٨٢	(١,٥٤٤,٣٩٤)	(١٨٧,٨١٢)	(١,٣٦٠,٣٦٢)	٣,٧٨٠	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٧٩٠,٧٥٤)	(٣٩,٥٢٠)	(٣٩,٥٢٠)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
(١٠,٣٩٨)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٥٩٣,٠٣١	٨٣٩,٢٥٠	٢٧٢,٣١٧	٤٨١,٤٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

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

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

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

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

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	١٧,٤٢٣,٦٧٤	١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٣٩٤,٩٩٨	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٥١,٣٥٢,٤٠٥	١٦٩,٣٣٠,٤٥٥	٢,٣٦٣,٩٣٢	٩,٨٨٨,٢٤٠	١٥٧,٠٧٨,٢٨٣	الأرصدة الجديدة
(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)	(١٨٧,٧٩٧,٥٥٥)	(٧,٠٩٢,٠٢٨)	(٢٨,٤٣٩,٤٨٢)	(١٥٢,٢٦٦,٠٤٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٣٨٠,٩٢٧)	(٤٥,٣٢٧,٧٧٢)	٤٥,٧٠٨,٦٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٦٦٦,٢١٥)	١٣,٣٦٥,٦٢٦	(١١,٦٩٩,٤١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠,٠٩٣,٢٢٤	(٤,٣٩٨,٨٨١)	(٥,٦٩٤,٣٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,١٦٢,١٢٩)	(٧,٦٥٠,١٢٥)	١,٢٢٨,٥٠٨	(١,٦١٧,٣٣٤)	(٧,٢٦١,٢٩٩)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥,٩٨٩,٣٧٠	١٤,٣٠٣,١٥٣	-	(١,٢١٠,٣٤٣)	١٥,٥١٣,٤٩٦	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٦,٢١٧,٩٠١)	(٨,٥٠٧,٦٤٠)	(٥,٤٦٢,٣٧١)	(٢,٥٣٧,٢٥٧)	(٥٠٨,٠١٢)	المحول الى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	١٦,٤٨٩,٨١٣	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٢٠,٤١٥	٢٣,٠٨١,٢٠٨	٧,٤٩٥,٨٧٦	٩,٢١٠,٨٦٦	٦,٣٧٤,٤٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٠٨,٠٢٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١١,٠٠٥,٧٥٢	١٠,٩٧١,٩٦٦	٨,٦٦٧,٢٩١	١,٥٨٢,١٩١	٧٢٢,٤٨٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٣,٠٤٥,٥٨١)	(٥,٤٨٨,١٤٧)	(٤,٠٣٨,٠٣٤)	(١,٠٧٣,٢٣٦)	(٣٧٦,٨٧٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٨٨,١٢٨)	(٤٠٦,٧٤٥)	٤٩٤,٨٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٨١,٥٢٧)	٤٩٢,٢٥٩	(١١٠,٧٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٢٧,٦٨٦	(٤٨,١١١)	(٧٩,٥٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٢٩,٨٠٥	١,١٩٩,٤٣٥	١,٨١١,٣٥٠	(١٨٩,٧٦٧)	(٤٢٢,١٤٨)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٢٣,٢٢٦)	(٢,١٤٦,٢٠٧)	(١,٧٦٦,٢٧٨)	(٢٠٨,٩٨٥)	(١٧٠,٩٤٤)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٢,٤٩٢,٨٨٠)	(٦,٢٢٧,٥٤٦)	(٦,٠٨٦,٩٠٨)	(١٣٣,٤٧٢)	(٧,١٦٦)	المحول الى خارج الميزانية
(٥٢١,١٠٦)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٢١,٣٧٢,٧٢٥	٥,٧٢٣,٣٤٤	٩,٢٢٥,٠٠٠	٦,٤٢٤,٣٨١	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

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

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي

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

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٢٦,٤٩٦,١٤٣	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	داخل المملكة
١٦,٤٩٨,٢٥٢	٢٠,٢٧٢,٨٧٦	آسيا
٤,٥٨٠,١٢٥	٩٧٦,٦٠٧	أوروبا
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	المجموع

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

تحليل أدوات الدين - بالصافي

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

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

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

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

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧١,٤٣٥,٥٨٨	٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٣٢٠,٠٠٠	٧٣٣,٦٥٥	٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
٩٤,٥٩٥,٦٠٢	-	-	-	-	أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٧٦,٧١٢,٠٠٠	٢٧,١٤٩,٢٥١	-	-	٢٧,١٤٩,٢٥١	الأرصدة الجديدة
(٢١٢,٤٤٣,١٨٦)	(٧٤,١١٣,٩٦٢)	-	(٥٨٨,٦٩٤)	(٧٣,٥٢٥,٢٦٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	(١,٤١٨,٠٠٠)	ما تم تحويله في المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة الثالثة
(٥٢٥,٣٤١)	-	-	-	-	أرصدة معدومة
-	(١٤٤,٩٦١)	-	(١٤٤,٩٦١)	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٧,٧٧٠)	-	-	-	-	الأثر على الرصيد نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
٦٦,١١٤	-	-	-	-	فرق أسعار صرف
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	٣٢٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

١١ - إستثمار في شركة حليفة

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

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

يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

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

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

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

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

* تم خلال العام ٢٠٢٤ خويل ١٦,٩٤٢ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات ملموسة تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٢,٣٦,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ في ١٠,٢٦٩,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٣- موجودات غير ملموسة- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

١٤- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٩,٠٤٧,٦٥٨	١٨,٢١٨,٨٢٠	فوائد وعمولات برسوم القبض
٢,٢١٤,٨٨٧	٢,٥١٣,٧٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٩٠٠,٢٨٠	٢٨,٨٨٠,١٦٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣١٤,٧٥١	٣٩١,٥٢٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٣٠,٠٧٨	٤٣٣,٨١٠	التأمينات المستردة
١,٢٤٤,٣٨٤	١,٣١٥,١٣٩	شيكات المقاصة
١,٣٩١,٢٧٩	٢,٠٢٢,٩٤٩	أخرى
٣٩,٥٤٣,٣١٧	٥٣,٧٧٦,١٢٩	المجموع

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥,٢٠١,٥٩٤	١٥,٦٠٠,٣٦٤	رصيد بداية السنة
٧١٦,١٧٠	١٦,٨١٢,٨١٤	إضافات
(١٠,٣١٧,٤٠٠)	(١,٢٣١,٦٨٦)	استبعادات
١٥,٦٠٠,٣٦٤	٣١,١٨١,٤٩٢	
(٧٠٠,٠٨٤)	(٢,٣٠١,٣٣٢)	مخصص العقارات المستملكة **
١٤,٩٠٠,٢٨٠	٢٨,٨٨٠,١٦٠	رصيد نهاية السنة

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

فيما يلي الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

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

١٥- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٦- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملوكة ١١٤,٢٧٤,٦٩٩ دينار كما بلغت ودائع الحكومة خارج المملوكة ٥,١٣٧,٤٣٠ دينار أي ما نسبته ١,٣٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧٨,٤٧٢,٥١٩ دينار أي ما نسبته ٤,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠,٦٣٣,٣٠٤ دينار أي ما نسبته ٠,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. منها ٣,٢٠٨ دينار لدى فرع قبرص و ١٠,٦٣٠,٠٩٦ دينار لدى فروع الأردن (١٣,٧١٧,٢٥٨ دينار أي ما نسبته ٠,٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ منها ٣,٤١٤ دينار لدى فرع قبرص و ١٣,٧١٣,٨٤٤ دينار لدى فروع الأردن).

- بلغت الودائع الجامدة ٦,٩٥٧,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٢١٢,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧- أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي:

فائدة إعادة الإقراض	فائدة الإقراض	دورية الأقساط	الضمانات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
					دينار	
٦,٢٥	٧,٢٥	دفعه واحدة	سندات خزينة	٢ كانون ثاني ٢٠٢٥	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١ - ٠,٥	حسب دورية الاستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	٢٢,٩٧٤,٢٠٥	البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية
٢	.	حسب دورية الاستحقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٠,١٦٩,٩٤٣	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤,٥	١	أقساط شهرية	كمبيالات غب الطلب	-	١٦١,٦٩٨	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني انهض
					١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	المجموع

فائدة إعادة الإقراض	فائدة الإقراض	دورية الأقساط	الضمانات	تاريخ الإستحقاق	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					دينار	
٧,٢٥	٨,٢٥	دفعه واحدة	سندات خزينة	٢ كانون ثاني ٢٠٢٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٥ - ٣,٥	١ - ٠,٥	حسب دورية الإستهقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٥,٦٢٤,٦١٣	البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية
٢	.	حسب دورية الإستهقاق	كمبيالات غب الطلب	-	١٧,٣٣٤,٦٣٦	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا
٤,٥	١	أقساط شهرية	كمبيالات غب الطلب	-	٢٤٢,٧٤٢	البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني انهض
					٢٣٣,٢٠١,٩٩١	المجموع

١٨- تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٩- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

٢٠- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٣٨٠,٧٢٥	٧,٨٧٧,٢٧٤	رصيد بداية السنة
(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(٧,٥٤٥,٦٦٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,٢٨٢,٩٧٢	٥,٨٦٩,٩٣٦	ضريبة الدخل المستحقة
٧,٨٧٧,٢٧٤	٦,٢٠١,٥٤١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٢٨٢,٩٧٢	٥,٨٦٩,٩٣٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١١,١٤٩	٤٥١,٨٣٥	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٨,٢٩٤,١٢١	٦,٣٢١,٧٧١	المجموع

ج- الوضع الضريبي

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

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

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

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

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

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن الخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلًا.

د- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

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

هـ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥	الربح المحاسبي
(١٣,٩١٦,٠٤٦)	(١٢,٤٨٧,٠٢٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٠,٢٢٢,٦٩٩	٥,٠٢٤,٩٩٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٤,٧٨٦,٧٩١	١٦,٥٦٧,٠٣٣	الربح الضريبي
%٢٩,١٢	%٢٦,٣١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٨٪. تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من ارصدة مخصصات الديون، وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. ويرأى الإدارة ان الموجودات الضريبية سيتم استغلالها خلال الفترات المستقبلية.

٢١ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣,٤١٩,٨٩١	١٦,١١١,٣٥٦	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣,١٨٢,٥٦٣	٣,١٦٦,٢١٦	أمانات دائنة
٣,٨٦٩,٨٨٢	٢,٧٢١,٨٨٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣٩٤,٣٠٢	٥٦١,٧٩٣	شيكات وحالات برسم الدفع
٤,٥٣١,٠٣٦	٣,٨٦٥,٠١٢	شيكات البنك الصادرة بالدينار
١٧٩,٨٨٢	١٨٤,٥٧٢	تأمينات الصناديق الحديدية
٣١٢,٥٥٣	٥٦٥,٩٠٩	ذمم دائنة
٢٧٤,٤١٧	٨٢٧,٨٥١	دائنون متفرون
١٨٣,١٧٥	٢٤٠,٤٢٩	أرباح غير موزعة
١,٣٣١,٦٩٣	٤٧٩,٥٥٣	أمانات ضريبة الدخل
٤١,٠١٣	٤١,٠١٣	تأمينات محتجرة
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٦٤٩,١٩٧	٦١٩,٥٥١	إيرادات مقبوضه مقدماً
١,٠٨٣,٣٣٤	٥٩٩,٢٣٤	أخرى
٣٠,٥٧٦,١٥٣	٣١,٠٩٨,٣٧٤	المجموع

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

٣١ كانون أول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤											
	السوق			قبولات			اعتمادات مستتمية			كفالات مالية		
	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الجموع
البنك												
الجموع												
دينار	٣١٥,٥٦١,٧٣٩	٢٧٤,٧٥٢,٢١١	١٣١,٠٢٩,٨٠٣	-	١٩٩,٧٩٥,٢٣١	-	-	١٩٩,٧٩٥,٢٣١	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣
دينار	٧,٤١٣,٢٨٠	٤,٧٩٠,٣٩٦	-	-	٤,٧٩٠,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	٢٠٤,٥٨٥,٦٢٧	-	-	٢٠٤,٥٨٥,٦٢٧	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣

إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما هي كما يلي:

٣١ كانون أول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤																	
	السوق			قبولات			اعتمادات مستتمية			كفالات مالية			البنك			البنك		
	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية	الرحلة الثالثة	الجموع	الرحلة الأولى	الرحلة الثانية
البنك																		
الجموع																		
دينار	٣١٧,٨٤٨,١٤٦	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	١١١,٥٧٢,١٧٧	-	١٥٤,١٥٩,٣٩٧	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	١٠,٤٦١,١١٨	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	١٠,٤٦١,١١٨	-	-
دينار	٨١,٣٥٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
البنك	٣٣,٣٢٠,٢٩٨	٣١,٧٢٤,٥٥٢	٢٦,٣١١,٨١٣	-	١,١٣١,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
البنك	(١٠٨,٨٦١,٣٠٧)	(٦٧,١١٤,٦٣٨)	(٣٩,٠٠٦,٩٦٥)	-	(١,٣١٠,٠٨٤)	-	-	(٢٥,٥٤٠,٥٢٠)	(٧٦٩,٧١٩)	-	-	(٧٦٩,٧١٩)	(٧٦٩,٧١٩)	-	-	(١,٧٩٧,٣٨٤)	-	-
البنك	-	-	-	-	(٣٧١٦,٦٣١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
البنك	-	-	-	-	(٢٠٥,٩٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
البنك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
البنك	٢٩٣,١٦٣	١,١٣٥,٣٣١	١,١٣٥,٣٣١	-	٧٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
البنك	(١,٠٠٣,٧٧٠)	(١٤,١٩٢,٦٥٧)	(١٤,١٩٢,٦٥٧)	-	(١٤,٢٠٣,٧٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
البنك	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	٢٠٤,٥٨٥,٦٢٧	-	-	٢٠٤,٥٨٥,٦٢٧	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤																البند
الجمع				قبولات				اعتمادات مستندية				كفالات مالية				
				السقوف				المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة الجمع				المرحلة الأولى المرحلة الثانية المرحلة الثالثة الجمع				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٠٣٣	٢٠٣٢	٢٠٣١	٢٠٣٠	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٧٢,٦٢٩	-	-	٢٧٤,٩٨٠	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٥,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤,٩٨٠	
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠											

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح و المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد ودينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٣- الاحتياطي القانوني

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

٢٤- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة الحليفة والفرع الخارجي عند توحيد القوائم المالية للبنك. وبيان الحركه عليها كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٤,١٧١,٦٠٥)	(٣,١٤٣,٨٩١)	الرصيد في بداية السنة
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	الحركة خلال السنة
(٣,١٤٣,٨٩١)	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	رصيد نهاية السنة

٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا بند هي كما يلي:

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

لا يوجد مشتقات خوط.

٢٦- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	الرصيد في بداية السنة
١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧	الربح للسنة
(٥,٧٩٦)	-	تعديلات
(٢,٣٨٨,٦١٠)	(١,٨٩٦,٦٨٦)	الحول الى الإحتياطيات
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين
٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢,٨٥٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٣٠٨,٧٥٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٣). لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٧- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

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

٢٨- حقوق غير المسيطرين

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

٢٩- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤,٢٢٠,٤٢٤	١٦,١٠٥,٦٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٠,١٣٩	١٨٩,٧٦٥	أموال مقرضة
ودائع عملاء:		
١,٢٩٢,١٣٥	١,٦٢٢,٤٨٤	حسابات جارية وحت الطلب
٧٥٦,٧٤٣	٧٣١,٥٦٣	ودائع توفير
٥٢,١٨٨,٦٦٥	٦٧,٥٢٨,١٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٣,٣٥٢	١٠٠,٠١٤	فوائد الإيجارات
٨٩٠,٧٨٦	١,٢٤٠,٣٣٠	تأمينات نقدية
٩٨٣,٠٠٠	١,٠٧٧,١٧٧	رسوم ضمان الودائع
٧١,٦٦٥,٢٤٤	٨٨,٥٩٥,١٧٤	المجموع

٣١- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
عمولات دائنة:		
٢,١٧٦,١٩٢	١,٩٦٣,٦٣٢	عمولات تسهيلات مباشرة
٧,٣١٣,٦٠١	٨,١٨٠,٧٧٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(٢,٦٧٧,٢٥٧)	(٢,٤٩٤,٩٨٦)	ينزل: عمولات مدينة
٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٦٤٩,٤٢٢	صافي إيرادات العمولات

٣٢- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٥ - إيرادات أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٧٢٨,٠٠٠	-	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن
٢,٩٠٠,٠٠٠	-	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن
٣,٩٠٠,٤٣٦	١,٦١٦,٢٣١	إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
٥١٣,٦٥٤	٣٧٠,٩٢٨	إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
٤٩٠,٦٠٨	٥٢٥,٧٧٦	إيرادات مستردة من ديون معدومه
٢٨٤,٥٣٣	١١٩,١٦٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٦٨,٩٦٦	٣٩,٩٣٤	إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
٤٦,٣٢٨	٤٦,٩٧٥	عمولة تحويل راتب
٩,١٤٥	١١,٦٠٧	عوائد حقائب مالية مداره
-	(٦٣,٣٦٥)	خسائر بيع عقارات مستملكة
٧٢٤,٥٠٢	٦٢٦,٣٠٢	أخرى
١٣,٦٦٦,١٧٢	٣,٢٩٣,٥٥١	المجموع

٣٦- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٥,٣٦٧,٢٦٨	١٦,٠٠٥,٠٠٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٧٤١,٧٧٧	١,٨٥٨,٥١٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٨١,٠١٩	٤٩٤,٦٩٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١٥٨,٩٠٨	١٠٧,٢٨٧	تأمين على حياة الموظفين
٨٩٥,٤٦٥	١,٠٩٤,٤٣٣	نفقات طبية
٢٣,٤٥٢	٥٨,١٥٢	تدريب الموظفين
١٦٦,١٧٦	١٤٤,٣١٨	مياومات سفر
١٧٦,٠١٦	١٨٤,٤٩٩	أخرى
١٩,٠١٠,٠٨١	١٩,٩٤٦,٨٩٥	المجموع

٣٧- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٦٩٧,٩٩٩	١,٨٦٦,١٦١	الإيجارات قصيرة الاجل
٣٩٤,٢٣٧	٢٠١,١٣٢	قرطاسية ومطبوعات
١,٠٩٢,٠٧٦	٩٨٤,٢٨٠	إشتراكات
٣١٢,٢٩٨	٥٤٢,٤٠٦	أتعاب مهنية
٨٧٧,٠٠٦	٩٤٦,٢٧٨	هاتف وتلكس وبريد وطوابع
٣٢٣,٨٥٩	٢٩٢,٥٨٧	مصاريف تأمين
٧٨٩,٥٥٢	٨٠٣,٢٧٥	صيانة وتصليلات
٨١٣,١٦١	٦٩٥,٦٢٩	خدمات عامة
١٥٠,٣٨٤	١٥٩,٦٥٥	خدمات سويقت
٢٧٩,٥١١	٢٧٦,١٦٢	الأمن والحماية
٤٨٩,٩٠٠	٨٩,٣٩١	التبرعات
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,١١٣,٨٣٠	١,١٢٤,٤٥٤	نفقات اعضاء مجلس الادارة
١٧٣,٤٤٥	٢٣٤,٢٠٢	رسوم تعامل البنك بالعملات الاجنبية
٢٣١,٢٧١	٢١٠,٦١٤	رسوم تسجيل ورخص حكومية
١,٣٠٠,١١٣	٧٦٣,١٥٦	مصاريف الرهن والتأمين
٢٢٤,٠٠٠	١٤٥,٤٧٢	استشارات
١٢٣,٢٠٧	٨٩,١٢٩	مصاريف المقاصة الالية
٢٤٥,١٠٣	٢٨٦,٨٨٠	رسوم المسقفات
٨٦٩,٧٦٥	٨٤٥,٣٩٣	مصاريف تسويق دعابة وإعلان
٢,٥٥٧,٨١٠	٢,٦٢٦,٠٧٠	مصاريف حاسوب والصرافات الالية
٢,٢٦٧,٤٩٧	١,٣٣٩,١٠٦	مصاريف أخرى
١٦,٣٨١,٠٢٤	١٤,٥٧٦,٤٣٢	المجموع

٣٨- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

٤٠- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٦٤,٣٧٦,٢٦٢)	(٣٦٣,٣٢٥,١٣٦)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	المجموع

٤١- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

ان تفاصيل التزامات عقود إيجار كما يلي:

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

٤٢- معاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات علاقة					بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الأول		أخرى *	الشركة الحليفة	الإدارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٦٥٩,٢٣٣	٢٢١,٧٥٩,١١١	٣,٧٩٧,٩٠٤	٣,٩٢٦,٣١٧	١,٦٩٦,٩٢٧	١٤٢,٥١٢,٤١٧	٦٩,٨٢٥,٥٤٦	إجمالي ودائع جهات ذات علاقته لدى البنك
٨٣,٦٨٢,٣٠٣	٨٠,٥٤٧,٦٣٦	-	٢١,٠٨٥,٧٣٧	-	١٩١,٦٦٢	٥٩,٢٧٠,٢٣٧	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقته
٧,٨٤٠,٦٧٠	٩,٣٠١,٣١٤	٦,٨٥٩,٣٦٤	-	١,٥١٩,٥٤٩	٩٦٠	٩٢١,٤٤١	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقته
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
٣,٤٠٥,٦٨٧	٦,٥٢٧,١٨٢	-	-	-	-	٦,٥٢٧,١٨٢	إعتمادات وكفالات
٦,٤٤٩,٣٨٤	٥,٦٩٧,٨٩٨	-	-	-	-	٥,٦٩٧,٨٩٨	حسابات مدارة
عناصر قائمة الربح أو الخسارة:							
٣,٦٥٠,٦٧٨	٤,٥٦٤,٧٧٣	٣٠٧,٩٨٤	١,٠٠٥,٣٠٢	٧٨,١٣٠	-	٣,١٧٣,٣٥٧	فوائد وعمولات دائنة
١١,٠٣٤,٠٢١	١١,٠٢٢,٩٧٦	٢٦٢,٠٥٥	٢٨٥,٢٧٧	٥٣,٩٩١	٦,٥٩٨,٩٤٣	٣,٨٢٢,٧١٠	فوائد وعمولات مدينة

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٤٠١,١٦٨	١,٦٦٧,٩٢١	رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
٤٦,٩٤٧	٥٧,٠٨٣	نفقات سفر وإقامة
١,٤٤٨,٦١٥	١,٧٢٥,٠٠٤	المجموع

٤٣- ادارة المخاطر

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الادوات المالية لمحفظه التجزئة:

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

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

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

لجنة ادارة المخاطر

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

لجنة التدقيق

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

الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS 9.
 - مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي.
 - مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.
 - * تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).
- محفظة الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:
- **احتمالية التعثر (Probability of Default PD):** هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض أو تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط أو الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.
 - يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Credit Lens والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناءً على التقييم الموضوعي للعميل.
 - يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:
 - أ. الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).
 - ب. الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).
 - ج. الافراد ذوي الملاة المالية العالية.
 - **نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):** هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التعثر.
 - يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's. يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول الى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:
 - أ. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناءً على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.
 - ب. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني على النظام.
 - **التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):** وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التعثر مضافاً إليها اية فوائد مستحقة غير مقبوضة.
 - يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/ اداة مالية بالاضافة الى تفاصيل التسهيلات/ الادوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضا باحتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD).
 - محفظة التجزئة:
 - يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناءً على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.
 - يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناءً على الديون المعدومة تاريخياً مقارنةً مع أرصدها وقت التعثر.
 - يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد. بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساوياً للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناءً على دراسة قامت بها شركة Moody's

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

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

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

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

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

تشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

١. نوع المنتج الائتماني
٢. نوعية الضمانات

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

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

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

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

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

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:

١. الناتج الاجمالي المحلي.

٢. معدل البطالة.

٣. مؤشر أسعار السوق المالي .

٤. أسعار النفط.

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

١. السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪.

٢. السيناريو الافضل (Optimistic S1) بوزن ٣٠٪.

٣. السيناريو الاسوأ (Pessimistic S3) بوزن ٣٠٪.

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

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

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

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

تعريف التعثر:

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

يتم ادارة مخاطر الائتمان في سبيل بفائها ضمن المستويات المقبولة من قبل البنك من خلال:

- السياسة الائتمانية والتي يتم من خلالها تحديد أسس منح الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان.

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

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

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

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

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

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

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

تعديل استخدام سعر الفائدة بين البنوك

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(أ/٤٣) مخاطر الائتمان:

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

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

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

ب. توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

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

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

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

النسبة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي
٨٠,٨٥٦	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩,٨٥٠	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية:										
٩,٠٦٧,٠٠٧	١٥٩,٠٩١,٩٢٨	٧٢,٥٨٩,٨٤٦	-	-	٣٤,٨٩٧,٩٧٦	-	١٨,٧٩٧,٥٧٥	١٨,٨٩٤,٢٩٥	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	للأفراد
١,٥٩٣,٠٣١	٤,١٣٩,٦٥٥	١٠٥,٣٩٤,١٨٤	٦٤,٧٦٧	-	١٠٤,٨٩٢,٦٦٠	-	-	٤٣٦,٧٥٧	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	القروض العقارية
٨,٨٨٧,٥٥١	١٥٧,٧٢٩,٥٥٨	٢٦٠,٢٨٣,٤٣٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨١,٢٦٩,٩٧٩	١,٧٤٤,١٤٠	٦٠,٤٦٩,٢٨٩	٦,٨٠٠,٠٢٨	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	الشركات الكبرى
١,٨٢٥,١٣٦	٢٦,١١٥,٤٨٠	٢٢,٢١٩,٥٧٤	-	-	١٩,٨١٠,٨٤٦	-	-	٢,٤٠٨,٧٢٨	٤٨,٣٣٥,٥٤٤	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	٢٨,٧٣٥,١١٩	١٧,٧٤٤,٨٧٨	١٧,٧٤٤,٨٧٨	-	-	-	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	للحكومية والقطاع العام
سندات وإسناد وأذونات:										
٤٧٣,٤٢٣	٦٨٢,٤٠٣,٣٣٥	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	١٨,٢١٨,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢١٨,٨٢٠	الموجودات الأخرى
٢١,٩٨٦,٨٥٤	١,٩٦٣,٧٣٦,٢٢٨	٤٧٨,٥٥١,٩١٨	٢٧٨,٠٩,٦٤٥	-	٣٤١,١٩١,٤٦١	١,٧٤٤,١٤٠	٧٩,٢٦٦,٨٦٤	٢٨,٥٣٩,٨٠٨	٢,٤٤٢,٢٨٨,١٤٦	الجموع
٢٧٤,٩٨٠	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	الكفالات المالية
٦٣,٤١٢	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	الإعتمادات المستندية
٢٧٥,٦٠٦	١٩,٧٩٥,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦	قبوولات
٥٠٠,٠٠٠	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	السقوف
٢٣,١٠٠,٨٥٢	٢,٢٤٣,٢٧٨,٨٣٥	٤٧٨,٥٥١,٩١٨	٢٧٨,٠٩,٦٤٥	-	٣٤١,١٩١,٤٦١	١,٧٤٤,١٤٠	٧٩,٢٦٦,٨٦٤	٢٨,٥٣٩,٨٠٨	٢,٧٢١,٨٣٠,٧٥٣	الجموع الكلي
٢٤,٨٨٦,١٩٣	٢,٠٧٧,٧٢١,٧٨٢	٦١٨,١٥٦,٢٣٩	٥٤,٢٢٦,٧٩٤	-	٤٧٦,٠٨٠,٥٨٢	١,٧٤٤,١٤٠	٦١,٠٣٢,٣٣٤	٢٥,٠٧٢,٣٨٩	٢,٦٩٥,٨٧٨,٠٢١	أرقام مقارنة

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

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

٣- أ إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

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

٣ - ب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

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

الديون المجدولة:

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

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي تمت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ١٩,١٩٤,٩٩٣ دينار و ٤٣,٨٣٢,٤٠٨ دينار للعام السابق .

٤- سندات وإسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة
		دينار
سندات حكومية أو بكفالتها	Moody's	٦٧١,٠٢٥,١٨٦
سندات حكومية أو بكفالتها Ba3	Moody's	٦,٣٩٩,٤٠٢
سندات حكومات أجنبية Ba1	Moody's	٧٠٨,١٠٠
سندات شركات B3	Moody's	١,٣٨٣,٢٤٣
سندات شركات غير مصنفة	Moody's	٢,٧٣٣,٩٨١
المجموع بالصافي		٦٨٢,٢٤٩,٩١٢

٥ - أ التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

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

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

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٩٧٢,٠٦٦,٦٢٣	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٤,٤٩١,٩٦٨	١٨,٢٣١,٧٥٣	٧,٣١١,٦٠٨	٢,٣٢٦,١٦٨,٨١٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٦٠,٥١٦,٦١٩	-	-	-	١,٠٩٧,٣١٦	٢٦١,٦١٣,٩٣٥
أوروبا	٩٤,٥٩١,٣١١	-	-	-	-	٩٤,٥٩١,٣١١
آسيا	١,٩٥٧,٠٢١	-	-	-	-	١,٩٥٧,٠٢١
أفريقيا	١٩١,٦٦٢	-	-	-	-	١٩١,٦٦٢
أمريكا	٧,٣١٧,٩٠١	-	١,٣٨٣,٢٥٩	-	-	٨,٧٠١,١٦٠
المجموع	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٢٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام المقارنة	٢,٢١٣,٥٥٤,٦٦٣	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٧,٧٨٠,٧٨٣	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

٥- ب التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	مالي		صناعة	جّارة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	الاجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية بالصادي	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية بالصادي	٦٨,٩٩٣,١٤١	٦٨,٩٩٣,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١
التسهيلات الائتمانية بالصادي	٣,٦٧٣,٠٠٨	١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	٣٠,٣٥٢,٥٩٤	١٠٦,٢٠٠,٥١٤	٩٣٧,٩٥٢	٢٢١,١٦٦,٧٤٧	٧,٤٢٧,٧٦٦	٤,٠٧٩,٩٥٦	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠
سندات وأسناد وأدوات:											
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادي	٢,٧٣٣,٩٨٠	١,٣٨٣,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٨,١٣٢,٦٧٣	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
موجودات أخرى	١,٣١٧,٢٩٤	١,٠٣٧,٧٩٧	١,٤٨٤,٥٩٦	١,٢٤٤,٤٨٣	٢٥,٤٨٧	١,٤١٧,٢١٢	٦٨,٥٤١	٣٢,٨٥٤	١١,٥٩٠,٥٥٦	١٨,٢١٨,٨٢٠	١٨,٢١٨,٨٢٠
الإجمالي / للسنة الحالية	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	١٣٦,٠٩٤,٠٦٢	٣٠,٥٠١,٠٥٩	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٩٦٣,٤٣٩	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩	٧,٤٩٦,٣٠٧	٤,١١٢,٨١٠	١,٢٩٥,٨١١,٤٩٥	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩
الكفالات المالية	-	-	-	١١٣,٩٦٠,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	١١٣,٩٦٠,٨٤٣
الإعتمادات المستندية	-	-	-	٩,٦٢٧,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	٩,٦٢٧,٩٣٧
القبولات	-	-	-	١٩,٥١٩,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	١٩,٥١٩,٦٣٠
السقوف غير المستغلة	-	-	-	١٣٥,٣٢٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٣٢٠,١٩٩
الاجموع الكلي	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	١٣٦,٠٩٤,٠٦٢	٥٨٣,٤٣٩,١٩٩	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٩٦٣,٤٣٩	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩	٧,٤٩٦,٣٠٧	٤,١١٢,٨١٠	١,٢٩٥,٨١١,٤٩٥	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩
أرقام مقارنة	٣٢٥,٠٥١,٦١١	١٤٩,٥٤٩,٣١٦	٥٨٩,٩٦٥,٥٦٢	١٣٠,٨١١,٤٤٣	١٠٨٠,٧٨٢	٢٣٨,٢١٨,٦٤٦	٥,٧٨٠,٦٢١	٣,٩٧٩,١٩٠	١,٢٢٢,٧٧٧,٠٣١	٢,٢٦٧,٢٦٤,٢٠٢	٢,٢٦٧,٢٦٤,٢٠٢

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

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

٤٣/ب - مخاطر السوق

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

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

١- مخاطر اسعار الفائدة:

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

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

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

٢ - مخاطر العملات:

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
يورو	٥	٥,٧٦٥	-
جنيه استرليني	٥	٤٨,٤٧٥	٩٤٨,٨٩٦
ين ياباني	٥	(٣,٠٦٧)	-
عملات أخرى	٥	٣٣,٦٧٩	-

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

٣- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم:

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

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

في حال انخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنفس نسبة التغير فإنه سيكون له نفس الأثر المالي مع عكس الإشارة.

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني								
٢١٥,٥٦٧,٦٤١	١٧,٠٤١,٧٠١	-	-	-	-	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي								
-	-	-	١٩,٣٣٧,٦٧٥	٤٩,٦٥٥,٤٦٦	-	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٠,٠٥٠,٣٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الدخل الشامل الآخر								
٤٥,٣٥١,٠٨٣	٦٩,٤٣٧,٧٤٥	٨٢,٧٦٨,٨٧٦	٥٠,٤٣٥,٩٤٢	١٧٢,١٩١,٨٢٨	٤٠٦,٩٧٩,٤٦٦	-	-	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي								
٦,٩٩٩,٩٧٨	٥٥,٠٠٨,٤٨٤	٢١,٩٣٤,٢١٩	٩١,٠٩١,٩٠٧	٢٩٧,٨٨٠,٣٧٣	٢٠٩,٣٣٤,٩٥١	-	-	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦
استثمار في شركة حليفة								
-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٥,٣٩٥,٠٧٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٠,٢٧٥,٨٣٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي								
-	-	-	-	-	-	-	٣,١١٣,٩٣٩	٣,١١٣,٩٣٩
موجودات حق الاستخدام								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٥٦,٩١٩
موجودات ضريبية مؤجلة								
-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٣,٧٧٦,١٢٩
موجودات أخرى								
٨٤٩,٧٤١,٨٩٠	١٤١,٤٨٧,٩٣٠	١٢٤,٠٤٠,٧٧٠	١٩١,١٨٣,٣١٥	٤٧٠,٠٧٢,٢٠١	٦١٦,٣١٤,٤١٧	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤
إجمالي الموجودات								
المطلوبات:								
٣٥٥,٣٢٥,١٣٦	٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية								
٨١٨,٢٤٤,٨٨٣	٢٣٥,٠٩٣,١٢٤	٢٠٧,٩٤٨,٩٣٠	١٤٧,٤٥٤,٨٨٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٣٧	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨
ودائع عملاء								
٩٠,١٦٠,٣٤٥	٧١٩,٣٥١	٩٠٢,٥٥٠	١,١٠٤,٦٧٥	١٥,٧١٦,٩٢٩	١٤,٧٠١,٩٩٦	-	-	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦
أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني								
٢٦,٤٠٧,٥٧٠	١٧,٨٨٥,٩٧٥	١١,٢٧١,٠١٢	٦,٨٢٤,٢٥٥	١٣٠,١٦١	٧٠,٢٠٤	٩,١٥٨,٧٢٢	٩,١٥٨,٧٢٢	٧١,٧٤٧,٨٩٩
تأمينات نقدية								
-	-	-	-	-	-	-	١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠
مخصصات متنوعة								
-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٠١,٥٤١	٦,٢٠١,٥٤١
مخصص ضريبة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٩,٨٤٢	٢,٨١٩,٨٤٢
التزامات عقود الإيجار								
-	-	-	-	-	-	-	٣١,٠٩٨,٣٧٤	٣١,٠٩٨,٣٧٤
مطلوبات أخرى								
١,٢٩٠,١٣٧,٩٣٤	٢٦١,٦٩٨,٤٥٠	٢٢٠,١٢٢,٤٩٢	١٥٥,٣٨٣,٨١٦	١٩,٨٤٧,٠٩٠	١٤,٨١٣,٦٣٧	٤٣٠,٦٩٨,٥٦٧	٤٣٠,٦٩٨,٥٦٧	٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦
إجمالي المطلوبات								
(٤٤٠,٣٩٦,٠٤٤)	(١٢٠,٢١٠,٥٢٠)	(٩٦,٠٨١,٧٢٢)	٣٥,٧٩٩,٤٩٩	٤٥٠,٢٢٥,١١١	٦٠١,٥٠٠,٧٨٠	(١٨٨,٣٨٤,٦٩٦)	(١٨٨,٣٨٤,٦٩٦)	٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
٧٢٥,٠٩٥,٦٠٨	١١٨,٩٣١,٨٤١	١٣٩,١١٣,١١٣	١٠١,٧٥٨,٣٧٨	٥٤١,٦٥٩,٤٠٧	٦٩٣,٥٢٣,٩١٤	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤
إجمالي الموجودات								
١,٢٠٦,٥٦٣,١٥٤	٣١٨,٣١٠,٠٣٧	٢٢٢,٠٥٩,٩٧٣	١٥٧,٩٠٤,٢١٤	٨,٣٨٢,٣٤٣	٢٣,٥٠٤,١٩٩	٣٦٣,١٥٦,٣١٤	٣٦٣,١٥٦,٣١٤	٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤
إجمالي المطلوبات								
(٤٨١,٤٦٧,٥٤٦)	(١٩٩,٣٧٨,١٩٦)	(٨٢,٩٤٦,٨٦٠)	(٥٦,١٤٥,٨٣٦)	٥٣٣,٢٧٧,٠٦٤	٦٧٠,٠١٩,٧١٥	(١٤٥,٧٣٨,٩٧١)	(١٤٥,٧٣٨,٩٧١)	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة								

٥- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

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

(٤٣ / ج) - مخاطر السيولة

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

- يتم ادارة متطلبات التمويل اليومية من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تليبيتها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التركزات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كإحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تمشيا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك خليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها ويتم مراقبة نسبة تغطية السيولة من قبل إدارة البنك و تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول نسبة تغطية السيولة بشكل نصف سنوي.

