



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد المعظم



قائمة المحتويات

الصفحة	المحتويات
10	كلمة رئيس مجلس الادارة
13	التقرير السنوي لمجلس الادارة الثاني والاربعون
14	مقدمة
14	الأنشطة الرئيسية للبنك
16	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها
17	وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها
19	أسماء أعضاء مجلس الادارة ونبذة تعريفية عن كل منهم
29	أسماء أشخاص الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم
34	كبار مالكي الاسهم المصدرة من قبل البنك وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم ونسبة الامتلاك مقارنة مع السنة السابقة (من يملكون 5% فأكثر)
34	كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد نسبة مساهمتهم عن (1%)
35	الوضع التنافسي
35	درجة الاعتماد على موردين محددين وأو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا
35	وصف لأي حماية حكومية وامتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته
35	وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها
36	الهيكل التنظيمي للبنك
37	الهيكل التنظيمي للشركات التابعة
41	عدد موظفي البنك والشركات التابعة وفئات مؤهلاتهم
42	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك
45	المخاطر التي يتعرض البنك لها
48	الانجازات التي حققها البنك والاحداث الهامة التي مرت عليه خلال السنة المالية
52	الاثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك



الصفحة	المحتويات
52	السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر وتوزيع الاسهم المجانية وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة لا تقل عن 5 سنوات
53	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية
61	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للعام القادم 2025
61	اتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة وأي اتعاب أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له
62	عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك عام 2024
63	عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك عام 2024
64	عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اقارب أعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك عام 2024
65	عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك عام 2024
65	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك خلال 2024
66	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك خلال 2024
68	التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام 2024
68	العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك واقاربهم
68	مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي
72	مجموعة إدارة المخاطر
75	دائرة الامتثال
79	أبرز معالم الحوكمة المؤسسية في البنك ولجان مجلس الادارة:
90	البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات
221	الاقراءات
222	تقرير الحوكمة لعام 2024
232	مواقع الفروع والصراف الالي



مجلس الإدارة

عراة



يزن مسمار - 2022

احتفاءً بشاعر الأردن، مصطفى وهبي التل، الذي اختير رمزاً عربياً للثقافة لعام 2022 من قبل المنظمة العربية للتربية والثقافة والعلوم (الألكسو)، قام الفنان التشكيلي والمصمم البصري الأردني، يزن مسمار، بتنفيذ هذه الجدارية في مسقط رأس الشاعر بطريقة كلاسيكية لتمثل أدب الشاعر وحبره الموجه للبسطاء، وأضاف إليها زهرة النرجس البري المقترنة بلقبه "عراة".

أربد

الرئيس

السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا

نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

الأعضاء

شركة مستودع الأدوية الأردني ويمثلها السيد أسامة منير عوض فتاله
شركة عبدالرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
السيد دريد أكرم عبداللطيف جراب
السيد عادل غازي عادل عقل
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي

المدير العام

السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس



كلمة رئيس مجلس إدارة الاستثماري

نهدف هذا العام لأن نحقق أفضل الإنجازات الممكنة لتطوير البنك وخدماته، ونتطلع بثقة للمستقبل من خلال الابتكار وتطوير منتجاتنا الرقمية، وتعزيز علاقتنا مع عملائنا الكرام.



السادة المساهمين الكرام،

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للاستثماري لعام 2024، والذي يوثق رحلة مليئة بالإنجازات والنجاحات. تمكن فيها البنك من تعزيز مكانته كأحد البنوك الرائدة في الأردن، ملتزمين بنهجنا القائم على الابتكار، والتوسع، وتحقيق النمو المستدام.

لقد شهد عام 2024 تحولات اقتصادية وجيوسياسية عالمية وإقليمية ألقت بظلالها على العديد من الأسواق، إلا أن الاقتصاد الأردني استطاع بفضل سياسات مالية ونقدية حكيمة الحفاظ على استقراره ومتانته، محققاً نمواً بنسبة 2.4%، مدعوماً بأداء قوي في القطاعات الإنتاجية والخدمية.

كما أثبت القطاع المصرفي الأردني قدرته على الصمود، حيث استمر في تحقيق مستويات عالية من الاستقرار المالي رغم التقلبات العالمية، مدفوعاً بالسياسات النقدية الحكيمة التي عززت الثقة لدى المستثمرين والمؤسسات المالية الدولية. وقد ارتفعت احتياطات البنك المركزي الأردني من العملات الأجنبية إلى 21.1 مليار دولار أمريكي، وهو أعلى مستوى تاريخي تم تسجيله، ويكفي لتغطية 8.4 شهراً من مستوردات المملكة من السلع والخدمات، مما عزز الاستقرار النقدي والمالي في البلاد.

إن الإنجاز الأبرز الذي عكس متانة الاقتصاد الوطني خلال عام 2024، تمثل في رفع التصنيف الائتماني السيادي للأردن من قبل وكالات التصنيف الدولية لأول مرة منذ 21 عاماً، حيث رفعت ستاندرد آند بورز تصنيف الأردن من B+ إلى BB-، ورفعت موديز تصنيف دين الحكومة طويل الأجل من B1 إلى Ba3، كما رفعت كابيتال إنتلجنس التصنيف الائتماني للأصول السيادية طويلة الأجل من B+ إلى BB-، هذه القرارات تؤكد على نجاح الإصلاحات الاقتصادية الهيكلية التي تبنتها الحكومة الأردنية وفق الرؤية الملكية السامية، وتعكس التحسن الكبير في بيئة الأعمال واستدامة الدين العام وضبط الأوضاع المالية.

المساهمون الكرام

لقد أثبت الاستثماري خلال عام 2024 قدرته الكبيرة على التكيف مع المتغيرات الاقتصادية والمالية، وواصل تحقيق أداء مالي قوي رغم التحديات. حيث حقق البنك أرباحاً صافية تجاوزت 27 مليون دينار، مقارنة بـ 25 مليون دينار في العام السابق، مسجلاً نمواً بنسبة 8%، فيما ارتفعت الأرباح قبل الضريبة بنسبة 10.8% لتصل إلى 36.7 مليون دينار مقارنة بـ 33.2 مليون دينار في عام 2023.

وقد جاء هذا الأداء مدفوعاً بنمو التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 19.2% لتبلغ 1.3 مليار دينار مقارنة بـ 1.1 مليار دينار في العام السابق، إضافة إلى ارتفاع إجمالي الموجودات بنسبة 16.2% ليصل إلى 2.11 مليار دينار في نهاية العام 2024، مقارنة بـ 1.8 مليار دينار في 2023.



كما شهدت ودائع العملاء نمواً ملحوظاً بنسبة 15.4% لتصل إلى 1.4 مليار دينار مقارنة بـ 1.2 مليار دينار في 2023، مما يعكس ثقة عملائنا بمكانة البنك واستراتيجيته الرصينة. وبالتوازي مع ذلك، ارتفعت حقوق الملكية بنسبة 17.8% لتبلغ 250 مليون دينار مقارنة بـ 212.4 مليون دينار في العام السابق، وهو ما يعزز قاعدة رأس المال للبنك ويدعم خطته التوسعية.

أما من حيث مؤشرات الربحية، فقد بلغ العائد على المتوسط المرجح لحقوق المساهمين 12.3% (ROE) مع نهاية عام 2024، مقارنة بـ 12.2% في العام 2023، فيما بلغ العائد على الأصول 1.4% (ROA)، ما يعكس الكفاءة التشغيلية للبنك واستدامة ربحيته.

التوسع الاستراتيجي ودخول السوق العراقي

انسجماً مع رؤيتنا في تعزيز تواجدها الإقليمي، شهد عام 2024 خطوة بارزة تمثلت في دخولنا السوق العراقية من خلال توقيع اتفاقية استشارية مع المصرف الوطني الإسلامي (NIB)، حيث تهدف هذه الشراكة إلى تسخير خبرات الاستثمار الواسعة لدعم نمو المصرف وتعزيز تواجده في العراق. وستتيح هذه الاتفاقية تقديم خدمات استشارية متكاملة تشمل تطوير المنتجات المصرفية، تحسين العمليات التشغيلية، ونقل الخبرات في مجالات الامتثال وإدارة المخاطر والتمويل الإسلامي.

إن هذه الخطوة تمثل محطة مفصلية في مسيرة البنك نحو التوسع الإقليمي وتعزيز حضوره في الأسواق الواعدة، وتؤكد على التزامنا بتوفير حلول مصرفية متطورة تساهم في دعم بيئات الأعمال والمساهمة في تطوير القطاع المصرفي العربي.

زيادة رأس المال وتعزيز الملاءة المالية

وضمن خططنا الاستراتيجية لتعزيز قوة البنك المالية، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال بنسبة 25%، وذلك لتعزيز القدرة التمويلية ودعم الخطط التوسعية للبنك، مما يتيح لنا الاستثمار في المزيد من الفرص الواعدة، وتعزيز مركزنا التنافسي في القطاع المصرفي الأردني.

إن هذه الزيادة في رأس المال تعكس التزامنا بتحقيق نمو مستدام وتعزيز حقوق المساهمين، حيث تشكل خطوة استراتيجية لرفع الكفاءة التشغيلية للبنك وتعزيز قدرته على تلبية احتياجات عملائه بأفضل المعايير المصرفية العالمية.

الالتزام بالتحول الرقمي والابتكار في الخدمات المصرفية

لقد واصل الاستثمار خلال عام 2024 استثمارات في التحول الرقمي لتقديم حلول مصرفية مبتكرة تلي احتياجات العملاء وتواكب التطورات المتسارعة في القطاع المصرفي. وشملت هذه الاستثمارات تطوير المنصات الرقمية وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والتطبيقات الذكية، مما عزز تجربة العملاء وسهل وصولهم إلى المنتجات والخدمات المالية بكفاءة وسرعة.

كما عزز البنك استثمارات في الأمن السيبراني لضمان حماية بيانات العملاء والحفاظ على سرية المعلومات وفق أعلى المعايير العالمية، مما يعكس التزامنا بتقديم خدمات مصرفية آمنة ومتطورة.

المساهمون الكرام

في ضوء النتائج المالية القوية التي حققها البنك خلال عام 2024، فإننا في مجلس الإدارة نوصي لهيئتك الموقرة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 10% من القيمة الاسمية للسهم.



ختاماً، إن النجاحات التي حققها الاستثماري والقطاع المصرفي الأردني بشكل عام لم تكن لتتحقق لولا البيئة التنظيمية المتينة التي وفرتها الهيئات الرقابية والجهات التنظيمية، وفي مقدمتها البنك المركزي الأردني، الذي لعب دوراً محورياً في تعزيز استقرار النظام المالي، من خلال سياساته النقدية الرشيدة التي ضمنت توفر السيولة، وحافظت على استقرار الدينار الأردني، وأسهمت في تحفيز النمو الاقتصادي.

وأتوجه بالشكر والتقدير إلى هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان على دورهم الفاعل في تطوير السوق المالي الأردني، وتعزيز الشفافية والإفصاح، مما ساهم في تعزيز ثقة المستثمرين، ورفع كفاءة العمليات المالية، وتوفير بيئة استثمارية مستقرة تدعم النمو المستدام للقطاع المصرفي والاقتصاد الوطني ككل.

كما لا يفوتني أن أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة على رؤيتهم الحكيمة ودعمهم المتواصل، وإلى الإدارة التنفيذية وجميع العاملين في البنك على تفانيهم وإخلاصهم، مما كان له الأثر الأكبر في تحقيق هذه الإنجازات.

والشكر موصول أيضاً إلى عملائنا ومساهميننا على ثقتهم المستمرة، التي كانت وستظل الدافع الأكبر لنا لمواصلة مسيرة التميز والابتكار. إننا في الاستثماري سنواصل العمل برؤية طموحة، مركّزين على استراتيجية قوية تمكّننا من مواجهة التحديات واغتنام الفرص، وتحقيق مزيد من النجاح والنمو المستدام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

فهمي ابو خضرا

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة السنوي الثاني والأربعون لعام 2024

امراة الحافلة



برونو داير - 2019

تمثل الجدارية، التي رسمها الفنان الفرنسي برونو داير، امرأة تستقل الباص متوجهة إلى مكان عملها، في إشارة إلى مشروع الباص السريع والذي يقع هذا الشارع ضمن مساره.

شارع الاستقلال



مقدمة

حضرات السيدات والسادة الكرام...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الثاني والاربعون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها البنك خلال عام 2024، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدقي الحسابات للسنة المنتهية في 2024/12/31

منوّهاً بما حققه البنك وبالذات فيما يتعلق بالأداء المالي له في هذا العام المصرفي الاستثنائي. حيث بالإضافة الى ما سبق يتضمن هذا التقرير الافصاحات التي تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

الأنشطة الرئيسية للبنك

يهدف النشاط الرئيسي للبنك الى تقديم الخدمات المالية والاستثمارية للاردنيين العاملين في الداخل والخارج، فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع بالدينار الأردني والعمولات الأجنبية، تمويل المشاريع العقارية والاسكانية، منح التسهيلات الائتمانية بمختلف أنواعها وفتح الاعتمادات المستندية وتبليغها وتعزيزها واصدار الكفالات، وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

التسهيلات الكبرى:

تعمل خيارات الخدمات المصرفية للشركات على تطوير عدد من الشروط من خلال تطوير الخدمات التي تتعلق بالشركات الكبرى، وتتمتع بالمرونة لتناسب مع جميع أحجام المشاريع. كما تعزز حساباتنا وخططنا عملية التنمية والتقدم من خلال نظام مالي يهدف إلى إنجاح الأعمال التجارية الخاصة بالعميل.

المنتجات والخدمات المقدمة:

- حساب الجاري مدين
- حساب القروض المتناقصة
- الكمبيالات المخصصة
- خدمات البوند
- القروض المرحلية
- خدمات التدفقات النقدية
- القروض (التجمع البنكي)
- خدمات منصة iBank للشركات

تسهيلات الشركات التجارية:

تقدم التسهيلات التجارية للشركات حولا مصرفية متكاملة لتلبية احتياجات العملاء من خلال

حلول التمويل والإقراض:

يقوم مدراء العلاقات المختصون بالتأكد من تحقيق أقصى إمكانات التدفق النقدي لأعمالكم؛ من خلال الخبرة الواسعة في القطاع وتصميم حلول قصيرة وطويلة الأجل تناسب مخططات المشروع واحتياجات العميل.

توفير طيفا واسعا من المنتجات المصرفية للشركات التجارية، يتنوع نطاق منتجاتنا ليشمل خدمات الإقراض المصرفي التجاري التقليدية، سواء من حسابات الجاري مدين، والقروض المستهلكة، وصولاً إلى تنظيم حلول التمويل التجاري الحديثة المصممة لدعم نمو الاعمال، والمساعدة في إدارة المعاملات المصرفية اليومية.



تمويل البناء والمقاولات:

سواء في القطاع العام أو الخاص، يقوم مختصون مهرة بالتعامل مع معاملات الإقراض المصرفي التجاري لتحقيق أقصى إمكانات التدفق النقدي للأعمال التجارية، والمساعدة في إدارة متطلبات ومخاطر التمويل ذات الصلة. بالإضافة إلى تصميم حلول تمويل مشاريع تلائم بفعالية توقعات التدفقات النقدية للمشروع.

الخدمات المصرفية الدولية:

من خلال توفير الأدوات الضرورية لإدارة النقد في شركة العميل، التي تلبى الاحتياجات اليومية لتدفق سير العمل بكفاءة.

حيث نقدم باقة من خدمات إدارة النقد التي تعزز من إدارة السيولة إلى تقديم حلول القبض والدفع من خلال منصة iBank؛ مما يتيح السيطرة على التدفق النقدي الخاص بالشركة مع توفير معلومات دقيقة عن الحساب لضمان تسجيل الدفعات والذمم المستحقة في الوقت المناسب.

الخدمات والمنتجات:

- الجاري مدين
- القروض المتناقصة
- قروض دوارة
- قروض التجسير
- الكمبيالات المخصصة
- خدمات التمويل التجاري
- اعتمادات
- كفالات
- إدارة التدفقات النقدية
- الخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات عبر منصة iBank، لإدارة الحسابات والبطاقات الائتمانية بكفاءة، وتنفيذ التحويلات المالية والدفعات بكل سهولة.

تسهيلات الأفراد

تقدم تسهيلات الأفراد مجموعة من الخدمات المميزة تتمثل بعدة خدمات وحسابات ومنتجات مصممة لتناسب جميع الاحتياجات

- فتح الحسابات بكافة أنواعها من:
 - ◀ الحسابات الجارية
 - ◀ حسابات التوفير
- الخدمات المصرفية لكبار العملاء
- إضافة إلى خدمات تقديم البطاقات الائتمانية بكافة أشكالها سواء بعملات محلية أو أجنبية وبأسعار فوائد وعوائد مميزة
 - ◀ البطاقات الائتمانية بالعملات المحلية والأجنبية وبطاقات ائتمان CO - BRANDED
- تقديم تسهيلات قروض الأفراد بأنواعها العقارية والسيارات والشخصية...الخ.
- الخدمات المصرفية الإلكترونية للأفراد عبر منصة iBank، لإدارة الحسابات والبطاقات الائتمانية بكفاءة، وتنفيذ التحويلات المالية والدفعات بكل سهولة.



ادارة الثروات

تتميز ادارة الثروات لدى البنك بتقديم عدة خدمات وحلول لمساعدة العميل على تحديد أهدافه المالية وإنشاء استراتيجية مالية مخصصة بشكل فريد اضافة الى المساعدة على التركيز على الاهداف المالية طويلة وقصيرة المدى من خلال عدة منتجات وخدمات كما يلي:

- أدوات الدخل الثابت
- صناديق الإستثمار المشتركة
- ETFs صناديق الإستثمار المدرجة
- Fractional Bonds
- الأسواق الامريكية
- الأسواق الاوروبية
- الأسواق البريطانية
- الأسواق الإاقليلية
- سوق كندا

اماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الادارة العامة	الشميساني - 63 شارع عبد الحميد شرف	309
فرع الشميساني	الشميساني - 63 شارع عبد الحميد شرف	15
مركز خدمة كبار العملاء	الشميساني - 63 شارع عبد الحميد شرف	15
فرع عبدون	عبدون 9 شارع سلمان القضاة	6
فرع تاج مول	عبدون - شارع الامير هاشم بن الحسين	9
فرع دابوق	شارع محمد أحمد طريف	5
فرع ابراج اعمار	ابراج اعمار بين الدوار الخامس والسادس	7
فرع الصويفية	افينيو مول، شارع الحمرا	6
فرع شارع مكة	244 شارع مكة بجانب بوابة مكة مول الرئيسية	9
فرع المقابلين - الوحدات سابقا	المقابلين- 353 شارع القدس	7
فرع سحاب	سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية	5
فرع العقبة	العقبة - شارع النهضة، بجانب فندق ديزان	6
فرع اربد	اربد - شارع فراس العجلوني	6
فرع الزرقاء	الزرقاء - شارع الكرامه	5
موظفي المبيعات	فرع المقابلين و فرع اعمار و فرع الصويفية	134

حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2024 مبلغ 61,332,931 دينار.



وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

اسم الشركة: شركة تمكين للتأجير التمويلي.

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة.

النشاط الرئيسي: أعمال التأجير التمويلي، واستيراد ما يلزم لتنفيذ غايات الشركة.

◀ **رأس المال:** 20 مليون دينار.

◀ **نسبة ملكية البنك:** 97.5%.

◀ **العنوان:** عمان - شارع مكة - بناية البنك الاستثماري - عمارة رقم 242.

◀ **عدد الموظفين:** 24 موظف.

◀ **عناوين الفروع:** لا يوجد للشركة فروع.

◀ **المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها:** جميع الأصول الممولة والمشاريع مسجلة باسم الشركة بموجب عقود التأجير و/أو موثقة لدى الدوائر المعنية

اسم الشركة: شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد.

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة.

النشاط الرئيسي: تمويل رأس المال العامل وتمويل الصادرات والمستوردات من البضائع والمواد الأولية.

◀ **رأس المال:** 3,000,000 دينار.

◀ **نسبة ملكية البنك:** 94%.

◀ **العنوان:** عمان - القسطل - شارع الشحن الجوي.

◀ **عدد الموظفين:** 35 موظف.

◀ **عناوين الفروع:** لا يوجد للشركة فروع.

◀ **المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها:** لا يوجد.

اسم الشركة: شركة التسهيلات التجارية الأردنية

نوع الشركة: شركة مساهمة عامة.

النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات.

◀ **رأس المال:** 16,500,000 دينار.

◀ **نسبة ملكية البنك:** 95.4%.

◀ **عدد الموظفين:** 94 موظف.

◀ **العنوان:** عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شرف.

◀ **عناوين الفروع:**

— الفرع الرئيسي - الشميساني / شارع عبد الحميد شرف، عدد موظفي الفرع (5)

— فرع المدينة الرياضية - مقابل صرح الشهيد، عدد موظفي الفرع (5)

— فرع الوحدات - مقابل قرية الطيبات، عدد موظفي الفرع (6)

— فرع المنطقة الحرة / الزرقاء - ساحة السيارات قرب بنك الاتحاد، عدد موظفي الفرع (5)

— فرع العقبة - بناية الملكية الأردنية قرب دوار الأميرة هيا، عدد موظفي الفرع (3)

◀ **المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها:** لا يوجد.



اسم الشركة: شركة بندار للتجارة والاستثمار

نوع الشركة: شركة مساهمة عامة.

النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات.

◀ **رأس المال:** 25,205,677 دينار دينار.

◀ **نسبة ملكية البنك:** 96.6%.

◀ **عدد الموظفين:** 74 موظف.

◀ **العنوان:** عمان - شارع الملك عبد الله الثاني.

◀ **عناوين الفروع:**

- الفرع الرئيسي - تللع العلي/ شارع المدينة المنورة، عدد موظفي الفرع (5)
 - فرع وادي صقرة - مجمع الدباس التجاري رقم 12، عدد موظفي الفرع (6)
 - فرع الوحدات - مجمع عفانة التجاري، عدد موظفي الفرع (4)
 - فرع المدينة الرياضية - شارع صرح الشهيد عمارة رقم 110، عدد موظفي الفرع (5)
 - فرع اربد - مجمع سليمان خريس، عدد موظفي الفرع (4)
- ◀ **المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها:** لا يوجد.

اسم الشركة: شركة مسك لخدمات الدفع

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة.

النشاط الرئيسي: اصدار أدوات الدفع الدائنة الاسلامية.

◀ **رأس المال:** 1,000,000 دينار.

◀ **نسبة ملكية البنك:** 100%.

◀ **عدد الموظفين:** 0

◀ **العنوان:** عمان - شارع المدينة الطبية.

◀ **عناوين الفروع:** لا يوجد

◀ **المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها:** لا يوجد.

◀ **أي معلومات أخرى تخص الشركة:** لم تمارس الشركة اعمالها بعد، بانتظار الحصول على الترخيص النهائي من قبل البنك المركزي لمزاولة اعمالها.



بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

الرقم	1
الاسم	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا
المنصب	رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1964/7/21
تاريخ الانضمام للمجلس	2011/4/27
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	10,147,070
عضويته في لجان مجلس الإدارة	1. رئيس لجنة الاستثمار 2. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت 3. عضو في لجنة الحوكمة المؤسسية
الشهادات العلمية	بكالوريوس إدارة اعمال 1985 ماجستير إدارة اعمال 1986
الخبرات العملية / العضوية في مجالس إدارة شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> مسؤول تسهيلات مصرفية / الإدارة العامة البنك العربي (1989 - 1987). رئيس هيئة مديرين - شركة الرياض للخدمات الطبية (2001 - 1989). عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي (2001 - 1991). مديرعام الشركة المتحدة للصناعات الطبية / السعودية (1997 - لغاية تاريخه). رئيس مجلس إدارة شركة سوتشرز ليمتد / بريطانيا (2022 - 1999). رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي (2003 - لغاية تاريخه). مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية/ السعودية (2004 - لغاية تاريخه). مديرعام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية (2022 - 2007).
الرقم	2
الاسم	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1961/3/14
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	71,951
عضويته في لجان مجلس الإدارة	1. رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات 2. عضو في اللجنة العليا للتسهيلات 3. عضو في لجنة الاستثمار
الشهادات العلمية	بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة 1983 the Citadel ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن 1985
الخبرات العملية / العضوية في مجالس إدارة شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> ضابط في القوات المسلحة الاردنية (1985 - 1990). مدير تسويق دولي شركة USA-BMY (1990 - 1994). مدير مجموعة الخالد التجارية UAE (1994 - 1996). مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص (1996 - 2001). مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية (2001 - لغاية الآن). رئيس مجلس إدارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية (2003 - لغاية الآن). عضو هيئة مديرين الشركة الالكترونية لأنظمة الحماية والحريق (2005 - لغاية الآن). القنصل الفخري لجمهورية استونيا (2009 - لغاية الآن). رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين JOFICO (2009 - لغاية الآن)



الرقم	3
الاسم	* شركة مستودع الأدوية الأردني
اسم ممثل الشخص الاعتباري	أسامه منير عوض فتاله
المنصب	عضو مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد	1966/3/5
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,250
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	لا يوجد
عضويته في لجان مجلس الإدارة	1. عضو في اللجنة العليا للتسهيلات 2. عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
الشهادات العلمية	بكالوريوس برمجيات كمبيوتر - جامعة West Virginia 1983-1987
الخبرات العملية / العضويات في مجالس إدارة شركات أخرى	<p>المناصب الادارية الحالية:</p> <p>◀ 2017 لغاية الان - شركة EZ-advisor - شريك اداري</p> <p>المناصب الادارية السابقة:</p> <p>◀ 2010 - 1987 ارامكس - الرئيس التنفيذي للعمليات</p> <p>◀ 2011 - 2010 شركة كهرباء المملكة- الرئيس التنفيذي</p> <p>◀ 2017 - 2011 شركة زاد - شريك مؤسس</p> <p>◀ 2017 - 2012 الشركة الاردنية لصناعة الطائرات جورامكو - الرئيس التنفيذي</p> <p>عضوية مجالس الادارة الحالية:</p> <p>◀ 2023 - لغاية الان - عضو مجلس ادارة - شركة دار الغذاء ممثل عن شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار</p> <p>◀ 2023 - لغاية الان عضو مجلس ادارة - شركة المجموعة الأردنية للمناطق الحرة والمناطق التنموية</p>

* الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات



الرقم	4
الاسم	* شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
اسم ممثل الشخص الاعتباري	جريس سبيرو جريس العيسى
المنصب	عضو مجلس الادارة
تاريخ الميلاد	1948/1/1
تاريخ الانضمام للمجلس	2008/5/26
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,250
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	6,250
عضويته في لجان مجلس الادارة	1. رئيس اللجنة العليا للتسهيلات 2. عضو في لجنة ادارة المخاطر
الشهادات العلمية	◀ بكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969 ◀ ماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	◀ 1974 - 1970 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني ◀ 1983 - 1974 نائب رئيس-تسهيلات الشركات - سيتي بنك - عمان الاردن ◀ 2005 - 1983 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي - الادارة العامة

*الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات



الرقم	5
الاسم	* شركة بنك فلسطين
اسم ممثل الشخص الاعتباري	رشدي محمود رشيد الغلاييني
المنصب	عضو مجلس الادارة
تاريخ الميلاد	1962/5/26
تاريخ الانضمام للمجلس	2010/9/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	11,775,783
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	لا يوجد
عضويته في لجان مجلس الادارة	1. عضو في لجنة التدقيق 2. عضو في لجنة الاستثمار
الشهادات العلمية	شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم كمبيوتر / الجامعة الأمريكية / القاهرة - 1986
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<p>الخبرات السابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1989 - 2017 شغل عدة مناصب ببنك فلسطين 2017 - 2020 مدير عام بنك فلسطين <p>العضويات السابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> 2015 - 2018 عضو مجلس إدارة مؤسسة التعليم من أجل التوظيف 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني 2020 - 2018 عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية. <p>العضويات الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> 2014 حتى الآن - عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الاموال والمقتنيات الثمينة 2014 حتى الآن عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري في الاردن 2017 حتى الآن عضو مجلس ادارة شركة بال باي للدفع الإلكتروني 2021 حتى الآن رئيس مجلس الإدارة - البنك الإسلامي العربي. 2021 حتى الآن رئيس مجلس إدارة شركة الشمال الصناعية الدولية.

*الاستعلام عن الشركة من موقع سلطة النقد الفلسطينية



الرقم	6
الاسم	السيدة زينه نزار عبد الرحيم جردانه
المنصب	عضو مجلس ادارة
تاريخ الميلاد	1960/4/25
تاريخ الانضمام للمجلس	2014/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	10,024,607
عضويتها في لجان مجلس الادارة	1. رئيس لجنة الامتثال 2. عضو في اللجنة العليا للتسهيلات
الشهادات العلمية	بكالوريوس صيدلة من جامعة نوتنغهام - 1983 .
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> 2018 - حتى الان عضو مجلس امناء ومجلس ادارة متحف الاطفال/ عمان 2018 - حتى الان عضو مجلس ادارة مؤسسة الدراسات الفلسطينية / بيروت 2019 - حتى الان عضو فخري الجمعية الملكية للمهندسين المعماريين / لندن
خبرات وعضويات سابقة:	<ul style="list-style-type: none"> 1983 - 1993 مدير عام شركة مستودع الأدوية الاردني 1983 - 2018 عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني 1983 - 2018 عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده 2000-2018 عضو هيئة مديرين الشركة العربية للاستشارية للصناعات الدوائية 2007-2022 عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون (جنيف)
الرقم	7
الاسم	الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت
المنصب	عضو مجلس ادارة
تاريخ الميلاد	1944/1/1
تاريخ الانضمام للمجلس	2018/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	39,648
عضويته في لجان مجلس الادارة	1. رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية 2. عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت 3. عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس اقتصاد/كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة بغداد/1966 - 1962 دبلوم عالي النمو الاقتصادي - جامعة اكسفورد - إنجلترا / 1968 - 1970 دبلوم في التحليل المالي /معهد صندوق النقد الدولي البنك الدولي - الولايات المتحدة - واشنطن 1973. دكتوراه في الاقتصاد - جامعة اكسفورد - إنجلترا - 1976. دكتوراه في الاقتصاد - جامعة كيبل ستافورد شاير- بريطانيا - 1976.



الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى

الخبرات العملية:

- ◀ 1966-1983 محلل اقتصادي ومالي - البنك المركزي
- ◀ 1976-1984 مستشار اقتصادي لسمو الامير حسن بن طلال - مكتب ولي العهد
- ◀ 1976-1984 الجمعية العلمية الملكية - عضو مجلس الأمناء ومدير الدائرة الاقتصادية
- ◀ 1984-1986 مدير عام صندوق التقاعد -الذراع الاستثماري للدولة
- ◀ 1986-1989 أمين عام الديوان الملكي الهاشمي العامر
- ◀ 1989 وزير الزراعة
- ◀ 1990-1993 رئيس مجلس ادارة مصانع الاسمنت الاردنية
- ◀ 1993 وزير الصناعة والتجارة
- ◀ 1997 وزير النقل والاتصالات والبريد
- ◀ 1998-2012 رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية
- ◀ 2013 عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون

عضويات متنوعة

- ◀ 1980-1995 عضو ومساعد امين عام منتدى الفكر العربي.
- ◀ 1984-2001 عضو مجلس امناء مدرسة البكالوريا الدولية - والجمعية العلمية الهاشمية.
- ◀ 1986- عضو مؤسسة الملكة نور الحسين للثقافة.
- ◀ 1990-1993 عضو مجلس ادارة البنك المركزي
- ◀ 1993-1999 عضو مجلس امناء جامعة عمان الاهلية.
- ◀ 1994-1997 عضو مجلس امناء الجمعية الاردنية الاميركية للتبادل التعليمي فولبرايت
- ◀ 1996-1998 الرئيس الفخري لمنتدى التنمية العالمي - عمان.
- ◀ 1996-1999 رئيس مجلس ادارة جمعية المصدرين الاردنيين.
- ◀ 2003-2011 عضو مجلس امناء مستشفى الملك المؤسس جامعة العلوم والتكنولوجيا
- ◀ 2004-2008 عضو ومنتخب في اللجنة التنفيذية للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (IOSCO) مدريد - اسبانيا
- ◀ 2004-2008 نائب منتخب لرئيس لجنة الاسواق المالية الناشئة للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (IOSCO) مدريد - اسبانيا
- ◀ 2005-2010 عضو مجلس التعليم العالي.
- ◀ 2008-2010 رئيس اتحاد مؤسسات الرقابة على الاسواق المالية العربية ومقره دبي
- ◀ 2011 - نائب ورئيس عضو مجلس امناء مركز هيئة الاوراق المالية والسلع للتدريب- دبي.
- ◀ رئيس جمعية اصدقاء جامعة الحسين بن طلال.
- ◀ عضو جمعية السلط الخيرية.
- ◀ عضو مجلس امناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية البحرين.
- ◀ عضو جمعية الاقتصاديين الاردنيين وعضو جمعية اصدقاء البحث العلمي.

الأوسمة

- ◀ وسام الرئيس النمساوي كورت فالدهايم 1978.
- ◀ وسام الاستحقاق من رئيس الجمهورية الإيطالية 1985.
- ◀ وسام الكوكب الأردني من الدرجة الاولى من الملك الحسين بن طلال 1993.
- ◀ وسام مئوية الدولة الاول من جلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين 2021.



الرقم	8
الاسم	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
المنصب	عضو مجلس إدارة
تاريخ الميلاد	1967/11/6
تاريخ الانضمام للمجلس	2018/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,375
عضويته في لجان مجلس الإدارة	1. رئيس لجنة المخاطر 2. عضو في لجنة التدقيق 3. عضو في لجنة الاستثمار
الشهادات العلمية	بكالوريوس المحاسبة وإدارة مالية - Syracuse University - 1988 ماجستير إدارة أعمال - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا - MIT - 1992
الخبرات العملية / العضويات في مجالس إدارة شركات أخرى	<p>◀ 2002 - حتى الان عضو مجلس إدارة Nd&F Limited - Bahamas</p> <p>◀ 2008 - حتى الان رئيس هيئة مديرين Allied Marine - - دبي</p> <p>خبرات / عضويات (ممثّل للمالك) سابقة</p> <p>◀ 1990 - 1988 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني</p> <p>◀ 1997 - 1992 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز</p> <p>◀ 1997 - 2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر</p> <p>◀ 1997 - 2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر</p> <p>◀ 1999 - 2005 شركة Heron Property Portfolio Isle Of Man</p> <p>◀ 2008 - 2000 إدارة مشاريع اليخوت Bahamas & Netherlands</p> <p>◀ 2008 - 2000 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس إدارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي</p> <p>◀ 2006 - 2008 Galler Holdings UK & Belgium</p> <p>◀ 2006 - 2011 عضو مجلس ادار- China Franchises SA - الصين</p>



الرقم	9
الاسم	السيد دريد أكرم عبد اللطيف جراب
المنصب	عضو مجلس إدارة
تاريخ الميلاد	1980/5/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	12,500
عضويته في لجان مجلس الإدارة	1. عضو في لجنة الامتثال 2. عضو في اللجنة العليا للتسهيلات 3. عضو في لجنة الاستثمار
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة اعمال - جامعة كينت - إنجلترا- 2001 ماجستير إدارة اعمال - جامعة درهام - إنجلترا - 2002 شهادة برنامج المصرفية العالمية - جامعة كولومبيا - نيويورك - 2022
الخبرات العملية / العضويات في مجالس إدارة شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> 2002 - لغاية الان - مدير عام القسم الطبي - شركة الكرمل 2009 - لغاية الان- نائب رئيس مجلس إدارة بنك القدس <p>عضويات سابقة:</p> <ul style="list-style-type: none"> 2007 - 2015 عضو مجلس إدارة - دار الدواء للاستثمار 2011 - 2014 عضو مجلس إدارة - شركة دار الغذاء خبرة 15 عاما في تجارة وتسويق المستلزمات الطبية والأدوية



الرقم	10
الاسم	الدكتور نعيم عمر نعيم عبد الهادي
المنصب	عضو مجلس ادارة
تاريخ الميلاد	1982/5/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,250
عضويته في لجان مجلس الادارة	1. رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت 2. عضو في لجنة الامتثال 3. عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الهندسة المدنية والهندسة البيئية - جامعة كلية لندن (UCL) - لندن - المملكة المتحدة- 2003 ماجستير في الهندسة الجيوتقنية والهندسة البيئية - جامعة امبريال (Imperial College) - لندن - المملكة المتحدة- 2004 دكتوراه في الهندسة الجيوتقنية والهندسة البيئية - جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT) - الولايات المتحدة الأمريكية- 2009
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> 2013-2021 - نائب المدير التنفيذي لمجموعة المركز العربي للدراسات الهندسية (ACES) 2021 - حتى الان - المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة لمجموعة المركز العربي للدراسات الهندسية (ACES).
عضويات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> عضو في مجلس إدارة مؤسسة التعاون. عضو في مجلس ادارة جمعية اغاثة اطفال فلسطين (PCRF) عضو في مجلس إدارة المنتدى الهندسي. عضو في منظمة رؤساء الشركات العالمية (YPO) ونقابة المهندسين الأردنيين.



الرقم	11
الاسم	السيد عادل غازي عادل حبيب عقل
المنصب	عضو مجلس ادارة
تاريخ الميلاد	1970/3/15
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	12,500
عضويته في لجان مجلس الادارة	1. رئيس لجنة التدقيق 2. عضو في لجنة الحوكمة المؤسسية 3. عضو في لجنة ادارة المخاطر
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة / اقتصاد - الجامعة الأردنية- 1987 - 1991 مدقق حسابات قانوني اردني 1997 - JCPA IFRS Master Trainer - The Institute of Chartered Accountants of (England & Wales) (ICAEW) Certified Quality Control (Peer Reviewer) - American Institute- of Certified (Public Accountants) (AICPA)
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> 1992 - حتى الان - شريك في شركة عادل حبيب وشركاه/ محاسبون قانونيون. 2017 - حتى الان عضو مجلس ادارة بمنظمة AGN العالمية. 2020 - حتى الان عضو مجلس ادارة في شركة مدائن العبدلي للاستثمار والتطوير العقاري -مساهمة خاصة محدودة. 2020 - حتى الان عضو مجلس إدارة في شركة السراج للتطوير العقاري - مساهمة خاصة محدودة

أعضاء مجلس الادارة المستقيلون خلال عام 2024

لا يوجد

الاسم	رَبى توفيق محمد عبد الخالق
المنصب	أمين سر مجلس الادارة
تاريخ الميلاد	1975/4/26
تاريخ التعيين	2010/1/18
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس المحاسبة وادارة الاعمال/ الجامعة الاردنية - 1998 Certified Board Director Certified Board Secretary
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2006 - 1999 البنك العربي - عمان - الاردن. 2007 - 2006البنك العربي - دبي - الامارات العربية المتحدة. 2011 - 2010ادارة الثروات - البنك الاستثماري. 2012 - لغاية تاريخه امانة سر مجلس الادارة - البنك الاستثماري. 2017 - لغاية تاريخه امين سر مجلس ادارة شركة بندار للتجارة والاستثمار. 2022 - 2023 امين سر مجلس ادارة شركة القمة.



بيان بأسماء أشخاص الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل منهم

الرقم	1
الاسم	السيد منتصر عزت احمد أبو دواس
المنصب	المدير العام
تاريخ الميلاد	1972/05/13
تاريخ التعيين	2011/08/01
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية، جامعة باكنغهام - المملكة المتحدة، 1994 محاسب عام معتمد - الولايات المتحدة الأمريكية، 2000
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2011 - تاريخه المدير العام - البنك الاستثماري 2022 - تاريخه عضو مجلس ادارة الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري (ثبات) 2022 - عضو مجلس ادارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك) 2019 - 2023/08/24 - عضو مجلس ادارة - معهد الدراسات المصرفية- 2018 - 2021 عضو مجلس ادارة - جمعية البنوك الأردنية 2012 عضو مجلس إدارة- بنك القدس 2011 عضو مجلس ادارة في البنك العربي الاسلامي الدولي 2011 عضو مجلس ادارة شركة فيزا الأردن 2011 عضو مجلس ادارة في البنك العربي - سوريا 2011 عضو مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين 2011 - 2008 نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي. 2008/6 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي/ الأردن. 2007/8 الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة. 2005/9 الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين. 2002/1 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن. 2021/5 المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن. 1996 - 2001 المدير المالي -مجموعة الأردن - سيتي بنك.
الرقم	2
الاسم	السيد رمزي رضوان حسن درويش
المنصب	مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات الكبرى
تاريخ الميلاد	1971/11/04
تاريخ التعيين	2007/05/17
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> MBA جامعة جورج واشنطن الولايات المتحدة الامريكية، 1995. بكالوريوس اقتصاد/محاسبة - الجامعة الأردنية، 1993.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2007 - تاريخه البنك الاستثماري - مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات الكبرى 2007-2005 البنك العقاري المصري العربي (محليا) 2004-2001 بنك HSBC (محليا) 2001-1997 مجموعة البنك العربي (محليا ودوليا) 1997-1996 بنك القاهرة عمان (محليا)



الرقم	3
الاسم	السيد طارق "محمد نزيه" "محمد ممدوح" سكجها.
المنصب	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد
تاريخ الميلاد	1977/06/16
تاريخ التعيين	2011/10/23
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في ادارة الأعمال - جامعة ويلز - كلية كاردف لإدارة الأعمال / بريطانيا، 2002 بكالوريوس ادارة عامة وعلوم سياسية - الجامعة الامريكية في بيروت - 1999
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2011 - تاريخه البنك الاستثماري - مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد 2011-2008 مدير تطوير منتجات - البطاقات الائتمانية - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي 2008-2006 مدير مبيعات القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية - بنك ستاندرد تشارترد/ الأردن 2006-2005 مستشار - شركة Nextmove/ الأردن 2006-2002 مدير مبيعات - شركة سببليس لتوزيع المواد الغذائية رئيس مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي. رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية. رئيس مجلس ادارة شركة مسك لخدمات الدفع رئيس هيئة المديرين - شركة التسهيلات للتأجير التمويلي.

الرقم	4
الاسم	السيد مهند زهير احمد بوكه
المنصب	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية
تاريخ الميلاد	1975/06/19
تاريخ التعيين	2012/05/01
الشهادات العلمية	بكالوريوس في علوم الاقتصاد- جامعة العلوم التطبيقية/ الاردن، 2000
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2012 - تاريخه البنك الاستثماري مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية 2012-2011 مدير دائرة الشركات الكبرى-بنك HSBC/الاردن 2011-2010 مدير دائرة الشركات التجارية- بنك HSBC رام الله / فلسطين 2011-2009 مدير دائرة المدفوعات العالمية وإدارة النقد - بنك HSBC/الاردن 2008-2007 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Washington Mutual Bank / كاليفورنيا 2007-2006 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wachovia Bank N.A/ كاليفورنيا 2006-2005 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wells Fargo Bank / كاليفورنيا 2005-2003 محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة- Wells Fargo Bank / كاليفورنيا نائب رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاسواق الحرة الاردنية. نائب رئيس هيئة المديرين لشركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الأولى. عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الثانية للتجارة العامة. عضو هيئة مديرين الشركة الاردنية للاستثمارات المشتركة.



الرقم	5
الاسم	السيد "محمد علي" وليد حمد الله الحياصات
المنصب	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان
تاريخ الميلاد	1972/08/03
تاريخ التعيين	2000/07/25
الشهادات العلمية	بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، الاردن، 1994
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2012 - لتاريخه البنك الاستثماري - مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان. 2000 - 2011 البنك الاستثماري - الدائرة القانونية
الرقم	6
الاسم	السيد جرير نائل جميل العجلوني
المنصب	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة
تاريخ الميلاد	1980/10/20
تاريخ التعيين	2012/4/8
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الإقتصاد المالي/ جامعة ليستر، المملكة المتحدة 2004 بكالوريوس في الإقتصاد/ جامعة العلوم التطبيقية، الاردن، 2002
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2013 - تاريخه البنك الإستثماري، مدير تنفيذي، دائرة الخزينة 2012 - 2013 البنك الإستثماري، مدير تنفيذي، إدارة الموجودات والمطلوبات مجموعة الخزينة والاستثمار 2007 - 2012 بنك ستاندرد تشارترد، الأردن مدير سيولة، إدارة الموجودات والمطلوبات، دائرة الأسواق العالمية 2006 - 2007 بنك ستاندرد تشارترد، الأردن، محلل أبحاث 2004 - 2006 جامعة ليستر المملكة المتحدة، محاضر مساعد (جزئي)، قسم الإقتصاد عضو مجلس ادارة / الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م
الرقم	7
الاسم	السيدة هبة احمد حسن قاسم
المنصب	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية
تاريخ الميلاد	1984/11/01
تاريخ التعيين	2013/11/05
الشهادات العلمية	بكالوريوس تمويل - الجامعة الأردنية، 2006.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2022/11 - تاريخه - البنك الاستثماري- رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية 2022-2013 البنك الاستثماري - الدائرة المالية 2013-2010 بنك الراجحي - الدائرة المالية 2010-2006 كابيتال بنك (بنك المال الاردني) - الدائرة المالية 2022/11 عضو مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية ممثل عن شركة تمكين للتأجير التمويلي 2022/11 عضو مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي ممثل عن البنك الاستثماري 2024/10 عضو مجلس ادارة شركة مسك لخدمات الدفع



الرقم	8
الاسم	السيد عصام فخري رجب إسكندراني
المناصب	رئيس إدارة التدقيق الداخلي
تاريخ الميلاد	1972/10/11
تاريخ التعيين	2015/01/4
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة مالية - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2003. بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية 1996. (CAMS) Association of Certified Anti- Money Laundering Specialists
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2021 - تاريخه البنك الاستثماري- رئيس إدارة التدقيق الداخلي. 2015-2021 البنك الاستثماري- مدير التدقيق الداخلي. 1999-2014 بنك الاردن - دوائر التسهيلات ومراجعة الائتمان والفروع. 1996-1998 البنك الأردني الكويتي - دائرة التسهيلات.