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

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	
١,١٢٤,١٠٦,٤٦٦	١,١٣٢,٤١٥,٦٨١	١,٢٠٠,٨٢٣,٣٧٧	١,٢١٠,٠٩٦,٨٥٣	الأصول السائلة عالية الجودة
٦٩٦,٤٦٧,٣٩٣	١,٩١٥,١٧٠,٧٢٦	٧٦٠,٩٢٥,٩١٥	١,٩٢٧,١٧٣,٦٠٠	التدفقات النقدية الخارجة
٢٩٦,٤٧٧,٧١٧	٥٤٢,٢٧٣,٢٢٥	٢٦٥,٤١١,٨٩٤	٤٠٤,٩٨٣,١٥٢	التدفقات النقدية الداخلة
٣٩٩,٩٨٩,٦٧٦	١,٣٧٢,٨٩٧,٥٠١	٤٩٥,٥١٤,٠٢١	١,٥٢٢,١٩٠,٤٤٨	صافي التدفقات النقدية

* تمثل معدلات التدفق الأوزان الترجيحية لكل بند من البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة وفقا لتعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٢/٥) والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

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

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة يساوي ١٠٠٪. وعليه فقد بلغ متوسط الشهري (من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ٢٣٠,٦٤٪ (٢٤٨,٣١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

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

مصادر التمويل:

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

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

الجموع	بون	أكثر	من سنة حتى	من ٦ شهور	من ٣ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
							دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المطلوبات:									
٣٦٣,٧٠٠,٩٧٩	-	-	-	-	-	٨,٠٢٣,٩٧٣	٣٥٥,٦٧٧,٠٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٨٠٦,٧٥٥,٦٦٥	٣٧٩,٧٦٠,١٤٨	٥٥,٥٣٧	٤,٠٤٥,٧٠٤	١٥٤,٤٥٧,٠٦٦	٢١٢,١٢٩,٠٠٠	٢٣٦,٨٥٥,٤٦١	٨١٩,٤٥٢,٧٤٩	ودائع عملاء	
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	-	١٤,٧٠١,٩٩٦	١٥,٧١٦,٩٢٩	١,١٠٤,٦٧٥	٩٠٢,٥٥٠	٧١٩,٣٥١	٩٠,١٦٠,٣٤٥	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	
٧٢,١٩١,١٨٧	٩,١٥٨,٧٢٢	١٥٤,٤٢٢	١٣٠,١٦١	٧,٠٦٣,٠٢٩	١١,٣٣٩,٩٣٨	١٧,٩١٩,٢٨٣	٢٦,٤٢٥,٦٣٢	تأمينات نقدية	
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	-	-	-	-	٣,٩٢٨,٨٧٣	٨٣٦,٦٢٨	مخصص ضريبة الدخل	
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,٨٦٩,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار	
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	-	-	-	-	-	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى	
٢,٤٠٧,٧٣٣,٣٧٤	٤١٢,٥١٣,١٧٥	١٤,٩١١,٩٥٥	١٩,٨٩٢,٧٩٤	١٦٢,٦٢٤,٧٧٠	٢٢٤,٣٧١,٤٨٨	٢٦٧,٤٤٦,٩٤١	١,٣٠٥,٩٧٢,٢٥١	الجموع	
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٤٠٦,٩٧٩,٤٦٦	١٧٥,٦٣٣,٨٩٢	١٠١,٤٧٤,٦٦٧	١٠٢,١٠٦,٥٥١	٨٦,٤٧٩,٤٤٦	١,٥٢٠,١٦٦,٥٠١	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	
									٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المطلوبات:									
٣٧٦,٩٤٧,٦٦٥	-	-	-	٧,٤٦١,٧٥٣	٤,٩٣٨,٨٢٨	٦٣,٢٦٧,٤٦٣	٣٠١,٣١٩,٦٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٥٩٧,٣٣٢,٥٠٣	٣٠٧,٩٩١,٨٨٠	٥٧,٥٦٨	٦٨٣,٤٨٣	١٥٢,١٥٢,٩٤٩	٢١١,٤٣١,٨٥٢	٢٤٤,٠٦٩,١٣٥	٦٨٠,٩٤٥,٦٣٦	ودائع عملاء	
٢٣٣,٢٠١,٩٩١	-	٢٢,٩٩٠,٧٢٩	٧,٣٥٨,٥٠٥	١,٩٥١,٨٣١	١٦٨,٨٠٩	٣٧,٤٩٨	٢٠٠,٦٩٤,٦١٩	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	
٦٦,١٤٩,٠٠٥	١٢,٧١٣,٣٤٣	٥١٠,٩٣٢	٣٦٨,٢٤٨	٩,٥٢١,٧٤٧	٧,١٤٥,٤٦٤	١١,٢١١,٧٤٦	٢٤,٦٧٧,٥٢٥	تأمينات نقدية	
١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
٧,٨٧٧,٢٧٤	١,١٠٤,٩٢١	-	-	-	-	٤,٦٢٠,١٠٢	٢,١٥٢,٢٥١	مخصص ضريبة الدخل	
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٥٢٠,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود الإيجار	
٣٠,٥٧٦,١٥٣	١٧,١٥٦,٢٦٢	-	-	-	-	-	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى	
٢,٣١٦,٠٨٢,٢٥٥	٣٤٢,٩٦٤,٠٧٠	٢٣,٥٥٩,٢٢٩	٨,٤١٠,٢٣٦	١٧١,٠٤٨,٢٨٠	٢٢٣,٦٨٤,٩٥٣	٣٢٣,٢٠٥,٩٤٤	١,٢٢٣,٢٠٩,٥٤٣	الجموع	
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٤٢٨,٤٥٣,٠٠٧	١٨٨,٣٧٩,١٢٩	٥٩,٨٦٩,٠٨٣	١١٠,٧٧٤,٣٢١	٩٦,٩٣٠,٥٢١	١,٤٣٥,٦٧٦,٢٠٠	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	

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

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

بنود خارج المركز المالي:

المجموع	أكثر من (٥) سنوات	من سنة لغاية (٥) سنوات	لغاية سنة	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٦٨١,٢٢٢	-	-	٣٢,٦٨١,٢٢٢	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	السقوف غير المستغلة
١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	١٠٦,٩٨٩,١٧٣	الكفالات
٢٨٢,٧٣٧,٢٤٤	-	٧,٢٤٦,٦٥٠	٢٧٥,٤٩٠,٥٩٤	المجموع
٢٠٢٣				
٥٦,٣٥٦,٧٩٧	-	-	٥٦,٣٥٦,٧٩٧	الإعتمادات والقبولات / الصادرة
١٦١,٥٧٢,٦٧٧	-	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	السقوف غير المستغلة
١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	٢٣,٠٠٠	٢٠,٥٤٨,٣٥٨	٨٥,٠٤٩,١١٠	الكفالات
٣٢٣,٥٤٩,٩٤٢	٢٣,٠٠٠	٢٠,٥٤٨,٣٥٨	٣٠٢,٩٧٨,٥٨٤	المجموع

٤٤- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

١- حسابات الأفراد:

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

٢- حساب المؤسسات والشركات:

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

٣- الخزينة:

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

٤- التمويل المؤسسي:

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

أ - توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

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

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصرفاته الرأس مالية حسب القطاع الجغرافي:

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٨,٠٥٦,٤١٧	١٤١,٢٨٧,٠٧٧	١٢,٧٤٣,٤٨٣	١١,٠٦٦,٢٢٦	١٦٠,٧٩٩,٩٠٠	١٥٢,٣٥٣,٣٠٣
٢,٣٧٢,٨٨٢	٣,٤٣٠,٣٨٣	١٤٣,٧٢٧	٤٠,٣١١	٢,٥١٦,٦٠٩	٣,٤٧٠,٦٩٤
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤٤,٢٨١,٧٦٢	٢,١٨٥,٥٤١,١٢٤	٣٩٠,٨٧٢,٦٣٢	٣٥١,٩٥٨,٤٨٠	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤

٤٥- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

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

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

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ معدل ١٦,٦٠٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ معدل ١٦,٢٤٪.

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

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٢,٣٦٠	١١,٤٥٠	الأرباح المدورة
بنود الدخل الشامل الأخرى:		
١,٧٣٧	٥,٧٥٠	احتياطي تقييم موجودات مالية
(٣,١٤٤)	(٣,٤٣٦)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	-	علاوة الإصدار
٤٢,٢٩٢	٤٤,١٨٩	الاحتياطي القانوني
٤,٤٦١	٦,٤٧٥	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
٢٠٧,٧٠٦	٢١٤,٤٢٨	اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
(١٣,٠٥٤)	(١٠,٢٧٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٣,٣٠٩)	(٢,٨٥٧)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
(٩١١)	(٨١٥)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك أكثر من ١٠٪
١٩٠,٤٣٢	٢٠٠,٤٨٠	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
-	-	رأس المال الإضافي
١٩٠,٤٣٢	٢٠٠,٤٨٠	صافي رأس المال الاساسي
الشريحة الثانية من رأس المال		
-	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	اجمالي رأس المال المساند
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	صافي رأس المال المساند
١٩٧,٨٧٨	٢٠٨,٠٠٨	رأس المال التنظيمي
١,٢١٨,٧٥١	١,٢٥٣,٢٠٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٢٤	٪١٦,٦٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
٪١٥,٦٣	٪١٦,٠٠	نسبة رأس المال الاساسي (%)

٤٦- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ١٢٠,١٧٦,٩١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٨,٢٩٧,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٧- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	-	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	-	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٤٨٠,٦٤٩,٨٢٢	٣٤٦,٥١٥,١١٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	٣,٤٤٢,٠٦٣	٦٧٨,٨٠٧,٨٤٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٠,٢٧٥,٨٣٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,١١٣,٩٣٩	٣,١١٣,٩٣٩	-	موجودات حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٥٦,٩١٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٣,٧٧٦,١٢٩	-	موجودات أخرى
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٦٥٠,٤٥٤,٥٤٧	١,٩٨٤,٦٩٩,٨٤٧	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	-	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	٣٨٤,١٨٦,٦٤٩	١,٤٠٨,٣٥٦,٧٥٩	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	٣٠,٤١٨,٩٢٥	٩٢,٨٨٦,٩٢١	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٢٠٠,٣٦٥	٧١,٥٤٧,٥٣٤	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	٤,٧٦٥,٥٠١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,١٧٨,٠٦٦	٦٩١,٧٧٦	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦	٤٣٧,٧٠٨,٤٦٨	١,٩٥٤,٩٩٣,٥١٨	مجموع المطلوبات
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	٢١٢,٧٤٦,٠٧٩	٢٩,٧٠٦,٣٢٩	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	-	٤٥١,١٤٥,٢٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	-	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٣٣,٣٢٦,١٥٢	-	٣٣,٣٢٦,١٥٢
تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي	٣٦٦,٩٣٨,٤٤٩	٤٨٠,٦٣٦,٠٧١	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧٢٠,١٤٧,١٤٥	٩,١٢٦,٧١٩	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤
إستثمار في شركة حليفة	-	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٠٤٥,٧٢٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٧,٠١٦,٦٦٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٣,٠٥٣,٨٩٦
موجودات حق الاستخدام	-	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨١٦,٠٤٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣٠٨,٧٥٤
موجودات أخرى	-	٣٩,٥٤٣,٣١٧	٣٩,٥٤٣,٣١٧
مجموع الموجودات	١,٨٩١,٩٥٢,٤١٤	٦٤٥,٥٤٧,١٩٠	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	-	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢
ودائع عملاء	١,٢٠١,٨١٧,٧٦٠	٣٨٠,٨٤٤,٢٩١	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	٢٠٢,٨٥٢,٧٥٧	٣٠,٣٤٩,٢٣٤	٢٣٣,٢٠١,٩٩١
تأمينات نقدية	٦٥,٠٠٦,٦١٠	٨٣٨,٢٢٩	٦٥,٨٤٤,٨٣٩
مخصصات متنوعة	-	١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٦,٧٧٢,٣٥٣	١,١٠٤,٩٢١	٧,٨٧٧,٢٧٤
التزامات عقود الإيجار	٥٥٧,٠٠٥	١,٩٦٣,٨٦٥	٢,٥٢٠,٨٧٠
مطلوبات أخرى	١٣,٤١٩,٨٩١	١٧,١٥٦,٢٦٢	٣٠,٥٧٦,١٥٣
مجموع المطلوبات	١,٨٦٦,١٤٦,٦٣٨	٤٣٣,٧٣٣,٥٩٦	٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤
الصافي	٢٥,٨٠٥,٧٧٦	٢١١,٨١٣,٥٩٤	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠

٤٨ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	المدخلات الهامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠٢٣	٢٠٢٤	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثالث	١٦,٧٠٧,٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	المجموع

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

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

مستوى القيمة	٢٠٢٣		٢٠٢٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٢٩,٢٣٩,٢٩٢	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٨٠٨,٣٨٠	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	أرصدة لدى البنك المركزي
المستوى الثاني	٢٩٣,١٢٤,٦٩٦	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٩,٣٧١,١٤٨	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٢٨,٦٤٩,١٤٨	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٩,٣٠٣,٠٠٦	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
المستوى الثاني	٨٥٢,٦٣٩,٤٧٦	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٣٢,٤٥٩,٣٣١	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الأول والثاني	٧٤٠,٧٩٣,٦٤٨	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٩٣,١٨٤,٠٨٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٢,٣٤٤,٤٤٦,٢٦٠	٢,٣٢٦,٣٤٩,٧٤٠	٢,٤١٤,١٢٥,٩٤٩	٢,٣٩٦,٥٧٦,٤٧٩	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٧٦,٩١٤,٩١١	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٣٦٣,٤١٧,٦٠١	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٩٣,٢٤١,٨٦٣	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٨٠٦,٧٥٢,٨٠٩	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	٢٣٣,٢٠١,٩٩١	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	أموال مقترضة من البنك المركزي
المستوى الثاني	٦٦,٢٠٧,٥٧٧	٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧٢,١١٣,١٧٢	٧١,٧٤٧,٨٩٩	تأمينات نقدية
	٢,٣٢٢,٧٨٠,٠٩٣	٢,٢٥٧,٤٢٩,١٤٣	٢,٣٦٥,٥٨٩,٤٢٨	٢,٣٥٠,٩٢٢,٢٨٩	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٤٩- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية:

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

ب- لا يوجد الإلتزامات التعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

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

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير قصيرة الأجل:

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

٥٠- القضايا المقامة على البنك

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

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

بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن

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

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

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

وتم اعداد دراسة تفصيلية لتوزيع الأصول والالتزامات لبنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الاخير من عام ٢٠٢٣. بناء عليه فان النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للبنك. حيث نتج عن الدراسة موجودات غير ملموسة (علاقات عملاء) بمبلغ ١٠,٤٠٠,٠٠٠ دينار اردني وتم إطفاء الشهرة بالكامل منها. وعليه قام البنك بتسجيل ٤,٧٢٨,٠٠٠ ضمن الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. موضحة كما يلي:

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

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

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

بنك الكويت الوطني فرع الأردن

قام البنك بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع بنك الكويت الوطني لشراء الاعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني في الأردن لتوسعة أعماله وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني والبنك المركزي الأردني. وبعد استكمال عملية الاستحواذ بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٢٢ تم نقل كافة موجودات ومطلوبات بنك الكويت الوطني فرع الأردن الى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢)	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢)	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٢٧,٥٤٦,٧٨٩	-	٢٧,٥٤٦,٧٨٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢,٠٥٥,٤٢٣	-	٢,٠٥٥,٤٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٥٥٨,٨٨٢	-	٨,٥٥٨,٨٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٥,٨٦٩,٨٦٣	-	٧٥,٨٦٩,٨٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٥٨,٩٥٦	-	٤٥٨,٩٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧٧٧,٨٩٩	-	٤,٧٧٧,٨٩٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٣,٩١٣	-	٩٣,٩١٣	موجودات حق استخدام
٢,٢٠٨,٠١٩	-	٢,٢٠٨,٠١٩	موجودات أخرى
١٢١,٥٦٩,٧٤٤	-	١٢١,٥٦٩,٧٤٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات -			
٣٥٣,١٢٢	-	٣٥٣,١٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤٣٣,٧٢٩	-	٥٦,٤٣٣,٧٢٩	ودائع عملاء
١,٧١١,٤٧٣	-	١,٧١١,٤٧٣	تأمينات نقدية
٦٧٤,٧٤٨	-	٦٧٤,٧٤٨	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٢,٧٦٤	-	٨٢,٧٦٤	التزامات عقود الايجار
٦٩١,٧٨٩	-	٦٩١,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٥٩,٩٤٧,٦٢٥	-	٥٩,٩٤٧,٦٢٥	مجموع المطلوبات
٦١,٦٢٢,١١٩	-	٦١,٦٢٢,١١٩	صافي مجموع الموجودات المتملكة
٥٩,٧٧٢,١١٩	-	٥٩,٧٧٢,١١٩	التمن المدفوع
١,٨٥٠,٠٠٠	-	١,٨٥٠,٠٠٠	أرباح مباشرة من عملية الاستحواذ
تحليل التدفقات النقدية عند التملك:			
٢٩,٢٤٩,٠٩٠	-	٢٩,٢٤٩,٠٩٠	صافي النقد التملك
٥٩,٧٧٢,١١٩	-	٥٩,٧٧٢,١١٩	التمن المدفوع
٣٠,٥٢٣,٠٢٩	-	٣٠,٥٢٣,٠٢٩	عملية الاستحواذ - صافي النقد المدفوع

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

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

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

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

بيانات الإفصاح المطلوبة
بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

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

١ - كلمة رئيس مجلس الإدارة
وردت في متن التقرير.

١. أ- أنشطة البنك الرئيسية
وردت في متن التقرير.

١. ب- الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها
وردت في متن التقرير.

١. ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك
بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك في الأصول المتداولة خلال عام ٢٠٢٤ مبلغ ٢,٥ مليون دينار.

٢ - الشركات التابعة للبنك
وردت البيانات المالية في متن التقرير.

نشاطات الشركات التابعة:

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

١.٣- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد / هاني عبدالقادر عبدالله القاضي

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

السيد / سامر عبدالقادر عبدالله القاضي

- المنصب: نائب رئيس مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- بكالوريوس في الإدارة والاقتصاد / جامعة Richmond - لندن عام ١٩٨٦.
- مدير قسم دائرة الاستثمار في بنك قطر الوطني من عام ١٩٨٧ - ١٩٨٨.
- تقلد عدة مناصب إدارية في بنك الاستثمار العربي الأردني آخرها مساعد المدير العام / الخزينة.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين.

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

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

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

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

الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات مثل الشركة / السيد فهد عبد الله سعد الحقباني:
- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- بكالوريوس إدارة أعمال عام ١٩٩٢.
- ماجستير التسويق الدولي عام ١٩٩٦.
- مدير تسويق إدارة المشاريع في صندوق التنمية الصناعية السعودي.
- معيد في معهد الإدارة العامة / المملكة العربية السعودية.
- عضو مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل / سلطنة عُمان.
- عضو مجلس إدارة في بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر.
- مديرعام الشؤون المالية والإدارية في الشركة العربية للاستثمار / المملكة العربية السعودية.

شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد / «محمد شريف» علي شريف الزعبي

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

شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية يمثلها السيد / حسين هاشم أحمد الدباس

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

السيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي

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

السيد / إيهاب محمد محمود العقبر

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

السيد / موسى حسن موسى شاهين

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٠
- بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٣.
- مدقق حسابات في شركة إبراهيم العباسي وشركاه من عام ١٩٨٥ - ١٩٨٦.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للاستثمارات السياحية من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٥.
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ - ٢٠١٠.

السيد / عادل إبراهيم جبر أسعد

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧
- بكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٨٧.
- ماجستير إدارة مالية عام ١٩٩٣.
- دبلوم عالي في إدارة المخاطر عام ٢٠٠٢.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - لندن من عام ٢٠١٧ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لضمان القروض من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- نائب رئيس هيئة مديرين للشركة النموذجية للتمويل الأصغر.

السيد / زكريا أحمد سلامة غوانمة

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٨
- بكالوريوس في الرياضيات عام ١٩٨١.
- عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات سابقاً.
- مساعد المدير العام / إدارة الشؤون الإدارية والموظفين في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- مديرعام بنك الاستثمار الفلسطيني من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

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

السيد / رائد روهي اسكندر المصيص

- المنصب: المدير العام
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية - الأردن. عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والإستثمار من Kingston University - لندن. عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ١٦ سنة في مجال التدقيق والتأكدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية.
- مساعد المدير العام / مالية وإدارة / دائرة الخزينة لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة سابقاً.
- رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية اعتباراً من ٢٠٢٣/١١/٢٦.
- رئيس هيئة المديرين في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة في جمعية البنوك في الأردن.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الإحترافية للإستثمار العقاري.
- عضو مجلس إدارة في DIFC - Axantia Holding Company.
- عضو مجلس إدارة في شركة توزيع الكهرباء.
- عضو مجلس إدارة في شركة كهرباء المملكة في استثمارات الطاقة.

السيد / باسل محمد علي الأعرج

• المنصب: نائب المدير العام

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

• ماجستير إدارة الأعمال / Lancaster University - بريطانيا، عام ٢٠١٥.

• ماجستير الإدارة العامة / Harvard University - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١١.

• ماجستير العلوم المالية والمصرفية/الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - المملكة الأردنية الهاشمية، عام ١٩٩٩.

• خبير معتمد في التجارة الدولية والتمويل (CITF) وفي الاعتمادات المستندية (CDCSAdv) من

London Institute of Banking and Finance - بريطانيا منذ عام ٢٠٠٩.

• خبير معتمد في إدارة المخاطر (CERM) من Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا.

• شهادة الائتمان التجاري (CICC) من مؤسسة Moody's Analytics - الولايات المتحدة الأمريكية.

• عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.

• نائب رئيس هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.

• عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

• نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات.

• عضو مجلس الإدارة شركة كهرباء محافظة إربد.

• عمل مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.

• عمل مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإتحاد.

• عمل في منصب نائب الرئيس في مجموعة الخدمات المالية العالمية والتمويل التجاري لدى سيتي بنك.

السيد / طارق أديب فيليب الصايغ

• المنصب: مساعد المدير العام / إدارة الأعمال المصرفية للشركات

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٩

• بكالوريوس تمويل من جامعة Maryland في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٢.

• حاصل على شهادة ممارسة التمويل الأصغر المستدام من معهد الدراسات المصرفية / برنامج USAID، عام ٢٠٠٥.

• حاصل على شهادة أخصائي مخاطر من BAI Center for Certification في ولاية شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية،

عام ٢٠٠٦.

• حاصل على رخصة مدير علاقات معتمد من Sigma Management Consultancy - الأردن، عام ٢٠٠٧.

• عمل مدير رئيسي لخدمات الشركات في بنك HSBC الأردن من عام ٢٠١٠ - ٢٠١٤.

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

• عمل مديراً رئيسياً لدى فرع الشركات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

• عمل في خدمة العملاء في بنك الإتحاد، عام ٢٠٠٥.

• عمل في خدمة العملاء في Chevy Chase Bank في ولاية ميريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، من عام ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤.

• عضو مجلس إدارة في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.

السيد / شريف فارس سليم الصوالحه

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس في إدارة الفنادق من جامعة San Francisco State - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Roehampton - المملكة المتحدة، عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة SERIES 7 و SERIES 66 من هيئة تداول الأوراق المالية الأمريكية، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البرمير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الأردن، عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة، عام ٢٠١٢.
- عمل كمدير منطقة في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البرمير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.

السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني

- المنصب: مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك، عام ١٩٨٦.
- حاصل على شهادات مهنية في التدقيق الداخلي - Certified Bank Auditor/Internal Quality Auditor.
- عمل لمدة ١٦ سنة مراقباً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديراً لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة - ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي.

السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة العمليات المركزية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨١
- بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف من الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٦.
- شهادة DELF - دبلوم في اللغة الفرنسية من المعهد الفرنسي - الأردن، عام ١٩٩٧.
- عملت وتنقلت في أكثر من قسم ومنصب في بنك HSBC الأردن منذ عام ٢٠٠٣.
- عملت لمدة ٣ سنوات مديراً لعمليات إئتمان الشركات ومن ثم ٣ سنوات مديراً للعمليات المركزية في بنك HSBC الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديراً لعدة دوائر في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- مديراً لإدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٧.

السيد / أيمن صالح عبدالله

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة التكنولوجيا
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٧
- بكالوريوس في علم الحاسوب من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠٠.
- حاصل على شهادة Oxford Fintech Program من جامعة Said Business School عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادة Blockchain Expert من معهد Blockchain Council عام ٢٠١٨.
- حاصل على شهادات معتمدة في حاكمية وإدارة المعلومات وأمن المعلومات وقواعد البيانات.
- عمل كمسؤول وحدة الدعم الفني لشركة Joinnet عام ٢٠٠٣.
- عمل كمسؤول وحدة تكنولوجيا المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠٠٧.
- عمل كمدير لدائرة تكنولوجيا المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠١١.
- عمل كمساعد نائب المدير العام لتكنولوجيا وأمن المعلومات في بنك الإستثمار العربي الأردني عام ٢٠١٧.

السيد / محمد طلب أحمد العزة

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الدائرة القانونية
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧
- بكالوريوس علوم قانونية وإدارية جامعة باتنه / الجزائر عام ١٩٩٠.
- محامي متدرب مسجل لدى نقابة المحامين الأردنيين من عام ١٩٩٢ - ١٩٩٤.
- محامي أستاذ مزاوّل لمهنة المحاماة مجاز من نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٥ ولغاية ٢٠٢٠/٧/١١.
- حاصل على العديد من الدورات المتعلقة بالجوانب القانونية للعمليات المصرفية.
- محام ومستشار قانوني لدى بنك الإستثمار العربي الأردني منذ عام ١٩٩٤.

السيد / إياد حسن يوسف بواطنه

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة الخزينة والإستثمار
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٧
- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٩.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحافظ الاستثمارية.
- ضابط حسابات في شركة Texum Jordan لتكنولوجيا المعلومات، من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠.
- عمل لمدة ١٠ سنوات مديراً لدائرة الخزينة والعملات الأجنبية في بنك الكويت الوطني - الأردن.
- عضو هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية اعتباراً من ٢٠٢٣/١١/٢٦.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.

السيدة / نيفين يحيى نجيب الروسان

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس قانون من جامعة اليرموك - الأردن. عام ٢٠٠٣.
- حاصلة على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) Certified Anti-Money Laundering Specialist. عام ٢٠١٤.
- حاصلة على الشهادة الدولية المتقدمة في الإمتثال (ICA) International Advanced Certificate in Compliance. عام ٢٠١٧.
- حاصلة على شهادة مستشار معتمد في مكافحة غسيل الأموال (CAMC) Certified Anti Money Laundry Consultant. عام ٢٠١٨.
- حاصلة على شهادة مدقق مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب معتمد (Certified AML/CFT Auditor). عام ٢٠١٨.
- مديرة دائرة مراقبة الإمتثال في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٦.
- رئيس فريق وحدة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب - بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- شغلت عدة وظائف ومناصب لدى البنك السعودي البريطاني - ساب SABBS. من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

السيدة / روان عدنان سعدي ملحس

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة المخاطر
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٢
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الأردنية - الأردن. عام ٢٠٠٣.
- ماجستير إدارة الأعمال / محاسبة من الجامعة الأردنية - الأردن. عام ٢٠٠٧.
- حاصلة على شهادة خبير معتمد في إدارة المخاطر Certified Expert in Risk Management من Frankfurt School of Finance and Management - ألمانيا. عام ٢٠٢٠.
- حاصلة على شهادة (PMP) Project Management Professional.
- عملت في قسم التمويل التجاري. وخدمات إدارة الشركات. وإدارة المخاطر في بنك HSBC الأردن. من عام ٢٠٠٥ - ٢٠١٣.
- عملت ٤ سنوات مديراً لمخاطر الإئتمان في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عملت مديراً لتحليل ومراقبة المخاطر في بنك الإستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٨.

الفاضلة / نادية فايز عيسى خصاونه

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس إدارة الاعمال من جامعة Purdue University, Daniels School of Business - الولايات المتحدة الأمريكية. عام ٢٠٠١.
- ماجستير في تكنولوجيا المعلومات الإدارية من جامعة University of Sunderland - بريطانيا. عام ٢٠٠٣.
- عملت كمحاضر متفرغ لدى جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية - الاردن. من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦.
- عملت كمحاضر متفرغ لدى الجامعة الألمانية الأردنية - الاردن. من عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧.
- عملت لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل متخصص الموارد البشرية ومسؤول تدريب وتطوير في دائرة الموارد البشرية من عام ٢٠٠٧ - ٢٠١٤.
- مديراً لدائرة الموارد البشرية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٤.

السيد / رامز رجا جورج اييف

- المنصب: مدير الدائرة المالية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٥
- بكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الهاشمية - الاردن، عام ٢٠٠٧.
- محاسب رئيسي في الدائرة المالية من عام ٢٠٠٧.
- مساعد مدير الدائرة المالية في بنك الإستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٨ - ٢٠٢٣.

السيد / هاني عبدالله سليمان الهور لغاية ٢٠٢٤/١١/٢٦

- المنصب: مدير إدارة الشؤون الإدارية
- تاريخ الميلاد : ١٩٦٤
- حاصل على دبلوم برمجة وتحليل نظم.
- حاصل على بكالوريوس نظم المعلومات الحاسوبية (CIS).
- عمل لمدة ٤ سنوات في دولة الإمارات العربية المتحدة .
- عمل مدير فرع لبنك الإستثمار العربي الأردني لمدة ١٥ سنة.
- حاصل على عدة دورات محلية متخصصة في مجال البنوك.

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

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن (١٪)									
شركة بنك الاستثمار العربي الأردني									
٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي*	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	-	-	-	نفسها	٪١٢,٧٩	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية	المصرف الليبي الخارجي*
٪١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٠,٢٥	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية	الشركة العربية للاستثمار**
٪٩,٣٣	١٤,٠٠٢,٣٥٢	-	-	-	نفسه	٪٩,٣٣	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	هانى عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	-	-	-	نفسه	٪٩,٠٩	١٣,٦٣٦,٣٦٣	قطرية	الشيخ حمد بن جاسم بن جبر ال ثاني
٪٨,٨٧	١٣,٣٠٠,٠٠٠				نفسه	٪٨,٨٧	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	سامر عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٨,٥٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	-	-	-	نفسه	٪٨,٥٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	وائل عبدالقادر عبدالله القاضي
٪٧,٠١	١٠,٥٠٩,٧١٠	-	-	-	نفسها	٪٧,٠١	١٠,٥٠٩,٧١٠	أردنية	سهاد صلاح سعيد النحوي
٪٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	-	-	-	نفسه	٪٤,٧٣	٧,٠٩٦,٥٤٢	أردنية	محمود خليل عبد الرحمن ابو الرب
٪٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٢٩	-	-	-	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	٪٤,٠٨	٦,١٢٥,٠٢٩	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٪١,٥٧	٢,٣٥٤,٥٤١	-	-	-	نفسها	٪١,٥٧	٢,٣٥٤,٥٤١	أردنية	البنك العربي***
٪١,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	نفسه	٪١,٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	أردنية	راضي شاكر درويش النتشه
٪١,١٣	١,٦٨٨,٥٦٠	-	-	-	نفسها	٪١,١٨	١,٧٧١,٩٧٦	أردنية	حنان عبد الحميد رشيد السعدي
٪١,٠٧	١,٦٠٠,٠٠٠				نفسه	٪١,٠٧	١,٦٠٠,٠٠٠	أردنية	خليل محمود خليل ابو الرب

* مالكي أسهم المصرف الليبي الخارجي									
٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي *	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١٠٠	٣ مليار سهم	-	-	-	نفسها	٪١٠٠	٣ مليار سهم	ليبية	مصرف ليبيا المركزي

** مالكي أسهم الشركة العربية للاستثمار									
٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١							
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي *	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
٪١١,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٦,٤٠	١٢٣,٢٥٨,٢٣٢	سعودية	المملكة العربية السعودية
٪١١,٥٦	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٦,٤٠	١٢٣,٢٥٨,٢٣٢	كويتية	دولة الكويت
٪١٣,٥٨	١٠١,١٣٢,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٣,٤٦	١٠١,١٣٢,٤٦٩	إماراتية	دولة الامارات العربية المتحدة
٪١١,٠٧	٨٢,٤١٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١٠,٩٧	٨٢,٤١٦,٢٨٧	عراقية	جمهورية العراق
٪٨,٦٥	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٨,٥٧	٦٤,٤٠٦,٢٦٩	قطرية	دولة قطر
٪٧,٣٦	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٧,٢٩	٥٤,٧٨٣,٠١٢	مصرية	جمهورية مصر العربية
٪٦,٠٤	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٥,٩٨	٤٤,٩٤٧,٧٦٤	سورية	الجمهورية العربية السورية
٪٦,٣٠	٤٦,٩١٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٧,١٦	٥٣,٨٣٢,٩٥٢	ليبية	دولة ليبيا
٪٢,٨٣	٢١,٠٥٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٢,٨٠	٢١,٠٥٤,٤٦٤	سودانية	جمهورية السودان
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٩	١٣,٤٤٢,٦٤٠	بحرينية	ملكة البحرين
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٩	١٣,٤٤٢,٦٤٠	تونسية	الجمهورية التونسية
٪١,٨١	١٣,٤٤٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٧٩	١٣,٤٤٢,٦٤٠	مغربية	المملكة المغربية
٪١,٦١	١١,٩٩٥,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٦٠	١١,٩٩٤,٨٦٢	عمانية	سلطنة عُمان
٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٦٩	١٢,٦٧٣,٣٧٥	لبنانية	الجمهورية اللبنانية
٪١,٧٠	١٢,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪١,٦٩	١٢,٦٧٣,٣٧٥	جزائرية	الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
٪٠,٣٤	٢,٥٣٠,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٣٤	٢,٥٣٠,٤٢١	أردنية	المملكة الاردنية الهاشمية
٪٠,٢٧	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	-	نفسها	٪٠,٢٨	٢,٠٧٨,٧٨٨	يمنية	الجمهورية اليمنية

*** مالكي أسهم البنك العربي الذين تزيد مساهمتهم عن ١٪					
٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١			
نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
١٧,١٨٪	١١٠,١٠٨,٦٦٤	١٧,١٨٪	١١٠,١٠٨,٦٦٤	أردنية	مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
٥,٠٠٪	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	٥,٠٠٪	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	أردنية	شركة مؤسسة عبد الحميد شومان
٤,٤٩٪	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	٤,٤٩٪	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	سعودية	وزارة مالية المملكة العربية السعودية
٤,٣٨٪	٢٨,٠٤١,٤٠٨	٤,٣٨٪	٢٨,٠٤١,٤٠٨	سعودية	الشركة العربية للتمويل والتجارة
٣,٤٣٪	٢١,٩٦٠,٢١٦	٣,٤٢٪	٢١,٩٦٠,٢١٦	سعودية	مسلم بن علي بن حسين مسلم
٣,١٢٪	١٩,٩٩٩,٣٦٨	٣,١٢٪	١٩,٩٩٩,٣٦٨	بحرينية	شركة اركاديا
٢,٧٢٪	١٧,٤٤٢,٥٧٦	٢,٧٢٪	١٧,٤٤٢,٥٧٦	بحرينية	شركة المسيرة الدولية
٢,١٢٪	١٣,٦١٠,٥٩٢	٢,١٢٪	١٣,٦١٠,٥٩٢	اماراتية	شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدوده
١,٦٩٪	١٠,٨٣٥,٩٢٨	١,٦٦٪	١٠,٨٣٥,٩٢٨	أردنية	محمد عبد الحميد عبد المجيد عبد الحميد شومان
١,٦٥٪	١٠,٥٦٦,٧٩٢	١,٦٥٪	١٠,٥٦٦,٧٩٢	قطرية	وزارة المالية القطرية
١,١٣٪	٧,٢٠٩,٠٠٠	١,١٣٪	٧,٢٠٩,٠٠٠	ليبيرية	Palestine Development and Investment Ltd
١,٠٢٪	٦,٥٤٢,٥٦٨	١,٠٢٪	٦,٥٤٢,٥٦٨	أردنية	مارى عيسى الياس اللوصي
١,٠١٪	٦,٥٤٢,٥٦٨	١,٠١٪	٦,٥٤٢,٥٦٨	العمانية	شركة اوبار للاستثمارات المالية

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

٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

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

البيان	الحصة السوقية
الموجودات	٣,٥٤٪
إجمالي ودائع العملاء	٣,٥٢٪
القروض والتسهيلات الإئتمانية	٢,٣٧٪

- وردت الأسواق الرئيسية في متن التقرير.