الرقم	9
الاسم	السيدة ليليان مارتن توفيق كتن
المناصب	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر
تاريخ الميلاد	1983/03/28
تاريخ التعيين	2019/08/18
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في إدارة الأعمال/ الجامعة الألمانية الأردنية، الأردن، 2011 بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية / جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن، 2005 ISO/IEC 27001:2022 (Information Security Management System - ISMS) Lead Implementer (RMP) Risk Management Professional (CORE) Certified Operational Risk Executive Certified Operational Risk Professional (CORP)
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2019/8 - لتاريخه البنك الاستثماري - دائرة المخاطر 2015/7-2019/8 بنك الأردن - مسؤول وحدة مخاطر العمليات 2009/11-2015/06 مجموعة نقل رئيس وحدة إدارة المخاطر 2005/12-2009/10 البنك العربي دائرة مخاطر العمليات

الرقم	10
الاسم	السيد عامر عاكف زكريا قوطه
المناصب	مدير تنفيذي إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات
تاريخ الميلاد	1979/11/20
تاريخ التعيين	2002/02/04
الشهادات العلمية	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة عمان الاهلية، 2001
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2022/11 - تاريخه البنك الاستثماري، مدير تنفيذي إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات 2021-2022 البنك الاستثماري، مدير إدارة العمليات المركزية 2002-2021 البنك الاستثماري، إدارة العمليات المركزية (شغل عدة وظائف بالودائع وخزينة التداول - وحدة المساندة، عمليات الخزينة وعمليات محفظة استثمار البنك، مدير دائرة تنفيذ العمليات)



الرقم	11
الاسم	السيد جهاد مازن محمد سعادة
المنصب	مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية
تاريخ الميلاد	1989/12/29
تاريخ التعيين	2015/12/16
الشهادات العلمية	بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري - الجامعة الهاشمية، 2011.
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2022 - تاريخه البنك الاستثماري- مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية 2020 - 2022 البنك الاستثماري - دائرة الاستراتيجية وتطوير اساليب العمل 2015 - 2020 البنك الاستثماري - الدائرة المالية 2015 - مصرف الراجحي (فرع الاردن) - إدارة الرقابة المالية 2011 - 2015 كابيتال بنك - دائرة الرقابة المالية 2021/09 لتاريخه عضو مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل الامداد

الرقم	12
الاسم	السيدة لانا منذر بشير السعودي
المنصب	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال
تاريخ الميلاد	1978/01/08
تاريخ التعيين	2023/10/25
الشهادات العلمية	بكالوريوس اقتصاد مالي - الجامعة الأردنية، 2000
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> 2023/10 - تاريخه - مدير تنفيذي / دائرة الامتثال- البنك الاستثماري. 2023/8 - 2023/10 - مدير امتثال- بنك الاستثمار العربي الأردني. 2020/5 - 2023/8 - مدير تنفيذي دائرة الامتثال والجرائم المالية والسلوك ومدير إخطار- بنك ستاندرد تشارترد /الأردن 2016/5 - 2020/5 - مدير امتثال - دائرة الامتثال والجرائم المالية والسلوك ونائب مدير إخطار - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن 2013/1 - 2016/5 - مسؤول الامتثال والجرائم المالية والسلوك ونائب مدير إخطار - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن 2010/12 - 2013/1 - مدير المخاطر التشغيلية ومسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- بنك ستاندرد تشارترد /الأردن ولبنان ومصر 2004/2 - 2010/12 - مسؤول المخاطر التشغيلية ومسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- دائرة الشركات الكبرى - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن ولبنان ومصر 2002/12 - 2004/4 - دائرة الخزينة والأسواق العالمية - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن 2000/12 - 2002/12 - محلل مالي الأسواق المحلية -البنك الاردني للاستثمار والتمويل - دائرة الاستثمار

أشخاص الادارة العليا المستقيلون خلال عام 2024

لا يوجد



كبار مالكي الاسهم المصدرة من قبل البنك وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم ونسبة الامتلاك مقارنة مع السنة السابقة (من يملكون 5% فأكثر)

الرقم	الاسم	2024		2023	
		عدد الاسهم كما في 2024/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2023/12/31	النسبة %
1	شركة بنك فلسطين	11775783	9.420	9420627	9.420
2	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	11630373	9.304	5994399	5.994
3	زينه نزار عبد الرحيم جردانة	10024607	8.019	8019686	8.019
4	لينا نزار عبد الرحيم جردانة	7677651	6.142	6142121	6.142
5	نزار عبدالرحيم نزار جردانة	7401378	5.921	5921103	5.921
6	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	7166811	5.733	5733449	5.733
7	سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	7166592	5.733	5733274	5.733

كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد نسبة مساهمتهم عن (1%)

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	11775783	9.421%	هاشم الشوا (سيطره اداريه) رئيس مجلس ادارة بنك فلسطين ويملك حصة من رأس مال بنك فلسطين 4.40%	0	0	0
فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	11630373	9.304%	نفسه	11615974	99.876%	بنك الاسكان
زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	10024607	8.020%	نفسه	0	0	0
لينا نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	7677651	6.142%	نفسه	0	0	0
نزار عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	7401378	5.921%	نفسه	0	0	0
حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	7166811	5.733%	نفسه	4066779	56.745%	البنك العربي
سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	7166592	5.733%	نفسه	2110000	29.442%	بنك الاستثمار العربي الاردني
شركة كامكو للاستثمار	الكويتية	5437500	4.350%	الشيخ حمد الصباح 10.31% سيطرة ملكية	0	0	0
ايهاب شفيق فرحان جميعان	الأردنية	4875496	3.900%	نفسه	0	0	0
THE CONGRESS FOUNDATION	الليختنشتاينية	4545270	3.636%	مفيدة عبدالرحمن ماضي ماضي 100% سيطره ملكيه	0	0	0
شركة بنك القدس	الفلسطينية	3782011	3.026%	اكرم عبداللطيف حسن جراب 17.47% من رأس مال بنك القدس ورئيس مجلس الادارة (سيطره ملكيه واداريه)	0	0	0
روان عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	3702695	2.962%	نفسه	0	0	0
دارة عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	3701358	2.961%	نفسه	0	0	0
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	2888668	2.311%	نفسه	0	0	0



اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
عمر نعيم عبد الكريم عبد الهادي	الأردنية	2756351	2.205%	نفسه	0	0	0
شركة الاستثمارات العامة	الأردنية	2729012	2.183%	◀ مروان رؤوف أبو جابر 7.069% (سيطره ملكيه) ◀ زياد رؤوف سعد أبو جابر 6.09% (سيطره ملكية وإدارية)	0	0	0
زينا سعد خلف التل	الأردنية	2310936	1.849%	نفسه	0	0	0
الشركة المتحدة للتأمين	الأردنية	2291277	1.833%	◀ مروان رؤوف أبو جابر 15.132% (سيطره ملكيه) ◀ زياد رؤوف أبو جابر 14.191% (سيطرة ملكية وإدارية)	0	0	0
سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1852051	1.482%	نفسه	1262320	68.158%	بنك الخليج / الكويت
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الأردنية	1320000	1.056%	◀ اسامه محمد ياسين التلهوني 19.54% (سيطره ملكيه) ◀ خلدون محمد ياسين التلهوني 19.49% (سيطره ملكيه)	0	0	0

الوضع التنافسي

يعمل البنك على تحسين وضعه التنافسي ضمن إطار الجهاز المصرفي، مع حرصه على استقطاب الودائع التي تتميز بالاستقرار، ومنح التسهيلات وفق المعايير الائتمانية الآمنة، حيث بلغت حصة البنك من السوق المصرفي المحلي كما يلي: ودائع العملاء 2.94%، إجمالي التسهيلات 2.86%، إجمالي الموجودات 2.63%.

درجة الاعتماد على موردين محددين وأو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد أي اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون (10%) فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

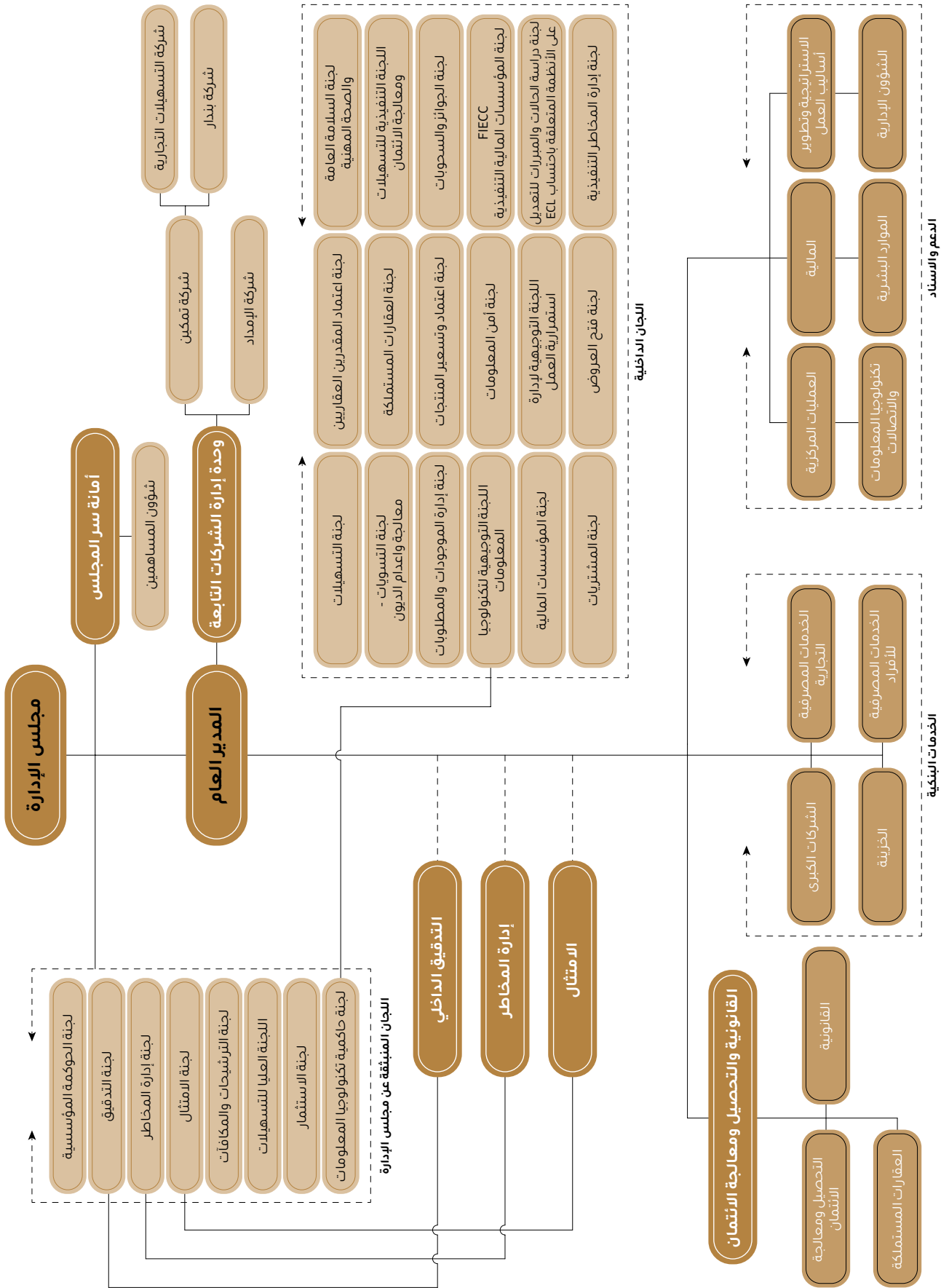
وصف لأي حماية حكومية وامتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة وغيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها

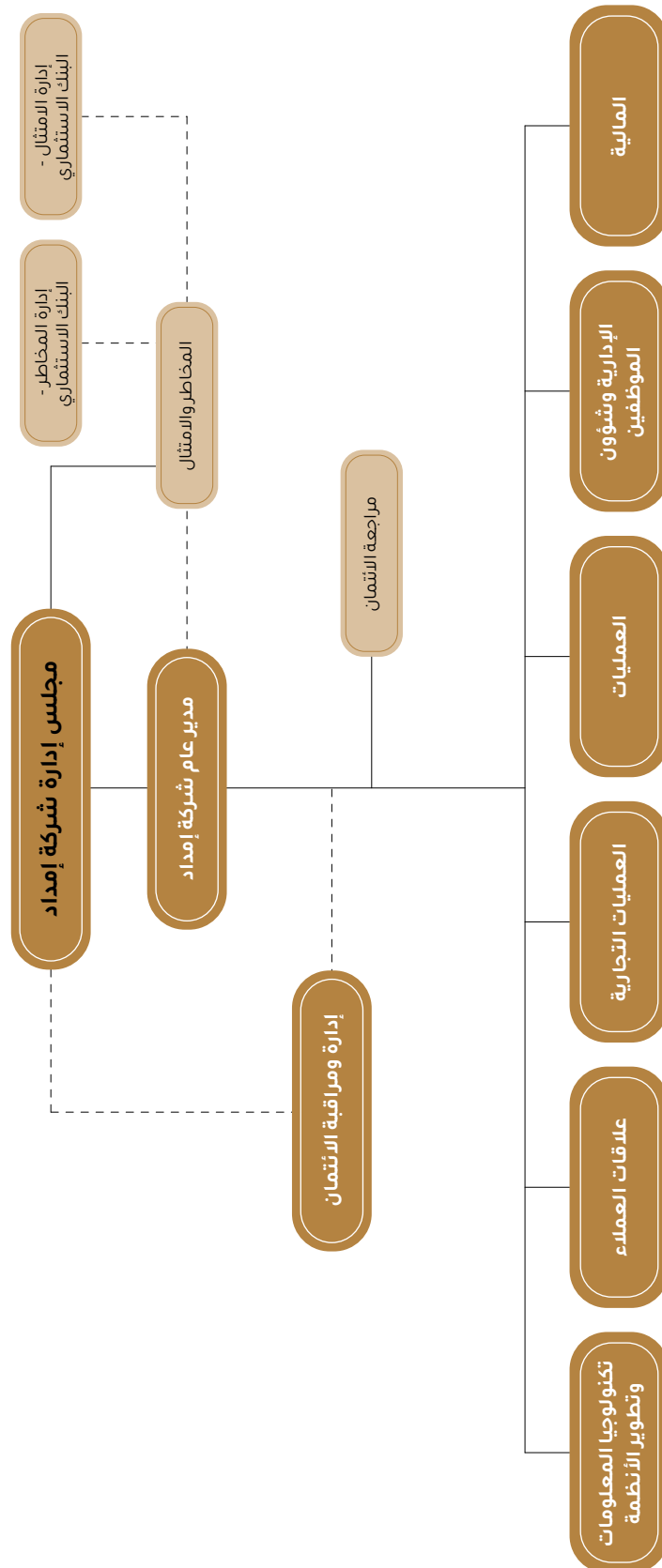
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة الدولية وقد حصل البنك على تصنيف (BB) من Capital Intelligence.

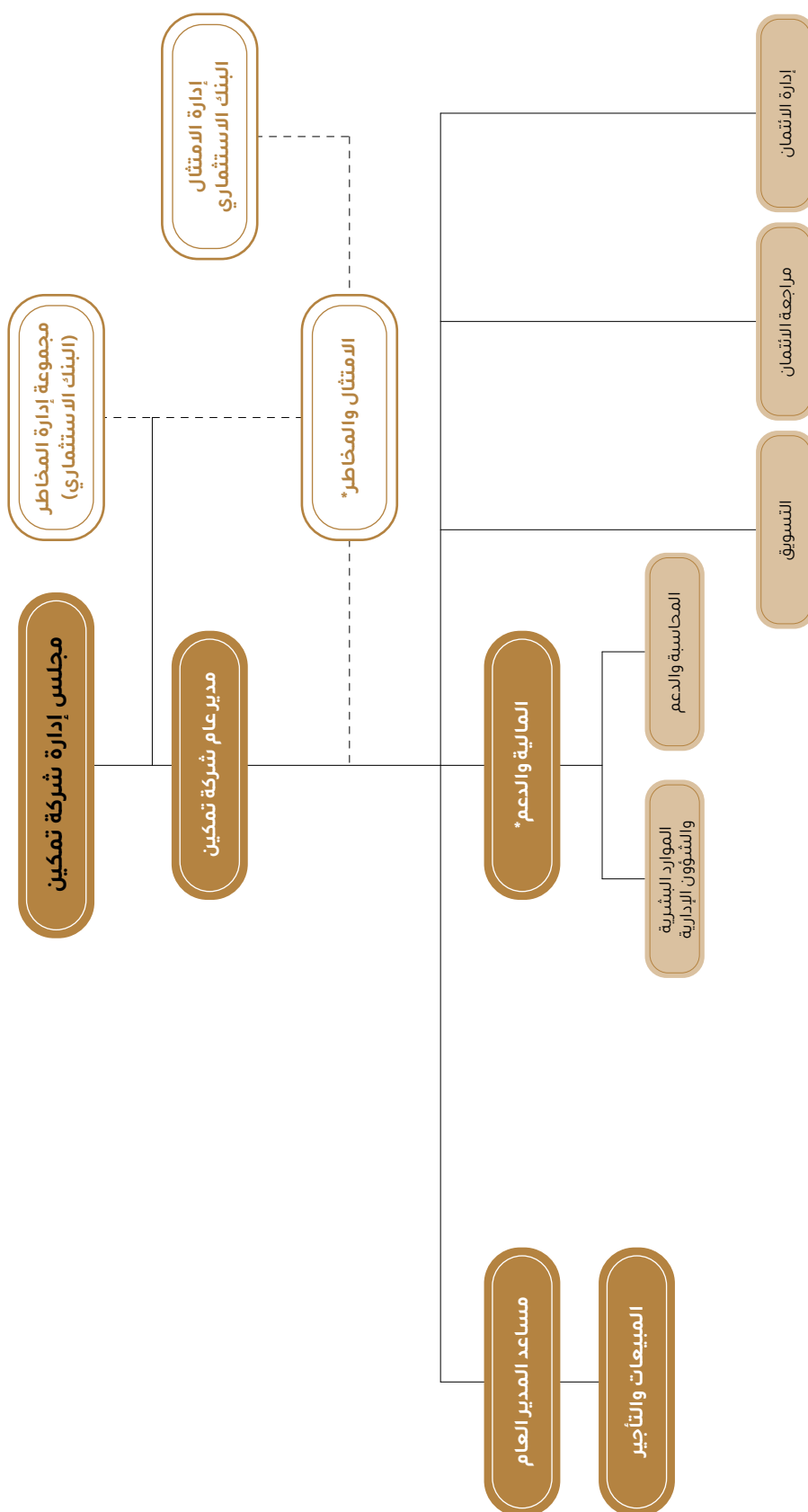


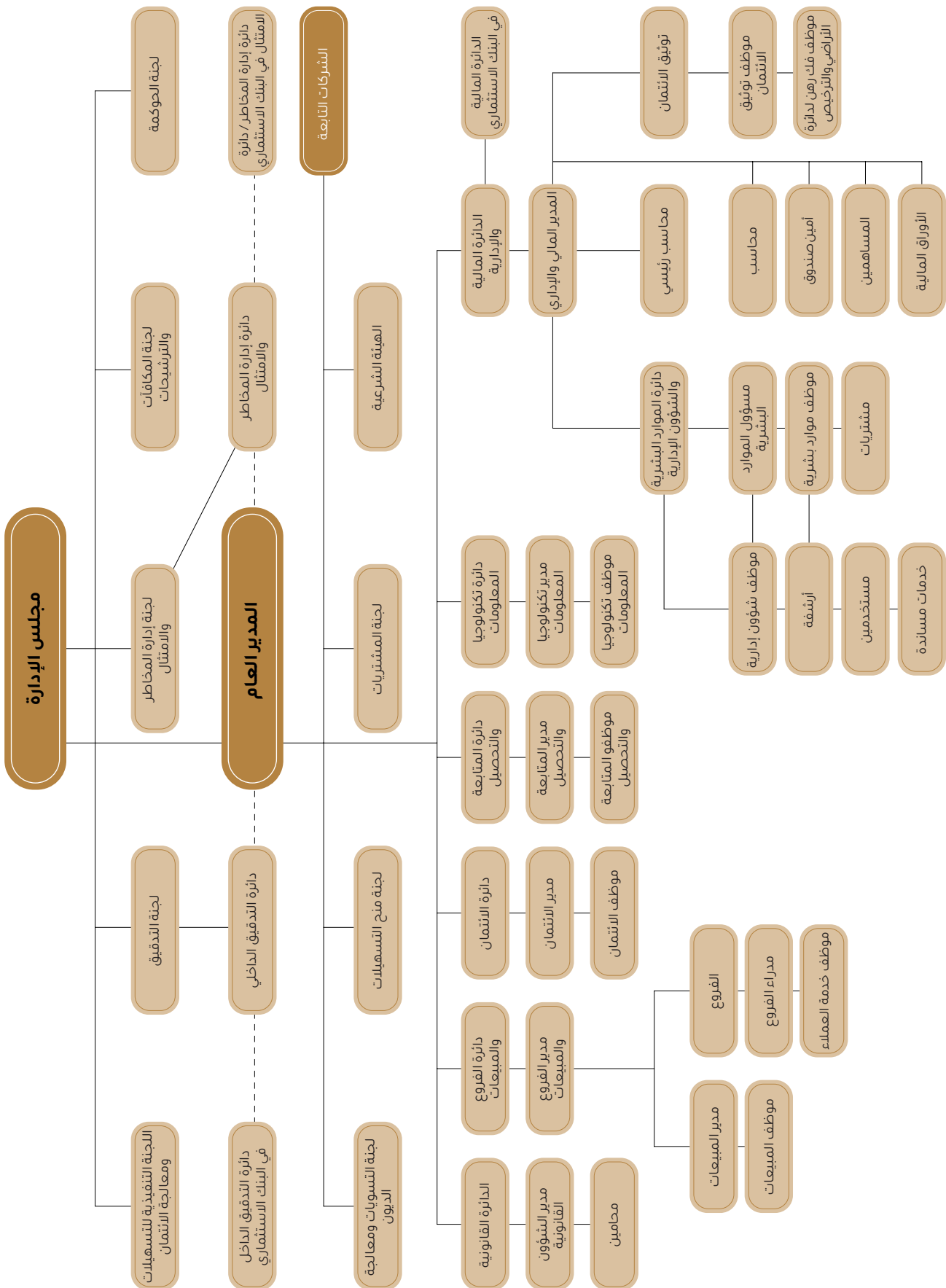


الهيكل التنظيمي للشركات التابعة

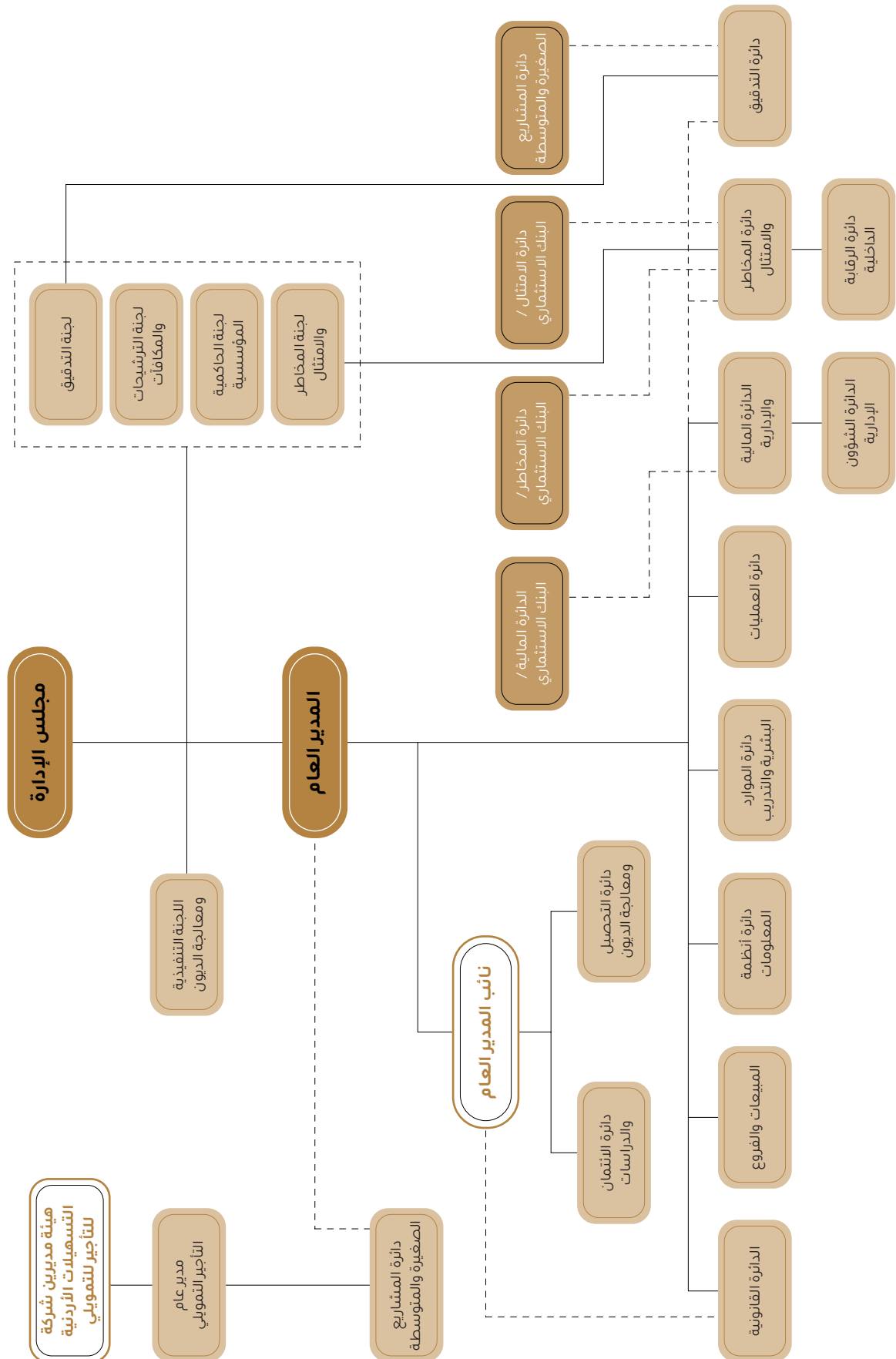
الهيكل التنظيمي لشركة امداد







الهيكل التنظيمي لشركة التسهيلات التجارية



عدد موظفي البنك والشركات التابعة وفئات مؤهلاتهم

الموارد البشرية:

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة للتوصل إلى أفضلهم بالاستناد إلى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقاً لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الاستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة، وقد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات والخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2024 وذلك لدعم كادره الوظيفي، حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2024 ما مجموعه (771 موظفاً) وفيما يلي استعراض لأعداد الموظفين تبعاً لمؤهلاتهم، وتوزيعهم بين الإدارة العامة والفروع والشركات التابعة:

المؤهل العلمي	موظفي البنك الاستثماري	موظفي شركة التسهيلات	موظفي شركة بن دار	موظفي شركة الامداد	موظفي شركة تمكين
دكتوراة	-	0	-	-	-
ماجستير	34	4	3	1	1
دبلوم عالي	-	-	-	-	-
بكالوريوس	441	74	58	15	20
دبلوم	32	7	1	2	1
ثانوية عامة	13	5	12	17	2
دون الثانوية العامة	24	4	-	-	-
اجمالي عدد الموظفين	544	94	74	35	24

توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك

يتوزع الموظفون على كل من الإدارة العامة والفروع وفق متطلبات العمل والحاجة وبما يكفل حسن القيام بالمهام المطلوبة من كل واحد منهم ويسمح بأعلى مستويات الأداء والإنتاجية، حيث يتوزع هؤلاء الموظفون كما يلي:

الادارة / الفرع	عدد الموظفين
الادارة العامة - الشميساني	309
الفرع الرئيسي - الشميساني	15
مركز خدمة كبار العملاء - الشميساني	15
فرع عبدون / شارع سليمان القضاة	6
فرع تاج مول / تاج مول	9
فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف	5
فرع اعمار / أبراج إعمار	7
فرع الصوفية / شارع الحمرا	6
فرع مكة / شارع مكة	9
فرع المقابلين - شارع القدس (الوحدات سابقا)	7
فرع سحاب / مدينة سحاب الصناعية	5
فرع العقبة / شارع النهضة	6
فرع اربد / شارع فراس العجلوني	6
فرع الزرقاء / شارع الكرامة	5
موظفي المبيعات	134
المجموع	544



برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز كفاءة موظفيه وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات، فقد شارك ما نسبته 90 % من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

عدد الموظفين	اسم الدورة
1	نظام إدارة الأداء الجديد
6	مؤشرات قياس الاداء
4	مهارات بناء وقيادة فريق العمل
1	مهارات إعداد وتقديم العروض المرئية
1	مهارات القيادة المستقبلية
5	مهارات التنسيق ومتابعة العمل
4	مهارات التعامل مع الرؤساء والمرؤوسين
15	مهارات التعامل مع الأنماط الصعبة من العملاء
21	مهارات التسويق والمبيعات المتقدمة
23	مهارات الاتصال الفعال
17	مكافحة غسل الأموال
9	مقدمه في التشريعات القانونية
2	مقدمة في البيع والتسويق المصرفي
2	معياري التقرير المالي الدولي IFRS 16: الإيجارات
1	مشرف فني السلامة والصحة والمهنية
1	مدخل إلى إدارة الموارد البشرية والتحليل والوصف الوظيفي
258	مبادئ في الإسعافات الأولية
3	ماجستير ادارة الاعمال المصغرة
11	كيف تصبح رائد أعمال ناجح
10	كشف تزوير التوقييع والوثائق والمستندات
16	كشف التزييف والتزوير والجوانب القانونية في الشيكات
2	كشف التزوير والتزييف المصرفي
47	كتابة الأعمال
5	قيادة فريق العمل عن بعد بنجاح
14	فن التفاوض
132	فن الاتيكية واخلاقيات التواصل
1	سرية الاعمال المصرفية
19	حل المشكلات واتخاذ القرار
1	تمويل التجارة الخارجية (الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)
10	تعليمات حماية المستهلك لقطاع البنوك
7	تعليمات تصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها
1	تدريب المدربين على تعزيز الثقافة المالية المجتمعية / تمكين المرأة TOT
1	تدريب المدربين
1	برنامج الدبلوم المهني المتخصص في الائتمان المصرفي
474	برنامج التوعية في مكافحة عمليات الاحتيال
456	برنامج التوعية بالامن السيبراني
343	برنامج التوعية بالامثال
1	أساليب التحفيز الوظيفي وتقييم أداء الأفراد
1	أساسيات إدارة التسويق
2	أساسيات الإدارة المالية



عدد الموظفين	اسم الدورة
11	أخلاقيات العمل
1	إدارة مخاطر السيولة من خلال معيار نسبة صافي التمويل المستقر
3	إدارة فريق العمل
5	إدارة المخاطر المالية
22	إدارة الضغط
7	إدارة الديون المتعثرة
3	إدارة التقييم والتوجيه الوظيفي
5	إدارة التغيير
13	إدارة الأصول
4	الوعي في الأمن السيبراني
1	الموازنات المتقدمة والتنبؤات المالية
1	المسؤولية في العمل
1	المسوق الرقمي المعتمد
6	الماجستير في التمويل والمصارف
22	القيادة الادارية - التخطيط والتنظيم
13	السلامة والصحة المهنية التأسيسية
6	الريادة في الابتكار
3	الذكاء العاطفي
1	الدبلوم المهني في الائتمان المصرفي
5	الدبلوم المهني المتخصص لتأهيل المصرفيين الجدد
1	الحوكمة
1	الحوالات المصرفية المحلية والدولية
3	الحسابات والشيكات المصرفية والمقاصة الالكترونية
1	الثورة الصناعية الخامسة
1	التوازن بين العمل والحياة الشخصية
4	التميز في خدمة العملاء باستخدام وسائل التواصل الاجتماعي
191	التميز في خدمة العملاء
3	التطبيق العملي لمفهوم GRC - الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال
3	التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة
1	التدقيق الداخلي
6	التخطيط الاستراتيجي
1	التحول الرقمي
1	التحليل المالي المتقدم
3	التحليل المالي الأساسي والمتقدم
1	التحضير لاجتياز امتحان ادارة المشاريع الاحترافية
270	البيئة والصحة والسلامة المهنية
3	البطاقات والخدمات المصرفية الإلكترونية
2	البرنامج التدريبي الدبلوم المهني المتخصص في ادارة الفروع
5	الأساليب والمفاهيم الحديثة في التدقيق والرقابة الداخلية
3	الأرشيف الإلكترونية
13	الامتثال لتعليمات غسل الاموال وتمويل الارهاب
16	الاسعافات الاولية
10	الاستجابة للتغيير
1	الادارة الموجهة بالنتائج
10	الابتكار والتفكير الابداعي



عدد الموظفين	اسم الدورة
1	اعداد وعرض القوائم المالية بموجب معايير المحاسبة الدولية
1	اعداد وتحليل القوائم المالية
1	اساسيات الحاسوب
4	ادارة مراكز الاتصال ومهارات الرد على الهاتف
9	ادارة فريق العمل
24	ادارة الوقت واولويات المهام
3	ادارة المشاريع المتعددة -المستوى الاساسي
1	ادارة المشاريع المتعددة - المستوى المتقدم
1	ادارة المشاريع الرشيقة بالتطبيق العملي
2	ادارة المستودعات والمخازن
4	ادارة المخاطر
5	ادارة الغضب
1	ادارة الاصول
1	ادارة الازمات
3	ادارة التدقيق الداخلي
1	اخصائي سلامة وصحة مهنية
11	احتراف وفنون البيع
12	اتيكيث التواصل مع الاشخاص ذوي الاعاقة ومتطلبات وصولهم للخدمات المصرفية
1	اتيكيث التواصل
2	VxRail Certified Training
3	Visio
4	Transfer Pricing Training Course
23	Tofel - Writing skills
1	Tofel - Listening Skills
1	Time Management
9	The Art of Negotiation
1	Sustainability Workshop
1	Strategic planning effective budgeting and cost control
1	Specialized Professional Diploma in Risk Management
2	SME Lending
122	Sales and Motivation
1	Planning& Budgeting Workshop
1	Neo-Connect 2024
26	MS- Excel Advanced
27	MS - Excel Basic & Intermediate
3	Microsoft Power BI
1	Introduction to Fintech
1	IFRS9
1	HSM
3	GRCP Governance, Risk, Compliance Professional
1	GISEC Cybersecurity Conference
1	Female Future Program
1	ESG ورشة عمل الاستدامة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
4	English - Elementary Level
2	Effective Communication Skills



عدد الموظفين	اسم الدورة
Effective Coaching	18
Deep Learning - Using Python	1
Crowd strike Falcon Annual Conference	1
COBIT Design and Implementation	1
Certified Global Sanctions Specialist (CGSS)	1
Certified Compliance Manager (CCM)	1
Certificate in International Trade and Finance	1
CAMS	1
Big Data Analytics	1
Advanced Data Analysis Using Excel	13
ورشة تدريبية حول الحوكمة البيئية والاجتماعية ESG في المؤسسات المالية	1

المخاطر التي يتعرض البنك لها:

مخاطر الائتمان

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: "احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للبنك". ونظرًا لأهمية المخاطر الائتمانية باعتبارها الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها البنك بشكل عام، فقد أولى البنك إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة من خلال تفعيل الأدوات المناسبة لتحديد وقياس ومراقبة هذه المخاطر للمحافظة على جودة الأصول وتركيباتها على مستوى المحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام البنك انطلاقًا من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

1. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقوف لمخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن يتعرض لها البنك.
2. يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة.
3. يقوم البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان لعملاء الأفراد، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة.
4. التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك وبشكل يضمن استيفاء الضمانات المناسبة).
5. إعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر الائتمان.
6. سياسات وإجراءات عمل معتمدة تغطي أسس ومعايير ائتمانية تتسم بالمحافظة والحكمة لإدارة العمليات المتعلقة بالائتمان وتشمل على صلاحيات محددة للموافقة على منح الائتمان، وتحديد مهام ومسؤوليات جميع الجهات والدوائر المرتبطة بعملية منح الائتمان، وتحديد التقارير والكشوفات الرقابية اللازمة والتي تضمن مراقبة الأنشطة المرتبطة بعمليات منح الائتمان لمختلف الدوائر ذات العلاقة بعمليات منح الائتمان ومراقبتها.
7. دوائر ولجان لإدارة عمليات منح الائتمان وبما يضمن الفصل في المهام ما بين دوائر الأعمال المختلفة ودوائر مراقبة ومراجعة وإدارة مخاطر الائتمان.
8. يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بحدود التعرضات الائتمانية الكبيرة بالإضافة الى إعداد التركزات الائتمانية ومراقبتها والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء البنك.
9. التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية وبما يشمل على التوثيق القانوني اللازم لضمانات البنك.



مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية". تهدف إدارة المخاطر التشغيلية إلى تعزيز وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك حيث قام البنك الاستثمائي بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي مخصص لهذه الغاية (CAREWeb System) ويتولى البنك الاستثمائي إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد ومراجعة سياسات لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك والتي تغطي مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال ومخاطر السمعة.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profiles) يتم من خلالها تحديد المخاطر التشغيلية وتحديد طرق الاستجابة لها لجميع العمليات والمنتجات لدى البنك للتمكن من إدارتها بشكل فعال.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالأحداث الناتجة عن المخاطر والاختلالات التشغيلية بهدف تقييم حجم التعرضات التي تواجه البنك من المخاطر التشغيلية ومدى كفاءة الإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر.
- إعداد وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- إعداد و مراجعة و متابعة مؤشرات المخاطر الرئيسية و وضع حدود المراقبة المناسبة و تحليل النتائج ومتابعتها.
- إعداد التقارير الدورية اللازمة للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للبنك الناتجة من التغير في عوامل السوق وأهم هذه المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أسعار الأسهم، مخاطر أسعار السلع. ويقوم البنك بمراقبة مخاطر السوق من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس ومراقبة هذه المخاطر بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة وحسب تعليمات السلطات الرقابية، ومن هذه المنهجيات:

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر أسعار الصرف ومخاطر أسعار الأسهم.
- سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit)
- مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية.
- وضع حدود مقبولة (Risk Appetite) لمخاطر أسعار الفائدة.
- تحليل حساسية أسعار الفائدة للموجودات المالية.

مخاطر السيولة

هي المخاطر التي تنشأ نتيجة عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية القصيرة والطويلة الأجل عند الاستحقاق. ويقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس ومراقبة هذه المخاطر وكما يلي:

- إدارة الاحتياطات القانونية والذاتية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.
- إدارة السيولة من خلال تنويع مصادر الأموال، واعتماد خطة طوارئ للسيولة يتم تحديثها ومراجعتها بشكل دوري.
- مراقبة نسب السيولة لدى البنك ورفع تقارير دورية للإدارة العليا بهذا الخصوص.
- وضع حدود مقبولة (Risk Appetite) لمخاطر السيولة.
- إعداد وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر السيولة.



مخاطر الامتثال

هي عبارة عن مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية/الغرامات أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات وأوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة والمتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

يقع على عاتق الإدارة التنفيذية المسؤولية المطلقة في وضع وتطبيق سياسة الامتثال واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتعميمها على كافة الإدارات والعاملين في البنك، بحيث يؤمن البنك بأهمية الالتزام بالأنظمة والمعايير والتعليمات والتي تمثل عامل أساسي لنجاح البنك والحماية من العقوبات الدولية للحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين وأصحاب المصالح، حيث تقع مسؤولية وثقافة الامتثال على جميع الموظفين والإداريين، كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به. كما أن على الإدارة بكافة مستوياتها مسؤولية التأكد من تطبيق الإجراءات والتدابير الصحيحة في حال اكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال بالإضافة إلى توفير الكادر الكافي والمؤهل وتوفير المصادر اللازمة لإنشاء وحدة مراقبة امتثال مستقلة لتطبيق سياسات الامتثال وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدرية والأنظمة الآلية اللازمة لها لتحقيق أهدافها ومنح موظفي الدائرة الصلاحيات التي تمكنهم من أداء واجباتهم باستقلالية تامة وتخصيص الموازنات اللازمة لها ويتم تعيين ضباط امتثال في كافة الشركات التابعة للبنك ويتم متابعتهم والإشراف على أعمالهم من خلال دائرة الامتثال في البنك، ويعتمد البنك على سياسات وإجراءات داخلية ضمن إطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري لضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية والالتزام.

مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني:

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد سرية أو تكامل أو توافر المعلومات. تأسست وحدة أمن وحماية المعلومات للعمل على توفير الحماية لمعلومات وبيانات المستخدمين والعلماء وكافة أنواع أصول المعلومات من خلال تطبيق الضوابط الأمنية من سياسات وإجراءات وممارسات وأنظمة أمنية للمحافظة على بيئة أكثر أماناً.

وحرصاً على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك إدارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الأسس التالية:

- التطوير والتحديث المستمر لسياسات أمن المعلومات بما يتناسب مع المتطلبات الرقابية والمعايير العالمية.
- اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بتطبيق ضوابط الأمن السيبراني.
- المراقبة الدورية للأنظمة والبرمجيات وقواعد البيانات عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأية تهديدات سيبرانية.
- منح ومراجعة ومراقبة الصلاحيات على مختلف الأنظمة البنكية بما يتناسب مع السياسات ومتطلبات العمل والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية ومعالجتها.
- مراجعة وفحص خطط استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتحديثها باستمرار بما يتناسب مع التغيرات التي تطرأ على بيئة العمل.
- التقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- تدريب وتوعية موظفي البنك للتعرف على مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني وكيفية التعامل معها.
- رفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة بخصوص أبرز المستجدات المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني وكيفية التعامل معها.
- تصميم وتطبيق ومراقبة نظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك وفق إطار (COBIT).

هذا ولا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها خلال عام 2025 والتي لها تأثير مادي عليها.



الإنجازات التي حققها البنك والأحداث الهامة التي مرت عليه خلال السنة المالية

ركز البنك الإستثماري خلال العام 2024 على محاور رئيسية تتمثل بالإستمرار بالإستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل لضمان المحافظة على تنافسية البنك على المدى الطويل والتحسين الملحوظ على الأداء والكفاءة التشغيلية والوفاء بمسؤولياته تجاه المجتمع وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والإلتزام بإحداث تغييرات جوهرية في ثقافة البنك.

حيث سعى البنك لتقديم نفسه كبنك يقدم خدمات مصرفية متخصصة موجهة لقاعدة عملائه المستهدفين وانطلاقاً من ذلك يعمل البنك باستمرار على تقوية شركاته التابعة والتي تقدم خدمات على درجة من التخصص، كما عمل البنك على تعزيز حضوره في مجال خدمات الدفع بشكل لافت خلال العام 2024، واستمر البنك بتعزيز وتطوير خدماته المقدمة من خلال دوائر التسهيلات الداخلية للأفراد والشركات.

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

إدارة أعمال البنك:

نمت موجودات البنك بما نسبته 16.3% كما في نهاية العام 2024، كما ارتفعت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 19.2%، واصلت إدارة البنك سياساتها المتحفظة وذلك من خلال رصد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 74.8 مليون دينار كما في نهاية عام 2024، بينما ارتفعت ودائع العملاء بما نسبته 16.4%، فيما بلغت صافي أرباح البنك 27 مليون دينار وبلغت نسبة كفاية رأس المال 16.1%.