- ورد الوضع التنافسي للشركات التابعة في متن التقرير.

٦- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد موردين و/أو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون ١٠٪ من إجمالي المشتريات للبنك.

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

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

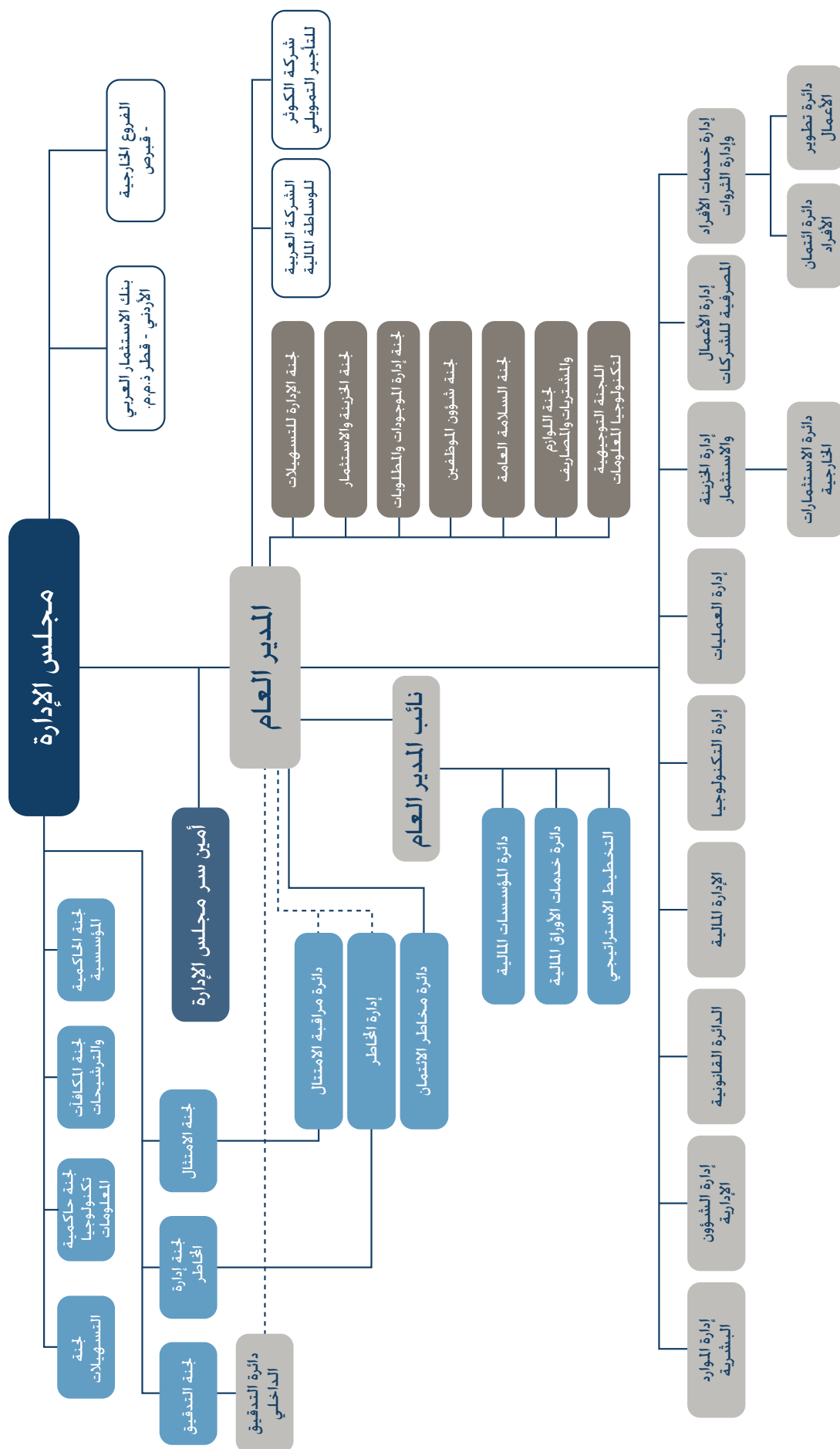
لا يوجد أي براءة اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.

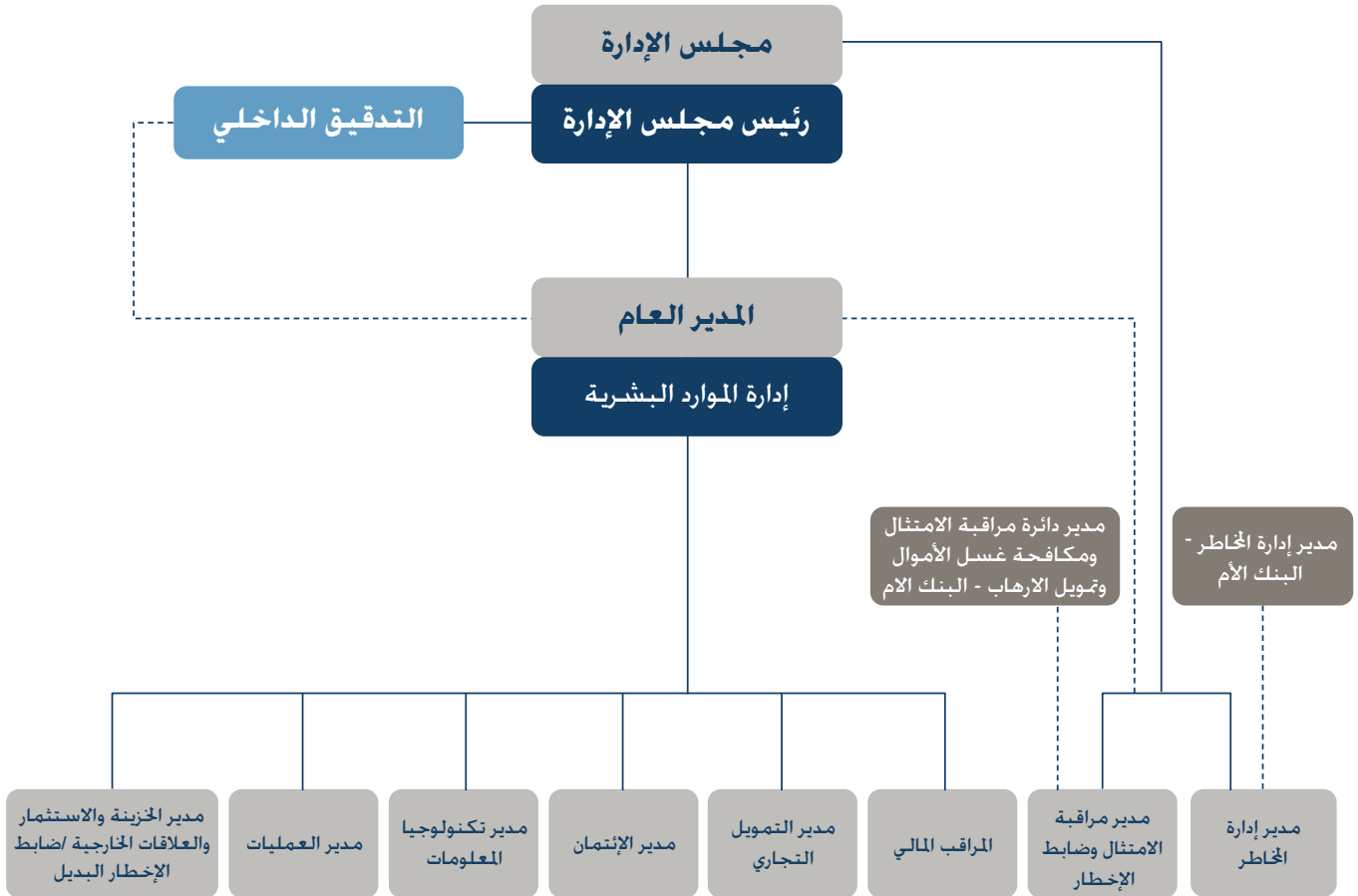
ونقوم بالالتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

٩.١ - الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني

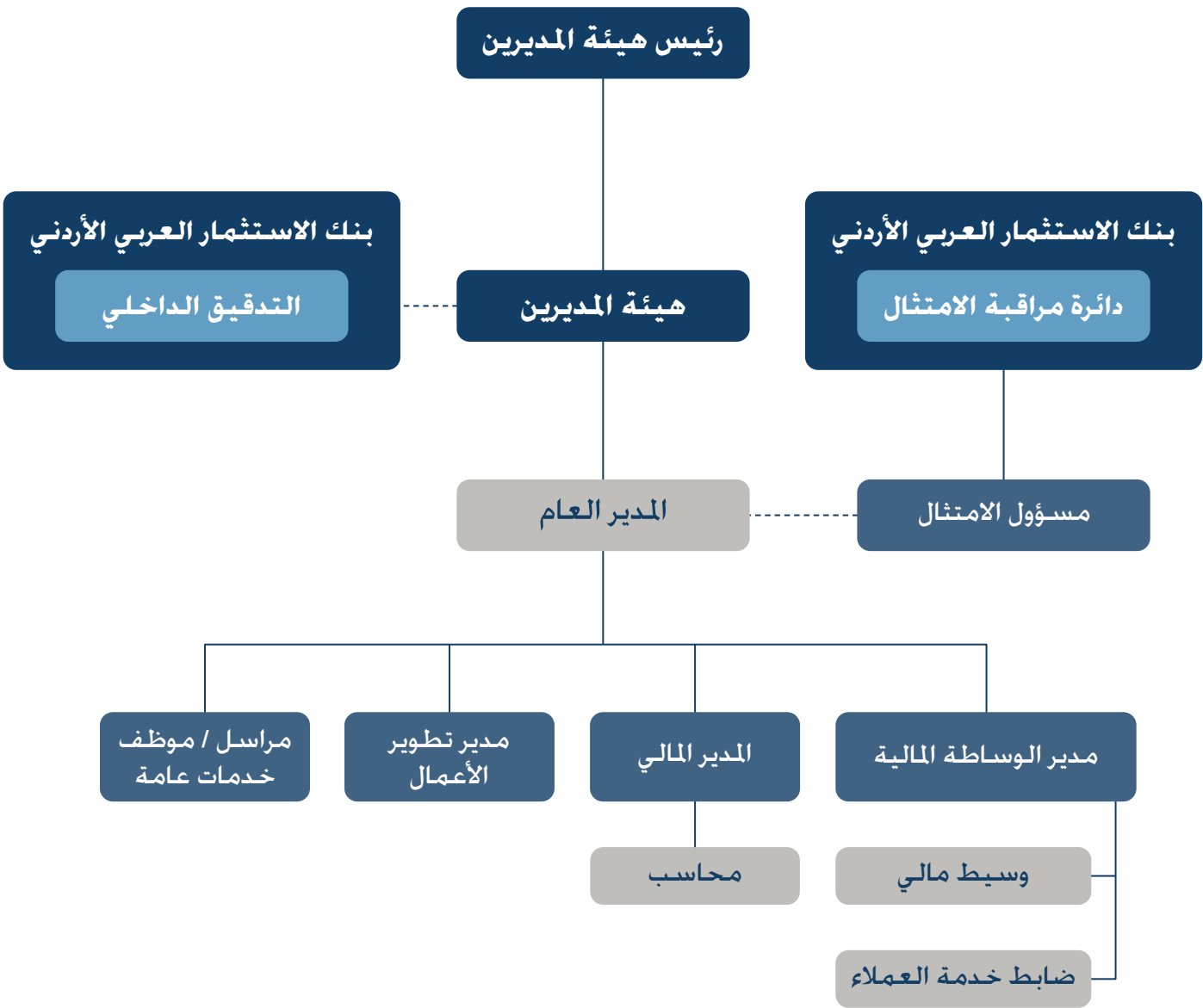


٩.١-٢. الهياكل التنظيمية للشركات التابعة

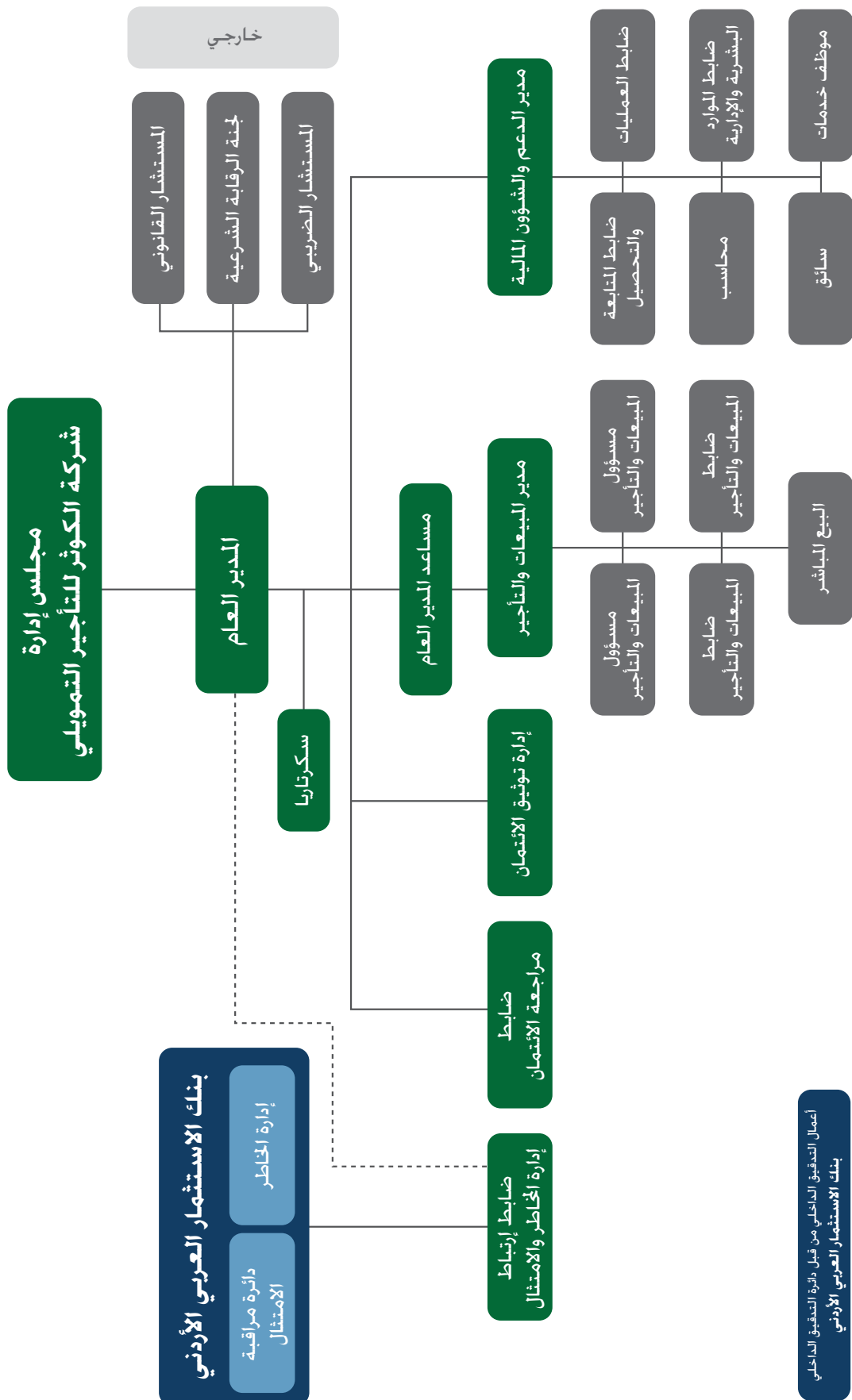
الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م



الهيكل التنظيمي للشركة العربية الأردنية للمتحدة للاستثمار والوساطة المالية



الهيكل التنظيمي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي



٩. ب- عدد موظفي مجموعة البنك ومؤهلاتهم العلمية

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

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

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

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

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

١٠- المخاطر التي يتعرض البنك لها

لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض البنك لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

١١- الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

واصل البنك أدائه المتميز وتحقيق أفضل النتائج في ظل تحديات اقتصادية وتداعيات لتطورات دولية وإقليمية. خاصة ظروف الحروب في المنطقة وهو ما ترك أثره على نشاطات قطاعات مثل السياحة والنقل. ووسط هذه الأوضاع حقق البنك خلال العام ٢٠٢٤ أرباحاً بعد الضريبة قدرها ١٧,٧ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,٢ مليون دينار للعام ٢٠٢٣.

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

واستمر البنك في تدعيم وضعه المالي وبناء قاعدة عملاء قوية في مختلف القطاعات بفضل المكانة الرائدة التي يتمتع بها في الأسواق المصرفية، ما ساهم في تحقيق نمو إيجابي في مجموع ودائع العملاء والتأمينات النقدية وبنسبة ١٣٪ لتتخطى ١,٨٦٤ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢٤ مقارنة مع ١,٦٤٨ مليار دينار في العام ٢٠٢٣.

وفي العام ٢٠٢٤ سجل رصيد محفظة صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٨٢٧,٢ مليون دينار مقارنة مع ٨٤٧,٦ مليون دينار للعام ٢٠٢٣. كما استمر البنك في تعزيز جودة محفظة التسهيلات، وهو ما يعكسها الانخفاض المستمر في نسبة الديون غير العاملة التي سجلت العام الماضي ما نسبته ١,٦٦٪ من إجمالي التسهيلات مقارنة مع ١,٧٥٪ خلال العام ٢٠٢٣، والذي يعتبر الأقل بين البنوك الأردنية.

كما تمكن البنك من المحافظة على متانة قاعدته الرأسمالية، حيث سجل إجمالي العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة ١٢٪ (لمساهمي البنك)، بينما ارتفعت نسبة كفاية رأس المال خلال العام ٢٠٢٤ إلى ١٦,٦٠٪ مقارنة مع ١٦,٢٤٪ للعام ٢٠٢٣ وهي أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لكل من البنك المركزي الأردني ولجنة بازل، والتي تبلغ ١٤٪ و ١٢٪ على التوالي.

وفي ضوء هذه النتائج المالية المتحققة للعام ٢٠٢٤، فقد أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة لمساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال أو ما يعادل ١٥ مليون دينار، وهي ماثلة لتوزيعات عام ٢٠٢٣.

١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية، ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

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

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢٤ (دينار أردني) كما يلي:

البيان	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الأرباح المحققة	١٧,٠٢٤,٤٧٩	٢٨,٥٠٦,٦٨٢	٣٠,٣٩٧,٩٤٤	٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥
الأرباح الموزعة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠ مقترح توزيعها
صافي حقوق المساهمين	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,١٩	١,٤١	١,٢٧	١,٣٠	١,٣٠

١٤- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للسنة القادمة

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

أولاً: في مجال الأعمال:

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

ثانياً: في مجال الربحية:

الحفاظة على متانة وقوة المركز المالي للبنك، والاستمرار في تحقيق أعلى مستويات العوائد النسبية بين البنوك الأردنية للمساهمين والتوزيعات النقدية كذلك.

البحث عن فرص استثمارية من خلال الاستحواذ، أو المساهمة في استثمارات في السوق المحلي أو الخارجي.

ثالثاً: في مجال الموارد البشرية:

الاهتمام والإرتقاء بالعنصر البشري عن طريق التدريب واستخدام التكنولوجيا.

تمكين الدوائر المعنية وتزويدها بالموارد المناسبة، والعمل على رفع كفاءتها وزيادة الخبرات.

رابعاً: في مجال التكنولوجيا:

البدء في تبني تقنيات الذكاء الاصطناعي (Artificial Intelligence-AI) وتعلم الآلة (Machine Learning-ML) لما توفره من فوائد كبيرة في تحسين العمليات الداخلية وتعزيز تجربة العملاء، وذلك في إطار مواكبة أحدث التقنيات التكنولوجية الرائدة في القطاع المالي.

التخطيط للبدء في تطبيق نظام الـ Open Banking استجابة لمتطلبات البنك المركزي الأردني، مما يتيح تعزيز التكامل مع الخدمات المالية الأخرى، وتقديم حلول مبتكرة تلبي احتياجات العملاء المتطورة.

التوسع في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث تقنيات التكنولوجيا المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان، وذلك من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحول الرقمي (Digital Transformation)، والعمل على تحديث وتطوير أجهزة الخوادم (servers) في مركز المعلومات الرئيس (Data Centre)، إضافة إلى شراء برمجيات جديدة تتواءم ومتطلبات الأعمال البنكية المستقبلية، وبما يحقق متطلبات البنك المركزي والرقابة وتوفير البيئة اللازمة لتعزيز دور الأمن السيبراني بتعيين موظفين على كفاءة عالية وإحاقهم بالدورات والندوات وورشات العمل.

١٦ - أتعاب مدقي الحسابات لعام ٢٠٢٤

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

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

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي للشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (١,٤٧٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي (٥,٥٠٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

١٧. أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	إسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة	١٤,٠٠٢,٣٥٢	١٤,٠٠٢,٣٥٢	أردنية	رئيس مجلس إدارة	السيد هاني عبدالقادر عبد الله القاضي
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار	١٣,٣٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٠,٠٠٠	أردنية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد سامر عبدالقادر عبد الله القاضي
شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية شركة اليقين للاستثمار	١٢,٧٥٣,٧٢٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد وائل عبدالقادر عبد الله القاضي
	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	ليبية ليبية	عضو مجلس إدارة	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد محمد أبو عجيله حنيش اعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢
	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	سعودية سعودية	عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني
	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي شريف الزعبي
--	--	١٠,٠٠٠	قطرية	عضو مجلس إدارة	السيد إيهاب محمد محمود العقمر
--	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد موسى حسن موسى شاهين
--	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة
--	--	١٠,٠٠٠	أردنية	عضو مجلس إدارة	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
	١٠,٠٠٠ ٢٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ٢٤,٠٠٠	أردنية أردنية	عضو مجلس إدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس يمثلها

١٧. ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا

الشركات المسيطر عليها	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	إسم المساهم
	عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة			
	١٥,٧٥٠	١٥,٧٥٠	أردنية	المدير العام	السيد رائد روهي اسكندر المصيص
	---	---	أردنية	نائب المدير العام	السيد باسل محمد علي الأعرج
	--	--	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة الأعمال المصرفية للشركات	السيد طارق أديب فيليب الصايغ
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	السيد شريف فارس سليم الصوالحه
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	السيد محمد أحمد زيد الكيلاني
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة العمليات المركزية	السيدة صوفيا فارس يوسف الرزوق
	---	---	أردنية	مساعد المدير العام/ إدارة التكنولوجيا	السيد أيمن صالح عبدالله عبدالله
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام / الدائرة القانونية	السيد محمد طلب أحمد العزة
	---	---	أردنية	مساعد نائب المدير العام/ إدارة الخزينة والإستثمار	السيد إياد حسن يوسف بواطنه
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال	السيدة نيفين يحيي نجيب الروسان
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام / إدارة المخاطر	السيدة روان عدنان سعدي ملحس
	--	--	أردنية	مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية	الفاضلة نادية فايز عيسى خصاونه
	--	--	أردنية	مدير إدارة الشؤون الإدارية	السيد هاني عبدالله سليمان الهور
	--	--	أردنية	مدير الدائرة المالية	السيد رامز رجا جورج اييف

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الجنسية	الصلة	إسم المساهم
١٢,٣٩٣	١٥,٤٣٣	أردنية	زوجة	السيد محمد أحمد زيد الكيلاني (إدارة عليا) السيدة ريم حسن محمد صالحه

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا غير المذكور أعلاه.

١٧.د- عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

١٩- التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

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

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

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

٢١.أ- مساهمة البنك في حماية البيئة

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

٢١. ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

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

٢١. ج - الإقرارات المطلوبة

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

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

التواقيع	رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
	السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة
	السيد سامر عبد القادر عبد الله القاضي / نائب رئيس مجلس إدارة
	المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد محمد ابوعجيلة عثمان حنيش - إعتباراً من ٢٠٢٤/١٢/١٢
	الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني
	السيد وائل عبد القادر عبد الله القاضي
	شركة بترافيك لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
	السيد إيهاب محمد محمود العقير
	السيد موسى حسن موسى شاهين
	السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة
	السيد عادل إبراهيم جبر أسعد
	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس

نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

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

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة بإستثناء القواعد الإرشادية التالية:

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

الإفصاح والشفافية

إستناداً الى تعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم ٢٠١٧/١ تلتزم وحدة معالجة شكاوى العملاء التابعة لدائرة مراقبة الإمتثال والتي تتمتع بالاستقلالية التامة عن أنشطة وأعمال البنك الأخرى بالتعامل مع كافة شكاوى العملاء بحيادية، والعمل على معالجة الأسباب التي أدت إلى حدوثها، بهدف الوصول إلى أعلى درجات رضى العملاء، والتي تم رفدها بالموظفين المؤهلين للتعامل مع شكاوى العملاء بصورة كفؤة وفعالة. كما وينظر البنك إلى شكاوى العملاء كمصادر للمعلومات والبيانات التي يمكن أن يستفيد منها في التخطيط السليم لطرح أية خدمات مصرفية جديدة و/أو التعديل على الخدمات المصرفية القائمة.

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

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

الفترة الزمنية اللازمة لحل الشكوى:

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

شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها:

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

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي	نسبة الشكاوى المئوية
اسعار الفوائد/العوائد	١٤	٧,٢٢٪
الاستعلام الائتماني	١٣	٦,٧٠٪
الحسابات	٢٥	١٢,٨٩٪
الحوالات	١	٠,٥٠٪
الخدمات الإلكترونية	١١	٥,٦٧٪
الضمانات والكفلاء	٢	١,٠٣٪
العقود و شروط التعامل	٤٩	٢٥,٢٦٪
العمولات والرسوم	١٨	٩,٢٨٪
بطاقات الدفع	٢٢	١١,٣٤٪
بيئة العمل	٢	١,٠٣٪
سلوك التعامل المهني	٣٤	١٧,٥٣٪
أخرى	٣	١,٥٥٪
المجموع	١٩٤	١٠٠,٠٠٪

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

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

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

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

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة
حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٤

تقرير مجلس الإدارة حول الحوكمة المؤسسية لعام ٢٠٢٤

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة في البنك
 ينظر البنك إلى الحوكمة المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك فالحوكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به، وبما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن مع الإلتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

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

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

١. إعداد دليل الحوكمة المؤسسية في البنك، وتقوم لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وإجراءات العمل بشكل شامل لتقييم مدى إلتزام البنك بتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في البنك والتوصية للمجلس بالخصوص.
٢. توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة في الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة مما يمكنهم من إتخاذ قراراتهم.
٣. إستخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتمد مجلس الإدارة ميثاقاً لعمل المجلس، تتم مراجعته بشكل سنوي، وتحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته، ويخول المجلس تشكيل اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في ضمان الحفاظ على الرقابة الفعالة على عمليات البنك من أجل خدمة أصحاب المصالح بشكل أفضل.

ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الإسم	المنصب
السيد رائد روجي المصيص	المدير العام
السيد باسل محمد الأعرج	نائب المدير العام
السيد طارق أديب الصايغ	مساعد المدير العام / إدارة الأعمال المصرفية للشركات
السيد شريف فارس الصوالحه	مساعد المدير العام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
السيد محمد أحمد الكيلاني	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
السيدة صوفيا فارس الرزوق	مساعد المدير العام / إدارة العمليات المركزية
السيد أيمن صالح عبدالله	مساعد المدير العام / إدارة التكنولوجيا
السيد محمد طلب العزة	مساعد نائب المدير العام / الدائرة القانونية
السيد إياد حسن بواطنة	مساعد نائب المدير العام / دائرة الخزينة والإستثمار
السيدة نيفين يحيى الروسان	مساعد نائب المدير العام / إدارة مراقبة الإمتثال
السيدة روان عدنان ملحس	مساعد نائب المدير العام / إدارة المخاطر
الفاضلة ناديا فايز خصاونه	مساعد نائب المدير العام / إدارة الموارد البشرية
السيد هاني عبدالله الهور لغاية ٢٠٢٤/١١/٢٦	مدير إدارة الشؤون الإدارية
السيد رامز رجا إيبف	مدير الدائرة المالية

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة
السيد هاني عبدالقادر القاضي	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر- رئيس مجلس الادارة رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والإستثمار الأردني
السيد فهد عبدالله الحقباني	بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر شركة تأجير للتمويل/ سلطنة عُمان
السيد سامر عبدالقادر القاضي	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية الشركة المتحدة للتأمين
السيد وائل عبدالقادر القاضي	شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر
السيد عادل إبراهيم أسعد	رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للإستثمار نائب رئيس مجلس إدارة الشركة النموذجية للتمويل الإسلامي الأصغر
السيد محمد أبو عجلية عثمان حنيش	لا يوجد

خامساً: ضابط الإرتباط في البنك

السيد مفيد شهوان أمين سر مجلس إدارة البنك.

سادساً: لجان المجلس

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق لعمل المجلس والذي بموجبه تم تحديد مهام وصلاحيات مجلس الإدارة والذي بموجبه تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك، وهذه اللجان هي:

١- لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

مهام اللجنة:

- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس. وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالالتزام بالبنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

٢- لجنة التدقيق:

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

مهام اللجنة:

- مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة. فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها. بالإضافة إلى تقييم استقلاليتها.
- تقوم اللجنة بالإجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى. وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- على اللجنة التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين. بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- على اللجنة التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة. بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
- على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى. وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الإلتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على اللجنة تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:

السيد موسى شاهين

- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية.
- مدقق حسابات في شركة ابراهيم العباسي وشركاه من شهر ١٩٨٥/٢ ولغاية ١٩٨٦/١٢/٣١.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للاستثمارات السياحية من شهر ٢٠١٠/٨ ولغاية شهر ٢٠١٥/١.
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ ولغاية شهر ٢٠١٠/٦.

السيد حسين الدباس

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو. وماجستير إدارة أعمال وتسويق من معهد الإدارة العالمي / إريزونا عام ١٩٧٨.
- رئيس تنفيذي للملكية الأردنية من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية سابقاً.
- عضو في مجلس السياحة الأردني سابقاً.
- مدير مسؤول في شركة إمبرير للشرق الأوسط وإفريقيا.

السيد عادل أسعد

- بكالوريوس في المحاسبة.
- ماجستير إدارة مالية.
- دبلوم عالي إدارة المخاطر.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في بنك الأردن الدولي - لندن.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الأردنية لضمان القروض.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- نائب رئيس هيئة مديري في الشركة النموذجية للتمويل الأصغر.

- قامت اللجنة بالإجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين للبنك مرة واحدة خلال عام ٢٠٢٤ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت.

- كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بملاحظاته ومقترحاته حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها. والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي، وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك، حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص، وقامت اللجنة أيضاً بالإجتماع مع مديرة دائرة مراقبة الإمتثال دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلاليته في أدائه لعمله.

٣- لجنة المكافآت والترشيحات:

المنصب	صفة العضو
السيد إيهاب العقر	رئيس
السيد فهد الحقباني	عضو
السيد موسى شاهين	عضو

مهام اللجنة:

- دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس. كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
- إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
- ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي. وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حدى سنوياً. على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي الاردني بنتيجة هذا التقييم. كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حدى سنوياً.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية. بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية.

٤- لجنة إدارة المخاطر:

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

مهام اللجنة:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر. مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهةها.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.
 - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس. وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

٥- لجنة الإمتثال:

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

مهام اللجنة:

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

٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

مهام اللجنة:

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

٧- لجنة التسهيلات:

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

مهام اللجنة:

- إتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

سابعاً:- إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٤

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



هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)

المقدمة

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

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

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

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات المرعية بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري، كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى.

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتبعة ومتراصة، الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة. وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

المادة (١): الإسناد

تسمى هذه التعليمات (تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك)، وتصدر سنداً لأحكام المادتين (٣/ب/٤) و(٣/ب/٦) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والمواد (٢) و(٢١) و(٢٢) و(٢٥) و(٣٣) و(٥٨) و(٥٩) و(٦٩/أ) و(٩٩/ب) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

المادة (٢): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع إلى قانون البنوك النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحوكمة المؤسسية:** النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.

ب. **أصحاب المصالح:** أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

ج. **المجلس:** مجلس إدارة البنك.