كما قام البنك خلال الربع الأخير من عام 2024 بزيادة رأسماله بما نسبته 25% ليصبح 125 مليون دينار، وذلك عن طريق الاكتتاب الخاص لمساهمي البنك، حيث تأتي هذه الخطوة في إطار استراتيجية البنك لزيادة قدرته المالية وتلبية احتياجات السوق، وبما يمكن البنك من توسيع نطاق خدماته المصرفية المبتكرة وتلبية احتياجات عملائه المتزايدة بفعالية أكبر، كما ستعزز هذه الزيادة من قدرة البنك على استثمار أي فرص جديدة في السوق، وبما يسهم في تدعيم الاقتصاد الوطني وتقديم قيمة مضافة لمساهمي البنك وعملائه من خلال تبني أحدث التقنيات المصرفية وتقديم حلول مالية متكاملة.

الانتشار الجغرافي للبنك:

إضافة 3 صرافات آلية خارج شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 12 صراف داخل شبكة الفروع و41 صراف خارج شبكة الفروع وقمنا بتطوير الشكل الخارجي للصرافات الآلية بما يتناسب مع راحة العميل.

قام البنك بالتعاون مع البنك الأهلي الأردني بدمج خدمات الصراف الآلي تعزيزاً لخدمات الصراف الآلي لتشمل مساحة جغرافية أوسع وخدمة شريحة أكبر من العملاء. حيث يمكن لعملاء كلا البنكين استخدام أي من الصرافات الآلية التابعة للبنك الاستثماري أو البنك الأهلي الأردني لإجراء مجموعة من العمليات المصرفية دون أي عمولات إضافية، عبر أكثر من 150 صراف آلي منتشر في مختلف أنحاء المملكة.



منتجات وخدمات البنك:

1 المنتجات والخدمات الخاصة بالحسابات والقنوات الالكترونية:

1. اطلاق الحساب الرقمي DGTL للتقديم على طلب فتح حساب أو طلب بطاقة ائتمانية إلكترونياً

والذي صمم ليوفر خدمات ومزايا حصرية وخدمات بنكية متكاملة ومريحة. حيث سيتمكن العملاء من فتح الحساب الرقمي والتقدم لطلب البطاقات الائتمانية إلكترونياً عبر تطبيق iBank، دون الحاجة لزيارة الفرع بالمزايا المبينة أدناه: توفير الوقت على العميل، حيث لا حاجة لزيارة الفرع لاستكمال فتح الحساب - لا يوجد عمولة تحويل راتب على الحساب - لا يوجد حد أدنى لرصيد الحساب - استرداد 2% عائد نقدي على المشتريات ببطاقة الدفع المباشر بحد أعلى 100 دينار أردني شهرياً - الحصول على 2% فائدة دائنة على الحساب، تحتسب بشكل شهري وتقييد لحساب العميل بشكل ربع سنوي. - الحصول على 50% سلفة نقدية من قيمة الراتب الشهري المحوّل مع خدمة iCash - تحويل محلي واحد مجاني / شهرياً - تحويل دولي واحد مجاني / ربع سنوي - سيتم فتح حساب توفير بنوع DGTL مع الميزات أعلاه وحالياً للعملاء الأردنيين فقط.

2. إطلاق خدمة المحادثات المصرفية عبر تطبيق واتساب

ضمن خطى الاستثماري لأن يكون رائد العمل المصرفي المبتكر، تم إطلاق خدمة المحادثات المصرفية عبر تطبيق واتساب لتعزيز خدماتنا الإلكترونية للتواصل مع عملائنا. تأتي هذه الخطوة ضمن التزام البنك بتقديم حلول رقمية تشري تجربة العملاء وترتقي بها. فقد تم تخصيص الرقم التالي 962799612912+ لتقديم هذه الخدمة لتقوم في المرحلة الأولى بالتواصل مع عملائنا وترويج حملاتنا الإعلانية عن طريقها. ونعمل الآن على تطوير الخدمة لتشمل خيارات أوسع لكافة منتجاتنا، والتي سيتم إعلامكم عنها عند إضافتها. هذا وتقتصر الخدمة المطروحة الآن على إرسال نصوص ورسائل إعلامية فقط.

3. منتج قرض رهن عقاري جديد

وذلك بهدف تشجيع مشتري الشقق السكنية لأول مرة، يتميز هذا المنتج بتقديم أسعار فائدة تفضيلية، مما يساهم في تسهيل شراء الشقق السكنية لأول مرة بمدة سداد لا تتجاوز 25 سنة وفائدة 4.99% على أن تكون الغاية من القرض لشراء شقة سكنية للمرة الأولى الأولى وبعد ذلك يحتسب سعر الفائدة على القرض وفقاً للمعادلة التالية 2.5% + (Overnight Interbank Rate).

4. إضافة مزايا جديدة على التطبيق البنكي iBank

- ◀ خدمة تظهر صورة الشيك
- ◀ خدمة اظهار ال CVV الخاص ببطاقة الصراف الالي
- ◀ اضافة ال Indian Purpose Codes للحوالات الخارجية
- ◀ اظهار الرصيد الاغلاق لكشف البطاقة الائتمانية (Credit card closing balance)
- ◀ خدمة iStatement على الحسابات والبطاقات الائتمانية

5. تعديلات على خدمة CliQ - Make a Payment

تم اجراء بعض التعديلات على خدمة - CliQ Make a Payment Screen كما يلي:

1. اخفاء اسم البنك الخاص بالعميل المستفيد والاكتفاء باظهاره بعد اتمام العملية بنجاح.
2. اخفاء ال Iban ورقم الحساب الخاص بالعميل المستفيد والاكتفاء باظهاره بعد اتمام العملية بنجاح.
3. إظهار المقطع الأول الأخير والاكتفاء باظهار أول حرف من المقطعين الثاني والثالث من إسم العميل المستفيد واظهاره بشكل كامل بعد اتمام العملية بنجاح.
4. تحديد عدد محاولات الاستعلام المنفذة من قبل العميل (Get Alias) حيث لا يمكن للعميل تنفيذ أكثر من 5 محاولات استعلام غير مكتملة بنفس اليوم.



6. اضافة ميزات جديدة على خدمة CliQ

CliQ favorite list

◀ اضافة ميزة القائمة المفضلة حيث بإمكان العميل حفظ اسم مستعار لتسهيل عملية التحويل في المرات اللاحقة.

Contact list

◀ خدمة الوصول للاسم المستعار من خلال قائمة الارقام المخزنة على الهاتف بحال كان الاسم المستعار رقم موبايل.

تم التعديل على الحد الادنى والاعلى لخدمة CliQ

- ◀ قيمة الحد الادنى للحركة 0.100 لحركات الدفع على خدمة CliQ على الحسابات
- ◀ الحد الأقصى للحركة الواحدة: 5,000 دينار أردني بدلاً من 1,000 دينار أردني.
- ◀ مجموع قيمة الحركات في اليوم الواحد: 25,000 دينار أردني بدلاً من 5,000 دينار أردني.

SMS CLIQ تم تعديل رسائل CliQ واطافة رسائل جديدة

(Make Payment, Make Payment By QR, Return Payment, Request to Payment)

تم إضافة ميزة جديدة على نقاط البيع التابعة للبنك الاستثماري من خلال خدمة CliQ

باستخدام رمز QR، ليقوم العميل بمسح الرمز عن طريق التطبيق البنكي أو المحفظه المالية (من خلال الكاميرا) التابعة له، ليتم خصم قيمة الدفعة من العميل مباشرة.

7. الية تفعيل الحسابات على القنوات الالكترونية

تم التعديل على الية تفعيل الحسابات على القنوات الالكترونية (التسجيل بخدمة الانترنت المصرفي , محاولة تغيير الرقم السري او اسم المستخدم) حيث سيتم طلب المعلومات التالية: - الرقم الوطني للأردنيين ورقم جواز السفر لغير الاردنيين.

- ◀ رقم الحساب البنكي (CIF)المكون من 6 خانات. - رقم بطاقة الصراف الألي او البطاقة الائتمانية.
 - ◀ الرقم السري الخاص بالبطاقة التي تم التسجيل من خلالها (pin code). - الرقم العشوائي الذي يظهر على الشاشة. - بعد التأكد والتحقق من بيانات العميل سيتم ارسال رمز التحقق OTP الى رقم هاتفه المعرف لدينا. - عند ادخال رمز التحقق سيتمكن العميل من انشاء اسم مستخدم ورقم سري.
- كما انه لا يمكن تسجيل الدخول من اكثر من جهاز او متصفح بنفس الوقت حيث يتوجب على العميل الانتظار لمدة 3 دقائق قبل محاولة تسجيل الدخول لحسابه من اي جهاز او متصفح اخر.

المنتجات والخدمات الخاصة بالبطاقات الائتمانية

1. اطلاق حملة التبرع لغزة من العائد النقدي على البطاقة الائتمانية

تمكن من خلالها العملاء من التبرع بـ 3 دنانير من العائد النقدي شهرياً لتقديم المساعدات الأسرية، الطبية، والغذائية عبر الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية وذلك بتقديم الموافقة على التبرع من خلال iBank. قام البنك الاستثماري بتحويل المبلغ للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية بشكل شهري خلال مدة الحملة بالنيابة عن العملاء. وكانت الحملة لمدة 12 شهر.

2. اطلاق خدمة Apple Pay

اطلق البنك خدمة Apple Pay لعملائه لتوفير طريقة دفع سريعة وآمنة باستخدام بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية. حيث تتيح هذه الخدمة إتمام عمليات الدفع بالتقنية اللاتلامسية باستخدام أجهزة Apple الذكية على نقاط البيع المزودة بخدمة Contactless بشكل فوري دون الحاجة لاستخدام البطاقة، حيث يقوم العميل بتمرير جهاز Apple الخاص به على أجهزة نقاط البيع لاتمام عملية الدفع.



3. حملة على البطاقات الائتمانية "1000 دينار عليك بس عطلتك علينا"

تهدف الحملة فئة معينة من عملاء البطاقات الائتمانية ممن لم يقوموا باستخدام بطاقتهم خلال الثلاثة شهور السابقة، بالإضافة الى العملاء الذين استخدموا اقل من 20% من سقف بطاقتهم. ولتحفيزهم على استخدامها سيقوم البنك بمنح أميال على الخطوط الجوية التركية تعادل تذكرة سفر الى تركيا عند اتمام حركات شرائية بمجموع 1,000 دينار على البطاقة خلال فترة الحملة.

4. اطلاق حملة الصيف لربح 100 الف دينار

أطلق البنك حملة لمدة ثلاثة أشهر لفرصة ربح فائز واحد مبلغ نقدي بقيمة 100 الف دينار أردني. وليتأهل العملاء للدخول بالسحب عليهم اتفاق ما مجموعه 1,000 دينار بحد أدنى على البطاقة الائتمانية لاتمام المشتريات المحلية، الدولية، والالكترونية.

5. اطلاق حملة تحت شعار "سهلة" للحساب الرقمي DGT

تشجيعا لعملائنا على مواكبة التحول الرقمي، اطلق الاستثماري حملة لطلب بطاقة ائتمانية الكترونية تحت شعار "سهلة"، والذي صمم ليوفر خدمات ومزايا حصرية وخدمات بنكية متكاملة ومريحة. حيث سيتمكن العملاء من فتح الحساب الرقمي والتقدم لطلب البطاقات الائتمانية الكترونية عبر تطبيق iBank، دون الحاجة لزيارة الفرع.

تهدف الحملة بأنه خلال الثلاثة أشهر الاولى من اصدار البطاقة الائتمانية، سيحصل العميل على:

- ◀ عائد نقدي بقيمة 200 دينار أردني لمرة واحدة عند إنفاق مبلغ اجمالي لا يقل عن 2000 دينار أردني، تودع في حسابه
- ◀ 0% فائدة على حركات المشتريات من خلال البطاقة الائتمانية لأول 3 اشهر.

6. حملة "ادفع الاقساط الدراسية ببطاقتك الائتمانية واربح قسائم شرائية"

تهدف الحملة الى تحفيز العملاء بتسديد اقساط المدارس او الجامعات من خلال بطاقتهم الائتمانية للحصول على قسائم شرائية مجانية بفئات مختلفة تصل قيمتها لغاية 225 دينار من متاجر مختارة. تم الاتفاق مع المتاجر التالية (DNA, iSystem, Confetti, Leaders, The Outfit) وكانت آلية القسائم كما يلي:

مبلغ القسط الدراسي المدفوع	فئة القسيمة
1,000 - 3,000 دينار	75 دينار
3,001 - 5,000 دينار	150 دينار
5,000 دينار فأكثر	225 دينار

7. اطلاق مبادرة Plant Back لإعادة تشجير محمية ضانا

يجدد البنك اتفاقية الدعم مع الجمعية، حيث بلغ إجمالي المبلغ المتبرع فيه منذ بداية هذه المبادرة الى 183 ألف دينار لزرعة أكثر من 9 آلاف شجرة من أشجار العرعر والبطم والبلوط لحماية الغطاء النباتي في المحمية. وفي هذه المرحلة الثانية، يدعو البنك المواطنين من عملائه وغير العملاء للتبرع لصالح الجمعية الملكية لحماية الطبيعة للوصول إلى 20 ألف شجرة.

حيث قام البنك بتخصيص عدد من القنوات الالكترونية المختلفة لتسهيل عملية التبرع أبرزها إي-فواتيركم عبر خدمة الانترنت المصرفي iBank، الدفع الفوري بواسطة بطاقة الائتمان أو بطاقة الدفع المباشر عبر الرابط، خدمة تحويل CliQ للمستفيد "SaveDana"، وأخيرا عبر جهاز Totem الذي ابتكره البنك وتم تصميمه لقبول الدفع اللاتلامسي بقيمة دينار واحد لكل حركة على البطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع المباشر، والذي تواجد بتاج لايف ستايل علماً بأن إجمالي المبلغ المتبرع به سيخصص لإعادة تشجير المحمية.



8. Balance Transfer through iBank - خدمة تحويل الرصيد من خلال الانترنت المصرفي

تم اضافة خدمة تحويل الرصيد البطاقة الائتمانية (Balance transfer) على خدمة الإنترنت المصرفي iBank.jo حيث أصبح بإمكان العميل تقديم الطلب وتحويل الرصيد للحساب من البطاقة بشكل مباشر وفوري.

9. اطلاق حملة "دفي بيتك بدون ما تفضي جيبك" للبطاقات الائتمانية

حيث ستمكن الحملة العملاء من تقسيط حركات شراء المحروقات للتدفئة المنزلية (الديزل) التي تتم على بطاقاتهم الائتمانية من خلال نقاط البيع المحلية على مدة 3 أو 6 أشهر بفائدة 0% وبدون أي عمولة على حركة التقسيط لأول مرة، وخصم 50% على العمولة للمرة الثانية. وذلك عن طريق خدمة الانترنت المصرفي iBank.jo من خلال مركز الاتصال وذلك خلال 14 يوم من تاريخ تنفيذ الحركة.

10. حملة "كاش بسهل عليك مصروف رمضان"

استحداث طريقة جديدة للعملاء للتمكن من الاستفادة من خدمة تحويل رصيد/سقف البطاقة الائتمانية واطلاق حملة "كاش بسهل عليك مصروف رمضان" وذلك من خلال الموافقة على التحويل من خلال الانترنت المصرفي iBank.jo وعلى تطبيق البنكي. حيث تمكن العملاء من تحويل الرصيد على فترة 6 أشهر بدون فائدة وبعمولة تحويل 4% بحد أدنى 40 دينار.

11. الخطوط الجوية التركية - برنامج المكافآت Miles&Smiles لعملاء حلول الأعمال (BSC)

قدم البنك من خلال شراكته مع الخطوط الجوية التركية - برنامج المكافآت Miles&Smiles لعملاء حلول الأعمال (BSC) لإصدار بطاقة ائتمانية INVESTBANK Miles&Smiles من فئة Signature. يحصل حاملو بطاقات Miles & Smiles INVESTBANK Visa Signature على 10,000 ميل عند تفعيل البطاقة ويحصل حاملو بطاقات Miles & Smiles INVESTBANK Visa Signature الائتمانية على 5,000 ميل إذا قام العميل بانفاق ما مجموعه 1,500 دينار خلال اول 3 أشهر من تفعيل البطاقة.

اجتماع الهيئة العامة غير العادي

عقد البنك اجتماع هيئة عامة غير عادي بتاريخ 2024/7/29، ونتائج الاجتماع كما يلي:

1. الموافقة على زيادة رأس المال من 100,000,000 دينار اردني الى 125,000,000 دينار اردني.

2. الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

الاثـر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2024 ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر وتوزيع الاسهم المجانية وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة لا تقل عن 5 سنوات

لأقرب مليون دينار						البيان
2019	2020	2021	2022	2023	2024	
16.100	6.003	18.003	20.250	25.000	27.002	الأرباح أو (الخسائر المحققة)
11.0	-	12.0	10.0	10.0	10.000	الأرباح الموزعة
177.371	178.567	182.360	195.448	208.644	245.834	صافي حقوق المساهمين
1.29	1.22	1.47	1.55	1.54	1.49	سعر السهم في اخر يوم عمل (بالدينار)



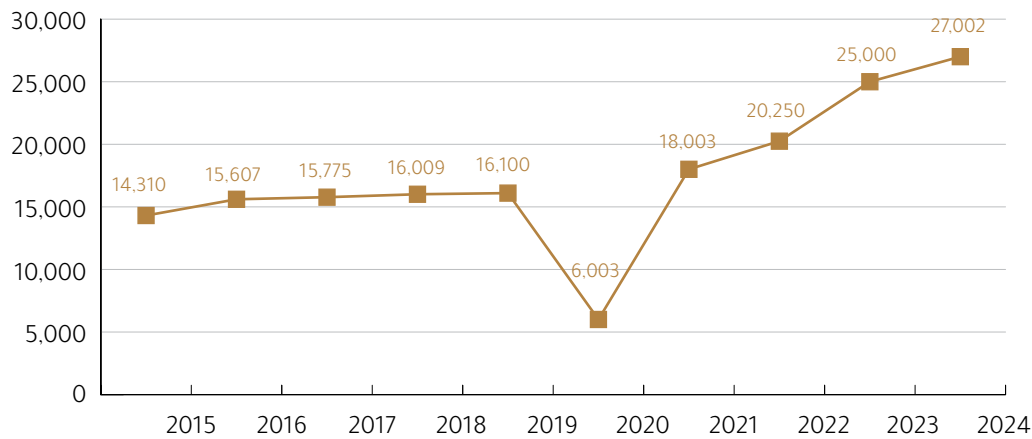
توزيع أسهم مجانية

استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك، وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويسهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه، وبمعدل 8.250 مليون سهم سنوياً على امتداد السنوات 2006 وحتى عام 2010. وذلك كما يظهره الجدول أدناه

أما بالنسبة للعام 2024 لا يوجد توزيع أسهم مجانية

عام	نسبة/ رأس المال	سهم
2006	25%	11,000,000
2007	11.50%	6,325,000
2008	14.15%	8,675,000
2009	10.74%	7,500,000
2010	10.00%	7,750,000

يشير الرسم البياني إلى الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2014 إلى عام 2024



قرر مجلس الادارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بما يلي:

- المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2024 وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بمبلغ 12.5 مليون دينار (اثني عشر مليون وخمسمائة ألف دينار (أي بنسبة 10% من رأس المال)). وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2025.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بن البنك؛ وكل من وشركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد وشركة بندار للتجارة والاستثمار وشركة التسهيلات التجارية الاردنية.

كفاية رأس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية رأس المال كما في نهاية عام 2024 وصلت إلى 16.08%، في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي 12%، ومن لجنة بازل 8%.



محفظة التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2024 لتصل الى 1,370 مليون دينار (1,148 مليون دينار بالصافي)؛ حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، القطاع المالي، تمويل العقارات والقطاع الزراعي، بالإضافة إلى القروض الممنوحة للحكومة والقطاع العام وتمويل التجارة الخارجية، وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لاحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة إلى الجدارة الائتمانية من جهة أخرى.

التصنيف الائتماني

ثبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك: Financial Strength BB وهو تثبت يؤكد استقرار البنك، وقدرته على الاستمرار بعمله المصرفي رغم كل الظروف الصعبة التي خبرناها جميعاً.

الانجازات المالية

1. الأرباح

حقق البنك في عام 2024 أرباحاً صافية بلغت 27.000 مليون دينار مقابل 25.000 مليون دينار خلال العام 2023، في حين بلغت الأرباح قبل الضرائب 36.7 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 9.74 مليون دينار، وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأس ماله وتعظيم عائد مساهميه.

2. إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2024 ما قيمته 88.5 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2023 والبالغة 79.5 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 89% من إجمالي الدخل للعام 2024.

3. الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2024 إلى 2,111 مليون دينار، مقابل 1,816 مليون دينار في نهاية عام 2023 ونسبة نمو 16.2%. حيث بلغ حجم التسهيلات 1,370 مليون دينار (1,265 مليون دينار بالصافي) مقابل 1,148 مليون دينار (1,061 مليون دينار بالصافي) في عام 2023.

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية كما هو وارد بالجدول رقم (1)

جدول رقم (1)

البيان		لأقرب ألف دينار	
		عام 2024	عام 2023
اجمالي الدخل		88,468	79,538
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		78,439	72,597
صافي الربح قبل الضرائب		36,740	33,170
الربح للسنة		27,002	25,000
ودائع العملاء		1,371,464	1,178,580
اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة		1,370,174	1,147,993
صافي محفظة البنك من الأسهم		61,333	63,445



نشاطات البنك والبيانات المالية

أولاً: مصادر الأموال

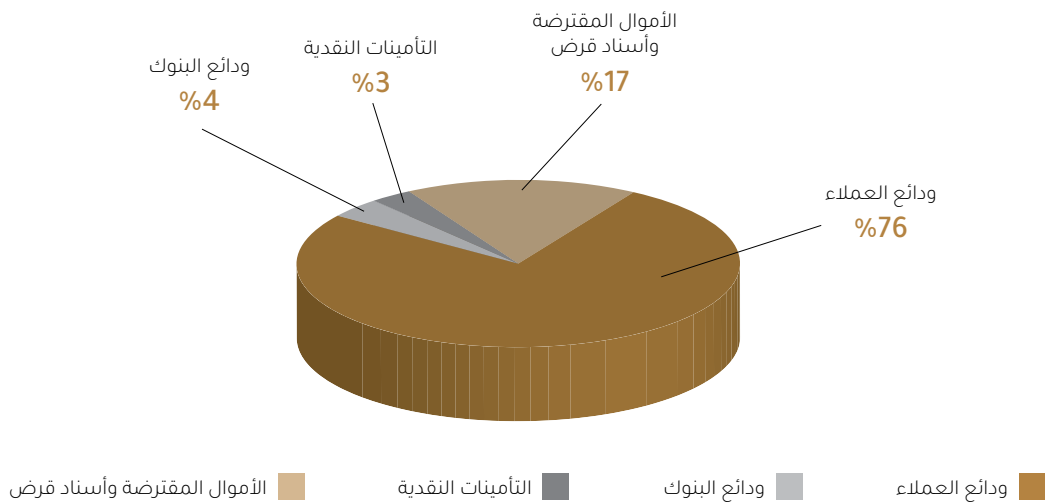
1. الودائع

بلغت وداائع العملاء لدى البنك 1,371 مليون دينار منها 217 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2024 مقابل 1,179 مليون دينار منها 196 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2023 ويركز البنك على وداائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته، وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (2) والذي يشير إلى توزيع مصادر الأموال

جدول رقم (2) والذي يشير إلى توزيع مصادر الاموال لاقرب مليون دينار

البيان				لأقرب مليون دينار	
				عام 2023	عام 2024
ودائع العملاء	76%	1371	75%	1179	
ودائع البنوك	4%	71	3%	52	
التأمينات النقدية	3%	53	4%	56	
الأموال المقرضة	17%	315	18%	275	
المجموع	100%	1811	100%	1562	

رسم توضيحي رقم 1



جدول رقم (3) والذي يظهر النمو في حجم وداائع العملاء بالدينار والعملة الاجنبية لعام 2024 بالمقارنة مع عام 2023 وكما يلي:

البيان		لأقرب مليون دينار	
		عام 2023	عام 2024
ودائع العملاء - دينار الاردني		982	1,154.38
ودائع العملاء - عملات أجنبية		196	217
المجموع		1,179	1,371



2. زيادة حقوق المساهمين:

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 125 مليون دينار/ سهم كما في 2024/12/31 مقابل 100 مليون دينار/ سهم كما في 2023/12/31، وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 250 مليون دينار كما في 2024/12/31، مقارنة بمبلغ 212 مليون دينار كما في 31/12/2023.

ثانياً: استخدامات الاموال

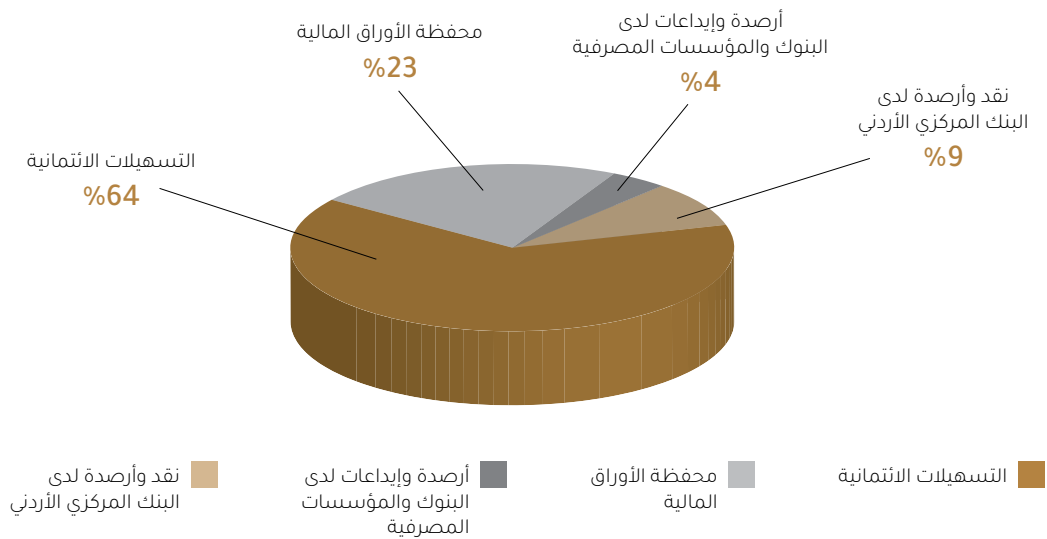
يبين الجدول رقم (4) كيفية توزيع الموجودات التي نمت في العام 2024 عن العام 2023 بنسبة 16 % وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم (4)

البيان				لأقرب مليون دينار	
				عام 2023	عام 2024
ارصدة وإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية				3%	53
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني				8%	138
التسهيلات الائتمانية				63%	1,061
محفظه الأوراق المالية				26%	433
المجموع				100%	1,956

الرسم التوضيحي رقم 2 لإدارة الموجودات لعام 2024

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2024



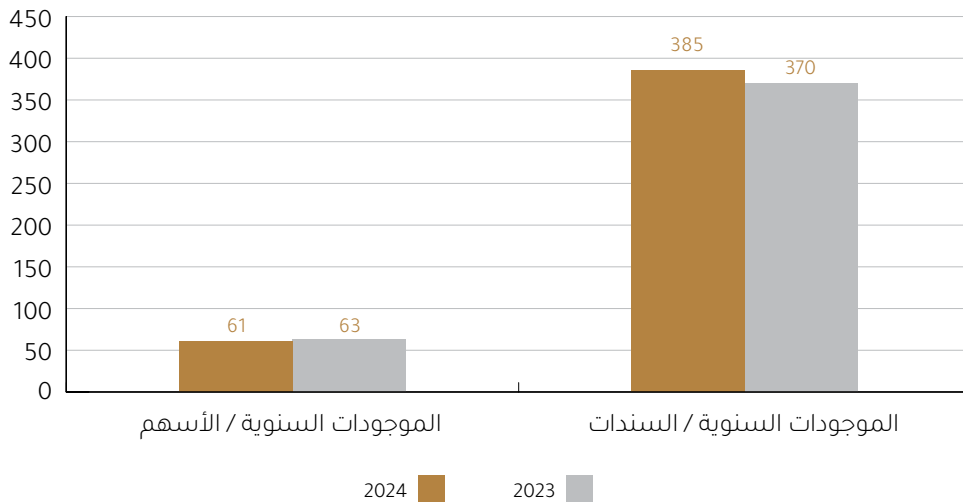
1. الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثمارات في مجال الأسهم والسندات في عام 2024 بلغ حجمها 447 مليون دينار، موزعة على الأسهم بمبلغ 61 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 385 مليون دينار، وذلك كما يعرضها الجدول رقم (5) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2024 مقارنة مع عام 2023:

جدول رقم (5)

لأقرب مليون دينار		البيان
عام 2023	عام 2024	
63	61	الموجودات المالية - الأسهم
370	385	الموجودات المالية - السندات
433	447	المجموع

رسم توضيحي رقم 3



2. التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2024 باتباع سياسة المنح المدروس للتسهيلات وفق المعايير المصرفية والجدارة الائتمانية، وذلك على قاعدة تمحيص طلبات العملاء وإخضاعها للتعليمات والسياسات المعتمدة سواءً تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة، وذلك كما يلي:

أ. التسهيلات المباشرة

مع أن البنك استمر في العام 2024 بالتركيز على برامج التمويل المختلفة وبرامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وغيرها وضاعف جهوده أيضا باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة، إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنباً للمخاطر الائتمانية، وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2024 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 1,265 مليون دينار مقابل 1,061 مليون دينار في عام 2023 بارتفاع بنسبة بلغت 19.2%.



ب. التسهيلات غير المباشرة

إدراكاً من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية، بوالص تحصيل، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال، وتأكيداً على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع آخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استدعت دراسة ومراجعة كل طلب تسهيلات بشكل دقيق، حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2024 وكما يلي:

جدول رقم (6)

البيان		لأقرب ألف دينار	
		عام 2024	عام 2023
الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل		157,986	258,470
الكفالات		27,433	41,847
المجموع		185,419	300,317

3. بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ. بيان الدخل

بلغ إجمالي الدخل خلال عام 2024 حوالي 88.5 مليون دينار والأرباح الصافية حوالي 27.0 مليون دينار بعد الضريبة.

ويبين الجدول رقم (7) التالي أهم بنود الإيرادات والنفقات المتحققه لعامي 2024 و2023

جدول رقم (7)

البيان	عام 2024	النسبة	عام 2023	النسبة
مجموع الإيرادات	180.396	100%	149.935	100%
الفوائد الدائنة	148.166	82%	123.075	82%
صافي العمولات	22.202	12%	19.919	13%
أرباح موجودات مالية	2.873	2%	2.828	2%
فروقات العملة وأخرى	7.156	4%	4.112	3%
مجموع النفقات	143.656	100%	116.764	100%
الفوائد المدينة	91.928	64%	70.397	60%
مصاريف إداريه وعمومية واستهلاكات	37.211	26%	35.313	30%
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	14.517	10%	11.054	9%
صافي الأرباح قبل الضريبة	36.740		33.170	
ضريبة الدخل	9.739		8.170	
صافي ربح السنة	27.002		25.000	



ب. بيان التغيرات في حقوق المساهمين

الأرباح بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2024 ما مجموعه 53.9 مليون دينار، مقابل 39.4 مليون دينار عن عام 2023

جدول رقم (8)

البيان	عام 2024	عام 2023
الرصيد في بداية السنة	62.8	51.0
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	26.5	24.6
(المحول) الى الاحتياطات	(2.8)	(2.5)
أرباح موزعة *	(10.0)	(10.0)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(0.3)	(0.3)
رسوم زيادة رأس المال - بالصافي بعد الضريبة	(0.1)	-
أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة	0.02	0.0
الرصيد في نهاية السنة	76.1	62.8

1. حقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين في نهاية عام 2024 مبلغ 250,1 مليون دينار أردني مقابل 212,4 مليون دينار أردني في عام 2023، بارتفاع نسبته 17.7% ويظهر الجدول رقم (9) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2024 و2023 كما يلي:

جدول رقم (9)

البيان	عام 2024	عام 2023
رأس المال المدفوع	125.0	100.0
الاحتياطي القانوني	39.9	37.1
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	4.9	8.8
أرباح مدورة	76.1	62.8
حقوق غير المسيطرين	4.3	3.8
الرصيد في نهاية السنة	250.1	212.4

2. أهم النسب والمؤشرات المالية للعام 2024

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2013 وحتى 2024 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 77%، ومجموع الموجودات بنسبة 171%، وودائع العملاء بنسبة 165%، والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 192%، وإجمالي الدخل بنسبة 157%، وهو ما يعكس حجم النشاط المصرفي المتزايد للبنك واستمرار اتجاهه التصاعدي المقرون بتثبيت دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي يجد له تجسيدا بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضها الجدول رقم (10):



لأقرب مليون دينار													البيان
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013		
												أ- النمو	
245.834	208.644	195.448	182.360	178.567	177.371	174.226	173.880	162.037	153.759	145.463	138.754	مجموع حقوق المساهمين	
125.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	رأس المال المدفوع	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال	
2,110.713	1,815.672	1,428.020	1,281.039	1,224.459	1,178.779	1,152.103	1,073.246	949.577	845.420	805.163	778.923	مجموع الموجودات	
1,371.464	1,178.580	881.705	792.518	766.815	764.775	747.519	676.100	622.817	584.076	561.391	517.866	ودائع العملاء	
1,370.174	1,147.993	849.620	843.215	784.786	720.093	638.708	683.708	568.277	485.064	497.569	468.907	القروض والتسهيلات الممنوحة	
												ب- الربحية	
88.5	79.5	63.694	53.757	51.654	53.459	50.081	52.430	47.100	39.200	35.683	34.426	إجمالي الدخل	
27.002	25.000	20.250	18.003	6.003	16.100	16.009	15.775	15.607	14.310	12.365	11.931	الربح للسنة (بعد الضريبة)	
10.00	10.00	10.00	12.00	-	11.00	11.00	10.00	8.00	7.00	7.00	8.00	الأرباح التقديرية الموزعة على المساهمين	



التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للعام القادم 2025

يلتزم البنك بتحقيق أهدافه المستقبلية من خلال خطة استراتيجية محكمة تأخذ بعين الاعتبار أهداف البنك الاستراتيجية على مختلف الأصعدة.

مركز مالي قوي ونمو في الأرباح:

يسعى البنك من خلال خطته الاستراتيجية إلى تعزيز مركزه المالي بشكل قوي آخذاً بعين الاعتبار إدارة المخاطر بأنواعها وذلك بهدف تحقيق عوائد مستدامة لمساهمي البنك.

الارتقاء بتجربة العملاء الرقمية:

إن الارتقاء بتجربة العملاء لا سيما المتعلقة بتوفير الحلول الرقمية التي تدعم تبسيط الإجراءات وسرعة إنجاز المعاملات تمثل أحد أهم أولوياتنا في المرحلة المقبلة.

التحول الرقمي كأحد أدوات تعزيز الكفاءة والانتاجية:

يسير البنك بخطى واثقة نحو التحول الرقمي على صعيد أتمتة العمليات الداخلية بهدف الوصول إلى بيئة عمل متطورة تدعم استخدام الموارد المتاحة بالشكل الأمثل وبما يسهم في خفض النفقات التشغيلية والوصول إلى بيئة عمل أكثر كفاءة وأعلى إنتاجية.

التوسع في مجالات خدمة العملاء:

يسعى البنك إلى تعزيز مركزه في السوق المحلي والتوسع في مجالات خدمات الدفع وخدمة كبار العملاء وإدارة الثروات من خلال بناء قاعدة عملاء متينة للوصول إلى الحصة السوقية المستهدفة، وذلك استناداً إلى البنية التحتية المتطورة التي تمكن البنك من بنائها خلال الأعوام القليلة السابقة.

منتجات مبتكرة:

يعمل البنك على إيجاد الحلول التمويلية والخدمات المبتكرة لخدمة عملائه من الأفراد والشركات بالإضافة إلى مواكبة آخر التطورات في مجال الصناعة المصرفية على الصعيد المحلي والعالمي.

اتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة وأي اتعاب اخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له

- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2024 مبلغ 67,270 دينار.
- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) لعام 2024 مبلغ 8,000 دينار.
- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد) لعام 2024 مبلغ 5,000 دينار.
- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) لعام 2024 مبلغ 17,000 دينار.
- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة بندار للتجارة والاستثمار) لعام 2024 مبلغ 20,000 دينار.



عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك عام 2024

1. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عددا لاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في	
				2023/12/31	2024/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2023/12/31
1	فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء	رئيس مجلس الادارة	سعودية	11,630,373	5,994,399	لا يوجد	لا يوجد
2	أيمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	اردنية	71,951	57,561	شركة مادبا للاستثمارات المالية	47,672
3	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو مجلس ادارة	اردنية	6,250	5,000	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد دريد أكرم عبداللطيف جراب	عضو مجلس ادارة	اردنية	12,500	10,000	لا يوجد	لا يوجد
5	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامه منير عوض فتاله	عضو مجلس ادارة	اردنية	6,250	5,000	لا يوجد	لا يوجد
6	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه	عضو مجلس ادارة	اردنية	10,024,607	8,019,686	لا يوجد	لا يوجد
7	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو مجلس ادارة	فلسطينية	11,775,783	9,420,627	لا يوجد	لا يوجد
8	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو مجلس ادارة	اردنية	39,648	31,719	لا يوجد	لا يوجد
9	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو مجلس ادارة	اردنية	6,375	5,100	لا يوجد	لا يوجد
10	السيد عادل غازي عادل عقل	عضو مجلس ادارة	اردنية	12,500	5,000	لا يوجد	لا يوجد
11	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو مجلس ادارة	اردنية	6,250	5,000	لا يوجد	لا يوجد

- لا يوجد أي من أعضاء مجلس الادارة يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.
- لا يوجد أي سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأعضاء مجلس الادارة غير ماورد بالجدول أعلاه



عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك عام 2024

1. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في		
				2023/12/31	2024/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2023/12/31	2024/12/31
1	منتصر عزت احمد ابو دواس	المدير العام	اردنية	1,023,125	600,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	طارق "محمد نزيه" محمد سكجها	مساعد مدير عام/ ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	اردنية	129,675	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	رمزي رضوان حسين درويش	مساعد مدير عام/ تسهيلات الشركات الكبرى	اردنية	145,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	مهندر زهير أحمد بوكه	مساعد مدير عام/ ادارة الخدمات المصرفية التجارية	اردنية	30,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي/ الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	جرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي/ دائرة الخزينة	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	هبة احمد حسن قاسم	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	عصام فخري رجب اسكندراني	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	ليليان مارتن توفيق كتن	مدير تنفيذي/ دائرة المخاطر	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	جهاد مازن محمد سعادة	مدير تنفيذي/ الدائرة الاستراتيجية وتطوير اساليب العمل والشؤون الادارية	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	عامر عاكف زكريا قوطه	مدير تنفيذي/ ادارة العمليات المركزية وادارة تكنولوجيا المعلومات	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
12	لانا منذر بشير السعودي	مدير تنفيذي/ ادارة الامتثال	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

- لا يوجد أي من أشخاص الادارة العليا يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.
- لا يوجد أي سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأشخاص الادارة العليا غير ماورد بالجدول أعلاه



عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اقارب أعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك عام 2024

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اقارب أعضاء مجلس الادارة (الزوجة والولاد القصر) والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في		
				2023/12/31	2024/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2023/12/31	2024/12/31
1	فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء - رئيس مجلس الادارة							
		زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		الاولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	أيمن شفيق فرحان جميعان - نائب رئيس مجلس الادارة							
		زوجة	اردنية	5,295	4,236	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		الاولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى - عضو مجلس الادارة							
		زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		الاولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد دريد أكرم عبد اللطيف جراب - عضو مجلس الادارة							
		زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		الاولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامه منير عوض فتاله - عضو مجلس الادارة							
		زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		الاولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه - عضو مجلس الادارة							
		زوج	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		اولاد قصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني - عضو مجلس الادارة							
		زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		الاولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت - عضو مجلس الادارة وجدان محمد ياسين خليل التلهوتي							
		زوجة	اردنية	144,161	115,329	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
		الاولاد القصر	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد



الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في		
				2023/12/31	2024/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2023/12/31	2024/12/31
9	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني - عضو مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	السيد عادل غازي عادل عقل - عضو مجلس الادارة	زوجة	اردنية	5,000	8,750	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي - عضو مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
				لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

- لا يوجد أي من اقارب أعضاء مجلس الادارة (الزوجة والاولاد القصر) يملكون أسهما في البنك، غير ما ورد في الجدول أعلاه.
- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الادارة (الزوجة والاولاد القصر) غير ماورد بالجدول أعلاه.

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك عام 2024

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اقارب اشخاص الادارة العليا (الزوجة والاولاد القصر) والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم مقارنة مع السنة السابقة

- لا يوجد أي من اقارب اشخاص الادارة العليا (الزوجة والاولاد القصر) يملكون أسهما في البنك.
- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لاقارب اشخاص الادارة العليا (الزوجة والاولاد القصر).

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2024

ملخص عن سياسة منح مكافآت / بدلات لأعضاء مجلس الادارة

يتقاضى رئيس واعضاء مجلس الادارة المكافآت السنوية وفقاً لما نص عليه قانون الشركات الاردني وتحدد بدلات اجتماعات المجلس واللجان والسفر والتنقلات وأي مزايا أخرى وطرق دفعها تبعاً للسياسة المعتمدة لصرف المكافآت والبدلات الخاصة بمجلس الادارة للبنك الاستثماري



يبين الجدول التالي المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2024

الرقم	الاسم	المنصب	بدل عضوية لجان / اجتماعات مجلس / دعم اضافي	المكافآت السنوية	اجمالي المزايا السنوية
1	السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا	رئيس مجلس الادارة	128,200	5,000	133,200
2	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	20,100	5,000	25,100
3	شركة عبد الرحيم جردانة يمثلها / السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو مجلس ادارة	22,200	5,000	27,200
4	مستودع الادوية الاردني يمثلها / السيد اسامة منير عوض فتاله	عضو مجلس ادارة	14,800	5,000	19,800
5	السيدة زينة نزار عبد الرحيم جردانه	عضو مجلس ادارة	19,300	5,000	24,300
6	بنك فلسطين يمثلها / السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو مجلس ادارة	14,000	5,000	19,000
7	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو مجلس ادارة	19,200	5,000	24,200
8	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو مجلس ادارة	25,200	5,000	30,200
9	السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	عضو مجلس ادارة	17,700	5,000	22,700
10	السيد عادل غازي عادل عقل	عضو مجلس ادارة	26,400	5,000	31,400
11	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو مجلس ادارة	20,800	5,000	25,800
	المجموع	-	327,900	55,000	382,900

- لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها لأعضاء مجلس الإدارة غير ما ورد بالجدول أعلاه.
- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الادارة على أي منافع عينية خلال عام 2024.
- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الادارة 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 خلال عام 2024.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2024

ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

يعتمد البنك على سياسة واضحة لاحتساب مخصص المكافآت وتوزيعها على الموظفين، والتي تعتمد على أساس العائد الفعلي المتحقق على حقوق الملكية مقارنة مع نسبة العائد المستهدف لنفس السنة، وبناءً على نتائج تقييم أداء الموظفين السنوي ومدى إنجاز الأهداف الموضوعة لهم، فيما يتم توزيع جزء من المكافآت الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية العليا كوحدة دفع مؤجلة وفقاً لسياسة البنك وذلك بناءً على نتائج قياس الأداء وفقاً لبطاقة الأداء المتوازن. Balanced Scorecard.