د. **العضو المستقل:** عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - ومن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية.

هـ. **الإدارة التنفيذية العليا:** تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

و. **الملاءمة:** توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذه التعليمات في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.

ز. الموقع الاستشاري: الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.

ح. المدقق الخارجي: يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.

ط. مكتب التدقيق: المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.

ي. الشريك المسؤول عن التدقيق: هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.

ك. فريق التدقيق: أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

المادة (٣): نطاق التطبيق

أ. تطبق هذه التعليمات على جميع البنوك العاملة في المملكة.

المادة (٤): تشكيلة المجلس

أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.

ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.

ج. يكون عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء على الأقل.

د. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

المادة (٥): ملائمة أعضاء المجلس

أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملائمة واستمرار تمتعهم بها.

ب. يجب أن تتوفر فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) المجلس الشروط التالية:

١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
٦. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
٧. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ج. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس.

د. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه وكذلك على ملائمة الممثل للشخص الاعتباري.

هـ. على لجنة الترشيح والمكافآت تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو. بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

١. أن يكون شخصاً طبيعياً.

٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه. وعلى البنك توفيق أوضاعه بالخصوص خلال مدة أقصاها عام من تاريخ صدور هذه التعليمات.

٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا المدير العام) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.

٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديري فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر. وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.

٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة، وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.

و. للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة.

ز. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على هذا التعيين.

المادة (٦): مهام المجلس

أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.

ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها. وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.

ج. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

د. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

هـ. يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.

و. بناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.

ز. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة بيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها. وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

ح. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

ط. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم مخاطر العمل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.

ي. أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.

٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.

٣. تشجيع التمويل المتوسط والصغير.

٤. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى. وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين. وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده. والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

ل. على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.

ن. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس. وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس. وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى «لجنة التسهيلات» للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

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

٢. أن تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.

٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. أن ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

س. على المجلس تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته. وبحيث تشمل مهامه:

١. حضور جميع اجتماعات المجلس. وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.

٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات.

٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس. ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.

٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٧. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملازمة لأعضاء المجلس.

ع. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس. وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم. مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداوالت التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ف. على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

ص. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.

٢. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء. ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٣. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

٤. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها. واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بـمدة كافية. على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

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

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

٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية. ومواعيد الاجتماعات. ومهام اللجان. وقيمة المكافآت. وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر. وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه. بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو. على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

أ. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.

ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

ج. الأوضاع المالية للبنك.

د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

ق. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

١. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

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

٣. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة. هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ مننديات...إلخ.

ر. فيما يتعلق بالافصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي كحد أدنى:

١. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:

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

المادة (٧): اجتماعات المجلس ولجانه

- أ. لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة. كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.
- ب. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفية المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

- أ. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- ب. يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذه التعليمات لأي سلطة أخرى، ولا يجوز تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في هذه التعليمات:

١. لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس. وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:
- أ. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
 - ب. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
 - ج. إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

٢. لجنة التدقيق:

١. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.
٢. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
٣. القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٤. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.
٥. يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:

- أ. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي.
- ب. للجنة الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.
٦. تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٨. التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.
٩. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
١٠. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
١١. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
١٢. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
١٣. تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

٣. لجنة الترشيح والمكافآت:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس. كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
 ٢. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
 ٣. ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 ٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
 ٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
 ٦. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
 ٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
 ٨. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
 ٢. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

٣. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهةها.
٤. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
٥. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
٦. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
٧. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
 - أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
٨. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
٩. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

٥. لجنة الامتثال:

- أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 ٢. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
 ٣. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
 ٤. الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 ٥. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
 ٦. تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

المادة (٩): مهام الإدارة التنفيذية

- أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس.
- ج. إعداد القوائم المالية.

د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس. وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام. باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح. وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

١. المجلس ولجانه.

٢. الإدارة التنفيذية ولجانه.

٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر والامتثال. والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية. وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام.

٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).

٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.

هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه. و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها. حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي لاليفاء بمهامها. ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر. ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ عن تلك المسائل.

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

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

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

ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية. وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ. ك. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣. تنفيذ قرارات المجلس.

٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

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

٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

٨. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة). وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

المادة (١٠): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

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

ب. على المجلس التحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.

ج. على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

- د. على المجلس إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك. وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- و. يجب أن تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر. ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 ٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.
 ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات. باستثناء المدير العام أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 ٥. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
 - ز. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين/نقل/ترقية/تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا.
 - ح. على البنك الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام/المدير الإقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال. وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

المادة (١١): تعارض المصالح

- أ. على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية. واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها. وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 ٢. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.
 ٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره. وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
 ٤. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
 ٥. أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الخليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
 ٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك. ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.

٧. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.

٨. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

ب. على المجلس اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

ج. على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك إلى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

د. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

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

المادة (١٢): تقييم أداء الإداريين

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

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

٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

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

٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.

ب. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر ومدى إيجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخطتها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

د. يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

المادة (١٣): المكافآت المالية للإداريين

أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

ب. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

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

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

٣. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاعة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
٤. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (١٤): دائرة التدقيق الداخلي

- أ. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام، كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
- ج. تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
 ١. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
 ٢. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
 ٣. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
 ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعها للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
 ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
 ٧. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
 ٨. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
 ٩. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
 ١٠. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (١٥): دائرة إدارة المخاطر

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

ج. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة. وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

د. تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

١. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
٢. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر. والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري. وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
٣. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.
٥. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك. ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها. وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال. وعلى أن تعتمد من المجلس.
٦. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.
٧. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
٨. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس. على أن يتم فحصها بشكل دوري.
٩. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك. وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
١٠. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك. لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
١١. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر. وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
١٢. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
١٣. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة. ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

المادة (١٦): دائرة الامتثال

- أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة الامتثال.
- ب. على المجلس اعتماد مهام دائرة الامتثال. على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:
١. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة. والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها. وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
٢. إعداد خطة سنوية للامتثال. وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
٣. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
٤. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والتحالفات وجوانب القصور والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها. ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

المادة (١٧): التدقيق الخارجي

- أ. على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:
١. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
٢. آلية تحديد أنعاب مكتب التدقيق.
٣. التغيير الدوري لمكتب و فرق التدقيق.
٤. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي.

٥. مهام مكتب وفريق التدقيق.
٦. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
٧. الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول. وعلى أن يراعى توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
أ. مكتب التدقيق:

١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.
- ب. الشريك المسؤول:

١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
٣. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.
٥. أن يكون حاصلاً على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
٦. أن يكون حاصلاً على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمُعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

- ب. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى. وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني وبناءً على أسباب جوهرية.
- ج. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
- د. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:

١. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء مجلس إدارة/هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.

هـ. على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠٢٤.

السيد/ هاني القاضي رئيس مجلس الإدارة	السيد/ سامر القاضي نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ وائل القاضي
		
السيد/ فهد الحقباني مثل الشركة العربية للاستثمار	السيد/ حسين الدباس مثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد/ أيمن خليل مثل المصرف الليبي الخارجي لغاية تاريخ ٢٠٢٤/١١/٦
		
معالي "محمد شريف" الزعبي مثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	السيد/ إيهاب العقمر	السيد/ عادل أسعد
		
السيد/ زكريا غوانمة	السيد/ موسى شاهين	السيد محمد أبو عجيبة حنيش مثل المصرف الليبي الخارجي إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٢
		

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

الفروع والمكاتب والشركات التابعة
والبنك الحليف محلياً ودولياً

الإدارة العامة:

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+

رمز رويترز: AJIB

رمز السويفت: AJIBJOAX

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

الفروع:

الفرع الرئيسي - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+

فرع خدمات الشركات - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+

فرع الشميساني

شارع الثقافة - عمارة رقم ٢

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+

فرع عبدون

دوار عبدون

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٩٠١١٠٠ (٦) ٩٦٢+

فرع ببادر وادي السير

البيادر - شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+

فرع طبربور

شارع طارق - عمارة رقم ١١٠

ص.ب. ٨٧٩٧ عَمَّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

فرع إربد

شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٢) ٩٦٢+

فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الهمة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢+

فرع العقبة

شارع الكورنيش - إشارة القلعة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٠٢٢٨٣١ (٣) ٩٦٢+

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢+

فرع مأدبا

شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢+

فرع العبدلي

بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢+

فرع السلط

مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة

- مجمع بوابة السلط التجاري

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢+

فرع شارع مكة

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤٠٠ (٦) ٩٦٢+

فرع باب المدينة

شارع الجيش - مول سوق باب المدينة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢+

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٩٣١٣٥١ (٥) ٩٦٢+

فرع الكرك

طريق عمّان / الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢+

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٥) ٩٦٢+

فرع المفرق

شارع الامير حسن (شارع جرش)، مجمع ابو حجييلة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٦٢٣١٢٠٩ (٢) ٩٦٢+

المكاتب:

مكتب سيتي مول

هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٨٢٤٣٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب تاج مول

هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

• المغادرين

• الجوازات ١

• الجوازات ٢

• الترانزيت

• البوابات ١

• البوابات ٢

• مركز أطقم الطائرات

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢+

فرع خارجي:

فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول

ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص

هاتف: ٣٥٧(٢٥)٣٥١٣٥١

فاكس: ٣٥٧(٢٥)٣٦٠١٥١

الشركات التابعة:

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

برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر

هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨ (٩٧٤)+

فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨ (٩٧٤)+

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

الشميساني - شارع الثقافة

مبنى بنك الاستثمار العربي الأردني رقم ٢ الطابق الثالث.

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.uajib.com

شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y 6QW

هاتف: ٣١٤٤٠٢٠٠ (٢٠) ٤٤+

فاكس: ٣١٤٤٠٢٥٩ (٢٠) ٤٤+

الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

الإدارة العامة

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

200 شارع زهران

ص.ب. 8797 عمان 11121 الأردن

هاتف: +962 (6) 5607138

فاكس: +962 (6) 5681482

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING
LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE
KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS FOR THE
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024
TOGETHER WITH THE AUDIT REPORT

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2024

TABLE OF CONTENTS

	<u>PAGE</u>
Audit Report	1 – 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Profit or Loss	8
Consolidated Statement of Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 - 114

Independent Auditor's Report

AM/000379

To the Shareholders of
Arab Jordan Investment Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Jordan Investment Bank (the "Bank") and its subsidiaries (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2024, and the consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at December 31, 2024, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) as adopted by the Central Bank of Jordan.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) (IESBA Code), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Matters

1. The consolidated financial statements of the Bank for the year ended December 31, 2023 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on January 30, 2024.
2. The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
1. Allowance for Expected Credit Losses on Credit Facilities	<p>We established an audit approach which includes both testing the design and operating effectiveness of internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on the governance over the process controls around the ECL methodology, completeness and accuracy of loan data used in the expected loss models, management review of outcomes, management validation and approval processes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating individual allowances.</p> <p>The primary substantive procedures which we performed to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of information for evaluating the credit-worthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery as well as considered the consistency of the Group's application of its impairment policy. Further, we evaluated controls over approval, accuracy and completeness of impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances;

As described in Note (9) to the consolidated financial statements, the Group had net direct credit facilities of JD 827.2 million as at December 31, 2024 representing 31% of total assets. The expected credit loss (ECL) allowance was JD 21.4 million as at this date. The determination of the Group's expected credit losses for credit facilities measured at amortized cost is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of the credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.

The financial statement risk arises from several aspects requiring the substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increases in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques and consideration of manual adjustments. In calculating expected credit losses, the Group considered credit quality indicators for each loan and portfolios, stratifies loans and advances by risk grades and estimates losses for each loan based upon their nature and risk profile. Post model adjustments are applied to address risk that are not specifically considered by the ECL model.

The basis and calculation of the post model adjustments require significant management judgement including the consideration of the risk of management override.

The Group's expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements of International Financial Reporting Standard 9 Financial Instruments (IFRS 9) as adopted by the Central Bank of Jordan. Credit exposures granted directly to the Jordanian Government as well as credit exposures guaranteed by Government are excluded from the determination of the allowance for expected credit losses. In addition, expected credit losses are also adjusted to take into consideration any special arrangements with the Central Bank of Jordan.

Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters. Consequently, we have considered the allowance for expected credit losses on credit facilities to be a key audit matter.

- For loans not tested individually, we evaluated controls over the modelling process, including model monitoring, validation and approval. We tested controls over model outputs and the mathematical accuracy and computation of the expected credit losses by re-performing or independently calculating elements of the expected credit losses based on relevant source documents with the involvement of our modelling specialists. We challenged key assumptions, inspected the calculation methodology and traced a sample back to source data. We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and forward looking macroeconomic scenarios including the related weighting;
- We evaluated post model adjustments and management overlay in the context of key model and data limitations identified by the Group in order to assess the reasonableness of these adjustments, focusing on PD and LGD used for corporate loans, and challenged their rational;
- We assessed the amendments made by management by evaluating the model adjustments in relation to SICR and the forward looking macroeconomic scenarios which were incorporated into the impairment calculations by utilizing our internal specialists to challenge the multiple economic scenarios chosen and weighting applied to capture non-linear losses; and
- We determined if the amount recorded as the allowance for expected credit losses was determined in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- We tested, utilizing our internal IT specialists, the IT application used in the credit impairment process and verified the integrity of data used as input to the models including the transfer of data between source systems and the impairment models. We evaluated system-based and manual controls over the recognition and measurement of impairment allowances.
- We assessed the disclosures in the consolidated financial statements relating to this matter against the requirements of IFRS Accounting Standards as adopted by the Central Bank of Jordan.

Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
2. IT systems and controls over financial reporting	<p>Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test access and other controls over IT systems:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications. • We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations. • We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics. • We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the consolidated financial statements and the independent auditors' report thereon. that the other information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the IASB as adopted by the Central Bank of Jordan, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Plan and perform the group audit to obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business units within the group as a basis for forming an opinion on the group financial statements. We are responsible for the direction, supervision and review of the audit work performed for purposes of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Group maintains proper books of accounts which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of the Shareholders approve these consolidated financial statements.

The engagement partner on the audit resulting in these independent auditors is **Karim Nabulsi**.

Amman – Jordan
January 30, 2025


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

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

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31,	
		2024	2023
		JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	5	581,823,188	451,145,248
Balances at banks and financial institutions- net	6	258,510,217	291,847,547
Deposits at banks and financial institutions- net	7	68,993,141	28,547,873
Financial assets at fair value through other comprehinsve income	8	50,050,334	33,326,152
Direct credit facilities - net	9	827,164,940	847,574,520
Financial assets at amortized cost - net	10	682,249,912	729,273,864
Investment in associate company	11	20,944,766	20,045,724
Property and equipment - net	12	75,395,074	77,016,663
Intangible assets - net	13	10,275,835	13,053,896
Right of use assets	41	3,113,939	2,816,046
Deferred tax assets	20-d	2,856,919	3,308,754
Other assets	14	53,776,129	39,543,317
Total Assets		<u>2,635,154,394</u>	<u>2,537,499,604</u>
<u>Liabilities and Equity</u>			
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions' deposits	15	363,325,136	375,720,262
Customers' deposits	16	1,792,543,408	1,582,662,051
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	17	123,305,846	233,201,991
Cash margins	18	71,747,899	65,844,839
Sundry provisions	19	1,609,940	1,476,794
Income tax provision	20-a	6,201,541	7,877,274
Lease liabilities	41	2,869,842	2,520,870
Other liabilities	21	31,098,374	30,576,153
Total Liabilities		<u>2,392,701,986</u>	<u>2,299,880,234</u>
<u>Equity</u>			
<u>Equity attributable to Bank's shareholders</u>			
Authorized and paid-up capital	22	150,000,000	150,000,000
Statutory reserve	23	44,188,812	42,292,126
Foreign currency translation adjustments	24	(3,435,929)	(3,143,891)
Fair value reserve - net	25	5,750,085	1,737,053
Retained earnings	26	26,449,964	27,359,753
Total Equity attributable to the Bank's shareholders		<u>222,952,932</u>	<u>218,245,041</u>
Non - controlling interest	28	19,499,476	19,374,329
Total Equity		<u>242,452,408</u>	<u>237,619,370</u>
Total Liabilities and shareholders' Equity		<u>2,635,154,394</u>	<u>2,537,499,604</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

		For the Year Ended December 31,	
	Note	2024	2023
Revenues		JD	JD
Interest income	29	141,771,329	125,478,529
Interest expense	30	(88,595,174)	(71,665,244)
Net interest income		53,116,155	53,813,285
Net commissions gain	31	7,649,422	6,812,536
Net interest and commissions income		60,765,577	60,625,821
Foreign currencies gain	32	6,092,156	4,563,121
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	33	-	47,621
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	34	869,558	815,823
Other income	35	3,293,551	13,666,172
Total income		71,020,842	79,718,558
Employees expenses	36	19,946,895	19,010,081
Depreciation and amortization	12,13,41	7,284,206	6,495,020
Other expenses	37	14,576,432	16,381,024
Provision for expected credit losses	38	4,558,317	9,832,275
Sundry provisions	14,19	1,809,811	489,521
Total expenses		48,175,661	52,207,921
Bank's share of profit of associate company	11	1,183,884	969,501
Profit for the year before income tax		24,029,065	28,480,138
Income tax expense	20-b	(6,321,771)	(8,294,121)
Profit for the year		17,707,294	20,186,017
Attributable to:			
Bank's shareholders		15,986,897	18,576,406
Non - controlling interest		1,720,397	1,609,611
		17,707,294	20,186,017
		JD / Share	JD / Share
Basic and diluted earnings per share from profit for the year (bank's shareholder) JD/ Share	39	0.11	0.12

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2024	2023
		JD	JD
Profit for the year		17,707,294	20,186,017
<u>Comprehensive income items:</u>			
Other comprehensive income items which may be transferred to profit or loss in subsequent periods:			
Foreign Currency translation adjustments – associate company	24	(292,038)	1,027,714
Other comprehensive income items which may not be transferred to profit or loss in subsequent periods:			
Cumulative change in fair value of financial assets through other comprehensive income - net after tax	25	4,013,032	(402,160)
Losses from selling financial assets through other comprehensive income	8	-	(579)
Total other comprehensive income items for the year after tax		3,720,994	624,975
Total comprehensive income for the year		21,428,288	20,810,992
<u>Total comprehensive income attributable to:</u>			
Bank's shareholders		19,707,891	19,201,381
Non - controlling interest		1,720,397	1,609,611
		21,428,288	20,810,992

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Paid-up Capital JD	Statutory Reserve JD	Reserves Foreign Currency Translation Adjustments JD	Fair Value Reserve - Net JD	Retained Earnings** JD	Total Equity attributable to the Bank's Shareholders JD	Non - Controlling Interest JD	Total Equity JD
For the year ended December 31, 2024								
Balance at the beginning of the year	150,000,000	42,292,126	(3,143,891)	1,737,053	27,359,753	218,245,041	19,374,329	237,619,370
Total comprehensive income for the year	-	-	(292,038)	4,013,032	15,986,897	19,707,891	1,720,397	21,428,288
Transferred to statutory reserve	-	1,896,686	-	-	(1,896,686)	-	-	-
Profit distributed to shareholders*	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)	-	(15,000,000)
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	(1,595,250)	(1,595,250)
Balance at the end of the year	150,000,000	44,188,812	(3,435,929)	5,750,085	26,449,964	222,952,932	19,499,476	242,452,408
For the year ended December 31, 2023								
Balance at the beginning of the year	150,000,000	39,903,516	(4,171,605)	2,133,996	26,177,753	214,043,660	19,182,718	233,226,378
Total comprehensive income for the year	-	-	1,027,714	(402,739)	18,576,406	19,201,381	1,609,611	20,810,992
Transferred to statutory reserve	-	2,388,610	-	-	(2,388,610)	-	-	-
Profit distributed to shareholders*	-	-	-	-	(15,000,000)	(15,000,000)	-	(15,000,000)
Adjustments	-	-	-	5,796	(5,796)	-	-	-
Change in non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	(1,418,000)	(1,418,000)
Balance at the end of the year	150,000,000	42,292,126	(3,143,891)	1,737,053	27,359,753	218,245,041	19,374,329	237,619,370

* According to resolution of the Bank's General Assembly meeting held on March 28, 2024 it was approved to distribute 10% of the bank's capital as cash dividends to the shareholders which equivalent to JD 15 million, (On March 21, 2023 it was approved to distribute 10% of the bank's capital as cash dividends to the shareholders which equivalent to JD 15 million).

In accordance to the instructions of the regulatory authorities

** Retained earnings include an restricted amount of JD 2,856,919 as of December 31, 2024 against deferred tax assets, which cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized.

**THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.**

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2024	2023
		JD	JD
Operating activities			
Profit for the year before income tax		24,029,065	28,480,138
Adjustments for:			
Gain from the acquisition of National Bank of Kuwait Jordan branch	35	-	(2,900,000)
Gain from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	35	-	(4,728,000)
Depreciation and amortization	12,13,41	7,284,206	6,495,020
Provision for expected credit losses	38	4,558,317	9,832,275
(Gain) on financial assets at fair value through profit or loss	33	-	(47,621)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	34	(869,558)	(815,823)
Sundry provisions	14,19	1,809,811	489,521
Gain from sale of property and equipment	35	(119,163)	(284,533)
Interest from lease liabilities	41	100,014	103,352
Losses from the sale of seized assets by the bank	35	63,365	-
Released from provision for expected credit losses		(1,616,231)	(3,900,436)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	32	(63,856)	(72,114)
Bank's share of profit of associate company	11	(1,183,884)	(969,501)
Cash profit before changes in assets and liabilities		33,992,086	31,682,278
Changes in assets and liabilities			
Deposits with banks and other financial institutions (maturing after more than 3 months)		(40,482,768)	(22,730,214)
Financial assets at fair value through profit or loss		-	711,518
Direct credit facilities – net		17,376,639	4,368,072
Other assets		(15,897,426)	10,385,847
Banks and financial institutions deposits (maturing after more than 3 months)		(11,344,000)	(10,635,000)
Customers' deposits		209,881,357	77,194,860
Cash margins		5,903,060	11,725,947
Other liabilities		474,183	(19,608,599)
Net change in assets and liabilities		165,911,045	51,412,431
Net cash flows from operating activities before tax and sundry provisions paid		199,903,131	83,094,709
Sundry provisions paid		(61,417)	(140,938)
Income tax paid	20-a	(7,545,669)	(9,786,423)
Net cash flows from operating activities		192,296,045	73,167,348
Investing activities			
Financial assets at amortized cost - net		47,109,671	135,672,841
Financial assets at fair value through other comprehensive income - net		(12,718,347)	(731,779)
Cash dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	34	869,558	815,823
Acquisition – net cash received (paid)	52	-	27,045,868
Purchase of property and equipment	12	(1,997,181)	(2,854,569)
Proceeds from sale of property and equipment		374,792	1,423,576
Purchase of intangible assets	13	(519,428)	(616,125)
Net cash flows from investing activities		33,119,065	160,755,635
Financing activities			
Borrowed money from the Central Bank of Jordan		(109,896,145)	(53,213,751)
Change in non - controlling interest		(1,595,250)	(1,418,000)
Dividends paid to shareholders		(14,942,745)	(14,974,763)
Paid from lease liabilities	41	(672,511)	(929,947)
Net cash flows (used in) from financing activities		(127,106,651)	(70,536,461)
Net increase in cash and cash equivalents		98,308,459	163,386,522
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		63,856	72,114
Cash and cash equivalent - beginning of the year		378,716,810	215,258,174
Cash and cash equivalent - end of the year	40	477,089,125	378,716,810

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ARAB JORDAN INVESTMENT BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. General

The Arab Jordan Investment Bank is a public shareholding limited company with headquarters in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan, it was registered on February 2, 1978 according to the Companies Law and related subsequent amendments the last of which was amendment No, (22) for the year 1997, the Bank's authorized and paid-up capital was increased gradually the last of which was during the year 2014 to become JD 150 million at par value of JD 1 per share.

The Bank is engaged in commercial banking activities through its (37) branches and offices in Jordan and (1) branch in Cyprus and its subsidiaries in Qatar and Jordan (Arab Jordan Investment Bank - (Qatar) LLC and the United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage and Al- Kawthar for Financial Leasing).

The Bank's shares are listed and traded in the Amman Stock Exchange.

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors of the Bank on January 30, 2025 and It is subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

2. Material Accounting Policies Information

Basis of Consolidated Financial Statements Preparation

The accompanying consolidated financial statements for the Bank have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board, and interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee arising from the International Accounting Standards Committee as adopted by Central Bank of Jordan.

The key differences between International Financial Reporting Standards that should be applied and what adopted by the Central Bank of Jordan are as follows:

- a. Provisions for expected credit losses are calculated in accordance with the Central Bank of Jordan (CBJ) instructions No. (13/2018) "International Financial Reporting Standard (9) Implementation" dated June 6, 2018 and in accordance with the regulatory authorities instructions in the countries that the Bank operates whichever is more strict, the main significant differences are as follows:
 - Exclusion of the debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian Government, so that credit exposures issued or guaranteed by the Jordanian Government are treated with no credit losses.
 - When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results in accordance to International Financial Reporting Standards (9) are compared with the calculation as per the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) dated December 10, 2009 for each stage separately and the stricter results are recorded.
 - The Expected Credit Loss were adjusted to taking in the consideration the special arrangements with the Central Bank of Jordan (if any).

- b. In accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the Bank operates, interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities.
- c. Assets seized by the Bank are recorded in the consolidated statement of financial position among other assets at seized value or at fair value, whichever is least. At the date of the consolidated financial statements seized assets are revalued individually at fair value; any impairment loss is recorded in the consolidated statement of profit or loss while any increase in the value is not recorded as revenue; any subsequent increase in value is recognized only to the extent of not exceeding the previously recorded impairment losses. In addition, according to the instructions of the Central Bank of Jordan, the Bank started booking gradual provisions against seized assets which violated the requirements of article number (48) of the Banking Law at an annual rate of (5%) from its net book value for the previous years and for the current year until October 10, 2022, where, Central Bank of Jordan issued new circular that cancelled the previous requirements, in relation to sized assets additional provisions, however, required maintaining the booked additional provisions and allowed reversing it only upon the disposal of the related asset.

The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost, except for certain financial instruments that have been measured at fair value at the end of each financial period, as described in the accounting policies below.

The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.

The accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2023, except for the effect of the application of the new and revised standards applied on or after January 1, 2024 as stated in Note (3-a).

Basis of Consolidation

The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and its subsidiaries under its control. Control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of its subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. Transactions, balances, income and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated between the Bank and its subsidiaries.

As of December 31, 2024, the Bank owns the following subsidiaries:

Company's Name	Paid-up Capital	Ownership Percentage	Industry	Location	Acquisition Date
	JD				
United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage	2,500,000	100%	Financial Brokerage	Amman- Jordan	February 5, 2003
Arab Jordan Invest Bank / Qatar	35,450,000	50% + two shares	Bank activity	Doha-Qatar	December 5, 2005
Al Kawthar for Finance Leasing *	8,000,000	100%	Financial Leasing	Amman- Jordan	February 8, 2022

- * The Bank increased the capital of Al-Kawthar for Financial Leasing Company (a subsidiary) by JD 4 million during the first half of year 2024.

The following are the most significant financial information for the subsidiary companies:

	United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage		Al Kawthar for Finance Leasing Company		Arab Jordan Investment Bank- Qatar	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	3,063,528	3,135,186	9,798,126	4,117,531	231,948,992	182,602,854
Total liabilities	289,589	349,817	1,361,872	33,731	192,950,037	143,854,195
Equity	2,773,939	2,785,369	8,436,254	4,083,800	38,998,955	38,748,659

	For the year ending December 31,		For the year ending December 31,		For the year ending December 31,	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenue	221,875	296,765	823,790	259,612	14,185,904	11,409,088
Total expenses	151,671	206,063	471,336	202,551	10,745,109	8,189,864

The results of the subsidiaries' operations in the consolidated statement of profit or loss effective from their acquisition date, which is the date on which control over the subsidiaries is effectively transferred to the Bank. Furthermore, the results of the disposed-of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss up to the date of their disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.

Control is achieved when the Bank:

- Has the power over the investee;
- Is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- Has the ability to use its power to affect the investee's returns.

The Bank reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the elements of control listed above.

When the Bank has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally. In this regard, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Bank's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:

- The size of the Company's holding of voting rights relative to the size and dispersion of holdings of the other vote holders;
- Potential voting rights held by the Company, other vote holders, or other parties;
- Rights arising from other contractual arrangements; and
- Any additional facts and circumstances that indicate that the Bank has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be made, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

When the Bank loses control of a subsidiary, it performs the following:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the book value of any non-controlling interests.
- Derecognizes the transfer difference accumulated in Owners' Equity.
- Derecognizes the fair value of the consideration received controlling party.
- Derecognizes the fair value of any investment retained.
- Derecognizes any gain or loss in the statement of profit or loss.
- Reclassifies owners' equity already booked in other comprehensive income to the profit or loss statement, as appropriate.

The subsidiaries' financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Bank. If the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Bank, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Bank.

The non-controlling interest represent the portion not owned by the Bank relating to the ownership of the subsidiaries.

Segment Information

Business sectors represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors which are measured in accordance with the reports sent to the operations management and decision makers in the Bank.

The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risk and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Net Interest Income

Interest income and expense for all financial instruments are recognized in 'Net Interest Income' as 'Interest Income' and 'Interest Expense' in the statement of profit or loss using the effective interest method.

The effective interest rate is the rate that discounts the estimated future cash flows of the financial instrument through the expected life of the financial instrument or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The future cash flows are estimated, considering all the contractual terms of the instrument.

Interest income/ interest expense is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of non-credit impaired financial assets (i.e. at the amortized cost of the financial asset before adjusting for any expected credit loss allowance), or to the amortized cost of financial liabilities. For credit-impaired financial assets, the interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of the credit-impaired financial assets (i.e. the gross carrying amount less the allowance for expected credit losses). For financial assets originated or purchased credit-impaired, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the Bank's consolidated statement of profit or loss also includes the effective portion of fair value changes of derivatives designated as hedging instruments in cash flow hedges of interest rate risk. For fair value hedges of interest rate risk related to interest income and expense, the effective portion of the fair value changes of the designated derivatives, as well as the fair value changes of the designated risk of the hedged item, are also included in interest income and expense against the lease contract liabilities.

Net Fees and Commission Income

Fees and commission income and expense include fees other than those that are an integral part of the effective interest rate. The fees included in this part of the Bank's consolidated statement of profit or loss include, among other things, fees charged for servicing a loan, non-utilization fees relating to loan commitments when it is unlikely that these will result in a specific lending arrangement, and loan syndication fees.

Fee and commission expenses concerning services are accounted for as the services are received.

Contracts with customers that results in a recognition of financial instrument may be partially related to of IFRS 9 or IFRS 15. In this case, the commission related to IFRS 9 portion is recognized, and the remaining portion is recognized as per IFRS 15.

Net Trading Income

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of trading assets and liabilities in trading income, including any related expense, and dividends.

Net Income from Other Financial Instruments at Fair Value through Profit or Loss

Net income from other financial instruments at fair value through profit or loss includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss. In addition to related dividend yields.

The fair value movement on derivatives held for economic hedging where hedge accounting is not applied are presented in 'Net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss. However, for designated and effective fair value hedge accounting relationships, the gains and losses on the hedging instrument are presented in the same line in the statement of profit or loss as the hedged item. For designated and effective cash flow and net investment hedge accounting relationships, the gains and losses of the hedging instrument, including any hedging ineffectiveness included in the statement of profit or loss, are presented in the same line as the hedged item that affects the statement of profit or loss.

Dividend Income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established. This is the ex-dividend date for listed equity securities, and usually the date when shareholders approve the dividend equity securities.

The presentation of dividend income in the statement of profit or loss depends on the classification and measurement of the equity investment, i.e.:

- For equity instruments which are held for trading, dividend income is presented as trading income (loss) as financial assets at fair value through statement of profit or loss ;
- For equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividend income is presented in dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income line within the statement of profit or loss.
- For equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading, dividend income is presented as net income from other instruments at fair value through the statement of profit or loss.

Financial Instruments**Initial Recognition and Measurement**

Financial assets and financial liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Loans and advances to customers are recognized as soon as they are credited to the customer's account.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributed to the acquisition or the issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities as appropriate on initial recognition. Transaction costs directly attributed to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss are recognized immediately in the statement of profit or loss.

If the transaction price differs from fair value at initial recognition, the Bank will account for such difference as follows:

- If fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the difference is recognized in the statement of profit or loss on initial recognition (i.e. day 1 the statement of profit or loss);
- In all other cases, the fair value will be adjusted to become it in line with the transaction price (i.e. day 1 the statement of profit or loss will be deferred by including it in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred gain or loss will be recognized in the statement of profit or loss on a rational basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants would consider when pricing the asset or liability or when derecognizing the instruments.

Financial Assets

Initial Recognition

All financial assets are recognized on the trading date when the purchase or sale of a financial asset is under a contract whose terms require delivery of the financial asset within the timeframe established by the market concerned. They are initially measured at fair value, plus transaction costs, except for those financial assets classified as fair value through profit or loss. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets classified as fair value through profit or loss are recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.

Subsequent Measurement

All recognized financial assets that are within the scope of IFRS 9 are required to be subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

Specifically:

- Debt instruments held within a business model whose objective is to collect the contractual cash flows, and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding (SPPI), are subsequently measured at amortized cost;
- Debt instruments held within a business model whose objective is both to collect the contractual cash flows and to sell the debt instruments, and that have contractual cash flows that are SPPI, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income;
- All other debt instruments (e.g. debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through profit or loss.

However, the Bank may irrevocably make the following selection / designation at initial recognition of a financial asset on an asset-by-asset basis:

- The Bank may irrevocably select to present subsequent changes in fair value of an equity investment that is neither held for trading nor contingent consideration recognized by an acquirer in a business combination to which IFRS 3 applies, in other comprehensive income; and
- The Bank may irrevocably designate a debt instrument that meets the amortized cost or fair value through other comprehensive income criteria as measured at fair value through the statement of income, if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch (referred to as the fair value option).

Debt Instruments at Amortized Cost or at Fair Value through Other Comprehensive Income

The Bank assesses the classification and measurement of a financial asset based on the contractual cash flow characteristics of the asset and the Bank's business model for managing the asset.

For an asset to be classified and measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, its contractual terms should give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI).

For the purpose of solely payments of principal and interest test, principal is the fair value of the financial asset at initial recognition. That principal amount may change over the life of the financial asset (e.g. if there are repayments of principal). Interest consists of the consideration for the time value of money, for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time, and for other basic lending risks and costs, as well as a profit margin. The solely payments of principal and interest assessment is made in the currency in which the financial asset is denominated.

Contractual cash flows that are SPPI are consistent with a basic lending arrangement. Contractual terms that introduce exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement, such as exposure to changes in equity prices or commodity prices, do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest. An originated or an acquired financial asset can be a basic lending arrangement irrespective of whether it is a loan in its legal form.

Assessment of Business Models

An assessment of business models for managing financial assets is fundamental to the classification of a financial asset. The Bank determines the business models at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. The Bank's business model does not depend on management's intentions for an individual instrument; therefore, the business model assessment is performed at a higher level of aggregation rather than on an instrument-by-instrument basis.

The Bank has more than one business model for managing its financial instruments, which reflect how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The Bank's business models determine whether cash flows will result from collecting contractual cash flows, selling financial assets, or both.

The Bank considers all relevant information available when making the business model assessment. However, this assessment is not performed based on scenarios that the Bank does not reasonably expect to occur, such as so-called 'worst case' or 'stress case' scenarios. The Bank considers all relevant evidence available such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining specific profit rate matching the profit of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets.
- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel;
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way in which those risks are managed; and
- How the business managers are compensated (e.g. whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).

At initial recognition of a financial asset, the Bank determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Bank reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period.

When a debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to the consolidated statement of profit or loss. In contrast, for an equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of profit or loss but transferred within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income are subject to impairment.

Financial Assets at fair Value through Profit or Loss

Financial assets at fair value through profit or loss are:

- Assets with contractual cash flows that are not solely payments of principal and interest; or/and
- Assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- Assets designated at fair value through profit or loss using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the consolidated statement of income.

Reclassifications

If the business model under which the Bank holds financial assets changes, the financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model, which results in reclassifying the Bank's financial assets. The changes in the contractual cash flows are considered under the accounting policy on the modification and de-recognition of financial assets.

Foreign Exchange Gains and Losses

The carrying amount of financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate at the end of each reporting period. Specifically:

- For financial assets measured at amortized cost that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences are recognized in the statement of income;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of profit or loss. Other exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve;
- For financial assets measured at fair value through profit or loss that are not part of a designated hedge accounting relationship, exchange differences are recognized in the statement of profit or loss; and
- For equity instruments measured at fair value through other comprehensive income, exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve.

Fair Value Option

A financial instrument with a fair value that can be reliably measured at fair value through profit or loss (fair value option) can be classified at initial recognition even if the financial instruments are not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option may be used for financial assets if it significantly eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistency that would otherwise have resulted in the measurement of the asset or liability or recognized the related gain or loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the selection leads to a significant cancellation or reduction of the accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy; or
- If a derivative is included in the underlying financial or non-financial contract, and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These instruments cannot be reclassified from the fair value category through profit or loss while retained or issued. Financial assets at fair value through profit or loss are recognized at fair value with any unrealized gain or loss arising from changes in fair value recognized in investment profit or loss.

Impairment

The Bank recognizes loss allowances for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at fair value through the statement of income:

- Balances and deposits at banks and financial institutions;
- Direct credit facilities (Loans and advances to customers);
- Financial assets at amortized cost (Debt investment securities);
- Financial assets at fair value through other comprehensive income;
- Off statement of financial position exposures subject to credit risk (Financial guarantee contracts issued).

No impairment loss is recognized on equity investments.

With the exception of purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), expected credit losses are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-months expected credit loss, i.e. lifetime expected credit loss that results from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date, (referred to as Stage 1); or
- expected credit loss, i.e. lifetime expected credit loss that results from all possible default events over the life of the financial instrument, (referred to as Stage 2 and Stage 3).

A loss allowance for full lifetime expected credit loss is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, expected credit losses are measured at an amount equal to the 12-month expected credit loss.

Expected credit losses are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank expects to receive arising from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's effective interest rate.

For unutilized loan limits, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Bank if the holder of the commitment draws down the loan and the cash flows that the Bank expects to receive if the loan is utilized; and

For financial guarantee contracts, the expected credit loss is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Bank expects to receive from the holder, the client, or any other party.

The Bank measures expected credit loss on an individual basis, or on a collective basis for portfolios of loans that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original effective interest rate, regardless of whether it is measured on an individual basis or a collective basis.

Provisions for expected credit losses are calculated in accordance with the Central Bank of Jordan instructions No. (2018/13) "Adoption of IFRS 9" on June 6, 2018, and according to the instruction of the regulatory authorities in the countries in which the Bank operates, whichever is stricter, the material differences is as follows:

- Exclusion of the Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian Government, so that credit exposures issued or guaranteed by the Jordanian Government are treated with no credit losses
- When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results in accordance to International Financial Reporting Standards (9) are compared with the calculation as per the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) dated December 10, 2009 for each stage separately and the stricter results are recorded.

Credit-impaired Financial Assets

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty of the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The lender of the borrower, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties; or
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event. Instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are credit-impaired at each reporting date. To assess if corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings, and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession, the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly, and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit-impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of *default* includes unlikelihood to pay indicators and a back-stop if amounts are overdue for 90 days or more. However, in cases where the assets impairment is not recognized after 90 days overdue are supported by reasonable information.

Purchased or Originated Credit-impaired (POCI) Financial Assets

Purchased or originated credit-impaired financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime expected credit loss since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the consolidated statement of profit or loss. A favorable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of Default

Critical to the determination of expected credit loss is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of expected credit loss and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime expected credit loss, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of expected credit losses and the identification of a significant increase in credit risk below.

The Bank considers the following as constituting an event of default:

- The borrower is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Bank;
or
- The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank considers both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset. For example, in corporate lending, a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment on another obligation of the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default that is either developed internally or obtained from external sources.

Significant Increase in Credit Risk

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank will measure the loss allowance based on lifetime rather than 12-month expected credit loss.

The Bank's accounting policy is not to use the practical expedient that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date are deemed not to have had a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date, based on the remaining maturity of the instrument, with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail lending, forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime probability of default by comparing:

- The remaining lifetime probability of default at the reporting date; with
- The remaining lifetime probability of default for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

The probability of default used is forward looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for expected credit loss.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in probability of default models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets that are included on a 'watch list'. An exposure is on a watch list once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the probability of default will be more significant for a financial instrument with a lower initial probability of default than for a financial instrument with a higher probability of default.

As a backstop when an asset becomes more than 30 days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime expected credit loss.

Modification and Derecognition of Financial Assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The Bank renegotiates loans to customers in financial difficulty to maximize collection and minimize the risk of default. A loan forbearance is granted in cases where although the borrower made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, there is a high risk of default, or default has already happened, and the borrower is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The Bank has an established forbearance policy, which applies for corporate and retail lending.

When a financial asset is modified, the Bank assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Bank's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms. To determine if the modified terms are substantially different from the original contractual terms, the Bank considers the following:

- Qualitative factors, such as contractual cash flows after modification are no longer SPPI, change in currency or change of counterparty, the extent of change in interest rates, maturity, covenants. If these do not clearly indicate a substantial modification, then;
- A quantitative assessment is performed to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows under the revised terms, both amounts discounted at the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for expected credit loss is re-measured at the date of derecognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on derecognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month expected credit loss except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated- credit impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised paramount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Bank monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified, and the modification does not result in derecognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime probability of default estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms; with
- The remaining lifetime probability of default at the reporting date based on the modified terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in derecognition, the estimate of probability of default reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows considering the Bank's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioral indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime expected credit loss. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month expected credit loss when there is evidence of the borrower's improved repayment behavior following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

When the modification does not lead to derecognition, the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the provision for expected credit loss). Then the Bank measures expected credit loss for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire (including expiry arising from a modification with substantially different terms), or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On derecognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/loss that had been recognized in other comprehensive income and accumulated in equity is recognized in the statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, where the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the statement of profit or loss.

Write-off

Financial assets are written off when the Bank has no reasonable expectations of recovering the financial asset. This is the case when the Bank determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off. A write-off constitutes a derecognition event. The Bank may apply enforcement activities to financial assets written off. Recoveries resulting from the Bank's enforcement activities will be recognized in consolidated statement of profit or loss when it's recovered.

Presentation of Allowance for Expected Credit Loss in the Consolidation Statement of Financial Position

Loss allowances for expected credit loss are presented in the consolidated statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income;
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision; and
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the expected credit loss on the loan commitment component separately from those on the drawn component: The Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

Loans and Advances

The "loans and advances" included in the consolidated statement of financial position as follows:

- Loans and advances measured at amortized cost, which are initially measured at fair value plus additional direct transaction costs, and later at amortized cost using the effective interest method.
- Loans and advances that are measured at fair value through profit or loss, or that determined as being at fair value through profit or loss; measured at fair value and recognize changes directly in profit or loss; and
- Lease obligations.
- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- All related credit facilities and outstanding interest covered by the provision are transferred out of the consolidated statement of financial position, and this according to the decisions of board of directors in this regard.
- The outstanding accounts interest with lawsuits outside the consolidated statement of financial position are recognized in accordance with the decisions of the board of directors in this regard.

When the Bank purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price. At later date (repurchase or borrow the shares) the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognized in the Bank financial statements.

Financial Liabilities and Equity

Debt and equity instruments issued are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset, or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions potentially unfavorable to the Bank, or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Bank's own equity instruments.

Equity Instruments

Paid up Capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain or loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank own equity instruments.

Compound Instruments

The component parts of compound instruments (e.g. convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of a financial liability and an equity instrument. A conversion option that will be settled by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the Bank's own equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing market interest rate for similar non-convertible instruments. In the case there are non-closed related embedded derivatives, these are separated first with the remainder of the financial liability being recorded on an amortized cost basis using the effective interest method until extinguished upon conversion or at the instrument's maturity date.

Financial Liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities 'at fair value through profit or loss or other financial liabilities.

Financial liabilities at Fair Value through Statement of Profit or Loss

Financial liabilities are classified as at fair value through the statement of profit or loss when the financial liability is (i) held for trading, or (ii) it is designated as at fair value through the statement of profit or loss. A financial liability is classified as held for trading if:

- It has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- On initial recognition, it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability, other than a financial liability held for trading, or contingent consideration that may be paid by an acquirer as part of a business combination, may be designated as at fair value through the statement of profit or loss upon initial recognition if:

- Such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IFRS 9 permits the entire hybrid (combined) contract to be designated as at fair value through the statement of profit or loss.

Financial liabilities at fair value through profit or loss are stated at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of profit or loss to the extent that they are not part of a designated hedging relationship. The net gain/loss recognized in the statement of profit or loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'net income from other financial instruments at fair value through profit or loss line item in the statement of profit or loss.

However, for non-derivative financial liabilities designated as at fair value through profit or loss, the amount of change in the fair value of the financial liability attributable to changes in the credit risk of that liability is recognized in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch in the statement of profit or loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is recognized in the consolidated statement of profit or loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in other comprehensive income are not subsequently reclassified to the consolidated statement of profit or loss; instead, they are transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

For issued loan commitments and financial guarantee contracts designated as at fair value through profit or loss, all gains and losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss.

In making the determination of whether recognizing changes in the liability's credit risk in other comprehensive income will create or enlarge an accounting mismatch in the consolidated statement of profit or loss, the Bank assesses whether it expects that the effects of changes in the liability's credit risk will be offset in the statement of profit or loss by a change in the fair value of another financial instrument measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss.

Other Financial Liabilities

Other financial liabilities, including deposits and borrowings, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments through the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition. For details on effective interest rate, see the "net interest income section" above.

Derecognition of Financial Liabilities

The Bank derecognizes financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, cancelled or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

When the Bank exchanges with the existing lender one debt instrument into another one with substantially different terms, such exchange is accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the Bank accounts for substantial modification of terms of an existing liability or part of it as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new liability. It is assumed that the terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective rate, is at least 10 per cent different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability.

Derivative Financial Instruments

The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in the statement of profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in the statement of profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as either hedges of the fair value of recognized assets, liabilities or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset within other assets whereas derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability within other liability.

Embedded Derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through the statement of profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as other assets or other liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through the statement of profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through the statement of profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS 9; and
- The amount initially recognized less, where appropriate, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through the statement of profit or loss.

Derivatives

Derivatives for Trading

The fair value of derivative financial instruments held for trading (such as forward foreign exchange contracts, future interest contracts, swaps, foreign exchange options rights) is recognized in the consolidated statement of financial position, and fair value is determined at the prevailing market rates. If this information is not available, the assessment methodology is disclosed, and the change in fair value is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations, as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS 39 hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS 9 hedge accounting rules.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges, and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements when necessary. In such cases discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship, hence hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in other comprehensive income, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to the statement of profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to the statement of profit or loss on a rational basis (e.g. straight-line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge- by- hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options which is mandatory. For hedge relationships with forwards, or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in other comprehensive income.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in the statement of profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in other comprehensive income. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in the statement of profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in the statement of income instead of other comprehensive income. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in the statement of profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the effective interest rate method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to the statement of profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of other comprehensive income, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts recycled to the statement of profit or loss.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to the statement of profit or loss in the periods when the hedged item affects the statement of profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to the statement of profit or loss.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or when the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in the statement of profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in the statement of profit or loss.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in other comprehensive income and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to the statement of profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the consolidated statement of financial position, when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and realize the asset and settle the liability simultaneously.

Accounts Managed on Behalf of Customers

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets, fees and commissions on such accounts are shown in the consolidated statement of profit or loss, a provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

Fair value

Fair value is defined as the price at which an asset is to be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or whether it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration when determining the price of any asset or liability whether market participants are required to consider these factors at the measurement date. The fair value for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements is determined on the same basis, except for measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in IAS 36.

In addition, fair value measurements are classified for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3) based on the extent to which the inputs are clear concerning the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. These are as follows:

- Level inputs (1) inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;
- Level inputs (2) inputs derived from data other than quoted prices used at level 1 and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;
- Level inputs (3) are inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event, and the costs to settle the obligation are probable and can be reliably measured.

Employees Benefits

Short term employee benefits

Employees short term benefits are recognized as expenses when delivering relevant services. Liability is recorded against the related commitment when the bank is legally obliged implicitly or explicitly to pay for past services rendered by the employee and the liability can be estimated reliably.

Other long-term employee benefits

The Bank's net liabilities relating to employee benefits are the amount of future benefits that employees have received for their services in the current and previous periods. A provision is made to meet the statutory and contractual obligations for employees to end the service for each employee for the date of the consolidated statement of financial position in accordance with the internal regulations of the Bank.

Assets Seized by the Bank

Assets seized by the Bank are recorded in the consolidated statement of financial position among other assets at seized value or at fair value, whichever is least. At the date of the consolidated financial statements seized assets are revalued individually at fair value; any impairment loss is recorded in the consolidated statement of profit or loss while any increase in the value is not recorded as revenue; any subsequent increase in value is recognized only to the extent of not exceeding the previously recorded impairment losses. In addition, according to the instructions of the Central Bank of Jordan, the Bank started booking gradual provisions against seized assets which violated the requirements of article number (48) of the Banking Law at an annual rate of 5% from its net book value for the previous years and for the current year until October 10, 2022, where, Central Bank of Jordan issued new circular that cancelled the previous requirements, in relation to sized assets additional provisions, however, required maintaining the booked additional provisions and allowed reversing it only upon the disposal of the related asset.

Income Tax

Tax expense comprises of current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the consolidated financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non- deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulated losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.

Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in the country of operation.

Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.

The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statement and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Mortgaged Financial Assets

These financial assets are mortgaged to third parties with the right to sell or re-mortgage. These financial assets are revalued according to the accounting policies at the date of initial classification.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's consolidated financial statements. This is due to the Bank's continuing control of these assets and the fact that exposure to the risks and rewards of these assets remains with the Bank. These assets continue to be evaluated in accordance with the applied accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lie), they are reclassified as lined financial assets). The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest rate method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements since the Bank is not able to control these assets or the associated risks and benefits. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between the purchase and resale price is recognized as interest income over the agreement term using the effective interest rate method.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight line method over their expected useful life.

The depreciation rates used are as follows:

	%
Buildings	2
Equipment furniture and fixtures	9-15
Vehicles	20
Computer	10-25
Solar energy plant	5
Other	2-12

If such indication exists and when the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to statement of profit or loss.

The useful life of property and equipment is reviewed at each year end, and changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the cost of acquisition or purchase of investment in an associate or subsidiary company over the Bank's share in the net fair value of the identifiable assets at the date of acquisition. Goodwill arising from the investment in subsidiaries will be separately shown under intangible assets, while that arising from the investment in associates will be shown as part of investment in associates and subsequently adjusted for any impairment losses.

Goodwill is allocated to each of the cash-generating units, or groups of cash-generating units for the purpose of impairment testing.

Goodwill is tested for impairment, at the date of the consolidated financial statements, if events or changes in circumstances indicate that the estimated recoverable amount of a cash-generating unit or group of cash-generating units is less than their carrying amount. Moreover, impairment losses are charged to the consolidated statement of profit or loss.

Other Intangible Assets

Intangible assets acquired through business combination are recorded at their fair value on that date. Other intangible assets are measured on initial recognition at cost.

Intangible assets are classified based on the assessment of their useful life to definite and indefinite. Intangible assets with definite lives are amortized over their useful economic life, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment loss is charged to the consolidated statement of profit or loss.

Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss in the same period.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed, and their useful economic lives are reassessed at each reporting date. Adjustments are reflected in the current and subsequent periods.

Computer software: are amortized using the straight -line method during a period that does not exceed 3 years from acquisition date.

Impairment of Non-Financial Assets

The carrying amount of the bank's non-financial asset is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine if there is an indication of impairment, and if there is an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in these assets.

The recoverable amount is the fair value of the asset – less cost of sales – or the value of its use, whichever is greater.

All impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed, for other assets, the impairment loss is reversed only if the value of the carrying amount of the assets does not exceed the book value that was determined after the depreciation or amortization has been reduced if the impairment loss is not recognized in value.

Foreign Currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity of the Group are presented in the functional currency unit of the Bank and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The standalone financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared. Moreover, the standalone financial statements of each entity of the Bank are presented in the functional currency in which it operates. Transactions in currencies other than the functional currency of the Bank are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of those transactions. At the balance sheet date, financial assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the rates of exchange prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates at the date when the fair value was determined. Non-monetary items measured at historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of profit or loss in the period in which they arise except for:

- Foreign exchange differences on transactions made in order to hedge foreign exchange risk.
- Foreign exchange differences on monetary items required to / from a foreign operation that are not planned to be settled, are unlikely to be settled in the near future (and therefore, these differences form part of the net investment in the foreign operation), and are initially recognized in the comprehensive income statement and reclassified from equity to the income statement when selling or partially disposing of net investment.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the statement of financial position date. Income is also converted to average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates are used on the date of the transactions. Exchange differences arising, if any, are recognized in other consolidated statement of comprehensive income and collected in a separate line item of equity.

When foreign operations are disposed of (i.e. disposal of the Bank's entire share from foreign operations, or resulting from the loss of control of a subsidiary in foreign operations, or partial exclusion by its share in a joint arrangement, or an associate company of a foreign nature in which the share held is a financial asset), the net disposal is booked in the consolidated statement of profit or loss including foreign exchange differences.

In addition, in respect of the partial disposal of a subsidiary involving foreign operations that do not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is credited to net comprehensive income at a rate that is derecognized and not recognized in the consolidated statement of profit or loss. For all other partial liquidation the net disposal is booked in the consolidated statement of profit or loss including foreign exchange differences

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions deposits that mature within three months and restricted balances.

Earning per Share

The bank calculates basic and diluted EPS data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit or loss that is attributable to ordinary shareholders of the Bank by the weighted-average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss that is attributable to ordinary shareholders and the weighted-average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

Lease Contracts

The Bank as a Lessee

The Bank assesses whether the contract contains lease when starting the contract. The Bank recognizes the right to use assets and the corresponding lease obligations in relation to all lease arrangements in which the lessee is in, except for short-term lease contracts (defined as leases of 12 months or less) and low value asset leases, and for these contracts, the bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

The lease obligation is initially measured at the present value of the lease payments that were not paid on the start date of the lease, deducted by using the price implicit in the lease. If this rate cannot be easily determined, the bank uses its additional expected rate.

The lease payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed rental payments (essentially including fixed payments), minus accrued receivable rental incentives;
- Variable rental payments that depend on an index or rate, initially measured using the indicator or the rate at the date the contract begins.
- The amount expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees.
- The price of the exercise of purchase options, if the lessee is reasonably certain of the exercise of the options; and
- Paying the contract termination fines, if the lease reflects the exercise of the lease termination option.

Rental obligations are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

Later, lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect the interest in the rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect the rental payments paid.

The lease obligations (and a similar adjustment to the related right-to-use assets) are re-measured whenever:

- The lease term has changed or there is an event or important change in the conditions that lead to a change in the exercise of the purchase option assessment, in which case the lease obligations are re-measured by deducting the adjusted lease payment using the adjusted discount rate.
- Lease payments change due to changes in an index, rate, or change in expected payments under the guaranteed residual value, in which cases the lease obligation is re-measured by deducting the modified rental payments using a non-variable discount rate (unless the rental payments change due to a change in the floating interest rate, in this case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted and the lease amendment is not accounted as a separate lease, in which case the lease obligation is re-measured based on the duration of the adjusted lease contract by deducting the adjusted rental payments using the adjusted discount rate at the actual price at the date of the amendment.

The right to use assets are depreciated over the life of the lease or the useful life of the asset (whichever is shorter). If the lease contract transfers the ownership of the underlying asset or the cost of the right to use, which reflects that the company expects to exercise the purchase option, then the relevant value of the right to use is depreciated over the useful life of the asset. Depreciation begins on the date the commencement of the lease.

The right-to-use assets are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

The Bank applies International Accounting Standard (36) to determine whether the value of the right to use has decreased its value and calculates any impairment losses as described in the policy of "property and equipment".

Variable rents that are not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease obligations and right to use assets. Related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and are included in "Other Expenditures" in the statement of profit or loss.

The Bank as a Lessor

The Bank enters into lease contracts as a lessor in regard with some investment properties.

Leases in which the Bank is the lessor are classified as operating or finance leases. In the event that the terms of the lease contract transfer all risks and rewards of ownership to the lessee, the contract is classified as a finance lease and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediary lessor, it represents the main lease and sub-contract as two separate contracts. The sublease contract is classified as finance or operating lease by reference to the original right of use arising from the main lease.

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the period of the relevant lease. The primary direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on a straight-line basis over the lease term.

The amounts due from the lessee under finance leases are recognized as receivables with the amount of the company's net investment in the rental contracts. Finance lease income is allocated to accounting periods to reflect a constant periodic rate of return on the bank's existing net investment with respect to lease contracts.

When the contract includes leasing components and other components other than leasing, the bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or to be received under the contract for each component.

3. Adoption of new and revised Standards

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2024, have been adopted in these consolidated financial statements. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

- Amendments to IFRS 16 Leases – Lease Liability in as Sale and Leaseback
- Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements relating to classification of liabilities as current or non-current.
- Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements - Non-current Liabilities with Covenants
- Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures - Supplier Finance Arrangements
- IFRS S1 - General Requirements for Disclosure of Sustainability – related financial information*
- IFRS S2 - Climate Related Disclosures*

* Provided that the regulatory authorities in the countries in which the Group operates approve its application, noting that no instructions have been issued regarding it until the date of the condensed interim consolidated financial information.

b. New IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

The Group has not applied the new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective, management is in the process of assessing the impact of the new requirements.

New and revised IFRS Accounting Standards	Effective for annual periods beginning on or after
Amendments to the Sustainability Accounting Standards Board "SASB" standards to enhance their international applicability	January 1, 2025
Amendments to IAS 21 - Lack of Exchangeability	January 1, 2025
Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 - Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments	January 1, 2026
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards — Volume 11	January 1, 2026
IFRS - 18 Presentation and Disclosures in Financial Statements	January 1, 2027
IFRS - 19 Subsidiaries without Public Accountability	January 1, 2027

* The management anticipates adopting these new standards, interpretations, and amendments in the Group's consolidated financial statements during the initial application period. Furthermore, they expect that adopting these new standards, interpretations, and amendments will not have any significant impact on the Group's consolidated financial statements during the initial application period.

4. Significant Accounting Judgments and key Sources of Uncertainty Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and application of the accounting policies require the Bank management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, provisions, in general, expected credit losses, as well as changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods. Management believes that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

Critical Judgements in Applying the Bank's Accounting Policies

The following are the critical judgements, apart from those involving estimations (which are disclosed below), that the managements have made in the process of applying the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in consolidated financial statements:

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depend on the results of the principal and interest payments test on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the assets and measure their performance, the risks that affect the performance of assets and how they are managed, and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income and derecognized before maturity to understand the reason for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. In this respect, control is part of the Bank's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is inappropriate if there is a change in the business model, and therefore, a future change is made in the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of 12 months for the assets of the first stage, or the credit loss over the life of the assets of the second or third stage. The asset moves to the second stage if credit risk increases significantly since initial recognition. IFRS (9) does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates used by the Bank's management concerning the significant change in credit risk that result in a change in the classification within the three stages (1, 2 and 3) are shown in details in note (47).

Establish groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (e.g. instrument type, credit risk, collateral type, initial recognition date, remaining maturity period, industry, borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Re-division of portfolios and movements between portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a 12-month period or a lifetime, but the amount of the expected credit loss changes due to the varying credit risk of portfolios.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in Note (47). The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

a. Classification and measurement of financial assets and liabilities:

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the consolidated financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition and reassess such determination, if possible and appropriate, at each date of the consolidated statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, certain assets and liabilities of the Bank are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

b. Fair value measurement:

If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the consolidated statement of financial position cannot be obtained from active markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the entered data for those models will be extracted from the market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

c. Derivative financial instruments:

The fair values of derivative financial instruments measured at fair value are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and, where appropriate, recognized pricing models. In the absence of prices, fair values are determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparison with similar instruments at observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that Management takes into consideration when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows on the instrument where such cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although Management's judgment may be required where the counterparty's ability to repay the instrument in accordance with contractual terms is in doubt; and
- An appropriate discount rate for the instrument. Management determines the instrument discount rate at a rate higher than the non-risk rate. In assessing the instrument by reference to comparative instruments, Management considers the maturity, structure, and degree of classification of the instrument based on the system in which the existing position is compared. When evaluating tools on a model basis using the fair value of the main components, Management also considers the need to make adjustments for a number of factors, such as bid differences, credit status, portfolio service costs, and uncertainty about the model.

Determining the duration of the lease

When determining the duration of the lease, management takes into account all the facts and circumstances that create an economic incentive for the extension option, or no termination option. Extension options (or periods following termination options) are included only in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances affecting this assessment that are under the control of the tenant.

Impairment of intangible assets with infinite life

Management is required to use significant judgments and estimates to determine whether intangible assets with indefinite life is impaired through estimation of the value in use of the cash-generating units to which has been allocated. The value in use calculation requires the Bank's Management to estimate the future cash flows expected to arise from the cash-generating unit and a suitable discount rate in order to calculate present value. Details of the estimates used to assess the impairment of goodwill are disclosed in Note 14.

Key Sources of Uncertain Estimates

The principal estimates used by Management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios, the outlook for each type of product / market, and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic drivers and the manner in which they affect each other.

Probability of default

The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions, and expectations relating to future circumstances.

Loss given default

Loss given default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Provision for expected credit losses

Management is required to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and assess the risks of a significant increase in credit risks for financial assets after initial recognition and future measurement information for the expected credit losses. The most important policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (47).

Impairment of seized assets:

Impairment in seized assets is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating the asset impairment, which is reviewed periodically.

Productive lifespan of tangible assets and intangible assets

The Bank's management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimated future useful lives. The impairment loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Income tax

The fiscal year is charged with the income tax expense in accordance with the accounting regulations, laws and standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the required tax provision are recognized.

Litigation provision

A provision is made to meet any potential legal liabilities based on a legal study prepared by the Bank's legal counsel. This study identifies potential future risks and is reviewed periodically.

Provision for end-of-service indemnity

The provision for end-of-service indemnity, representing the Bank's obligations to employees, is calculated in accordance with the Bank's internal regulations.

Assets and liabilities at cost

Management periodically reviews the assets and liabilities at cost for estimating any impairment in value, which is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Extension and termination options in leases

Extension and termination options are included in a number of leases. These terms are used to increase operational flexibility in terms of contract management, and most of the retained extension and termination options are renewable by both the Bank and the lessor.

Discounting of lease payments

Leasing payments are deducted using the Bank's additional borrowing rate ("IBR"). The Administration applied the provisions and estimates to determine the additional borrowing rate at the start of the lease.

5. Cash and Balances at Central Bank of Jordan

This item consists of the following:

	December 31	
	2024	2023
	JD	JD
Cash in vaults	22,164,919	22,039,312
Balances at Central Bank of Jordan:		
Current accounts	469,080,884	351,286,036
Statutory cash reserve	90,577,385	77,819,900
Total Balances at Central Banks	559,658,269	429,105,936
Total Cash and Balances at Central Banks	581,823,188	451,145,248

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of December 31, 2024 and 2023.
- There are no certificates of deposits maturing within a period exceeding three months as of December 31, 2024 and 2023.
- The balances at Central Bank of Jordan have a low risk rating according to the bank's internal credit rating system.

The movement on balances at Central Bank of Jordan as follows:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	429,105,936	-	-	429,105,936	321,401,386
New balances	131,367,750	-	-	131,367,750	125,853,165
Paid balances	(815,417)	-	-	(815,417)	(18,148,615)
Balance - End of the Year	559,658,269	-	-	559,658,269	429,105,936

6. Balances at Banks and Financial Institutions- Net

This item consists of the following:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	1,217,879	1,115,899	24,682,996	27,190,892	25,900,875	28,306,791
Deposits maturing within 3 months or less	1,039,322	50,000,000	231,650,876	213,641,033	232,690,198	263,641,033
Total	2,257,201	51,115,899	256,333,872	240,831,925	258,591,073	291,947,824
Less: Provision for expected credit loss	-	-	(80,856)	(100,277)	(80,856)	(100,277)
Net	2,257,201	51,115,899	256,253,016	240,731,648	258,510,217	291,847,547

- The balances at banks and financial institutions that bears no interest amounted to JD 25,900,875 as of December 31, 2024 (JD 28,306,791 as of December 31, 2023).
- There are no restricted balances at banks and financial institutions as of December 31, 2024 and 2023.
- The balances with banks and financial institutions have a low risk rating according to the bank's internal credit rating system.

The movement on balances at banks and financial institutions as follows:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	289,003,623	2,944,200	-	291,947,823	304,065,666
New balances	186,224,066	-	-	186,224,066	233,941,344
Paid balances	(216,636,616)	(2,944,200)	-	(219,580,816)	(246,059,186)
Balance - End of the Year	258,591,073	-	-	258,591,073	291,947,824

The movement on the expected credit losses for balances at banks and financial institutions as follows:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	50,135	50,142	-	100,277	105,999
Transferred balances resulted from the acquisition	-	-	-	-	17,449
New balances	-	-	-	-	14,889
Paid balances	-	-	-	-	(28,360)
Transferred account	30,721	(50,142)	-	(19,421)	(9,700)
Balance - End of the Year	80,856	-	-	80,856	100,277

7. Deposits at Banks and Financial Institutions - net

This item consists of the following:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3-6 months	-	-	19,360,025	-	19,360,025	-
Deposits maturing within 9 months	-	-	49,692,966	28,570,223	49,692,966	28,570,223
Total	-	-	69,052,991	28,570,223	69,052,991	28,570,223
Less: provision for expected credit loss	-	-	(59,850)	(22,350)	(59,850)	(22,350)
Net	-	-	68,993,141	28,547,873	68,993,141	28,547,873

- There are no restricted deposits at banks and financial institutions of December 31, 2024 and 2023.
- There are no restricted deposits as of December 31, 2024 and 2023.
- The deposits with banks and financial institutions have a low risk rating according to the bank's internal credit rating system.

The movement on deposits at banks and financial institutions as follows:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	10,635,000	17,935,223	-	28,570,223	-
New balances	69,052,991	-	-	69,052,991	28,570,223
Paid balances	(10,635,000)	(17,935,223)	-	(28,570,223)	-
Balance - End of the Year	69,052,991	-	-	69,052,991	28,570,223

The movement on the expected credit losses for deposits at banks and financial institutions as follows:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	22,350	-	22,350	12,650
Transferred balances	38,580	(22,350)	-	16,230	9,700
New balances	21,270	-	-	21,270	-
Paid balances	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	59,850	-	-	59,850	22,350

8. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

This item consists of the following:

	December 31,	
	2024	2023
	JD	JD
Quoted financial assets:		
Corporate shares	18,546,951	16,618,430
Total quoted financial assets	18,546,951	16,618,430
Unquoted financial assets:		
Corporate shares	31,503,383	16,707,722
Total unquoted financial assets	31,503,383	16,707,722
Total	50,050,334	33,326,152

There are no gain / loss from sale of financial assets through other comprehensive income for the year ended at December 31, 2024 (Loss of JD 579 for the year ended at December 31, 2023).

Cash dividends on the investments above amounted to JD 869,558 for the year ended December 31, 2024 (JD 815,823 for the year ended December 31, 2023).

There are no pledged financial assets as of December 31, 2024 and 2023.

9. Direct Credit Facilities - Net

This item consists of the following:

	December 31,	
	2024	2023
	JD	JD
Individuals (Retail)		
Loans *	223,915,833	239,010,482
Credit cards	7,765,941	8,329,045
Real estate loans	109,533,839	134,059,208
Large companies		
Loans *	317,425,792	307,142,405
Overdraft	100,587,202	72,000,279
Small and medium companies		
Loans *	31,588,658	37,340,660
Overdraft	16,746,396	18,331,414
Government & public sector	46,479,997	58,169,861
Total	854,043,658	874,383,354
Less: provision for expected credit losses	(21,372,725)	(23,081,208)
Less: Interest in suspense	(5,505,993)	(3,727,626)
Net direct credit facilities	827,164,940	847,574,520

- * Net after deducting interests and commission received in advance.
- Non-performing credit facilities amounted to JD 16,489,813 representing 1.93% of direct credit facilities balance as of December 31, 2024 (JD 17,423,674 representing 1.99% of the direct credit facilities balance as of December 31, 2023).
- Non-performing credit facilities net of interest in suspense amounted to JD 14,132,268 representing 1.66% of direct credit facilities balance net of interest in suspense as of December 31, 2024 (JD 15,276,659 representing 1.75% of the direct credit facilities balance as of December 31, 2023).
- Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 27,809,645 representing 3.26% of total direct credit facilities as of December 31, 2024 (JD 54,226,794 representing 6.20% of direct credit facilities balance as of December 31, 2023).