يبين الجدول التالي المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2024

الاسم	الوظيفة	معلومات عن الراتب (دينار أردني)		
		الراتب الاساسي السنوي	نفقات سفر/مياومات	المكافآت السنوية والمزايا الاخرى
منتصر عزت احمد ابودواس	المدير العام	673,120.000	4,500.000	375,000.000
طارق "محمدنزيه" محمد ممدوح" سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	170,866.667	600.000	78,740.047
رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	180,000.000	0.000	88,215.394
مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	174,166.667	2,125.000	66,262.901
محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	137,826.667	750.000	79,926.203
جيرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	122,400.000	0.000	56,051.176
عصام فخري رجب اسكندراني	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	64,133.333	0.000	26,000.361
ليليان مارتين توفيق كتن	مدير تنفيذي / دائرة المخاطر	65,866.667	0.000	23,592.223
هبة احمد حسن قاسم	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	95,866.667	1,400.000	40,263.158
جهاد مازن محمد سعادة	مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية	61,773.333	1,050.000	28,302.992
عامر عاكف زكريا قوطه	مدير تنفيذي إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات	79,733.333	0.000	27,302.632
لانا منذر بشير السعودي	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	68,000.000	0.000	0.000
المجموع		1,893,753.334	10,425.000	889,657.087
				2,793,835.421



التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام 2024

الرقم	اسم الجهة	المبلغ	الداعم
1	الديوان الملكي الهاشمي/ مبادرات ملكية	177,000	البنك الاستثماري
2	الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين	25,000	البنك الاستثماري
3	تبرع (طرف صناعي)	1,300	البنك الاستثماري
4	جمعية صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	10,000	البنك الاستثماري
5	مبادرة دعم وزارة التنمية الاجتماعية	25,499	البنك الاستثماري
6	مشروع الحدائق الخضراء	2,455	البنك الاستثماري
7	جمعية سما غزة	5,000	البنك الاستثماري
8	جمعية سنا لذوي الاحتياجات الخاصة	7,500	البنك الاستثماري
9	جمعية درب الأردن	826	البنك الاستثماري
10	مسرح البلد	40,000	البنك الاستثماري
11	مركز زها الثقافي	112,082	البنك الاستثماري
12	سوق خلنج	10,000	البنك الاستثماري
13	مؤسسة الملك حسين	23,200	البنك الاستثماري
14	جمعية متحف الأطفال الأردن	15,000	البنك الاستثماري
15	جمعية الملاذ للرعاية التلطيفية	5,000	البنك الاستثماري
16	نادي الجزيرة الرياضي	5,000	شركة بندار
	المجموع	464,862	

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك واقاربهم

يوجد عقود ومشاريع وارتباطات عقدها البنك مع أعضاء مجلس الادارة وأقاربهم كما يلي:

الشركة الالكترونية لأنظمة الحماية والحريق(الالكتروسيك) - السيد أيمن شفيق فرحان جميعان، نائب رئيس مجلس الادارة. عقود الصيانة مع شركة الكتروسيك:

- نظام الحريق: 4640 دينار
- نظام السرقة: 3712 دينار

لا يوجد أي عقود ومشاريع وارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

في قلب كل مجتمع نابض بالحياة، تكمن قصص إنسانية تلهمنا وتشكل نسيج حاضرننا ومستقبلنا. قصص عن أناس يكافحون، ويدعون، ويساهمون في بناء غد أفضل. وبوصفنا جزءاً لا يتجزأ من هذا المجتمع، فإننا نؤمن في الاستثماري (INVESTBANK) بأن المسؤولية الاجتماعية ليست مجرد شعارات ترفع، بل هي التزام راسخ تجاه كل فرد فيه، وسعي دؤوب لتمكينه وتحسين حياته.

لذا، تنطلق استراتيجيتنا للمسؤولية الاجتماعية من إيمان عميق بضرورة رد الجميل للمجتمع، والمساهمة في بناء مستقبل مشرق ومستدام. وتقوم هذه الاستراتيجية على محورين أساسيين: الأول هو دعم المشاريع البيئية، التي تعيد الحياة إلى أرضنا وتوفر مساحات خضراء تنعش روحنا، وذلك من خلال صندوق البيئة الخضراء (Green Fund)، أما المحور الثاني فهو مد يد العون لكل محتاج، ودعم العمل الخيري والإنساني في وطننا، وتمكين المجتمع المحلي من خلال صندوق الاستثماري للخير (INVESTBANK For Life).

نحن نؤمن بأن قطرات الخير التي نساهم بها، مهما بدت صغيرة، تلتقي لتشكّل نهراً من العطاء، يروي ظمأ المحتاجين، وينعش آمالهم. فمن خلال صندوق البيئة الخضراء، نساهم في حماية بيئتنا، ونزرع بذور الأمل في نفوس الأجيال



القادمة. ومن خلال صندوق الاستثماري للخير، نقدّم الدعم للمشاريع الخيرية والإنسانية، ونساهم في تحسين الظروف المعيشية للفئات الأقل حظاً.

إنّ استراتيجيتنا للمسؤولية الاجتماعية هي انعكاس لقيمنا ومبادئنا، التي تؤكّد على أهمية التكافل الاجتماعي، والعطاء المستدام، وبناء مجتمع أفضل للجميع. نحن ندرك أنّ مسؤوليتنا تتجاوز حدود العمل المصرفي، لتشمل بناء الإنسان، وتمكينه من تحقيق أحلامه وطموحاته.

صندوق البيئة الخضراء Green Fund

محمية ضانا

واصل الاستثماري دوره الحيوي والفعال لدعم محمية ضانا للمحيط الحيوي، والتي تُعدّ من أهم الكنوز البيئية في الأردن. وتأتي هذه المبادرة لمواجهة التحديات البيئية التي تُهدد المحمية، مثل الأمراض الفطرية وإصابات الخنافس والجفاف، والتي تسببت في فقدان آلاف الأشجار.

وساهم الاستثماري من خلال هذه المبادرة في تمويل زراعة 20 ألف شجرة محلية بالشاركة مع الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، بهدف استعادة التنوع البيولوجي في هذه المحمية الفريدة. كما وفرت المبادرة فرص عمل لأفراد المجتمع المحلي، ولها دور في تعزيز الوعي البيئي وتشجيع المشاركة المجتمعية في جهود حماية البيئة. ودعا البنك المواطنين من عملائه وغير العملاء للتبرع لصالح الجمعية الملكية لحماية الطبيعة، حيث قام بتخصيص عدد من القنوات الإلكترونية المختلفة لتسهيل عملية التبرع.

حدائق عمان الخضراء

للسنة الرابعة على التوالي، واصل الاستثماري دعم مبادرة "حدائق عمان الخضراء" في جبل عمان، وتم تنفيذ هذه المبادرة بالتعاون مع جمعية أصدقاء خضر وخضار، حيث ساهم البنك سابقاً في تأهيل حديقة عامة تشمل غابة بأسلوب "مياواكي"، ما يوفر للمجتمع المحلي مساحة خضراء آمنة للاستجمام والتواصل مع الطبيعة. وفي العام 2024، وسّع الاستثماري دعمه من خلال تمويل طباعة كتاب تلوين للأطفال يروي قصة مغامرة قطّة في الحديقة، سيتم تخصيص أرباح مبيعاته لتغطية تكاليف صيانة الحديقة، مما يعزز استدامتها لخدمة المجتمع المحلي. بالإضافة إلى ذلك، تم توزيع نسخ من الكتاب على موظفي البنك، بهدف تعزيز الوعي بالمبادرة وتشجيعهم على المشاركة في جهود المحافظة على البيئة.

حديقة ماعين

وقّع الاستثماري، اتفاقية مع مركز زها الثقافي لدعم جهود المركز في الحفاظ على الأشجار والشجيرات المحلية في حديقة ماعين العامة.

تهدف هذه الاتفاقية، إلى إحياء وزيادة أعداد النباتات المحلية في الحديقة، وذلك من خلال برامج إعادة التأهيل والزراعة. كما يشمل المشروع تنظيم دورات تدريبية لأفراد المجتمع المحلي، وخاصة النساء والشباب، حول كيفية العناية بهذه النباتات والحفاظ عليها.

وتمثل هذه المبادرة جزءاً من التزام الاستثماري بتعزيز الاستدامة البيئية والحفاظ على الموارد الطبيعية في الأردن من خلال توفير بيئة خضراء ومستدامة للأجيال القادمة وتعزيز الوعي البيئي بين أفراد المجتمع.

وكان لتعاون الاستثماري مع مركز زها الثقافي دوراً مهماً لتعزيز التعليم البيئي وتقديم المعرفة والخبرات التي تساعد على تحسين جودة الحياة في منطقة ماعين وتعزيز الارتباط بين المجتمع المحلي وبيئته.

صندوق الاستثماري للخير

Fabric Aid - سوق خلنج

قدم البنك الاستثماري دعمه لمبادرة سوق خلنج في منطقة سحاب، وذلك بهدف تعزيز الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية في المجتمعات المحلية وتقديم الدعم للفئات الأقل حظاً.



تمثل هذه المبادرة نموذجاً متميزاً للمسؤولية الاجتماعية للبنك، حيث يساهم في توفير متجر يقدم أكثر من 10,000 سلعة أساسية شهرياً بأسعار رمزية تتراوح بين 0.25 دينار و2 دينار، مما يتيح للمجتمع المحلي، الذي يضم حوالي 5,000 مستفيد شهرياً، الوصول إلى احتياجاتهم الأساسية بطريقة تحفظ كرامتهم.

وتعكس هذه المبادرة التزام الاستثماري بتحقيق أثر شامل ومستدام، حيث تساهم في التمكين الاقتصادي، والاستدامة البيئية، وتعزيز التماسك الاجتماعي.

درب الأردن

يدعم صندوق الاستثماري للخير جمعية درب الأردن على مدى عامين. وهدفت هذه المبادرة إلى صيانة جزء محدد من الدرب، يمتد من سد الملك طلال إلى خريبة السوق، والذي تم تبنيه في عام 2022 وتسميته على اسم المرحوم عبد الرحيم جردانة الذي عُرف عنه اهتمامه بالبيئة والحفاظ عليها.

وخلال فترة دعم هذا المشروع، شجع البنك موظفيه على المشاركة في الأنشطة التي تُفيد البيئة والمجتمعات المحلية المحيطة بالمسار، مثل تنظيم حملات تنظيف والمشاركة في مسيرات على طول المسار. كما ساهم البنك في دعم مسيرة درب الأردن السنوية، والتي تمتد على طول المسار من شمال المملكة إلى جنوبها.

وللمبادرة انعكاسات إيجابية تتمثل في تحسين ظروف الدرب وزيادة السياحة البيئية، مما يعود بالنفع على المجتمعات المحلية. كما تساهم في تعزيز مشاركة الموظفين وزيادة الوعي بأهمية الحفاظ على البيئة والتراث الثقافي.

مؤسسة الملاذ لدعم برنامج الرعاية التلطيفية

وقّع الاستثماري، وجمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية اتفاقية شراكة لتغطية تكاليف رعاية خمسة مرضى سرطان من خلال برنامج "الرعاية التلطيفية" الذي تقدمه المؤسسة.

وتهدف هذه الشراكة إلى المساهمة في تحسين نوعية وجودة حياة المرضى في المراحل الأخيرة من حياتهم في منازلهم وسط أسرهم. حيث يقوم البرنامج بالتخفيف من ألم ومعاناة المرضى، وتوفير العناية والرعاية الصحية التي يحتاجونها، بالإضافة إلى الدعم النفسي المقدم لهم ولعائلاتهم. وتشمل الخدمات التي تقدمها جمعية الملاذ: الدعم الطبي، التمريض، الاجتماعي، النفسي، والمشورة للمرضى وأسرهم في مرحلة الاحتضار والوفاة.

مسرح البلد

ضمن اتفاقيته الموقعة مع مسرح البلد، أحد أبرز المسارح المستقلة في الأردن، أسهم الاستثماري في تجديد صالة السينما في المسرح في منطقة الدوار الثالث وتجهيزها بأحدث أنظمة الصوت والإضاءة.

وتهدف هذه الاتفاقية إلى دعم الحركة الفنية والثقافية في الأردن، وتعزيز مكانة مسرح البلد كمركز إبداعي متعدد الأغراض يعمل على تعزيز أداء الفنانين الشباب من الأردن وتقديم أعمالهم، بالإضافة إلى توفير مساحة للتدريب والعروض للمساعدة في تقوية الحركات الثقافية.

وتشمل عملية التجديد تحديث أنظمة الصوت وإضاءة متطورة، إلى جانب تخصيص مساحات إضافية في المسرح لتقديم أعمال الفنانين الصاعدين، وتوفير مساحات للتدريب والعروض، بهدف تعزيز الحركات الثقافية والعروض الفنية.

متحف الأطفال لدعم مبادرات تعليمية مستدامة للأطفال

قدّم الاستثماري منحة لمتحف الأطفال الأردن لدعم صندوق "الزراعة" الذي يهدف إلى تعزيز الوعي البيئي والزراعي لدى الأطفال.

ويهدف المشروع إلى تطوير صندوق زراعة يحتوي على أدوات ومواد تعليمية تساعد الأطفال على تعلم أساسيات الزراعة بطريقة تفاعلية وممتعة. كما شمل المشروع تنظيم 30 ورشة عمل في متحف الأطفال تستهدف الأطفال من مختلف الفئات العمرية، بما في ذلك الطلاب من المدارس الحكومية ومدارس الأونروا والأطفال من الجمعيات الخيرية.



وخلال ورشات العمل تم توزيع 1,500 صندوق زراعة على الأطفال الأكبر سناً، بهدف تعليمهم عن الزراعة من خلال المفاهيم العلمية، بينما استمتع الأطفال الأصغر سناً بجلوسات سرد القصص التي تركز على الزراعة. وتضمنت كل ورشة عمل أنشطة زراعة عملية باستخدام صندوق الزراعة الجديد.

يأتي هذا المشروع استمراراً لنجاح صندوق الزراعة الأول وصندوق البيئة، اللذين أظهرتا تأثيراً إيجابياً كبيراً على تعلم الأطفال ومشاركتهم، حيث ساهم دعم البنك في تطوير منتج تعليمي مبتكر يعرّف الأطفال على الممارسات المستدامة والوعي البيئي.

من خلال تمويل صناديق الزراعة وورش العمل، يضمن البنك حصول الأطفال من المجتمعات الأقل حظاً على فرص تعليمية عملية، مما يعزز فضولهم ومعرفتهم بالزراعة والاستدامة.

صندوق الأمان

واصل الاستثماري شراكته مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام للسنة الثانية على التوالي، لتغطية التكاليف الدراسية الجامعية لـ 9 طلاب جامعيين من الطلبة المستفيدين من الصندوق.

وكان الاستثماري قد وقّع العام الماضي اتفاقية مع صندوق الأمان مدتها أربع سنوات بدأت العام الماضي ضمن برامج البنك لمسؤوليته الاجتماعية، والتي تستمر حتى العام 2026.

وأظهر تقرير أعده صندوق الأمان لمستقبل الأيتام حول الطلاب الذين تم دعمهم الاستثماري في العام الماضي 2024، أن نسبة المستفيدين من هذه المنح من الذكور بلغت 22%، فيما بلغت نسبة الإناث 78%. وحصلت محافظات الشمال على ما نسبته 50% من إجمالي الدعم، فيما توزع الباقي على العاصمة عمّان بنسبة 38%، والكرّك 12%.

مدرسة اليوبيل

تبرع الاستثماري لترميم وإعادة تأهيل مسكن طالبات مدرسة اليوبيل الذي لم يشهد أي تطوير منذ عام 1993، وهدف هذا الدعم إلى تحسين الظروف المعيشية للطالبات من خلال تجديد نظام الصرف الصحي، وتوفير أسرة جديدة، وتحسين الإضاءة، وتعزيز السلامة الهيكلية للمبنى.

وأسهم هذا الدعم في تحسين الظروف المعيشية للطالبات: من خلال توفير بيئة سكنية صحية وآمنة ومريحة، وتمكينهن من التركيز على دراستهن دون معاناة من سوء ظروف السكن، كما قد تشجع المرافق المحسّنة المزيد من الأسر على تسجيل بناتهن في المدرسة، فيما ستقلل البنية التحتية المطورة من الحاجة إلى الإصلاحات المتكررة، مما يضمن بقاء المبنى فعالاً من حيث التكلفة لسنوات.

سما غزة

قدّم الاستثماري تبرعاً لمنظمة سما غزة، بهدف إصلاح أسطح المنازل في مخيم غزة في جرش، تهدف هذه المبادرة إلى مساعدة 20 عائلة من خلال توفير مساكن آمنة لهم، بالإضافة إلى خلق فرص عمل لأفراد المجتمع المحلي للمشاركة في أعمال الإصلاح.

وهذه هي السنة الثانية على التوالي التي يدعم فيها البنك هذه المبادرة، حيث شهدت نجاحاً ملحوظاً ونتائج فعالة خلال السنة الأولى.



جمعية سنا لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة

كما تبرع البنك وللسنة الثانية على التوالي لجمعية سنا لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة، وذلك بهدف مساعدة 5 طلاب من ذوي الإعاقات الذهنية والنمائية من الأسر المحتاجة، حيث سيساهم في تغطية تكاليف تعليمهم وتأهيلهم.

ومن المتوقع أن يساهم هذا الدعم في تحسين القدرات المعرفية والاجتماعية لهؤلاء الأطفال، وتعزيز جودة حياتهم، وتخفيف العبء المالي عن أسرهم، إلى جانب تعزيز الوعي بأهمية دمج الأشخاص ذوي الإعاقة في المجتمع، وتوفير فرص تعليمية متكافئة للجميع.

مجموعة إدارة المخاطر

مجموعة ادارة المخاطر

حرصاً من مجلس ادارة البنك الاستثماري على ضمان استقلالية نشاط ادارة المخاطر في البنك وتطبيقاً لأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال فقد تم تشكيل الهيكل الاداري لادارة المخاطر ضمن المعطيات التالية:

أولاً: تشكيل لجنة لادارة المخاطر منبثقة عن مجلس الادارة:

تعمل هذه اللجنة ضمن ميثاق عمل معتمد يتضمن مهامها ومسؤولياتها ومن مهامها الرئيسية فيما يتعلق بإدارة المخاطر مايلي:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التأكد من ادارة البنك لمخاطره المختلفة بشكل كفؤ وتحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:
 - ◀ التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - ◀ إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - ◀ توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
 - ◀ التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير إلى مجلس الادارة حولها.
 - ◀ رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع سياسات إدارة المخاطر المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكّن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.
 - ◀ مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك ورفعها إلى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
 - ◀ مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة
 - ◀ التأكد من قيام الادارة بوضع إطار لتقييم المخاطر المختلفة ووضع نظام يربط بن المخاطر ومستوى راس مال البنك واستيفاء موافقة مجلس الادارة عليها.



- ◀ مناقشة وإقرار نتائج وتوصيات ورش العمل التي تعقد لمختلف وحدات البنك من حيث المخاطر التي تم التعرف عليها والإجراءات الرقابية والقدرة على التحمل والفجوات الرقابية الخاصة بملف المخاطر.
- ◀ المراجعة الدورية للتقارير/الاحصائيات الواردة من إدارة المخاطر والمتعلقة بإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية والمتعلقة بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) لدى البنك ومناقشتها.
- ◀ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ◀ التأكد من استقلالية إدارة المخاطر.
- ◀ مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات ومراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ◀ التأكد من وجود خطة لاستمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- ◀ التأكد من أن إدارة المخاطر تتمتع بالصلاحيات الكاملة لممارسة مهامها مع تقديم الدعم الكافي والمناسب لها لأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- ◀ تعزيز ثقافة إدارة المخاطر ضمن البنك.
- ◀ تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
- ◀ ضمان وجود حوكمة رشيدة لإدارة الأمن السيبراني في البنك.
- ◀ الموافقة والتوصية باعتماد استراتيجية وأهداف أمن المعلومات ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.
- ◀ الموافقة والتوصية باعتماد مستويات المخاطر المقبولة الخاصة بالأمن السيبراني ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد والتأكد من عدم وجود مخاطر سيبرانية تتجاوز حدود ومستويات المخاطر المقبولة.
- ◀ الإشراف على برنامج الأمن السيبراني لدى البنك واستراتيجيات وسياسات إدارة الأمن السيبراني.
- ◀ الموافقة والتوصية باعتماد سياسات وإجراءات الأمن السيبراني ورفع السياسات لمجلس الإدارة للاعتماد.
- ◀ تعزيز ثقافة ومعرفة الأمن السيبراني ضمن البنك.
- ◀ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لتحقيق متطلبات الأمن السيبراني.
- ◀ أن تكون لدى اللجنة المعرفة المناسبة بالتبعات القانونية والرقابية بخصوص مخاطر الأمن السيبراني.

ثانيا - استقلالية مجموعة إدارة المخاطر (إدارة منفصلة ولا تمارس اعمال تنفيذية يومية)

تتمتع مجموعة إدارة المخاطر باستقلالية، فهي تتبع الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، وتقوم مجموعة ادارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، هذا وبالإضافة الى ذلك تقوم الدائرة بالحصول على المعلومات من دوائر البنك الاخرى أو بالتعاون مع لجان البنك المختلفة؛ وذلك بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الادارة، وهي تعمل على تحديد وقياس ومراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك او من الممكن ان يتعرض لها، والتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثرها على أنشطة البنك المختلفة، والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك، بهدف تعظيم حقوق الملكية من خلال ما يلي:

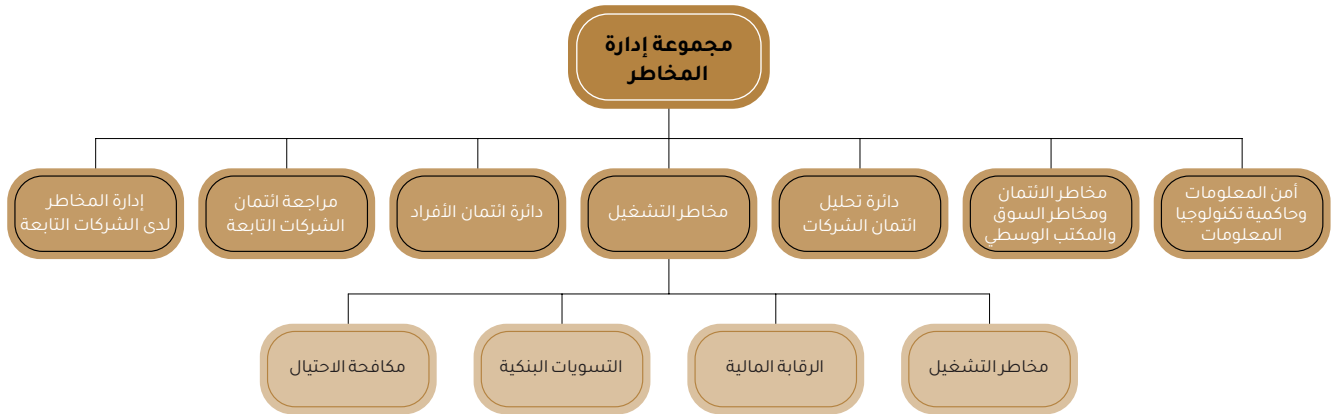
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- مراجعة اطار ادارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة انواع المخاطر.
- تثقيف الموظفين حول ادارة المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في اعداد ميزانية البنك التقديرية ورفع التوصيات اللازمة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة ونسخة الى الادارة التنفيذية العليا.



- إجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الظروف المختلفة.
- دراسة ومراجعة محفظة البنك الائتمانية للتأكد من انسجامها مع السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك، مع تحديد اثر اي منح جديد على نسبة كفاية راس المال حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.
- تحديد المخاطر لكل المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة والتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود، وانه تم وضع الإجراءات الكفيلة للسيطرة على هذه المخاطر ومراقبتها، ويشمل ذلك أيضا التعرف على المخاطر في حال التعديل على المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة القائمة لدى البنك.
- الاشراف على إعداد خطة استمرارية العمل والتأكد من فعاليتها.