The movement on the direct credit facilities:

2024						
	Individual	Small and medium companies	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	247,339,527	55,672,074	379,142,684	134,059,208	58,169,861	874,383,354
New balances	33,003,676	10,739,995	114,124,199	8,424,676	3,037,909	169,330,455
Paid balances	(40,763,793)	(15,011,879)	(85,944,779)	(31,349,331)	(14,727,773)	(187,797,555)
Transferred to stage 1	(6,078,983)	(1,634,192)	36,692,313	(664,193)	-	28,314,945
Transferred to stage 2	2,649,912	(19,085)	(38,688,035)	(303,819)	-	(36,361,027)
Transferred to stage 3	3,429,071	1,653,277	1,995,722	968,012	-	8,046,082
Effect resulting from stages change	(172,474)	(618,194)	(6,674,571)	(184,886)	-	(7,650,125)
Changes from adjustments	-	(1,799,933)	17,365,461	(1,262,375)	-	14,303,153
Transferred to off balance sheet	(7,707,178)	(647,009)	-	(153,453)	-	(8,507,640)
Written off balances	(17,984)	-	-	-	-	(17,984)
Balance - End of the Year	231,681,774	48,335,054	418,012,994	109,533,839	46,479,997	854,043,658

2023						
	Individual	Small and medium companies	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	235,338,165	48,902,712	344,109,504	129,815,573	72,284,441	830,450,395
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	5,164,512	4,717,588	30,816,901	11,695,995	-	52,394,996
New balances through the year	49,184,813	14,745,659	72,526,976	13,555,757	1,339,200	151,352,405
Paid balances	(40,281,611)	(7,810,834)	(74,982,602)	(17,373,851)	(15,453,780)	(155,902,678)
Transferred to stage 1	(8,643,243)	(3,500,575)	(28,922,749)	(9,030,190)	-	(50,096,757)
Transferred to stage 2	2,889,963	1,516,072	28,922,749	8,114,569	-	41,443,353
Transferred to stage 3	5,753,280	1,984,503	-	915,621	-	8,653,404
Effect resulting from stages change	(158,559)	(731,623)	(866,866)	(1,405,079)	-	(3,162,127)
Changes from adjustments	-	(1,639,479)	7,999,320	(370,471)	-	5,989,370
Transferred to off balance sheet	(1,857,634)	(2,511,949)	-	(1,848,318)	-	(6,217,901)
Written off balances	(50,159)	-	(460,549)	(10,398)	-	(521,106)
Balance - End of the Year	247,339,527	55,672,074	379,142,684	134,059,208	58,169,861	874,383,354

Provision for expected credit losses of direct credit facilities:

2024						
	Individual	Small and medium companies	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	9,148,939	3,580,284	6,874,367	3,422,773	54,845	23,081,208
New balances	7,753,857	1,422,762	1,684,983	110,364	-	10,971,966
Paid balances	(3,176,679)	(719,780)	(946,702)	(644,986)	-	(5,488,147)
Transferred to stage 1	(19,161)	19,842	263,138	40,747	-	304,566
Transferred to stage 2	186,527	(26,230)	(272,058)	149,164	-	37,403
Transferred to stage 3	(186,527)	6,388	8,920	(189,911)	-	(341,969)
Effect resulting from stages change	891,484	(167,944)	187,101	288,794	-	1,199,435
Changes from adjustments	43,633	(1,702,511)	1,111,910	(1,544,394)	(54,845)	(2,146,207)
Transferred to off balance sheet	(5,576,243)	(587,675)	(24,108)	(39,520)	-	(6,227,546)
Written off balances	(17,984)	-	-	-	-	(17,984)
Balance - End of the Year	9,067,007	1,825,136	8,887,551	1,593,031	-	21,372,725
Redistribution:						
Provisions as Individual level	1,623,700	409,685	961,263	1,106,735	-	4,101,383
Provision as Collective level	7,443,307	1,415,451	7,926,288	486,296	-	17,271,342

2023						
	Individual	Small and medium companies	Corporate	Real Estate Loans	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	5,083,156	2,957,810	4,037,122	1,687,482	54,845	13,820,415
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	335,449	615,526	793,789	1,563,265	-	3,308,029
New balances	3,903,240	1,495,303	4,110,282	1,496,927	-	11,005,752
Paid balances	(849,837)	(356,775)	(1,117,150)	(721,819)	-	(3,045,581)
Transferred to stage 1	(88,364)	(9,376)	(138,485)	17,041	-	(219,184)
Transferred to stage 2	2,149	(143,984)	138,485	42,964	-	39,614
Transferred to stage 3	86,215	153,360	-	(60,005)	-	179,570
Effect resulting from stages change	1,404,341	315,851	115,925	193,688	-	2,029,805
Changes from adjustments	(169,158)	(253,398)	(605,052)	4,382	-	(1,023,226)
Transferred to off balance sheet	(508,093)	(1,194,033)	-	(790,754)	-	(2,492,880)
Written off balances	(50,159)	-	(460,549)	(10,398)	-	(521,106)
Balance - End of the Year	9,148,939	3,580,284	6,874,367	3,422,773	54,845	23,081,208
Redistribution:						
Provisions as Individual level	1,829,887	3,580,284	6,874,367	1,162,748	54,845	13,502,131
Provision as Collective level	7,319,052	-	-	2,260,025	-	9,579,077

- The provisions no longer needed resulted from settlements or debt repayments amounted to JD 5,488,147 for the year ended December 31, 2024 (JD 3,045,581 for the year ended December 31, 2023).

The following represents the direct credit facilities of individuals distributed based on Bank's internal credit rating:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	207,921,870	-	-	207,921,870	223,110,717
Acceptable risk (7)	-	17,502,777	-	17,502,777	17,077,322
High risk (8-10)	-	-	6,257,127	6,257,127	7,151,488
Balance - End of the Year	207,921,870	17,502,777	6,257,127	231,681,774	247,339,527

The following represents the movement on the direct credit facilities for individuals:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	223,110,717	17,077,322	7,151,488	247,339,527	235,338,165
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	5,164,512
New balances	26,989,424	4,387,130	1,627,122	33,003,676	49,184,813
Paid balances	(35,472,919)	(3,904,198)	(1,386,676)	(40,763,793)	(40,281,611)
Transferred to stage 1	1,949,524	(1,704,125)	(245,399)	-	-
Transferred to stage 2	(4,166,224)	5,055,887	(889,663)	-	-
Transferred to stage 3	(3,862,283)	(701,850)	4,564,133	-	-
Effect resulting from stages change	(142,208)	(171,125)	140,859	(172,474)	(158,559)
Transferred to off balance sheet	(484,161)	(2,536,264)	(4,686,753)	(7,707,178)	(1,857,634)
Written off balances	-	-	(17,984)	(17,984)	(50,159)
Balance - End of the Year	207,921,870	17,502,777	6,257,127	231,681,774	247,339,527

The following represents the movement on expected credit losses of individual credit facilities:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	4,276,063	722,639	4,150,237	9,148,939	5,083,156
Expected credit losses on balances resulted from acquisition of SCB Jordan branch	-	-	-	-	335,449
New balances	300,033	175,795	7,278,029	7,753,857	3,903,240
Paid balances	(169,771)	(114,308)	(2,892,600)	(3,176,679)	(849,837)
Transferred to stage 1	136,347	(77,569)	(58,778)	-	-
Transferred to stage 2	(80,701)	294,063	(213,362)	-	-
Transferred to stage 3	(74,807)	(29,967)	104,774	-	-
Effect resulting from stages change	(103,935)	(73,700)	1,069,119	891,484	1,404,341
Changes from adjustments	44,153	-	(520)	43,633	(169,158)
Transferred to off balance sheet	(7,166)	(109,314)	(5,459,763)	(5,576,243)	(508,093)
Written off balances	-	-	(17,984)	(17,984)	(50,159)
Balance - End of the Year	4,320,216	787,639	3,959,152	9,067,007	9,148,939

The following represents the direct credit facilities of small and medium companies distributed into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	35,820,663	-	-	35,820,663	38,445,913
Acceptable risk (7)	-	9,201,746	-	9,201,746	10,917,506
High risk (8-10)	-	-	3,312,645	3,312,645	6,308,655
Balance - End of the Year	35,820,663	9,201,746	3,312,645	48,335,054	55,672,074

The following represents the movement on the direct credit facilities for small and medium companies:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	38,445,913	10,917,506	6,308,655	55,672,074	48,902,712
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	4,717,588
New balances	9,765,881	787,044	187,070	10,739,995	14,745,659
Paid balances	(8,929,024)	(1,919,868)	(4,162,987)	(15,011,879)	(7,810,834)
Transferred to stage 1	1,373,490	(1,373,490)	-	-	-
Transferred to stage 2	(2,927,558)	2,927,558	-	-	-
Transferred to stage 3	(80,124)	(1,573,153)	1,653,277	-	-
Effect resulting from stages change	(35,381)	(531,608)	(51,205)	(618,194)	(731,623)
Changes from adjustments	(1,768,683)	(31,250)	-	(1,799,933)	(1,639,479)
Transferred to off balance sheet	(23,851)	(993)	(622,165)	(647,009)	(2,511,949)
Balance - End of the Year	35,820,663	9,201,746	3,312,645	48,335,054	55,672,074

The following represents the movement on expected credit losses of small and medium companies facilities:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,355,682	159,798	2,064,804	3,580,284	2,957,810
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	615,526
New balances	54,284	3,729	1,364,749	1,422,762	1,495,303
Paid balances	(9,767)	(97,512)	(612,501)	(719,780)	(356,775)
Transferred to stage 1	23,930	(23,930)	-	-	-
Transferred to stage 2	(4,008)	4,008	-	-	-
Transferred to stage 3	(80)	(6,308)	6,388	-	-
Effect resulting from stages change	(419,328)	9,295	242,089	(167,944)	315,851
Changes from adjustments	(5,221)	54,515	(1,751,805)	(1,702,511)	(253,398)
Transferred to off balance sheet	-	(50)	(587,625)	(587,675)	(1,194,033)
Balance - End of the Year	995,492	103,545	726,099	1,852,136	3,580,284

The following represents the direct credit facilities of corporate distributed into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	362,538,497	-	-	362,538,497	285,169,145
Acceptable risk (7)	-	52,420,942	-	52,420,942	93,973,539
High risk (8-10)	-	-	3,053,555	3,053,555	-
Balance - End of the Year	362,538,497	52,420,942	3,053,555	418,012,994	379,142,684

The following represents the movement on the direct credit facilities for corporate:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	285,169,145	93,973,539	-	379,142,684	344,109,504
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	30,816,901
New balances	110,737,897	3,386,302	-	114,124,199	72,526,976
Paid balances	(81,740,858)	(4,204,194)	-	(85,944,779)	(74,982,602)
Transferred to stage 1	40,373,380	(40,373,380)	-	-	-
Transferred to stage 2	(3,384,511)	3,384,511	-	-	-
Transferred to stage 3	(296,556)	(1,699,166)	1,995,722	-	-
Effect resulting from stages change	(6,864,827)	(867,577)	1,057,833	(6,674,571)	(866,866)
Changes from adjustments	18,544,554	(1,179,093)	-	17,365,461	7,999,320
Written off balances	-	-	-	-	(460,549)
Balance - End of the Year	362,538,497	52,420,942	3,053,555	418,012,994	379,142,684

The following represents the movement on expected credit losses of corporate facilities:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as of 1 January	265,142	6,609,225	-	6,874,367	4,037,122
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	793,789
New balances	342,870	1,342,113	-	1,684,983	4,110,282
Paid balances	(173,971)	(772,731)	-	(946,702)	(1,117,150)
Transferred to stage 1	287,623	(287,623)	-	-	-
Transferred to stage 2	(24,247)	24,247	-	-	-
Transferred to stage 3	(238)	(8,682)	8,920	-	-
Effect resulting from stages change	143,686	27,351	16,064	187,101	115,925
Changes from adjustments	(213,656)	1,151,707	173,859	1,111,910	(605,052)
Transferred to off balance sheet	-	-	-	-	-
Written off balances	-	(24,108)	-	(24,108)	(460,549)
Balance - End of the Year	627,209	8,061,499	198,843	8,887,551	6,874,367

The following represents the direct credit facilities of real estate loans distributed into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	89,769,414	-	-	89,769,414	99,694,410
Acceptable risk (7)	-	15,897,939	-	15,897,939	30,401,267
High risk (8-10)	-	-	3,866,486	3,866,486	3,963,531
Balance - End of the Year	89,769,414	15,897,939	3,866,486	109,533,839	134,059,208

The following represents the movement on the direct credit facilities for real estate loans:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	99,694,410	30,401,267	3,963,531	134,059,208	129,815,573
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	11,695,995
New balances	6,547,172	1,327,764	549,740	8,424,676	13,555,757
Paid balances	(14,326,717)	(15,480,249)	(1,542,365)	(31,349,331)	(17,373,851)
Transferred to stage 1	2,012,305	(1,876,777)	(135,528)	-	-
Transferred to stage 2	(1,221,118)	1,997,670	(776,552)	-	-
Transferred to stage 3	(1,455,380)	(424,712)	1,880,092	-	-
Effect resulting from stages change	(218,883)	(47,024)	81,021	(184,886)	(1,405,079)
Changes from adjustments	(1,262,375)	-	-	(1,262,375)	(370,471)
Transferred to off balance sheet	-	-	(153,453)	(153,453)	(1,848,318)
Written off balances	-	-	-	-	(10,398)
Balance - End of the Year	89,769,414	15,897,939	3,866,486	109,533,839	134,059,208

The following represents the movement on expected credit losses of real estate loans facilities:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	477,579	1,664,359	1,280,835	3,422,773	1,687,482
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	1,563,265
New balances	25,297	60,554	24,513	110,364	1,496,927
Paid balances	(23,368)	(88,685)	(532,933)	(644,986)	(721,819)
Transferred to stage 1	46,973	(17,623)	(29,350)	-	-
Transferred to stage 2	(1,776)	169,941	(168,165)	-	-
Transferred to stage 3	(4,450)	(3,154)	7,604	-	-
Effect resulting from stages change	(42,571)	(152,713)	484,078	288,794	193,688
Changes from adjustments	3,780	(1,360,362)	(187,812)	(1,544,394)	4,382
Transferred to off balance sheet	-	-	(39,520)	(39,520)	(790,754)
Written off balances	-	-	-	-	(10,398)
Balance - End of the Year	481,464	272,317	839,250	1,593,031	3,422,773

The following represents the direct credit facilities of government and public sector distributed into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	46,479,997	-	-	46,479,997	55,238,888
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	2,930,973
High risk (8-10)	-	-	-	-	-
Balance - End of the Year	46,479,997	-	-	46,479,997	58,169,861

The following represents the movement on the direct credit facilities for government and public sector:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	55,238,888	2,930,973	-	58,169,861	72,284,441
New balances	3,037,909	-	-	3,037,909	1,339,200
Paid balances	(11,796,800)	(2,930,973)	-	(14,727,773)	(15,453,780)
Balance - End of the Year	46,479,997	-	-	46,479,997	58,169,861

The following represents the movement on expected credit losses of government and public sector loans facilities:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	54,845	-	54,845	54,845
Expected credit losses on new balances during the year	-	-	-	-	-
Changes from adjustments	-	(54,845)	-	(54,845)	-
Balance - End of the Year	-	-	-	-	54,845

The following represents the direct credit facilities distributed as stages into credit rating categories based on Bank's internal system:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	742,530,441	-	-	742,530,441	701,659,073
Acceptable risk (7)	-	95,023,404	-	95,023,404	155,300,607
High risk (8-10)	-	-	16,489,813	16,489,813	17,423,674
Balance - End of the Year	742,530,441	95,023,404	16,489,813	854,043,658	874,383,354

The following represents the movement on the direct credit facilities based on stage:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	701,659,073	155,300,607	17,423,674	874,383,354	830,450,395
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	52,394,998
New balances	157,078,283	9,888,240	2,363,932	169,330,455	151,352,405
Paid balances	(152,266,045)	(28,439,482)	(7,092,028)	(187,797,555)	(155,902,678)
Transferred to stage 1	45,708,699	(45,327,772)	(380,927)	-	-
Transferred to stage 2	(11,699,411)	13,365,626	(1,666,215)	-	-
Transferred to stage 3	(5,694,343)	(4,398,881)	10,093,224	-	-
Effect resulting from stages change	(7,261,299)	(1,617,334)	1,228,508	(7,650,125)	(3,162,129)
Changes from adjustments	15,513,496	(1,210,343)	-	14,303,153	5,989,370
Transferred to off balance sheet	(508,012)	(2,537,257)	(5,462,371)	(8,507,640)	(6,217,901)
Written off balances	-	-	(17,984)	(17,984)	(521,106)
Balance - End of the Year	742,530,441	95,023,404	16,489,813	854,043,658	874,383,354

The following represents the movement on expected credit losses of collective direct credit facilities base on stage:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	6,374,466	9,210,866	7,495,876	23,081,208	13,820,415
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	3,308,029
New balances	722,484	1,582,191	8,667,291	10,971,966	11,005,752
Paid balances	(376,877)	(1,073,236)	(4,038,034)	(5,488,147)	(3,045,581)
Transferred to stage 1	494,873	(406,745)	(88,128)	-	-
Transferred to stage 2	(110,732)	492,259	(381,527)	-	-
Transferred to stage 3	(79,575)	(48,111)	127,686	-	-
Effect resulting from stages change	(422,148)	(189,767)	1,811,350	1,199,435	2,029,805
Changes from adjustments	(170,944)	(208,985)	1,766,278	(2,146,207)	(1,023,226)
Transferred to off balance sheet	(7,166)	(133,472)	(6,086,908)	(6,227,546)	(2,492,880)
Written off balances	-	-	(17,984)	(17,984)	(521,106)
Balance - End of the Year	6,424,381	9,225,000	5,723,344	21,372,725	23,081,208

Interest in suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

	Individual	Real Estate Loans	Corporate	Small and medium companies	Government and Public Sector	Total
<u>For the year ended December 31, 2024</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,224,391	1,477,104	-	1,026,131	-	3,727,626
<u>Add</u> : Interest suspended during the year	1,621,943	1,276,671	1,447,218	48,024	-	4,393,856
<u>Less</u> : Interest in suspense reversed to revenues	(544,320)	(793,239)	-	(34,052)	-	(1,371,611)
<u>Less</u> : interest in suspense written off	(853,994)	(220,242)	-	(169,642)	-	(1,243,878)
Balance End of the Year	1,448,020	1,740,294	1,447,218	870,461	-	5,505,993

	Individual	Real Estate Loans	Corporate	Small and medium companies	Government and Public Sector	Total
<u>For the year ended December 31, 2023</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	785,065	1,109,703	-	593,348	-	2,488,116
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	551,407	1,520,942	-	247,140	-	2,319,489
<u>Add</u> : Interest suspended during the year	425,637	501,637	-	1,073,159	-	2,000,433
<u>Less</u> : Interest in suspense reversed to revenues	(285,121)	(286,165)	-	(20,195)	-	(591,481)
<u>Less</u> : Interest in suspense written off	(252,597)	(1,369,013)	-	(867,321)	-	(2,488,931)
Balance End of the Year	1,224,391	1,477,104	-	1,026,131	-	3,727,626

Following is the economic distribution of credit facilities - net:

	December 31, 2024			December 31, 2023
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	3,673,008	-	3,673,008	1,492,359
Industrial	133,673,006	-	133,673,006	144,977,355
Trading	287,745,396	15,530,598	303,275,994	266,508,357
Real Estate	103,978,517	2,221,997	106,200,514	129,155,447
Equities	937,952	-	937,952	1,028,366
Retail	217,919,859	3,496,888	221,416,747	236,966,197
Governmental and Public Sector	46,479,997	-	46,479,997	58,115,016
Transportation and Freight	7,427,766	-	7,427,766	5,478,107
Tourism and Hotels	4,079,956	-	4,079,956	3,853,316
Total	805,915,457	21,249,483	827,164,940	847,574,520

Following is the geographical distribution of credit facilities- net:

	December 31, 2024	December 31, 2023
	JD	JD
Inside Jordan	805,915,457	826,496,143
Asia	20,272,876	16,498,252
Europe	976,607	4,580,125
Total	827,164,940	847,574,520

10. Financial Assets at Amortized Cost - Net

This item consists of the following:

	December 31, 2024	December 31, 2023
	JD	JD
Quoted financial assets		
Foreign government bonds	724,746	1,465,983
Corporate bonds	4,254,000	5,820,641
Total quoted financial assets	4,978,746	7,286,624
Unquoted financial assets		
Governmental or granted by government bonds	677,424,589	722,226,383
Corporate bonds	320,000	320,000
Total unquoted financial assets	677,744,589	722,546,383
Total	682,723,335	729,833,007
Less: Provision for expected credit loss	(473,423)	(559,143)
Net	682,249,912	729,273,864

Debt instruments analysis - net

	2024	2023
	JD	JD
Fixed rate	682,249,912	729,273,864
Total	682,249,912	729,273,864

The amount of the bonds pledged against funds borrowed from the Central Bank of Jordan as of December 31, 2024, amounted to JD 95,411,000 compared to JD 224,550,000 as of December 31, 2023.

Financial assets at amortized cost classifications based on the Bank's internal credit rating:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on Bank's internal system:					
Low risk (2-6)	680,985,335	-	-	680,985,335	728,779,352
Acceptable risk (7)	-	1,418,000	-	1,418,000	733,655
High risk (8-10)	-	-	320,000	320,000	320,000
Total	680,985,335	1,418,000	320,000	682,723,335	729,833,007

The movement on the financial assets at amortized cost is as follows:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	728,779,352	733,655	320,000	729,833,007	771,435,588
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	94,595,602
New balances	27,149,251	-	-	27,149,251	76,712,000
Paid balances	(73,525,268)	(588,694)	-	(74,113,962)	(212,443,186)
Transferred to stage 1	(1,418,000)	1,418,000	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances	-	(144,961)	-	(144,961)	(525,341)
Effect resulting from stages change	-	-	-	-	(7,770)
Adjustments resulting from foreign exchange	-	-	-	-	66,114
Balance - End of the Year	680,985,335	1,418,000	320,000	682,723,335	729,833,007

The movement of the expected credit losses of the financial assets at amortized cost is as follows:

	2024				2023
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	168,243	70,900	320,000	559,143	2,394,063
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	1,714,734
New balances	(49,561)	(36,159)	-	-	191,313
Paid balances	-	-	-	(85,720)	(3,215,626)
Written off balances	-	-	-	-	(525,341)
Balance - End of the Year	118,682	34,741	320,000	473,423	559,143

11. Investment in Associate Company

The following is the movement on the investment in the associate company:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	20,045,724	17,950,200
The Bank's share in the associate company's profit	1,183,884	969,501
Foreign currency translation adjustments	(292,038)	1,027,714
Fair value reserve	7,196	98,309
Balance - End of the Year	20,944,766	20,045,724

- Investment in associate company represents the Bank's share in Jordan International Bank/ London (United Kingdom, which amounts to 25% of capital (GBP 65 million), the Bank's share in net income for the year ended December 31, 2024 was calculated based on latest unaudited available financial statements as of December 31, 2024, in addition to Bank's share percentage which is 25%.
- The Bank's right to vote on the General Assembly's decisions regarding this investment is based on the ownership percentage in the investment.
- The Bank's share in the associate company's assets, liabilities, and revenues is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Total assets	428,626,183	401,123,857
Total liabilities	344,847,119	320,940,961
Net assets	83,779,064	80,182,896
The Bank's share in net assets	20,944,766	20,045,724
Net income for the year	4,735,536	3,878,004
The Bank's share in net income for the year	1,183,884	969,501

- The Bank's share of 25% in the assets and liabilities and net profit of Jordan International Bank/ London has been calculated for the year 2024 as shown above according to the latest unaudited financial statements available on December 31, 2024.

12. Property and Equipment - Net

This item consists of the following:

	Land	Buildings	Equipment furniture and fixtures	Vehicles	Computers	Solar energy plant	Others	Payments to acquire property and equipments	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year-ended December 31, 2024									
Cost									
Balance at the beginning of the year	26,369,504	45,168,239	13,250,775	1,848,700	4,659,419	4,395,227	10,033,339	2,631,239	108,356,442
Additions	505,180	277,759	185,373	289,000	270,569	-	339,232	130,068	1,997,181
Disposals	-	(380,118)	(187,015)	(98,100)	(55,060)	-	(54,140)	-	(774,433)
Transfers*	504,651	683,323	72,717	-	12,879	-	183,535	(1,574,047)	(116,942)
Balance at the end of the Year	27,379,335	45,749,203	13,321,850	2,039,600	4,887,807	4,395,227	10,501,966	(1,187,260)	109,462,248
Accumulated depreciation :									
Balance at the beginning of the year	-	(9,634,814)	(9,138,142)	(1,319,567)	(3,639,532)	(1,116,982)	(6,490,742)	-	(31,339,779)
Depreciation for the year	-	(936,408)	(792,796)	(242,464)	(458,887)	(219,761)	(595,883)	-	(3,246,199)
Disposals	-	132,423	182,687	98,100	52,732	-	52,862	-	518,804
Balance at the end of the year	-	(10,438,799)	(9,748,251)	(1,463,931)	(4,045,687)	(1,336,743)	(7,033,763)	-	(34,067,174)
Net Book Value as of December 31, 2024	27,379,335	35,310,404	3,573,599	575,669	842,120	3,058,484	3,468,203	1,187,260	75,395,074
For the year-ended December 31, 2023									
Cost									
Balance at the beginning of the year	24,805,514	41,620,765	12,795,052	1,787,890	3,834,384	4,395,227	9,185,810	2,204,212	100,628,854
Additions	-	-	309,547	285,000	623,646	-	557,987	1,078,389	2,854,569
Disposals	(639,600)	(980,201)	(897,630)	(338,790)	(430,424)	-	(152,117)	-	(3,438,762)
Transfers*	-	-	104,026	-	167,492	-	191,279	(651,362)	(188,565)
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartared Jordan branch	2,203,590	4,527,675	939,780	114,600	464,321	-	250,380	-	8,500,346
Balance at the end of the Year	26,369,504	45,168,239	13,250,775	1,848,700	4,659,419	4,395,227	10,033,339	2,631,239	108,356,442
Accumulated depreciation :									
Balance at the beginning of the year	-	(6,646,268)	(8,489,140)	(1,330,842)	(3,199,874)	(897,221)	(5,958,323)	-	(26,521,668)
Depreciation for the year	-	(903,337)	(789,471)	(212,914)	(439,620)	(219,761)	(536,360)	-	(3,101,463)
Disposals	-	503,728	876,440	338,789	429,666	-	151,096	-	2,299,719
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartared Jordan branch	-	(2,588,937)	(735,971)	(114,600)	(429,704)	-	(147,155)	-	(4,016,367)
Balance at the end of the year	-	(9,634,814)	(9,138,142)	(1,319,567)	(3,639,532)	(1,116,982)	(6,490,742)	-	(31,339,779)
Net Vook value as of December 31, 2023	26,369,504	35,533,425	4,112,633	529,133	1,019,887	3,278,245	3,542,597	2,631,239	77,016,663

* Transfers represents an amount of JD 116,942 which has been transferred to intangible assets- during 2024 note (14).

- Property and equipment include assets that has been fully depreciated amounting to 12,036,574 as of December 31, 2024 (JD 10,269,176 as of December 31, 2023).

13. Intangible Assets - Net

This item consists of the following:

For the year ended December 31, 2024

	Software	Customer Relation	Total
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,490,563	11,563,333	13,053,896
Additions	519,428	-	519,428
Transfers*	116,942	-	116,942
Amortization for the year	(754,431)	(2,660,000)	(3,414,431)
Balance - End of the Year	1,372,503	8,903,333	10,275,835

For the year ended December 31, 2023

	Software	Customer Relation	Total
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,475,026	-	1,475,026
Additions	616,125	-	616,125
Additions - Intangible assets resulted from the NBK acquisitions	-	2,900,000	2,900,000
Additions - Intangible assets resulted from the SBC acquisitions	-	10,400,000	10,400,000
Transfers*	188,565	-	188,565
Transfers from Standard Chartered Bank	1,701,385	-	1,701,385
Disposals	(12,731)	-	(12,731)
Amortization for the year	(851,672)	(1,736,667)	(2,588,339)
Transfers from Standard Chartered Bank	(1,626,135)	-	(1,626,135)
Balance - End of the Year	1,490,563	11,563,333	13,053,896

* This represents what has been transferred from payments to acquire property and equipment during the year 2024 and 2023.

14. Other Assets

This item consists of the following:

	December 31	
	2024	2023
	JD	JD
Accrued interest and commissions revenue	18,218,820	19,047,658
Prepaid expenses	2,513,722	2,214,887
Assets seized by the Bank *	28,880,160	14,900,280
Stationery and printing	391,529	314,751
Refundable deposits	433,810	430,078
Cheque clearing	1,315,139	1,244,384
Others	2,022,949	1,391,279
Total	53,776,129	39,543,317

* The following is the movement on the assets seized by the Bank:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	15,600,364	25,201,594
Additions	16,812,814	716,170
Disposals*	(1,231,686)	(10,317,400)
	31,181,492	15,600,364
Less: Provision for assets seized by the Bank **	(2,301,332)	(700,084)
Balance - End of the Year	28,880,160	14,900,280

** According to Central Bank of Jordan's Law, buildings and plots of land that were foreclosed by the Bank against debts due from clients should be sold within two years from the foreclosure date, however this period could be extended for two more years in exceptional cases by the Central Bank of Jordan.

The movement on provision for assets seized by the Bank is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	700,084	2,665,992
Additions during the year	1,601,248	260,624
Disposal during the year	-	(2,226,532)
Balance - End of the Year	2,301,332	700,084

15. Banks and Financial Institutions' Deposits

This item consists of the following:

	2024			2023		
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	952,486	12,089,599	13,042,085	121,940	8,622,077	8,744,017
Time deposits due within 3 onths	55,111,251	295,171,800	350,283,051	129,044,223	226,588,022	355,632,245
Time deposits 3-6 months	-	-	-	-	4,254,000	4,254,000
Time deposits 9-12 months	-	-	-	-	7,090,000	7,090,000
Total	56,063,737	307,261,399	363,325,136	129,166,163	246,554,099	375,720,262

16. Customers' Deposits

This item consists of the following:

	Individual	Large companies	Small and medium companies	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>December 31, 2024</u>					
Current accounts and demand deposits	170,877,731	41,676,496	172,818,722	10,548,053	395,921,002
Saving accounts	135,209,823	2,035,403	2,194,316	197,326	139,636,868
Time deposits	780,629,434	119,269,869	248,419,485	108,666,750	1,256,985,538
Total	1,086,716,988	162,981,768	423,432,523	119,412,129	1,792,543,408
<u>December 31, 2023</u>					
Current accounts and demand deposits	140,812,134	36,396,534	132,022,601	8,242,366	317,473,635
Saving accounts	149,222,126	1,624,640	4,759,241	163,987	155,769,994
Time deposits	738,437,538	132,969,486	167,945,232	70,066,166	1,109,418,422
Total	1,028,471,798	170,990,660	304,727,074	78,472,519	1,582,662,051

- Deposits of the government and the general public sector inside the kingdom amounted to JD 114,274,699 outside kingdom JD 5,137,430 equivalent to 6.37% from the total deposits as of December 31, 2024 (JD 78,472,519 equivalent to 4.96% as of December 31, 2023).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 379,760,148 equivalent to 21.18% of total deposits as of December 31, 2024 (JD 307,991,880 equivalent to 19.46% as of December 31, 2023).
- Restricted deposits amounted to JD 10,633,304 equivalent to 0.59% of total deposits as of December 31, 2024 of which JD 3,208 is at Cyprus branch and JD 10,630,096 at Jordan Branches (JD 13,717,258 equivalent to 0.87% as of December 31, 2023 of which JD 3,414 is at Cyprus branch and JD 13,713,844 at Jordan branches).
- Dormant deposits amounted to JD 6,957,312 as of December 31, 2024 (JD 2,212,603 as of December 31, 2023).

17. Borrowed Fund from the Central Bank of Jordan

This item consists of the following:

	Amount	Maturity date	Collaterals	Payment terms	Interest rates	Reborrowing rate
<u>December 31, 2024</u>	JD				%	%
Central Bank of Jordan	90,000,000	January 2, 2025	Treasury Bonds	One payment	7.25	6.25
Central Bank of Jordan - productive projects funding	22,974,205	-	Bills of exchange	As periodic maturity	0.5 - 1	3.5 - 4.5
Central Bank of Jordan - national program facing covid-19 crisis	10,169,943	-	Bills of exchange	As periodic maturity	-	2
Central Bank of Jordan - National Program stand up	161,698	-	Bills of exchange	Monthly Payment	1	4.5
Total	<u>123,305,846</u>					
<u>December 31, 2023</u>						
Central Bank of Jordan	200,000,000	January 2, 2024	Treasury Bonds	One payment	8.25	7.25
Central Bank of Jordan - productive projects funding	15,624,613	-	Bills of exchange	As periodic maturity	0.5 - 1	3.5 - 4.5
Central Bank of Jordan - national program facing covid-19 crisis	17,334,636	-	Bills of exchange	As periodic maturity	-	2
Central Bank of Jordan - National Program stand up	242,742	-	Bills of exchange	Monthly Payment	1	4.5
Total	<u>233,201,991</u>					

18. Cash Margins

This item consists of the following:

	December 31	
	2024	2023
Cash margins against direct credit facilities	JD 59,450,731	JD 53,277,214
Cash margins against indirect credit facilities	12,297,168	12,567,625
Total	<u>71,747,899</u>	<u>65,844,839</u>

19. Sundry Provisions

This item consists of the following:

	Beginning balance	Tttransferred balances from the aqcuisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	Provision during the year	Used during the year	Ending balance
2024	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	941,403	-	88,563	(38,815)	991,151
Lawsuits provision	476,391	-	120,000	(22,602)	573,789
Other provisions	59,000	-	-	(14,000)	45,000
Total	1,476,794	-	208,563	(75,417)	1,609,940

	Beginning balance	Tttransferred balances from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	Provision during the year	Used during the year	Ending balance
2023	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	524,363	464,785	88,897	(136,642)	941,403
Lawsuits provision	390,687	-	90,000	(4,296)	476,391
Other provisions	9,000	-	50,000	-	59,000
Total	924,050	464,785	228,897	(140,938)	1,476,794

20. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	7,877,274	9,380,725
Income tax paid	(7,545,669)	(9,786,423)
Accrued income tax expense	5,869,936	8,282,972
Balance - End of the Year	6,201,541	7,877,274

b. Income tax in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	2024	2023
	JD	JD
Accrued Income tax expense for the year	5,869,936	8,282,972
Deferred tax assets for the year	451,835	11,149
Total	6,321,771	8,294,121

c. Tax situation

The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department for all previous years up to 2020.

The Bank has submitted its tax returns for the year 2021, 2022 , 2023 noting that the income and sales tax department did not review the company date until the date of issuance of these financial statements.

United Arab Jordan Company for Investment and Financial Brokerage (subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the year 2020, In addition the company has submitted its tax returns for the years 2021 ,2022 ,2023 noting that the income tax department did not review the company data for these years up until the date of issuance of these financial statements, All tax balances due were paid by the Bank.

Al-Kawthar Company for Financial Leasing has submitted its tax returns for the year 2023 on its legal submission date and paid the declared taxes and has not yet been reviewed by the income tax department.

A final tax settlement has been reached for the bank in Qatar up to the year 2023.

A final tax settlement has been reached for Cyprus branch up to the year 2023.

The Bank has booked a provision against any expected tax liabilities for the declared years which includes the above-mentioned years, in the opinion of the bank's management and its tax consultant the income tax provision booked in the consolidated financial statement is sufficient to cover any future tax liabilities that may arise.

d. Deferred tax assets

The details of this item are as follows:

	2024					2023	
	Beginning of the year	Transferred from the acquisition	Amount released	Additional amounts	End of the year	Deferred tax	Deferred tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Provision for impairment of direct credit facilities	8,687,414	-	(1,202,335)	-	7,485,079	2,844,330	3,301,217
Provision for employee end-of-service Indemnity*	407,676	-	-	13,296	420,972	12,589	7,537
Total	9,095,090	-	(1,202,335)	13,296	7,906,051	2,856,919	3,308,754

* Deferred tax assets has not been calculated on the total balance of end-of-service indemnity provision as a part of this balance relates to Arab Jordan Investment Bank – Qatar.

The movement on deferred tax assets is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,308,754	3,319,903
Addition	5,052	4,272
Released	(456,887)	(15,421)
Balance - End of the Year	2,856,919	3,308,754

e. Reconciliation between accounting profit and taxable profit is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Accounting profit	24,029,065	28,480,138
Non-taxable income	(12,487,026)	(13,916,046)
Non- deductible expenses	5,024,994	10,222,699
Taxable profit	16,567,033	24,786,791
Effective income tax rate	%26.31	29.12%

According to the Income Tax Law No, (38) for the year 2018 which has come effective from 1 January 2019 income tax expense was calculated at tax rate of 35% and 3% social contribution, as of December 31, 2024 and for the year December 31, 2023.

The tax rate on the Bank's branch in Cyprus is 12.5 % and the subsidiary in Qatar is 10% and 28% for the subsidiary in Jordan.

Deferred tax assets are calculated by 38% of provision for impairment, end of service provision and other provisions as of December 31, 2024, where the management thinks that the deferred taxes are due in future periods.

21. Other Liabilities

This item consists of the following:

	December 31,	
	2024	2023
	JD	JD
Accrued interest expense	16,111,356	13,419,891
Accounts payable	3,166,216	3,182,563
Accrued unpaid expenses	2,721,887	3,869,882
Transfers and checks payable	561,793	394,302
Bank cheques issued	3,865,012	4,531,036
Safe boxes deposits	184,572	179,882
Other deposits	565,909	312,553
Creditors	827,851	274,417
Dividends payable	240,429	183,175
Due to income tax	479,553	1,331,693
Restricted deposits	41,013	41,013
Provision for expected credit loss for indirect credit facilities	1,113,998	1,123,215
Unearned revenues	619,551	649,197
Others	559,234	1,083,334
Total	31,098,374	30,576,153

Indirect credit facilities classification based on the Bank's internal credit rating is as follows:

	December 31, 2024																December 31, 2023
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk (2-6)	114,235,823	-	-	114,235,823	9,691,349	-	-	9,691,349	19,795,236	-	-	19,795,236	131,029,803	-	-	131,029,803	274,752,221
Acceptable risk (7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,790,396	-	4,790,396	4,790,396
Balance - End of the																	
Year	114,235,823	-	-	114,235,823	9,691,349	-	-	9,691,349	19,795,236	-	-	19,795,236	131,029,803	4,790,396	-	135,820,199	279,546,607
																	322,990,019

The movement on the indirect credit facilities is as follows:

	December 31, 2024																December 31, 2023
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	105,620,468	-	-	105,620,468	10,461,118	-	-	10,461,118	45,335,756	-	-	45,335,756	154,159,397	7,413,280	-	161,572,677	322,990,019
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard																	
Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81,358,489
New balances	10,412,739	-	-	10,412,739	-	-	-	-	-	-	-	-	25,180,515	1,131,298	-	26,311,813	36,724,552
Paid balances	(1,797,384)	-	-	(1,797,384)	(769,769)	-	-	(769,769)	(25,540,520)	-	-	(25,540,520)	(37,696,881)	(1,310,084)	-	(39,006,965)	(108,826,307)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,716,631	(3,716,631)	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(205,933)	205,933	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effect resulting from stages change	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,774	1,055,557	-	1,135,331	293,163
Changes from adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,203,700)	11,043	-	(14,192,657)	(1,003,770)
Balance - End of the Year	114,235,823	-	-	114,235,238	9,691,349	-	-	9,691,349	19,795,236	-	-	19,795,236	131,029,803	4,790,396	-	135,820,199	279,542,607
																	322,990,019

The following is the movement on the provision for expected credit losses of indirect credit facilities:

	31 December 2024																31 December 2023	
	Letters of guarantee				Letters of credit				Acceptances				Unused balance					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	274,980	-	-	274,980	72,629	-	-	72,629	275,606	-	-	275,606	230,000	270,000	-	500,000	1,123,215	916,740
Transferred balances resulted from the acquisition of Standard Chartered Bank Jordan branch	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203,602
New balances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000
Paid balances	-	-	-	-	(9,217)	-	-	(9,217)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,217)	(2,127)
Balance - End of the Year	274,980	-	-	274,980	63,412	-	-	63,412	275,606	-	-	275,606	230,000	270,000	-	500,000	1,113,998	1,123,215

22. Authorized and Paid-up Capital

The paid-in capital of the Bank is JD 150,000,000 divided into 150,000,000 shares at a par value of one Jordanian Dinar each as of December 31, 2024 and 2023.

23. Statutory Reserve

The amount accumulated in this account is transferred from the annual income at 10% during the year and previous years according to the companies Law, this reserve cannot be distributed to shareholders.

24. Foreign Currency Translation Adjustments

This represents differences resulting from the translation of the net investment in associates and foreign branches outside of Jordan upon consolidation of the financial statements of the Bank and the movement for this account is the following:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(3,143,891)	(4,171,605)
Movement during the year	(292,038)	1,027,714
Balance - End of the Year	(3,435,929)	(3,143,891)

25. Fair Value Reserve- Net

The details are as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,737,053	2,133,996
Unrealized gains (loss)	4,013,032	(402,739)
Adjustments	-	5,796
Balance - End of the Year	5,750,085	1,737,053

- There are no hedging derivatives.

26. Retained Earnings

The movement on retained earnings account as the following:

	2024	2023
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	27,359,753	26,177,753
Profit for the year	15,986,897	18,576,406
Adjustments	-	(5,796)
Transferred to reserves	(1,896,686)	(2,388,610)
Distributed dividends to shareholders	(15,000,000)	(15,000,000)
Balance - End of the Year	26,449,964	27,359,753

- Retained earnings include as of December 31, 2024 an amount of JD 2,856,919 (JD 3,308,754 as of December 31, 2023) restricted amount against deferred tax benefits, which cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized according to the Central Bank of Jordan instructions.

27. Proposed Distribution of Dividends to the General Assembly

The Board of Directors of the General Assembly of Shareholders recommended the distribution of 10% of capital as cash dividends to the shareholders equivalent to JD 15,000,000 on the consolidated financial statements level subject to the approval of the General Assembly of Shareholder.

28. Non - Controlling Interest

This item represents other shareholders' interest of 50% (minus two shares) as of December 31, 2024 from the net shareholders' equity of Arab Jordan Investment Bank in Qatar (subsidiary company).

29. Interest Income

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
<u>Direct credit facilities:</u>		
<u>Individuals (retail):</u>		
Loans	21,818,566	23,310,943
Credit cards	1,305,345	1,213,401
Real estate loans	7,228,345	7,686,161
<u>Large companies</u>		
Loans	23,918,674	20,978,285
Overdraft	8,281,185	6,238,580
<u>Small and medium companies</u>		
Loans	4,092,348	4,142,898
Overdraft	1,330,637	1,375,217
<u>Government and public sector</u>	3,816,600	4,393,542
Balances at the Central Bank of Jordan	17,004,778	3,643,615
Balances and deposits at banks and financial institutions	13,685,885	11,952,688
Financial assets at amortized cost	39,228,966	40,543,199
Total	141,711,329	125,478,529

30. Interest Expense

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Deposits from banks and financial institutions	16,105,669	14,220,424
Borrowed fund	189,765	1,230,139
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	1,622,484	1,292,135
Saving accounts	731,563	756,743
Time and notice deposits	67,528,172	52,188,665
Lease interest	100,014	103,352
Cash margins	1,240,330	890,786
Deposits guarantee	1,077,177	983,000
Total	88,595,174	71,665,244

31. Net Commissions Income

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Commissions income:		
Direct credit facilities	1,963,632	2,176,192
Indirect credit facilities	8,180,776	7,313,601
Less: Commissions expense	(2,494,986)	(2,677,257)
Net commissions income	7,649,422	6,812,536

32. Foreign Currencies Income

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Resulting from trading	6,028,300	4,491,007
Resulting from revaluation	63,856	72,114
Total	6,092,156	4,563,121

33. Gain from Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

This item consists of the following:

	Realized gain	Unrealized losses	Cash dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended December 31, 2024</u>				
Corporate equity shares	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
	Realized gain	Unrealized losses	Cash dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended December 31, 2023</u>				
Corporate equity shares	47,621	-	-	47,621
Total	47,621	-	-	47,621

34. Cash Dividends from Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Dividends from financial assets - shares	869,558	815,823
Total	869,558	815,823

35. Other Income

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Gains from acquisitions of Standard Chartared Jordan branch	-	4,728,000
Gains from acquisitions of National Bank of Kuwait Jordan branch	-	2,900,000
Released from provision for expected credit losses	1,616,231	3,900,436
Returns from shares trading on behalf of customers	370,928	513,654
Recovered revenues from bad debts	525,776	490,608
Gains from sale of property and equipment	119,163	284,533
Revenues from credit cards sponsorship	39,934	68,966
Commission of salary transfer	46,975	46,328
Returns from managed portfolios	11,607	9,145
Losses from sales of repossessed assets	(63,365)	-
Other	626,302	724,502
Total	3,293,551	13,666,172

36. Employees Expenses

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	16,005,004	15,367,268
Bank's contribution in social security	1,858,512	1,741,777
Bank's contribution in saving fund	494,690	481,019
Employees' life insurance	107,287	158,908
Medical expenses	1,094,433	895,465
Staff training	58,152	23,452
Travel expenses	144,318	166,176
Other	184,499	176,016
Total	19,946,895	19,010,081

37. Other Expenses

This item consists of the following:

	2024	2023
	JD	JD
Short - term rent	1,866,161	1,697,999
Stationery and printing	201,132	394,237
Subscriptions	984,280	1,092,076
Legal and audit fees	542,406	312,298
Telephone, telex, postage and stamps	946,278	877,006
Insurance expenses	292,587	323,859
Maintenance and repair	803,275	789,552
General services	695,629	813,161
Swift services	159,655	150,384
Security	276,162	279,511
Donations	89,391	489,900
Board of directors remunerations	55,000	55,000
Board of directors expenses	1,124,454	1,113,830
Foreign currency trading fees	234,202	173,445
Registration and governmental fees	210,614	231,271
Mortgage and insurance fees	763,156	1,300,113
Consultations	145,472	224,000
Automated clearing (offset) expenses	89,129	123,207
Property tax fees	286,880	245,103
Marketing and advertising expenses	845,393	869,765
Computers and ATMs expenses	2,626,070	2,557,810
Other expenses	1,339,106	2,267,497
Total	14,576,432	16,381,024

38. Provision for Expected Credit Losses

	For the year ended December 31,	
	2024	2023
	JD	JD
Banks and financial institutions	21,270	14,889
Bonds at amortized cost	-	191,313
Direct credit facilities	4,537,047	9,621,073
Indirect credit facilities	-	5,000
Total	4,558,317	9,832,275

39. Basic and Diluted Earnings per Share from Profit for the Year (Bank's Shareholder)

	2024	2023
	JD	JD
Income for the year	15,986,897	18,576,406
Weighted average number of shares	150,000,000	150,000,000
Basic and diluted earnings per share (Bank shareholders) JD/ share	11.0	0.12

40. Cash and Cash Equivalents

This item consists of the following:

	2024 JD	2023 JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan maturing within 3 months	581,823,188	451,145,248
Add: balances at banks and other financial institutions maturing within 3 months	258,591,073	291,947,824
Less: deposits from banks and financial institutions maturing within 3 months	(363,325,136)	(364,376,262)
Total	477,089,125	378,716,810

41. Right of Use Assets and Lease Liabilities

The movement of right of use assets and lease liabilities - long term was as follows:

	2024		2023	
	Right of use assets	Lease liabilities	Right of use assets	Lease liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,816,046	2,520,870	2,724,869	2,451,070
Addition during the year	921,469	921,469	896,395	896,395
Amortization	(623,576)	-	(805,218)	-
Finance costs	-	100,014	-	103,352
Paid during the year	-	(672,511)	-	(929,947)
Balance as at the end of the year	3,113,939	2,869,842	2,816,046	2,520,870

* Details of lease contracts liabilities as follows:

	2024 JD	2023 JD
Lease liabilities less than a year	691,776	557,005
Lease liabilities more than a year	2,178,066	1,963,865
Total	2,869,842	2,520,870

42. Related Parties Transactions

The following is a summary of the transactions with related parties during the year:

	Related party					Total	
	Subsidiaries companies	Board of directors members	Management executives	Associate company	Other*	31 December	
	JD	JD	JD	JD	JD	2024 JD	2023 JD
<u>Statement of Financial Position Items:</u>							
Total deposits for related parties	69,825,546	142,512,417	1,696,927	3,926,317	3,797,904	221,759,111	212,659,233
Total Bank deposits with related parties	59,270,237	191,662	-	21,085,737	-	80,547,636	83,682,303
Loans and credit facilities granted to related parties	921,441	90	1,519,549	-	6,859,364	9,301,314	7,840,670
<u>Off-Statement of Financial Position Items:</u>							
Letter of credit and guarantee	6,527,182	-	-	-	-	6,527,182	3,405,687
Managed account	5,697,898	-	-	-	-	5,697,898	6,449,384
<u>Statement of Profit or Loss Items:</u>							
Credit interest and commission	3,173,357	-	78,130	1,005,302	307,984	4,564,773	3,650,678
Debit interest and commission	3,822,710	6,598,943	53,991	285,277	262,055	11,022,976	11,034,021

- * This item represents employees' deposits and facilities for other than Board of Directors and executive management.
- Revenues and expenses balances and transactions between the Bank and the subsidiaries are eliminated.
- Interest expense rates ranges from 0 – 7% (current accounts included).
- Interest revenue rates ranges from 2% - 7%.
- All credit facilities granted to related parties are considered performing and consequently no related provisions have been booked.

The following is a summary of the benefits (salaries and remunerations plus other benefits) of the executive management of the Bank:

	2024	2023
	JD	JD
Salaries, remunerations and other benefits	1,667,921	1,401,668
Travel and transportation	57,083	46,947
Total	1,725,004	1,448,615

43. Risk Management

Risks are a fundamental part of banking operations. The bank manages risk-related challenges within a comprehensive and general framework. This framework focuses on identifying, understanding, and evaluating the risks that the bank is exposed to, ensuring that they remain within defined and acceptable limits. Necessary measures are taken to reduce risks, aiming to achieve the optimal balance between risk factors and returns.

The comprehensive risk management framework includes the risk tolerance document, which is approved by the board of directors and specifies the acceptable risk levels and the degree of bearing such risks (Risk Tolerance). Meanwhile, the risk management team conducts stress tests at the portfolio level to assess the bank's ability to withstand shocks and high risks, complying with regulatory requirements. Reports on the results of these tests and the impact evaluation on the capital and profits are submitted to the Risk Management Committee formed by the Board of Directors. Based on that, a periodic review is conducted to ensure the policy's adequacy aligns with the current situation.

The Risk Department at the bank is responsible for risk management based on strategies and policies approved by the Board of Directors, abiding by the following principles:

- Regular updating of the bank's risk management policies to identify, analyze, measure these risks, set risk limits and controls, and monitor risks through the risk information system.
- Reviewing the general framework and risk management systems to reflect any developments in banking that align with the best international practices before approval by the Board of Directors.
- Submitting regular reports to the Risk Committee formed by the Board of Directors, who review the bank's risk management operations, and to the Board of Directors, indicating the extent to which existing risks comply with approved policies and acceptable risk levels.

In this process, the Asset and Liability Management Committee and the Investment Committee are integral parts. Moreover, all business centers are responsible for identifying risks associated with their areas of operation and implementing appropriate control measures. The most significant types of risks include credit risks, liquidity risks, operational risks, and market risks, which consist of interest rate risks and currency risks.

Credit Risk

Credit risk arises from the probable default or inability of the borrower or third party to fulfil its obligations to the Bank. Moreover, this risk is one of the most important risks the Bank faces during the conduct of its activities. Therefore the Bank manages credit risk continuously. This risk relates to items such as loans, bonds and activity investments in debt instruments in addition to credit risk related to off-balance sheet financial position items such as unutilized loans, guarantees and documentary credits.

A. Expected credit loss for direct credit facilities

In determining provision for expected credit loss for direct credit facilities, important judgement is required from the bank's management in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, including the following:

- **Detailed explanation of the bank's internal credit rating system and its working mechanism.**
- The Bank relies on Moody's RA application to classify corporate credit risk ratings, which reviews and analyzes financial and objective information about the borrower. The program generates a comprehensive assessment of the creditworthiness of the borrower, that results in the probability of default (PD). The system classifies the corporate customers within 7 levels of active accounts and 3 levels of non-performing accounts. The probability of default (PD) increases with the level of risk, wherein, 3 segments are adopted at each level (grade) except for grade 1 as shown in the table below:

Risk Grade of the Customer	Credit Rating	Credit Quality
1	Aaa	Exceptional business credit, judged to be of highest quality, with minimal credit risk.
2+	Aa1	Very good business credit with very low credit risk.
2	Aa2	
2-	Aa3	
3+	A1	
3	A2	
3-	A3	Low credit risk facilities.
4+	Baa1	
4	Baa2	
4-	Baa3	Moderate credit risk facilities.
5+	Ba1	
5	Ba2	
5-	Ba3	High credit risk facilities.
6+	B1	
6	B2	
6-	B3	
7+	Caa1	Very high credit risk facilities,
7	Caa2	
7-	Caa3	
8	Default Ca	Weak Business credit: judged to be of poor standing and subject to very high credit risk.
9	Default Ca	Substandard facilities.
10	Default Ca	Doubtful facilities.
		Loss facilities.

- Risk of individuals is measured based on portfolio valuation through customer behaviour records and their commitment for timely payments.
- Global ratings are used to measure the risk of other financial assets (fixed-rate financial instruments and credit claims on banks and financial institutions).

- **The mechanism for calculating expected credit losses (ECL) on financial instruments and for each item separately.**

The Bank has adopted a special mechanism for calculating expected credit losses based on the type of financial instrument:

- Financial instruments for the portfolio of companies and instruments with fixed income and credit claims on banks and financial institutions:

In calculating the expected credit losses for this portfolio, the Bank relies on a specialized and developed system from Moody's, Each customer/ instrument is calculated individually at the level of each account/ instrument.

In collaboration with Moody's, the Bank has developed a retail portfolio model to calculate expected credit loss based on the requirements of the Standard, The provision for the Retail Portfolio is calculated on an aggregate basis.

- Governs the application of the requirements of IFRS 9 and includes the responsibilities of the board of directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the IFRS.

The Board of Directors has several specialized committees, each with its own objectives and to implement the Standard,

- **Risk Management Committee**

- Review the implementation strategy of the standard and its impact on the risk management of the bank before its adoption by the Board.
- Keeping pace with developments affecting the Bank's risk management and reporting periodically to the Board.
- Verify that there is no difference between the actual risks taken by the Bank and the level of acceptable risks approved by the Board.
- To create the appropriate conditions to ensure the identification of risks that have a material impact and any activities carried out by the Bank that could expose it to risks greater than the acceptable risk level, report to the Board and follow up on their treatment.

- **Audit Committee**

- Review the financial statements after application of the Standard to verify the orders of the Central Bank of Jordan regarding the adequacy of the provisions and to give an opinion on the non-performing bank debts before submitting them to the Board of Directors.
- Review the observations contained in the reports of the Central Bank and the reports of the external auditor and follow up the actions taken thereon.
- Review the accounting issues that have a significant impact on the financial statements of the Bank and ensure the accuracy of the accounting and control procedures and their compliance.

- **Financial Department**

- Calculate ECL and customer classification based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Make necessary accounting adjustments and restrictions after the results are approved and verify that all products have been calculated.
- Prepare the necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the bank in accordance with the requirements of the standard and the instructions of the Central Bank.

- **Risk Management Department**

- Participate with the departments in the development and construction of the business model, including the classification of the Bank's financial assets in accordance with the principles of IFRS 9.
- Calculate the ECL then classify the customers based on the three stages quarterly in accordance with the accounting standards requirements and the Central Bank of Jordan requirements and the acquaintance of the executive management on the results of calculation.
- Review and approve risk factors in accordance with the bank methodology and policy.

- * Definition and mechanism for calculating and monitoring the probability of default (PD) and exposure at default (EAD) and loss given default (LGD).

Corporate and fixed-income financial instruments and credit claims on banks and financial institutions:

- **Probability of default (PD):** The percentage of the probability of the borrower defaulting or failing to meet the payment of the instalments or obligations towards the bank on its due dates.

The probability of default is calculated for each customer using **Moody's Credit Lens**, which is based on the customer's financial data and / or based on the objective evaluation of the customer.

The system has three calculation models to reach the default rate:

A, Large and medium-sized companies (with financial statements).

B, Small businesses (without financial statements).

C, Individuals with high solvency.

- **Loss given Default (LGD)**

The percentage that represents the portion of the exposure that will be lost in case of default

The Loss Given Default (LGD) is calculated through a specialized system from Moody's, The system has a model calculation that is used to reach the (LGD):

- A. Clean Basis Exposure: The loss ratio is calculated based on the economic sector, the probability of default and the geographical area of the customer.
- B. Exposure to acceptable collateral Credits: which include the covered and unsecured portion, are considered when calculating losses at default, Haircut ratios are defined in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan.

- **Exposure at Default (EAD):** This is the present value of used and unused facilities at defaults, in addition to any outstanding receivables, plus any accrued interest not received.

All the above ratios shall be entered at the level of each account / instrument together with details of facilities / financial instruments on the expected credit loss calculation system which also calculates exposure at default **(EAD)**.

Retail Portfolio:

- **Probability of Default (PD):** is calculated based on the relationship between the historical regression ratios of each product and the economic variables.
- **Loss Given Default (LGD)** is calculated based on historical bad debts compared with its time of default.
- **Exposure at default (EAD)** for both personal loans and housing loans is calculated based on future cash flows (cash flows according to repayment schedules) For credit cards, credit exposure is assumed to be equal to the current outstanding balance plus a certain percentage of the unutilized balance Based on a study by Moody's.

Determines the significant change in credit risk that the Bank has relied on in calculating the expected credit losses.

Stage	Nature of the accounts within the stage.
First Stage Stage 1 (First recognition)	<ul style="list-style-type: none"> - Regular financial instruments - Financial instruments with less than 30 days' receivables. - Customers with a risk rating of -6 and below. - Bonds and financial investments with a credit rating of B1 and above according to Moody's.
Second Stage Stage 2 (Credit quality decline)	<p>Regular financial instruments that have shown a significant increase in credit risk since the date of initial recognition.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Financial instruments that have dues from 30-90 days. - Current and under-exposed accounts if the period of non-payment is more than 30 days and less than 90 days. - Customers with a risk score of +7, 7, and 7. - Bonds and financial investments that carry a credit rating between B1 and Caa3. - A decline in the possibility of stumbling to the customer by 2% and above. - A decline in the credit rating since the initial recognition of bonds and financial investments by four degrees or more. - All accounts classified under observation. - The ceilings that have expired and have not been renewed or have not been postponed. - All performing Credit Cards
Third Stage Stage 3 (Decrease in credit value)	<p>Unregulated financial instruments that have objective evidence / evidence to default with a negative impact on the future cash flow of the financial instrument.</p>

1. The Bank's policy in identifying the common elements on which the credit risk and expected credit loss were measured on a collective basis.

The Retail Portfolio is calculated on a lump sum basis, The portfolio was divided into three categories:

- 1) Personal loans
- 2) Housing loans.
- 3) Credit cards.

These categories share the same credit characteristics:

- 1) Credit Product Type
- 2) Quality of guarantees

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions, The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment from the bank's management.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio, Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

Each macroeconomic scenario used in calculating the expected credit losses is linked to changing macroeconomic factors.

Our estimates are used to calculate expected credit losses for stage 1 and stage 2 using discounted weighted scenarios that include future macroeconomic information for the next three years.

- The bank uses the following macroeconomic indicators when performing futuristic forecasts for the countries that it operates in:
 - 1- Gross Domestic Product
 - 2- Unemployment rate
 - 3- Stock market index price
 - 4- Oil prices
- The bank uses 3 scenarios to reach a probable value when to estimate the expected credit losses as follows:
 - 1- Main scenario(Baseline) weighted 40%
 - 2- Best scenario(Optimistic S1) weighted 30%
 - 3- Worst case scenario 1 (Pessimistic S3) weighted 30%

The primary scenario is (Baseline) given a 40% weightage, the most favorable scenario (Optimistic S1) gets a 30% weightage, and the first negative scenario is (Pessimistic S3) weighted at 30% too. These weighted probabilities are taken into account to compute a cumulative estimated value of potential credit loss for individuals.

These scenarios are extracted from Data Buffet system of Moodys in 14 historical values format and 20 future estimated value(Forecasted) for all the previously mentioned macroeconomic indicators.

The probable options are estimated according to the best approximation related to the historical probability and current affairs, The probable scenarios are evaluated every three months, All scenarios are implemented to all the wallets that are subject to expected credit losses for 2023 and 2022.

The bank altered the scenarios used for calculating expected credit losses starting from 1 January 2023. The second worst-case scenario (Pessimistic S4) was eliminated, and the pre-COVID-19 probabilities and weightings for measuring expected credit losses were reinstated

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes, IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

The management of credit risks, to ensure they remain within the bank's acceptable levels, is conducted through:

- Credit Policy: This policy establishes the fundamentals of granting credit, acceptable collateral, as well as the principles and procedures for credit monitoring.

- **Credit Risk Measurement:** The bank uses an internal rating system, (CreditLens) from (Moody's), to assess the risk levels of corporate clients, contributing to credit decisions. For measuring credit exposure risks for debt instruments, the bank uses external ratings issued by international rating agencies like (Standard & Poor) and (Moody's), or their equivalents, according to the specified ratings and in line with the instructions of the regulatory authorities.
- **Credit Monitoring:** The bank manages caps and oversees credit concentration risks at the client level (individual or institution) and the size of credit exposure for each sector or geographical area. The bank sets acceptable credit risk levels by establishing caps for the amount of acceptable risk with each borrower or borrower group and for each sector or geographic area.
- **Credit Risk Mitigation:** The bank relies on various methods and practices to alleviate credit risks, including securing guarantees. These guarantees are accepted according to approved criteria and principles. The most prominent types of guarantees against loans and facilities include:
 - Real estate mortgages.
 - Mortgages of financial instruments such as shares.
 - Bank guarantees.
 - Cash Collaterals.
 - Government guarantees.

Moreover, the Bank adopts the following methods to improve the quality of credit and mitigate risks:

- A system of three approvals for granting a credit.
- Credit approval authority that varies from one management level to another depending on the volume of the customer's portfolio extent of exposure maturity and customer's risk degree
- Complete segregation between credit management departments (business) credit control and analysis departments.
- The continual training and development of credit review staff is crucial to ensure the presence of credit analysis expertise capable of properly understanding these risks.

Adjusting the use of the interest rate between banks

As a result of the decisions of global regulatory bodies to abandon the use of interbank lending rates and replace them with alternative indicators, the Bank conducted a study on the impact that may result from the use of alternative indicators for interbank lending rates. The study did not show any significant impact on risks or on financial statements due to the absence of significant operations linked to interest rates associated with interbank lending rates or hedging contracts.

Second: Quantitative Disclosures:
(43/a) Credit Risk

1-a Exposure to credit risks (after provision for impairment and interest in suspense and before collaterals and any other risk decreasing factors):

	December 31,	
	2024	2023
	JD	JD
Statement of Financial Position items:		
Cash and balances at Central Bank of Jordan	559,658,269	429,105,936
Balances at banks and financial institutions - net	258,510,217	291,847,547
Deposits at banks and financial Institutions - net	68,993,141	28,547,873
Direct credit Facilities - net:		
Individual	221,166,747	236,966,197
Real-estate loans	106,200,514	129,159,331
Large companies	407,678,225	372,268,317
Small and medium companies	45,639,457	51,065,659
Government & public sector	46,479,997	58,115,016
Bonds and Treasury Bills:		
Financial assets at amortized cost - net	682,249,912	729,273,864
Other assets	18,218,820	19,047,658
Total	2,414,795,299	2,345,397,398
Contingent liabilities - net:		
Letters of guarantee	113,960,843	105,620,468
Letters of credit	9,627,937	10,461,118
Acceptances	19,519,630	45,335,756
Un-utilized facilities	135,320,199	161,572,677
Grand total	278,428,619	322,990,019
Total	2,693,223,908	2,668,387,417

The Bank obtains cash and in-kind collaterals representing real estates and shares to mitigate credit risks to which the Bank might be exposed.

1-b Distribution of credit exposure (direct credit facilities):

The Bank's internal credit rating	Classification category based on (47/2009) instruction	Total exposure amount	Expected credit losses (ECL)	Probability of default (PD)	Rating according to external rating institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD)
		JD	JD				
2-7	Performing	837,553,845	15,649,381	3.4%	Moody's	837,553,845	%26.7
8-10	Non performing	16,489,813	5,723,344	100%	Moody's	16,489,813	%19.5

Regarding assets items within consolidated financial statements, the exposure mentioned above is based on the balance presented in the consolidated financial statements.

2- a Distribution of fair value of collateral against total credit exposures:

Item	Fair value of collaterals									
	Gross exposure amount	Cash margins	Quoted shares	Accepted banking guarantees	Housing	Vehicles and machines	Others	Gross collateral amount	Net exposure after collaterals	Expected credit losses (ECL)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central bank	559,658,269	-	-	-	-	-	-	-	559,658,269	-
Balances at banks and financial institutions	258,591,073	-	-	-	-	-	-	-	258,591,073	80,856
Deposits at banks and financial institutions	69,052,991	-	-	-	-	-	-	-	69,052,991	59,850
Credit facilities:										
Retail	231,681,774	18,894,295	18,797,575	-	34,897,976	-	-	72,589,846	159,091,928	9,067,007
Real Estate Loans	109,533,839	436,757	-	-	104,892,660	-	64,767	105,394,184	4,139,655	1,593,031
Large Corporate	418,012,994	6,800,028	60,469,289	1,744,140	181,269,979	-	10,000,000	260,283,436	157,729,558	8,887,551
Small and medium companies	48,335,054	2,408,728	-	-	19,810,846	-	-	22,219,574	26,115,480	1,825,136
Government and public sector	46,479,997	-	-	-	-	-	17,744,878	17,744,878	28,735,119	-
Bonds and bills:							-	-	-	-
Financial assets at amortized cost	682,723,335	-	-	-	320,000	-	-	320,000	682,403,335	473,423
Other assets	18,218,820	-	-	-	-	-	-	-	18,218,820	-
Total	2,442,288,146	28,539,808	79,266,864	1,744,140	341,191,461	-	27,809,645	478,551,918	1,963,736,228	21,986,854
Letters of guarantee	114,235,823	-	-	-	-	-	-	-	114,235,823	274,980
Letters of credit	9,691,349	-	-	-	-	-	-	-	9,691,349	63,412
Acceptances	19,795,236	-	-	-	-	-	-	-	19,795,236	275,606
Unutilized facilities	135,820,199	-	-	-	-	-	-	-	135,820,199	500,000
Grand total	2,721,830,753	28,539,808	79,266,864	1,744,140	341,191,461	-	27,809,645	478,551,918	2,243,278,835	23,100,852
Total comparative figures	2,695,878,021	25,072,389	61,032,334	1,744,140	476,080,582	-	54,226,794	618,156,239	2,077,721,782	24,886,193

2- b The fair value of collateral against total stage 3 credit exposures

Item	Gross exposure (stage 3) JD	Fair value for collaterals						Gross collateral amount JD	Net exposure after collaterals JD	Expected credit losses (ECL) JD
		Cash margins JD	Quoted shares JD	Accepted banking guarantees JD	Housing JD	Vehicles and machines JD	Others JD			
Credit facilities:										
Retail	6,257,127	-	163,992	-	-	-	-	163,992	6,093,135	3,959,152
Real Estate Loans	3,866,486	-	-	-	4,652,977	-	-	4,652,977	(786,491)	839,250
Small and medium companies	3,312,645	-	-	-	1,873,702	-	-	1,873,702	1,438,943	726,099
Large companies	3,053,555	271,144	-	-	4,519,288	-	-	4,790,432	(1,736,877)	198,843
Bonds and bills:										
Financial assets at amortized cost	320,000	-	-	-	320,000	-	-	320,000	-	320,000
Total	16,809,813	271,144	163,992	-	11,365,967	-	-	11,801,103	5,008,710	6,043,344
Letters of guarantee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized facilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand total	16,809,813	271,144	163,992	-	11,365,967	-	-	11,801,103	5,088,710	6,043,344
Total comparative figures	17,743,674	22,443	163,992	-	29,142,947	-	-	29,329,382	(11,585,708)	7,815,876

3-a Total reclassified exposures

Item	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Reclassified exposures
	Total exposure amount	Reclassified exposures	Total exposure amount	Reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures	85,798,404	12,873,367	10,766,469	9,965,538	22,838,905	23.65%

3-b Expected credit losses for reclassified facilities

Item	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures		
	Reclassified exposures Stage 2	Reclassified exposures Stage 3	Total reclassified exposures	Stage 2 individual	Stage 3 individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures	12,873,367	9,965,538	22,838,905	492,259	127,686	619,945

Rescheduled loans:

These represent loans classified previously as non-performing and reclassified as performing but taken out therefrom according to proper scheduling and classified as watch list loans which amounted to JD 6,823,249 as December 31, 2024 (JD 3,013,850 as of December 31, 2023).

The balance of the rescheduled loans represents the loans which were rescheduled either still classified as watch list or transferred to performing.

Restructured loans:

Restructuring means to rearrange facilities instalments or by increasing their duration postpone some instalments or increase the grace period...etc, they are classified as a watch-list debt and the restructuration for the current year JD 19,194,993 and JD 43,832,408 in previous year.

4. Bills bonds and debentures

4-a The table below shows the classification of bills bonds and debentures according to external rating agencies:

Risk rating class	Rating agency	Included in assets at amortized cost
		JD
Government guaranteed bonds	Moody's	671,025,186
Government guaranteed bonds Ba3	Moody's	6,399,402
Government guaranteed bonds Ba1	Moody's	708,100
Companies Bond B3	Moody's	1,383,243
Companies Bond without classification	Moody's	2,733,981
Total in net		682,249,912

5-a The schedule below shows the geographical distribution of the credit risk exposure:

	Inside the Kingdom	Other Middle East Countries	Europe	Asia	Africa	America	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at Central Bank of Jordan	559,658,269	-	-	-	-	-	559,658,269
Balances at banks and financial institutions - net	2,257,201	172,516,598	75,003,158	1,248,938	191,662	7,292,660	258,510,217
Deposits at banks and financial institutions - net	-	50,518,525	18,474,616	-	-	-	68,993,141
Direct Credit facilities - net:	805,915,457	20,272,876	976,607	-	-	-	827,164,940
Bonds and bills:							
Financial assets at amortized cost - net	680,158,570	-	-	708,083	-	1,383,259	682,249,912
Other assets	16,657,910	1,421,604	114,065	-	-	25,241	18,218,820
Total current year	2,064,647,407	244,729,603	94,568,446	1,957,021	191,662	8,701,160	2,414,795,299
Letters of guarantee	102,567,247	111,370,731	22,865	-	-	-	113,960,843
Letters of credit	5,730,900	3,897,037	-	-	-	-	9,627,937
Acceptances	18,727,131	792,499	-	-	-	-	19,519,630
Un-utilized facilities	134,496,134	824,065	-	-	-	-	135,320,199
Grand total	2,326,168,819	261,613,935	94,591,311	1,957,021	191,662	8,701,160	2,639,223,908
Total comparative figures	2,358,180,814	218,445,500	70,073,648	1,815,232	3,458,530	15,290,478	2,667,264,202

Exposure distribution according to IFRS 9- net:

Item	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,972,066,623	264,066,867	64,491,968	18,231,753	7,311,608	2,326,168,819
Other middle east countries	260,516,619	-	-	-	1,097,316	261,613,935
Europe	94,591,311	-	-	-	-	94,591,311
Asia	1,957,021	-	-	-	-	1,957,021
Africa	191,662	-	-	-	-	191,662
America	7,317,901	-	1,383,259	-	-	8,701,160
Total	2,336,641,137	264,066,867	65,875,227	18,231,753	8,408,924	2,693,223,908
Total Comparative Figures	2,213,554,663	279,555,720	147,965,198	18,407,838	7,780,783	2,667,264,202

5-b The schedule below shows the credit risk exposure according to financial instruments:

Item	Finance	Industrial	Trade	Real estate	Shares	Retail	Transportation	Hotels and Tourism	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD			JD	JD
Balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	559,658,269	559,658,269
Balances at banks and financial institutions -net	258,510,217	-	-	-	-	-	-	-	-	258,510,217
Deposits at banks and financial institutions- net	68,993,141	-	-	-	-	-	-	-	-	68,993,141
Direct credit facilities - net	3,673,008	133,673,006	303,525,994	106,200,514	937,952	221,166,747	7,427,766	4,079,956	46,479,997	827,164,940
Bonds and bills:										
Financial assets at amortized cost - net	2,733,980	1,383,259	-	-	-	-	-	-	678,132,673	682,249,912
Other assets	1,317,294	1,037,797	1,484,596	1,244,483	25,487	1,417,212	68,541	32,854	11,590,556	18,218,820
Total current year	<u>335,227,640</u>	<u>136,094,062</u>	<u>305,010,590</u>	<u>107,444,997</u>	<u>963,439</u>	<u>222,583,959</u>	<u>7,496,307</u>	<u>4,112,810</u>	<u>1,295,861,495</u>	<u>2,414,795,299</u>
Letters of guarantee	-	-	113,960,843	-	-	-	-	-	-	113,960,843
Letters of credit	-	-	9,627,937	-	-	-	-	-	-	9,627,937
Acceptances	-	-	19,519,630	-	-	-	-	-	-	19,519,630
Un- utilized ceilings	-	-	135,320,199	-	-	-	-	-	-	135,320,199
Grand total	<u>335,227,640</u>	<u>136,094,062</u>	<u>583,439,199</u>	<u>107,444,997</u>	<u>963,439</u>	<u>223,583,959</u>	<u>7,496,307</u>	<u>4,112,810</u>	<u>1,295,861,495</u>	<u>2,693,223,908</u>
Total comparative figures	<u>325,051,611</u>	<u>149,549,316</u>	<u>589,965,562</u>	<u>130,861,443</u>	<u>1,080,782</u>	<u>238,218,646</u>	<u>5,780,621</u>	<u>3,979,190</u>	<u>1,222,777,031</u>	<u>2,667,264,202</u>

The distribution of the risk exposure according to the staging classification as per IFRS (9) - net

Item	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Finance	335,227,640	-	-	-	-	335,227,640
Industry	131,324,717	-	4,421,844	-	347,501	136,094,062
Trade	531,264,249	-	48,114,899	-	4,060,051	583,439,199
Real estate	8,300,457	82,231,977	11,860,290	2,932,816	2,119,457	107,444,997
Shares	963,439	-	-	-	-	963,439
Retail	23,120,798	181,834,890	447,419	15,298,937	1,881,915	222,583,959
Transportation	6,527,736	-	968,571	-	-	7,496,307
Hotels and Tourism	4,050,606	-	62,204	-	-	4,112,810
Government and public sector	1,295,861,495	-	-	-	-	1,295,861,495
Total	2,336,641,137	264,066,867	65,875,227	18,231,753	8,408,924	2,693,223,908
Total comparative figures	2,213,554,663	279,555,720	147,965,198	18,407,838	7,780,783	2,667,264,202

43/b Market risks:

Market risk is the risk of the fluctuation in the fair value or cash flows of financial instruments due to changes in market prices such as interest rates, currency rates and stock prices, The risks subject to this requirement are foreign currency, risk price risk, commodity risk and market risks arise due to open positions for interest rate, foreign currency exchange rate, investment rate and share prices, These risks are controlled according to predetermined policies and procedures and through specialized committees and work centers.

Sensitivity analysis is based on estimating the loss risk in fair value due to changes in interest rate and exchange rate, Moreover, fair value is calculated according to the current value of future cash flows that will be affected by price changes.

1-Interest rate risks:

Interest rate risk arises from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets, The Bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities according to the various time limits or review of interest rates in a certain period, Moreover, the Bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy, The Bank will study all the factors that have an effect on the interest rates whether they are local regional or global in addition to studying the interest rate gap and their future expectations to determine the degree of risk in the short and long term so as to be able to put a suitable future plan and make the right decisions such as amending the maturity date and repricing the deposits and loans and the purchase and sale of the financial investments.

Sensitivity Analysis 2024

<u>Currency</u>	<u>Change increase in interest rate</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and loss</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
	(%)	JD	JD
	1	1,015,732	-
US Dollar	1	877,715	-
Euro	1	9,579	-
British Pound	1	(1,374)	-
Japanese Yen	1	53,175	-
Others			

<u>Currency</u>	<u>Change decreased in interest rate</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and loss</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
	(%)	JD	JD
	1	(1,015,732)	-
US Dollar	1	(877,715)	-
Euro	1	(9,579)	-
British Pound	1	1,374	-
Japanese Yen	1	(53,175)	-
Others			

Sensitivity Analysis 2023

<u>Currency</u>	<u>Change increase in interest rate</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and loss</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
	(%)	JD	JD
	1	755,469	-
US Dollar	1	225,758	-
Euro	1	(3,818)	-
British Pound	1	(808)	-
Japanese Yen	1	18,221	-
Others			

<u>Currency</u>	<u>Change decreased in interest rate</u>	<u>Sensitivity of interest revenue profit and loss</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
	(%)	JD	JD
	1	(755,469)	-
US Dollar	1	(225,758)	-
Euro	1	3,818	-
British Pound	1	808	-
Japanese Yen	1	(18,221)	-
Others			

2. Foreign currencies risk

This is the risk that results from the changes in foreign exchange rates with potential impact on the Bank's assets and liabilities in foreign currencies. The Bank prepares a sensitivity analysis to monitor the changes in exchange rates at (\pm 5%) of net profits and losses.

Sensitivity analysis 2024

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate</u>	<u>Effect on profits and losses</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
	(%)	JD	JD
Euro	5	5,024	-
British Pound	5	59,194	987,685
Japanese Yen	5	(87)	-
Other currencies	5	37,973	-

Sensitivity analysis 2024

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate</u>	<u>Effect on profits and losses</u>	<u>Sensitivity of shareholders' equity</u>
	(%)	JD	JD
Euro	5	5,765	-
British Pound	5	48,475	948,896
Japanese Yen	5	(3,067)	-
Other currencies	5	33,679	-

In case the decrease in the currency exchange rate amounts to 5% the same financial effect will result with an opposite sign.

3. Shares prices risks:

Is the risk arising from changes in the prices of stocks within the portfolio of financial assets at fair value through the statement of income and comprehensive income, The Bank manages the risks of stock prices by analysing value at losses.

Sensitivity analysis 2024

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
	(%)	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	-	927,348

Sensitivity Analysis 2023

<u>Indicator</u>	<u>Change in equity prices</u>	<u>Effect on profit and losses</u>	<u>Effect on shareholders</u>
	(%)	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	-	830,922

If the stock exchanges indicator decreases by the same percentage, the same financial effect will arise but with an opposite sign.

4. Interest rate sensitivity gap

Classification is done according to interest re-pricing or maturity whichever is closer

	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to 1 year	From 1 to 3 years	Over 3 years	Non - interest bearing Items	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
December 31, 2024								
Assets								
Cash and balances at Central Bank of Jordan	581,823,188	-	-	-	-	-	-	581,823,188
Balances at banks and financial institutions - net	215,567,641	17,041,701	-	-	-	-	25,900,875	258,510,217
Deposits at banks and financial institutions - net	-	-	19,337,675	49,655,466	-	-	-	68,993,141
Financial assets at fair value through other comprehensive income-net	-	-	-	-	-	-	50,050,334	50,050,334
Direct credit facilities- Net	45,351,083	69,437,745	82,768,876	50,435,942	172,191,828	406,979,466	-	827,164,940
Financial assets at amortized cost- net	6,999,978	55,008,484	21,934,219	91,091,907	297,880,373	209,334,951	-	682,249,912
Investments in associate company	-	-	-	-	-	-	20,944,766	20,944,766
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	75,395,074	75,395,074
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	10,275,835	10,275,835
Right of use Assets	-	-	-	-	-	-	3,113,939	3,113,939
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	2,856,919	2,856,919
Other assets	-	-	-	-	-	-	53,776,129	53,776,129
Total assets	849,741,890	141,487,930	124,040,770	191,183,315	470,072,201	616,314,417	242,313,871	2,635,154,394
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	355,325,136	8,000,000	-	-	-	-	-	363,325,136
Customers' deposits	818,244,883	235,093,124	207,948,930	147,454,886	4,000,000	41,437	379,760,148	1,792,543,408
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	90,160,345	719,351	902,550	1,104,675	15,716,929	14,701,996	-	123,305,846
Cash margins	26,407,570	17,885,975	11,271,012	6,824,255	130,161	70,204	9,158,722	71,747,899
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,609,940	1,609,940
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	6,201,541	6,201,541
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	2,869,842	2,869,842
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	31,098,374	31,098,374
Total Liabilities	1,290,137,934	261,698,450	220,122,492	155,383,816	19,847,090	14,813,637	430,698,567	2,392,701,986
Interest rate sensitivity gap	(440,396,044)	(120,210,520)	(96,081,722)	35,799,499	450,225,111	601,500,780	(188,384,696)	242,452,408
December 31, 2023								
Total Assets	725,095,608	118,931,841	139,113,113	101,758,378	541,659,407	693,523,914	217,417,343	2,537,499,604
Total Liabilities	1,206,563,154	318,310,037	222,059,973	157,904,214	8,382,343	23,504,199	363,156,314	2,299,880,234
Interest rate sensitivity gap	(481,467,546)	(199,378,196)	(82,946,860)	(56,145,836)	533,277,064	670,019,715	(145,738,971)	237,619,370

5. Concentration of foreign currency risks:

<u>Item/Currency</u>	<u>USD</u>	<u>Euro</u>	<u>Sterling</u>	<u>Japanese</u>	<u>Other</u>	<u>Total</u>
<u>December 31, 2024</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>Pounds</u>	<u>Yen</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Assets:						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	32,644,797	1,055,446	405,508	613	533,937	34,640,301
Balances and deposits at banks and financial institutions	150,359,330	119,434,299	10,222,175	495,471	42,509,641	323,020,916
Direct credit facilities	218,180,645	980,083	3,792	-	20,390,501	239,555,021
Financial securities at amortized cost	208,922,467	-	-	-	-	208,922,467
Financial assets through Comprehensive Income	35,672	-	-	-	-	35,672
Investments in associate company	-	-	20,944,766	-	-	20,944,766
Property and equipment - net	932,850	-	-	-	-	932,850
Right of use assets	471,713	-	-	-	-	471,713
Other assets	9,014,902	216,728	92,306	-	1,658,964	10,982,900
Total Assets	620,562,376	121,686,556	31,668,547	496,084	65,093,043	839,506,606
Liabilities:						
Banks and financial institutions deposits	203,608,790	5,915,773	347,609	-	754,714	210,626,886
Customers' deposits	402,388,083	115,602,437	9,126,964	497,786	53,791,933	581,407,203
Cash Margins	6,891,913	304,707	231,587	-	6,184,816	13,613,023
Sundry provisions	602,494	-	-	-	-	602,494
Income Tax Provision	350,516	32,697	-	-	-	383,213
Lease Liabilities	451,194	-	-	-	-	452,194
Other liabilities	5,573,577	(269,535)	6,078,846	29	3,602,114	3,837,875
Retained earnings	1,978	-	-	-	-	1,978
Non - Controlling Interest	19,499,478	-	-	-	-	19,499,478
Total Liabilities	628,221,866	121,586,079	15,785,006	497,815	64,333,577	830,424,342
Net concentration on - balance sheet for the current year	(7,659,489)	100,477	15,883,541	(1,731)	759,466	9,082,264
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	139,446,742	10,839,013	8,454	453,805	21,121,912	171,869,926
<u>December 31, 2023</u>						
Total Assets	627,892,824	75,538,396	31,285,878	344,611	45,174,281	780,235,990
Total Liabilities	641,707,386	75,423,090	11,215,286	405,956	44,500,696	773,252,414
Net concentration on - balance sheet for the current year	(13,814,562)	115,306	20,070,592	(61,345)	673,585	6,983,576
Contingent liabilities off - balance sheet for the current year	162,221,785	11,958,733	20,423	139,295	24,802,703	199,142,939

(43/c) Liquidity risk

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to provide the necessary funding to cover its obligations at the due date, Liquidity risk is managed through the following:

- Funding requirements are managed through daily oversight of future cash flows to ensure the possibility of meeting them and the Bank maintains a presence in the market of cash that allows the bank to achieve it.
- Holding highly marketable assets that can be easily liquidated to meet any unexpected liquidity requirements.
- Monitoring the liquidity ratios according to the internal requirements and the requirements of the regulatory authorities.
- Managing concentrations in assets / liabilities and their maturities.
- Maintaining a portion of customers' deposits as a cash reserve at the Central Bank of Jordan; this reserve cannot be disposed of except for certain conditions as specified by the Central Bank of Jordan.

Liquidity is measured on the basis of normal and emergency conditions, this includes analyzing the remaining period of the contractual maturity and financial assets on the basis of the expected recoverability, also the liquidity ratio is controlled by the bank management and the CBJ is informed with all related issues half-yearly.

The treasury Department at the bank oversees this aspect, while also considering unused loans and facilities and potential obligations related to credits and guarantees.

The following table shows the components of liquidity coverage ratio as of 31 December 2023:

	2024		2023	
	Before applying average cash flow	After applying average cash flow*	Before applying average cash flow	After applying average cash flow*
High Quality Liquid Assets	1,210,096,853	1,200,823,377	1,132,415,681	1,124,106,466
Cash Outflows	1,927,173,600	760,925,915	1,915,170,726	696,467,393
Cash Inflows	404,983,152	265,411,894	542,273,225	296,477,717
Net cashflow	<u>1,522,190,448</u>	<u>495,514,021</u>	<u>1,372,897,501</u>	<u>399,989,676</u>

- * The flow rates represent the weighting weights for each of the items related to the liquidity coverage ratio according to the liquidity coverage ratio instructions No, (5/2022) issued by the Central Bank of Jordan.

The liquidity coverage ratio is 242.3% as of December 31, 2024 (281.0% as of December 31, 2023).

According to the Central Bank's instructions, the minimum liquidity coverage ratio is 100%. Accordingly, the monthly average (from 1 January 2024 to December 31, 2024) of the total currencies of the banking group amounted to 230.64% (248.31% as of December 31, 2023) .

The net stable funding ratio (NSFR) is 163.19% as of December 31, 2024, the minimum NSFR requirement as per the Central Bank of Jordan regulation is 100%.

The treasurer is in charge of controlling the liquidity of the Bank taking into consideration loans and any related commitments letters of credit and guarantees.

Sources of funds

The Bank diversifies its funding sources according to geographical areas, currencies customers, and products in order to achieve financial flexibility and reduce funding costs, It also endeavors to maintain stable and reliable funding sources, Moreover the Bank has a large customer base including individual customers companies and corporations.

1- The table below summarizes the distribution of liabilities (not deducted) on the basis of the remaining period of contractual maturity on the date of the financial statements

	Less than 1 Month	1 to 3 Months	From 3 to 6 Months	From 6 Months to 1 year	From 1to 3 Years	Over 3 Years	Without Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>December 31, 2024</u>								
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	355,677,006	8,023,973	-	-	-	-	-	363,700,979
Customers' deposits	819,452,749	236,855,461	212,129,000	154,457,066	4,045,704	55,537	379,760,148	1,806,755,665
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	90,160,345	719,351	902,550	1,104,675	15,716,929	14,701,996	-	123,305,846
Cash margins	26,425,632	17,919,283	11,339,938	7,063,029	130,161	154,422	9,158,722	72,191,187
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,609,940	1,609,940
Income tax provision	836,628	3,928,873	-	-	-	-	1,436,040	6,201,541
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	2,869,842	2,869,842
Other liabilities	13,419,891	-	-	-	-	-	17,678,483	31,098,374
Total	1,305,972,251	267,446,941	224,371,488	162,624,770	19,892,794	14,911,955	412,513,175	2,407,733,374
Total assets (according to expected maturities)	1,520,166,501	86,479,446	102,106,551	101,474,667	175,633,892	406,979,466	242,313,871	2,635,154,394
<u>December 31, 2023</u>								
Liabilities:								
Banks' and financial institution's deposits	301,319,621	63,267,463	4,938,828	7,421,753	-	-	-	376,947,665
Customers' deposits	680,945,636	244,069,135	211,431,852	152,152,949	683,483	57,568	307,991,880	1,597,332,503
Borrowed funds from the Central Bank of Jordan	200,694,619	37,498	168,809	1,951,831	7,358,505	22,990,729	-	233,201,991
Cash margins	24,677,525	11,211,746	7,145,464	9,521,747	368,248	510,932	12,713,343	66,149,005
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,476,794	1,476,794
Income tax provision	2,152,251	4,620,102	-	-	-	-	1,104,921	7,877,274
Lease Liabilities	-	-	-	-	-	-	2,520,870	2,520,870
Other liabilities	13,419,891	-	-	-	-	-	17,156,262	30,576,153
Total	1,223,209,543	323,205,944	223,684,953	171,048,280	8,410,236	23,559,229	342,964,070	2,316,082,255
Total assets (according to expected maturities)	1,435,676,200	96,930,521	110,774,321	59,869,083	188,379,129	428,453,007	217,417,343	2,537,499,604

2- **The following table summarizes forward currency contracts based on the remaining period to the contractual maturity date on the date of the financial statements:**

	Up to 1 Month	1 to 3 Months	3 to 6 Months	6 Months to 1 Year	1 to 3 Years	Over 3 Years	Total	Fair Value
<u>December 31, 2024</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Forward currency contracts	1,308,076	1,355,768	5,920,717	-	-	-	8,584,560	14,331
<u>December 31, 2023</u>								
Forward currency contracts	4,264,500	-	8,433,590	7,151,426	-	-	19,849,516	37,091

Off - the statement of financial position items:

2024

	Up to 1 Year JD	From 1 to 5 Years JD	Over 5 Years JD	Total JD
Letters of credit and acceptances / issued	32,681,222	-	-	32,681,222
Un-utilized facilities	135,820,199	-	-	135,820,199
Letters of guarantee	106,989,173	7,246,650	-	114,235,823
Total	275,490,594	7,246,650	-	282,737,244

2023

	Up to 1 Year JD	From 1 to 5 Years JD	Over 5 Years JD	Total JD
Letters of credit and acceptances / issued	56,356,797	-	-	56,356,797
Un-utilized facilities	161,572,677	-	-	161,572,677
Letters of guarantee	85,049,110	20,548,358	23,000	105,620,468
Total	302,978,584	20,548,358	23,000	323,549,942

44. Segment Analysis

A. Information about the Bank's Business Segments

The Bank is organized for administrative purposes to the following four main business segments:

1- Individual accounts:

Include following up on individual customers accounts, real estate loans, overdrafts, credit cards facilities and transfer facilities.

2- Institutions and corporate:

The loans and the credit facilities, other sector services, deposits, currant accounts related to the customers of the corporations and institutions.

3- Treasury:

Principally providing money market trading and treasury services as well as management of the Bank's funding operations through treasury bills, and bond government securities placements, and acceptances with other banks and that is through treasury and banking services.

4- Institutional financing:

This sector relates to finance structure special arrangements and share issuance.

A- The Following represents information about the bank's sector activities:

	Individual bank sector activities	Corporate bank sector activities	Treasury	Others	2024	2023
	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)	JD (In Thousands)
Gross revenues	30,352	41,439	76,882	10,943	159,616	151,384
Bank's share in the income of associate company	-	-	1,184	-	1,184	970
Provision for expected credit losses	(3,722)	(815)	(21)	-	(4,558)	(9,832)
Segment results	26,630	40,624	78,045	10,943	156,242	142,522
Undistributed expenses					132,213	(114,042)
Income before tax					24,029	28,480
Income tax expense					(6,322)	(8,294)
Net income for the year					17,707	20,186
Capital expenditures					2,517	3,471
Depreciation and amortization					7,284	6,495
					2024	2023
					JD (In Thousands)	JD (In Thousands)
Segment's assets	306,420	520,744	1,641,627	-	2,468,791	2,381,715
Investments in associate company	-	-	20,945	-	20,945	20,046
Undistributed assets	-	-	-	145,418	145,418	135,739
Total assets	306,420	520,744	1,662,572	145,418	2,635,154	2,537,500
Segment's liabilities	1,090,422	773,869	468,631	-	2,350,922	2,257,429
Undistributed liabilities	-	-	-	41,780	41,780	42,451
Total Liabilities	1,090,422	773,869	468,631	41,780	2,392,702	2,299,880

(b) Geographical Information

This item represents the geographical distribution of the Bank's activities, Moreover, the Bank conducts its activities mainly in Jordan representing local activities, additionally, the Bank performs its international activities through its branch in Cyprus, and its subsidiary in Qatar.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income, total assets and capital expenditure by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	December 31		December 31		December 31	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues	148,056,417	141,287,077	12,743,483	11,066,226	160,799,900	152,353,303
Capital expenditure	2,372,882	3,430,383	143,727	40,311	2,516,609	3,470,694

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	December 31	December 31	December 31	December 31	December 31	December 31
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Assets	2,244,281,762	2,185,541,124	390,782,632	351,958,480	2,635,154,394	2,537,499,604

45. Capital Management:

The Bank seeks to achieve the following goals:

- Compliance with the Central Bank of Jordan requirements relating to share capital.
- Maintaining the ability to continue as a going concern.
- Maintaining a strong capital base for supporting the expansion and development of the Bank's activities.

Capital adequacy is monitored and reviewed by the Bank's management moreover the Bank provides the Central Bank of Jordan with quarterly reports on the adequacy of its capital.

According to the Central Bank of Jordan instructions the minimum requirements for the capital adequacy ratio is 12%, Moreover, banks are classified into five categories the best one having an average capital adequacy ratio equal to or more than 14%. Additionally the Bank's capital adequacy ratio is 16.60% as of December 31, 2024 (16.24% as of December 31, 2023).

The schedule below shows capital components total risk weighted assets and capital adequacy ratio according to the Central Bank of Jordan instructions in accordance with Basel III 2023 Committee regulations:

	2024 JD In Thousands	2023 JD In Thousands
<u>Primary capital according to bank's management requirements</u>		
Paid-up capital	150,000	150,000
Retained Earnings	11,450	12,360
Profit for the year after tax and deducting expected distributions		
Other Comprehensive income items:		
Cumulative change in fair value	5,750	1,737
Foreign currency translation adjustments	(3,436)	(3,144)
Share Issuance Premium	-	-
Statutory Reserve	44,189	42,292
Authorized minority rights	6,475	4,461
Total Ordinary Share Capital	214,428	207,706
Total regulatory Adjustments (deductions from capital)		
Goodwill and Intangible assets	(10,276)	(13,054)
Deferred tax assets resulting from provisions of credit facilities	(2,857)	(3,309)
Investment in Bank's Capital and financial institutions and insurance companies Outside the scope of regulatory consolidation and where the bank owns more than 10%	(815)	(911)
Net Ordinary Shareholders	200,480	190,432
Additional Capital	-	-
Total primary Capital	200,480	190,432
Secondary Capital		
General banking risk reserve	-	-
Provision required against credit facilities/ credit compensation in stage 1	7,528	7,446
Total Stable Capital	7,528	7,446
Net stable capital	7,528	7,446
Total regulatory capital	208,008	197,878
Total risk weighted assets	1,253,206	1,218,751
Capital adequacy ratio %	%16.60	16.24%
Primary capital ratio %	%16.00	15.63%

46. Accounts Managed on Behalf of Customers

This item represents the accounts managed by the Bank on behalf of its customers but are not considered part of the bank's assets and its balances as of December 31, 2024 was JD 120,176,918 (JD 108,297,049 as of December 31, 2023), The fees and commissions on such accounts are stated in the consolidated statement of Income.

47. Assets and Liabilities Maturity Analysis:

The following table analyzes assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
	JD	JD	JD
<u>December 31, 2024</u>			
Assets:			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	581,823,188	-	581,823,188
Balances at banks and financial institutions - net	258,510,217	-	258,510,217
Deposits at banks and financial institutions - net	68,993,141	-	68,993,141
Financial assets at fair value through other comprehensive income	50,050,334	-	50,050,334
Direct Credit facilities - net	346,515,118	480,649,822	827,164,940
Financial assets at amortized cost	678,807,849	3,442,063	682,249,912
Investments in associate company	-	20,944,766	20,944,766
Property and equipment- net	-	75,395,074	75,395,074
Intangible assets- net	-	10,275,835	10,275,835
Right of use assets	-	3,113,939	3,133,939
Deferred tax assets	-	2,856,919	2,856,919
Other assets	-	53,776,129	53,776,129
Total assets	<u>1,984,699,847</u>	<u>650,454,547</u>	<u>2,635,154,394</u>
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	363,325,136	-	363,325,136
Customers' deposits	1,408,356,759	384,186,649	1,792,543,408
Borrowed money from Central Bank of Jordan	92,886,921	30,418,925	123,305,486
Cash margins	71,547,534	200,365	71,747,899
Sundry provisions	-	1,609,940	1,609,940
Income tax provision	4,765,501	1,436,040	6,201,541
Lease Liabilities	691,776	2,178,066	2,869,842
Other liabilities	13,419,891	17,678,483	31,098,374
Total liabilities	<u>1,954,993,518</u>	<u>437,708,468</u>	<u>2,392,701,986</u>
Net	<u>29,706,329</u>	<u>212,746,079</u>	<u>242,452,408</u>

	Up to 1 year	Over 1 year	Total
<u>December 31, 2023</u>	JD	JD	JD
Assets:			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	451,145,248	-	451,145,248
Balances at banks and financial institutions - net	291,847,547	-	291,847,547
Deposits at banks and financial institutions - net	28,547,873	-	28,547,873
Financial assets at fair value through other comprehensive income	33,326,152	-	33,326,152
Direct Credit facilities - net	366,938,449	480,636,071	847,574,520
Financial assets at amortized cost	720,147,145	9,126,719	729,273,864
Investments in associate company	-	20,045,724	20,045,724
Property and equipment- net	-	77,016,663	77,016,663
Intangible assets- net	-	13,053,896	13,053,896
Right of use assets	-	2,816,046	2,816,046
Deferred tax assets	-	3,308,754	3,308,754
Other assets	-	39,543,317	39,543,317
Total assets	<u>1,891,952,414</u>	<u>645,547,190</u>	<u>2,537,499,604</u>
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	375,720,262	-	375,720,262
Customers' deposits	1,201,817,760	380,844,291	1,582,662,051
Borrowed money from Central Bank of Jordan	202,852,757	30,349,234	233,201,991
Cash margins	65,006,610	838,229	65,844,839
Sundry provisions	-	1,476,794	1,476,794
Income tax provision	6,772,353	1,104,921	7,877,274
Lease Liabilities	557,005	1,963,865	2,520,870
Other liabilities	13,419,891	17,156,262	30,576,153
Total liabilities	<u>1,866,146,638</u>	<u>433,733,596</u>	<u>2,299,880,234</u>
Net	<u>25,805,776</u>	<u>211,813,594</u>	<u>237,619,370</u>

48. Fair Value Hierarchy

a. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period, The following table gives information about How the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant Intangible	Intangible inputs to fair value
	2024	2023				
	JD	JD				
Financial assets at fair value through comprehensive income						
Quoted shares	18,546,951	16,618,430	level 1	Quoted rates in financial markets	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	<u>31,503,383</u>	<u>16,707,722</u>	level 3	Compare to similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total	<u>50,050,334</u>	<u>33,326,152</u>				

There were no transfers between level 1 and 2 during 2024 and 2023.

b. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except what is detailed in following table we believe that the carrying amounts of financial assets recognized in the Company's financial statements approximate their fair values, due to that the bank's management believes that the item's book value are equals to the fair value which is due to its Short term maturity or to the interest rates being revaluated during the year.

	2024		2023		Fair value hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not masured at fair value					
Balances at central bank	559,658,269	559,808,380	429,105,936	429,239,292	level 2
Balances at banks and financial institutions - net	258,510,217	259,371,148	291,847,547	293,124,696	level 2
Deposits at banks and financial institutions - net	68,993,141	69,303,006	28,547,873	28,649,148	level 2
Direct credit facilities - net	827,164,940	832,459,331	847,574,520	852,639,476	level 2
Financial assets at amortized costs	682,249,912	693,184,084	729,273,864	740,793,648	level 1&2
Total Financial assets not masured at fair value	<u>2,396,576,479</u>	<u>2,414,125,949</u>	<u>2,326,349,740</u>	<u>2,344,446,260</u>	
Financial liabilities not masured at fair value					
Banks and financial institution deposits	363,325,136	363,418,601	375,720,262	376,914,911	level 2
Customer deposits	1,792,543,408	1,806,752,809	1,582,662,051	1,593,241,863	level 2
Borrowed money from the central bank of Jordan	123,305,846	123,305,846	233,201,991	286,415,742	level 2
Cash margins	71,747,899	72,113,172	65,844,839	66,207,577	level 2
Total Liabilities not masured at Fair Value	<u>2,350,922,289</u>	<u>2,365,589,428</u>	<u>2,257,429,143</u>	<u>2,322,780,093</u>	

The fair values of the financial assets included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing.

49. Commitments and Contingent Liabilities (Off-Statement of Financial Position)

a. Contingent liabilities:

	2024	2023
	JD	JD
Letters of credit		
Export	8,711,364	8,711,666
Import (backed)	979,985	1,749,452
Import (not backed)	29,489,148	21,774,474
Acceptance		
Export / letter of credit	19,795,236	45,335,756
Export / policies	4,174,622	2,309,375
Import (not backed)	11,792,576	15,974,886
Letters of guarantee		
Payments	49,737,930	38,815,186
Performance	44,377,700	46,112,796
Other	20,120,193	20,692,486
Forward contracts	8,584,560	19,849,516
Un-utilized facilities	135,820,199	161,572,677
Total	<u>333,583,513</u>	<u>382,898,270</u>

b. There are no contractual commitments to purchase fixed assets or constructional contracts.

c. There are no guarantees provided against contractual obligations.

d. Operating and finance lease contracts.

The minimum capital lease payment is as follows:

	2024	2023
	JD	JD
Within one year	94,698	94,698
Total	<u>94,698</u>	<u>94,698</u>

50. Lawsuits Against the Bank

Lawsuits raised against the Bank are to repeal third party claims and to settle seized assets matters applying for malfunctional and damage as well, amounted to JD 3,550,722 as of December 31, 2024 (JD 4,034,669 as of December 31, 2023), In the opinion of the management and the Bank's lawyer, the Bank will not incur any significant amount against these lawsuits except for the booked provision which amounted to JD 573,789 as of December 31, 2024 (JD 476,391 as of December 31, 2023). Moreover, the amounts paid by the Bank against concluded or settled lawsuits are taken to the consolidated income statement upon payment.

51. Acquisition of the Banking business of the Standard Chartered Bank Jordan Branch and national bank of kuwait Jordan Branch

a. Standard Chartered Bank Jordan branch

On March 26, 2023, the Bank has signed an agreement with Standard Chartered Bank to acquire their banking operation in Jordan after obtaining the approvals of the board of directors of Arab Jordan Investment Bank and the Central Bank of Jordan. Arab Jordan Investment Bank has acquired the assets and liabilities of Standard Chartered Bank on August 10, 2023 which have been transferred to Arab Jordan Investment Bank records as per the below:

	Book value at acquisition (August 10, 2023) JD	Adjustments JD	Fair value at acquisition (August 10, 2023) JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	94,272,511	-	94,272,511
Balances at banks and financial institutions	23,918,420	-	23,918,420
Direct credit facilities - net	46,767,478	-	46,767,478
Financial assets at amortized cost - net	92,880,868	-	92,880,868
Financial assets through profit or loss	85,631	-	85,631
Property and equipment - net	4,559,229	-	4,559,229
Other assets	3,645,337	-	3,645,337
Total Assets	266,129,474	-	266,129,474
<u>Liabilities and Equity</u>			
Liabilities -			
Banks and financial institutions' deposits	14,142,134	-	14,142,134
Customers' deposits	170,905,310	-	170,905,310
Cash margins	5,679,382	-	5,679,382
Other provision	464,785	-	464,785
Other liabilities	3,606,934	-	3,606,934
Total Liabilities	194,798,545	-	194,798,545
Net assets acquired	71,330,929	-	71,330,929
Provisional goodwill	5,672,000	-	5,672,000
Paid acquisition price	77,002,929	-	77,002,929
Analysis of cash flow at acquisition			
Net cash acquired	104,048,797	-	104,048,797
Paid acquisition price	77,002,929	-	77,002,929
Acquisition - Net cash received	27,045,868	-	27,045,868

Management has distributed the acquisition price as shown in the above disclosure. The acquisition resulted in a provisional goodwill amounting to JD 5,672,000 which was recorded in intangible assets for the period ended September 30, 2023.

In the last quarter of 2023, an independent third party has prepared a Purchase Price Allocation (PPA) for the allocation of assets and liabilities of Standard Chartered Bank - Jordan Branch. The study resulted in an intangible asset related to customer relationships amounting to JD 10,400,000. Accordingly, the Bank amortized the value of provisional goodwill and recorded JD 4,728,000 in other revenues for the year ended on December 31, 2023. As detailed below:

	<u>December 31, 2023</u>
	JD
Intangible Assets (Customer Relationships)	10,400,000
Amortize provisional goodwill	<u>(5,672,000)</u>
	<u>4,728,000</u>

Acquisition expenses:

	<u>August 10, 2023</u>
	JD
Consulting services	809,056
Rewards and indemnity	<u>150,000</u>
Total expenses	<u><u>959,056</u></u>

b- National Bank of Kuwait Jordan branch

At February 17, 2023, the Bank has signed an agreement with National Bank of Kuwait to acquire their banking operation in Jordan after obtaining the approvals of the board of directors of Arab Jordan Investment Bank and the Central Bank of Jordan. Arab Jordan Investment Bank has acquired the entire assets and liabilities of National Bank of Kuwait - Jordan at May 25, 2023 and all assets and liabilities have been transferred to Arab Jordan Investment Bank records as below:

	Book value at acquisition (May 25, 2022)	Adjustments	Fair value at acquisition (May 25, 2022)
	JD	JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at Central Bank of Jordan	27,546,789	-	27,546,789
Balances at banks and financial institutions- net	2,055,423	-	2,055,423
Financial assets at fair value through other	8,558,882	-	8,558,882
Direct credit facilities - net	75,869,863	-	75,869,863
Financial assets at amortized cost - net	458,956	-	458,956
Property and equipment - net	4,777,899	-	4,777,899
Intangible assets - net	-	-	-
Right of use	93,913	-	93,913
Other assets	2,208,019	-	2,208,019
Total Assets	121,569,744	-	121,569,744
<u>Liabilities and Equity</u>			
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	353,122	-	353,122
Customers' deposits	56,433,729	-	56,433,729
Borrowed money from the Central Bank of Jordan	1,711,473	-	1,711,473
Cash margins	674,748	-	674,748
Income tax provision	-	-	-
Lease liabilities	82,764	-	82,764
Other liabilities	691,789	-	691,789
Total Liabilities	59,947,625	-	59,947,625
Net assets acquired	61,622,119	-	61,622,119
Paid acquisition price	59,772,119	-	59,772,119
Gain from acquisition	1,850,000	-	1,850,000
Cash flow			
Net cash acquired	29,249,090	-	29,249,090
Paid acquisition price	59,772,119	-	59,772,119
Acquisition – Net paid acquisition price	30,523,029	-	30,523,029

Management has distributed the acquisition price as shown in the disclosure. The acquisition resulted in gain amounted to JD 1,850,000 which were recorded in the other revenues for the period ended June 30, 2023.

In the second quarter of 2023, an independent third party has prepared a Purchase Price Allocation (PPA) for the allocation of assets and liabilities of Kuwait National Bank - Jordan Branch. The study resulted in an intangible asset related to customer relationships amounting to JD 2,900,000. Accordingly, the Bank recorded JD 2,900,000 in other revenues for the year ended on December 31, 2023.

Acquisition Expenses:

	<u>May 25, 2022</u>
	JD
Consulting Services	223,509
Rewards and Indemnity	<u>92,127</u>
Total	<u>315,636</u>