ثالثا: الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر:

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه:



رابعا - لجنة إدارة المخاطر التنفيذية (Executive Risk Management Committee)

تم تشكيل لجنة (ERMC) وبحيث تكون برئاسة رئيس مجموعة إدارة المخاطر وبعضوية الادارة التنفيذية العليا للبنك وبما يشتمل على المدير العام (CEO). هذا وبالإضافة الى ذلك تعمل لجنة (ERMC) ضمن ميثاق عمل معتمد، وتهدف إلى:

- الإشراف على الاطار العام لإدارة جميع أنواع المخاطر التي قد تواجه البنك
- تعزيز ودعم البيئة الرقابية في البنك وخاصة فيما يتعلق بدور دائرة المخاطر
- التأكد من التنسيق بين الدوائر المختلفة في الأمور الخاصة بأعمال دائرة المخاطر

حيث تشمل مهامها الرئيسية مايلي:

- مناقشة أهم الأحداث / التطورات الخاصة بمخاطر البنك ومراجعة القوانين / التعليمات الجديدة بهذا الخصوص.
- مخاطر التشغيل:
- ◀ مناقشة ملفات مخاطر التشغيل ومناقشة التوصيات الناتجة عن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية (CRSA)
- ◀ مناقشة تقارير التقييم الذاتي للبيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
- ◀ التأكد على التزام جميع وحدات البنك للعمل على ابلاغ دائرة إدارة مخاطر التشغيل بأي أحداث/أخطاء تشغيلية.
- الاطلاع على ومناقشة وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- الاطلاع على ومناقشة نتائج اختبارات الاوضاع الضاغطة. (Stress Testing)



خامسا - الشركات التابعة

قامت مجموعة ادارة المخاطر بتطوير برنامج شامل لادارة المخاطر ضمن الشركات التابعة ليتضمن تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر. وبحيث تقوم دوائر الائتمان والمخاطر في الشركات التابعة برفع تقارير دورية الى مجموعة ادارة المخاطر لدى البنك

دائرة الامتثال

- دائرة الامتثال في البنك هي دائرة مستقلة عن كافة أنشطة البنك وأعماله الأخرى وتعتبر دائرة الامتثال حلقة الوصل بين البنك والهيئات الرقابية والتشريعية المختلفة وبشكل رئيسي البنك المركزي الأردني.
- يتبع المدير التنفيذي لدائرة الامتثال في البنك بشكل مباشر للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل غير مباشر للمدير العام في البنك وترفع الدائرة تقاريرها مباشرة الى لجنة الامتثال مع إرسال نسخة الى المدير العام.
- ترفع الدائرة تقاريرها مباشرة الى لجنة الامتثال مع إرسال نسخة الى المدير العام
- تتمتع وظيفة الامتثال بالدعم من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك لتتمكن من القيام بالأعمال المنوطة بها بكل كفاءة وفعالية وتقع ضمن خط الدفاع الثاني من منهجية خطوط الدفاع الثلاث المعتمدة في البنك.
- تم تشكيل دائرة الامتثال ورفدها بكوادر مؤهلة، وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص، حيث تقوم دائرة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة؛ وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، بما في ذلك توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال وتعميمها داخل البنك.
- تكون لدى موظفين الامتثال صلاحيات تمكنهم من الوصول إلى أي معلومة خاصة بالعمل دون إعاقة أو تأخير حيث لهم الحق في الاتصال مع أي موظف لدى البنك والحصول على أي معلومة قد تساعد في كشف المخالفات أو الأخطار والوصول إلى أي سجلات أو ملفات ضرورية في عملية الرقابة.

الوحدات التابعة لدائرة الامتثال

- وحدة مراقبة الامتثال.
- وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار التسليح.
- وحدة معالجة شكاوى العملاء.

مهام لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة

- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها وتقييم فعالية ادارة مخاطر الامتثال وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ضمان وجود سياسات خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية والحظر وبشكل يكفل قدرة وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب على أداء مهامها بفعالية استنادا الى تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأفضل الممارسات الدولية بالخصوص، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك وعلى مستوى المجموعة، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
- الاشراف على أعمال دائرة الامتثال ووحدة معالجة شكاوى العملاء، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.



- الاشراف على أعمال وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضمان وجود الآليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- اعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال في البنك وعلى مستوى المجموعة ومتابعة الانحرافات عن الخطة.
- مراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها وأعمال وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعلى مستوى المجموعة.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ومعالجة شكاوى العملاء في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وشكاوى العملاء بسرعة مناسبة وفعالية.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الاردني ما يخص دائرة الامتثال وأعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ووحدة معالجة شكاوى العملاء
- تقييم أداء مدير الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل مجلس الادارة، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
- اعتماد تقييم أداء موظفي دائرة الامتثال بعد تقييمهم من قبل مدير الامتثال.
- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ووحدة معالجة شكاوى العملاء في البنك وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- النظر في أي موضوع يحول إلى اللجنة من قبل المجلس.
- النظر في أي موضوع يتفق مع أهداف سياسة ومنهجية الامتثال.
- مراجعة تطبيق خطة الامتثال على مستوى المجموعة ومراقبة الانحرافات.
- اعتماد موازنة التدريب والانظمة الخاصة بدائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

مهام وحدة مراقبة الامتثال

- مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وتعتمد هذه السياسة من مجلس الادارة.
- مساعدة الإدارة التنفيذية العليا وموظفي البنك والشركات التابعة على تجنب أية مخاطر قد تنتج عن عدم الامتثال للأنظمة والتعليمات.
- تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول الأنظمة والقوانين والتعليمات المتبعة وإعلام الإدارة بأية تعديلات أو تحديثات تطرأ عليها.
- تزويد لجنة الامتثال المنيثقة عن مجلس الادارة بالنتائج التي يتم التوصل اليها في حال حدوث خرق لقانون معين او سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك وتزويد المدير العام بنسخة عنها.
- تقييم مخاطر الامتثال المتأصلة بأنشطة البنك والشركات التابعة وفقا لمنهجية معتمدة بما في ذلك مخاطر الامتثال المرتبطة بتطوير او استحداث منتج مصرفي جديد.
- تدريب وتثقيف جميع موظفي البنك والشركات التابعة حول مواضيع الامتثال.
- المشاركة في إعداد ميثاق السلوك المهني وسياسة الإفصاح وتضارب المصالح وسياسة الإبلاغ.



- التأكد من تقييد البنك بسياسة مراقبة الامتثال وذلك من خلال إجراء اختبارات حسب برنامج معد لهذه الغاية ورفع التقارير بالمخالفات إلى لجنة الامتثال ونسخة إلى المدير العام بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر الامتثال والاختبارات التي تم اجراءها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
- الاطلاع والموافقة على جميع العقود والاتفاقيات التي يتم إبرامها مع الجهات الخارجية.
- إبلاغ لجنة الامتثال في حال اكتشاف مخالفات ناجمة من عدم الامتثال وخصوصاً في حالة المخالفات التي تعرض البنك أو الشركات التابعة لعقوبات قانونية أو تعرضه لخسائر مالية كبيرة أو خسائر السمعة ويتولى مدير الامتثال مهمة إبلاغ البنك المركزي أو الجهات الرقابية بطبيعة المخالفة المكتشفة بناء على النهج المستند على المخاطر ومصفوفة المخاطر المعتمدة في البنك واعلام لجنة الامتثال والمدير العام والتأكد من قبل الإدارة التنفيذية أنه قد تم تطبيق الإجراءات والتدابير التصحيحية و/ أو التأديبية المناسبة.
- في حال ترشح أعضاء جدد لمجلس الإدارة تقوم الوحدة وبالتعاون مع امانة السر باستيفاء صورة عن طلبات الترشيح والتحقق من مدى انطباق معايير الملائمة والاستقلالية للمرشح لعضوية مجلس الإدارة.
- عقد دورات تدريبية وتوعية لموظفي البنك بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية / الخارجية وبشكل دوري.
- رفع التقارير لمصلحة الضرائب الأمريكية في الوقت المحدد.
- تحديث السياسات والإجراءات وتعميم النماذج عند حدوث أي تعديلات على قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية / الخارجية عند حدوث أي تعديلات على قانون الامتثال الضريبي.
- متابعة حسابات العملاء غير المتعاونين (Recalcitrant Accounts) بشكل ربعي ورفع التقارير والمستجدات اللازمة إلى لجنة الامتثال.
- مساندة الشركات التابعة وتوجيهها والاشراف عليها.

مهام وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار التسلح

تقوم وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب بالرقابة الحثيثة على جميع العمليات المصرفية لتفادي أية مخاطر قد تنشأ عن أية عمليات مشبوهة وغير قانونية، وذلك من منطلق الحرص على سمعة البنك، ومصلحة جميع العملاء، ووقف أية عمليات قد يكون لها صلة بغسل الأموال، أو تمويل الارهاب و/أو انتهاكات العقوبات الدولية.

وفي هذا الإطار فقد تم تبني العديد من الضوابط الفعالة من الأنظمة والتقارير التي تساعد في التخفيف والحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب وانتهاك العقوبات الدولية لتزويد وحدة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الإرهاب بجميع المعلومات المطلوبة للرقابة على الحركات والعمليات التي تتم من خلال الفروع واقسام البنك أولاً بأول، من خلال ما يلي:

- نظام آلي خاص لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب، للكشف عن أية عمليات مشبوهة أو غير اعتيادية على حسابات العملاء.
- نظام الآلي للتأكد من عدم انشاء أي علاقة مع عملاء مدرجين على القائمة الوطنية للإرهابيين وقوائم الحظر الدولية. OFAC, UN, EU, BOE.
- يقوم النظام الآلي بمضاهاة أسماء العملاء مع قوائم العقوبات العالمية والمحلية، من خلال فلترة عملاء البنك وبشكل مستمر للتأكد من عدم وجود حسابات لأي أشخاص وكيانات تم ادراجها على القائمة الوطنية للإرهابيين وقوائم الحظر الدولية. OFAC, UN, EU, BOE
- كما يعمل النظام وبشكل يومي وشهري بفحص اسماء العملاء الحاليين للتأكد من عدم ادراج اسم اي عميل لاحقا على القوائم الدولية والمحلية لضمان عدم التعامل مع اي اشخاص مدرجين.
- نظام فلترة آلي يقوم بفحص الحقول لرسائل SWIFT للتأكد من عدم وجود تعامل مع اشخاص مدرجين على القائمة الوطنية للإرهابيين وقوائم الحظر الدولية. OFAC, UN, EU, BOE



وحدة ادارة ومعالجة شكاوى العملاء

هي وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء تأسست استنادا لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (2012/56) والصادرة عن البنك المركزي بتاريخ 31 / 10 / 2012 وتتبع إداريا لدائرة الامتثال.

تتيح شكاوى العملاء الفرصة للبنك لتحسن مستوى أداء الخدمة من خلال الوقوف على اسباب الخل ومعالجته لنتمكن من الإرتقاء الى أعلى مستويات الخدمة ومساعدة العملاء وثقيفهم بالسياسات والقوانين المصرفية ليكون المشتكي مدركا لمدى رغبته بتقديم الشكوى.

تقوم الوحدة:

- باستقبال وتحليل شكاوى العملاء وتسجيلها على النظام الخاص بالشكاوى ومتابعتها.
- الرد على شكاوى العملاء ضمن إطار زمني محدد.
- اعداد التقارير الخاصة بشكاوى العملاء "ربع سنوي" والتي تتضمن إحصائية مجمعة بعدد الشكاوى والإجراءات المتخذة للحد من تكرار الشكاوى المقدمة وإرسالها الى الجهات المختصة.

تم توفير قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه مثل:

1. الإتصال الهاتفي عن طريق الرقم 65001515 - 962 + او من خلال ترك تسجيل صوتي ضمن الخيارات المتاحة عبر التسجيل الصوتي.
2. عبر البريد الالكتروني Clientcare@investbank.jo
3. عبر البريد العادي - 950601 الرقم البريدي 11195 عمان - الأردن.
4. من خلال مواقع التواصل الاجتماعي.
5. من خلال الحضور الشخصي.

مرفق أدناه احصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام 2024 عبر مختلف القنوات المتاحة:

التصنيف	عدد الشكاوى
الخدمات الإلكترونية	19
العمولات والرسوم	24
اسعار الفوائد/العوائد	5
سلوك التعامل المهني	38
بطاقات الدفع	12
حركات تزوير / احتيال	1
تسويق الخدمات والمنتجات	31
العقود وشروط التعامل	29
بيئة العمل	14
الحوالات	1
الضمانات والكفلاء	0
الحسابات	11
الاستعلام الائتماني	4
أخرى	3
المجموع	192

حيث تمت معالجة كافة الشكاوي وحلها ضمن سياسات وإجراءات البنك المتبعة واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة واجراء تعديل على النشرات التعريفية الموجودة بالفروع لتوعية العملاء بالطرق المتاحة لتقديم الشكاوى ووضع لوحات في الفروع تعرض رمز مسح ضوئي يتم من خلاله التعرف على الطرق المختلفة للعملاء لتقديم الشكاوى.



أبرز معالم الحوكمة المؤسسية في البنك ولجان مجلس الإدارة:

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (2023/2) الصادرة بتاريخ 2023/2/14 من قبل البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وحتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عمليه، فقد قام المجلس بإنشاء لجان وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، والتأكد من أن هذه اللجان لا تعيق العمل، وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة. وأن المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان، الا انه يبقى دائماً مسؤولاً عن أعمالها.

لاحقاً لتطبيق نظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات والانظمة المصاحبة لها وذلك بالتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني واطار العمل COBIT الصادر عن مؤسسة التدقيق والرقابة على نظم المعلومات ISACA وحرصاً من البنك على تطبيق أفضل ممارسات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والانظمة المصاحبة لها، فقد واصل البنك تحقيق مستويات نضوج مرتفعة تتخطى درجة النضوج المقررة من قبل البنك المركزي الأردني مع الحرص المستمر على المراجعة الدورية والتطوير المستمر لنظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2) تاريخ 2023 / 02 / 14، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقد تم الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك وتم نشره على الموقع الالكتروني الخاص بالبنك www.investbank.jo علماً بأن البنك الاستثماري يلتزم بتطبيق ما جاء في الدليل، كما تم تعديل موثائق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات والذي يحتوي على المعلومات التي تهم أصحاب المصالح.

تتضمن الحوكمة المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها:

- أن البنك لديه علاقات واضحة مع الجهات المعنية فيه كمجلس الإدارة والمساهمين والعملاء والموظفين حيث تنصب تلك العلاقة على متابعة الاستراتيجية العامة لعمل البنك بما في ذلك الوسائل المناسبة لتحقيق اهدافه.
- معاملة المساهمين لديه بالتساوي ووفق الأنظمة والتعليمات السارية.
- امداد المساهمين بالمعلومات والبيانات حول البنك ونشاطاته وانجازاته.
- متابعة قيام اعضاء مجلس الادارة بواجباتهم تجاه المساهمين والبنك.

وحتى تكون لهذه الحوكمة المؤسسية فعاليتها وتقوم بما هو مناط بها على مستوى مجلس إدارة البنك، فلا بد من الإشارة إلى والتأكيد على ما يلي:

اولاً: مجلس الإدارة

هناك مهام على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

- الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
- 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.
- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.



- يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، 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.
- 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.
- على المجلس أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental & Social Policy)
- 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.
- 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.
- التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم بأعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصية.
- تشكيل اللجان المختلفة المعنية بمتابعة حسن إدارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الإدارة خلال العام 2024 (7) اجتماعات.

ثانياً: رئيس مجلس الإدارة

من أجل ضمان فعالية الحوكمة المؤسسية في البنك فإن على رئيس مجلس الإدارة ان يقوم بعدة امور منها:

- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- 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.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.
- التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيهية، بحيث يراعى الخلفية المصرفية للعضو.



اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أولاً: لجان الحوكمة المؤسسية

1. لجنة الحوكمة المؤسسية:

تقوم اللجنة بالإشراف على ممارسات الحوكمة المؤسسية في البنك بما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية الأخرى، وضمان توفر مقومات ومُتطلبات الحوكمة في البنك.

أ. مهام لجنة الحوكمة المؤسسية:

- مراجعة مبادئ وسياسات الحوكمة المؤسسية وتحديثها بشكل دوري او كلما اقتضت الحاجة والتوصية بالتعديلات لمجلس ادارة البنك لاعتمادها والموافقة عليها.
- الإشراف على الإطار العام وخطوات الإعداد لخطة البنك الإستراتيجية.
- تقييم أداء البنك من خلال الإشراف على إصدار تقرير الحوكمة وتقرير الإستدامة سنوياً وتضمينه بالتقرير السنوي.
- 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 البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- تزويد البنك المركزي الأردني بكتاب موقع من جميع أعضاء اللجنة يؤكد توافق دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني او عند اجراء اي تعديل لاحق.
- إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.

ب. صلاحيات لجنة الحوكمة المؤسسية:

- يحق للجنة طلب الإستشارة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- الحصول على أي معلومة تدخل ضمن نطاق عملها.

ج. تكوين اللجنة

تتألف اللجنة من رئيس مجلس الإدارة واثنين من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، وكما يلي:

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2024
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	غير مستقل	عضو	لا يوجد
السيد عادل غازي عادل عقل	مستقل	عضو	لا يوجد

- عقدت اللجنة خلال عام 2024 (4) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة.
- وتضم أيضاً كل من:
- مقرر اللجنة السيد جهاد مازن محمد سعادة، مدير تنفيذي / الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية
- أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.



2. لجنة التدقيق:

أ. مهام اللجنة:

تتركز مهامها بمساعدة مجلس الإدارة على إنجاز مسؤولياته الاشرافية المتعلقة بعمليات الابلاغ المالي، والتأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ومدى الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية، ونطاق أعمال المدقق الخارجي، مراجعة تقارير السلطات الرقابية، والإشراف على أعمال التدقيق الداخلي وبشكل خاص اعتماد خططه والاطلاع عليها، ومناقشة ملاحظاته وتوصياته ومتابعة تنفيذها، والتأكد من استقلاليته وموضوعيته، بالإضافة الى التأكد من قيام البنك بالعمليات والإجراءات المختلفة الخاصة بمراقبة امثاله للقوانين والتعليمات النافذة.

ب. صلاحيات اللجنة:

التوصية الى مجلس الادارة بتعيين/إنهاء خدمات وتقييم رئيس ادارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل المجلس.

تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي، وإنهاء عمله، وأتعابه، وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة الى تقييم استقلاليته، أخذه بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

ج. تكوين اللجنة

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين تكون غالبية الأعضاء بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وكما يلي:

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2024
السيد عادل غازي عادل عقل	مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	غير مستقل	عضو	لا يوجد
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	مستقل	عضو	لا يوجد

◀ عقدت اللجنة خلال عام 2024 (6) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتضم أيضا كل من:

◀ مقرر اللجنة السيد عصام فخري رجب اسكندراني - رئيس إدارة التدقيق الداخلي.

◀ أمين سر لجنة التدقيق الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق - امين سر مجلس الإدارة.

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعنى هذه اللجنة بتسمية أعضاء مجلس الإدارة، وتحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة، وتقييم فعالية أداء المجلس.

أ. مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

مهامها على مستوى مجلس الادارة:

- ◀ تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية مجلس الادارة.
- ◀ تحديد اذا ما كان العضو يملك صفة الاستقلالية.
- ◀ تقييم المجلس ككل ولجانه المنبثقة عنه وأعضاء مجلس الادارة.
- ◀ التوصية الى مجلس الادارة بنفقات وامتيازات واجور أعضاء مجلس الادارة.
- ◀ الاشراف على حضور أعضاء المجلس لدورات وندوات تدريبية تتعلق بالمواضيع المصرفية.
- ◀ تقييم فعالية السلوك المهني ومدى امثال أعضاء مجلس الادارة للسياسات والاجراءات.



مهامها على مستوى الادارة التنفيذية العليا:

- التوصية بتعيين المدير العام وقبول استقالته وانهاء خدماته.
- تقييم اداء المدير العام وفق اسس محددة ومعتمدة ورفع النتيجة للمجلس.
- اعتماد نظام تقييم لقياس اداء اداري البنك.
- تحديد احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية.
- اعتماد خطة للاحلال الوظيفي.
- الافصاح عن ملخص سياسة المكافآت بالتقرير السنوي.
- اضافة الى مراجعة السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب سنوياً.

ب. صلاحيات اللجنة:

- طلب اي بيانات او معلومات من البنك تدخل ضمن نطاق عملها.
- يحق للجنة طلب الاستشارة القانونية او المالية او الادارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.

ج. تكوين اللجنة

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة اعضاء من مجلس الادارة غير التنفيذيين، ويكون اغلبهم من الأعضاء المستقلين وكما يلي:

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2024
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا	غير مستقل	عضو	لا يوجد
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	مستقل	عضو	لا يوجد

- عقدت اللجنة خلال عام 2024 (5) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة.
- وتضم أيضا كل من:

- مقرر اللجنة السيدة هبة أحمد حسن قاسم رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية
- امين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق

4. لجنة إدارة المخاطر:

فيما يتعلق بإدارة المخاطر تهدف اللجنة للتأكد من ان كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك؛ او من الممكن ان يتعرض لها، يتم التعامل معها بشكل كفو، للتخفيف من اثرها على أنشطة البنك المختلفة، والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية البنك، بهدف تعظيم حقوق الملكية، والمحافظة على نمو البنك، ضمن اطار المخاطر المعتمد.

أ. مهام اللجنة:

- التحقق من وجود اطار عام واستراتيجيات شاملة لإدارة المخاطر وسياسات وإجراءات عمل وأدوات لإدارة المخاطر لدى البنك ومراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التحقق من فعالية إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر واعتمادها.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة لدى البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك والتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة.



- التأكد من استقلالية ادارة المخاطر ومن أنها تتمتع بالصلاحيات الكاملة لممارسة مهامها مع تقديم الدعم الكافي والمناسب لها والاشراف على اداء ادارة المخاطر والتأكد من وجود الخبرات والموارد المؤهلة والكافية لأداء مهامها وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تعزيز ثقافة ادارة المخاطر ضمن البنك ومواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر مثل التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر الرئيسية، إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
- تزويد مجلس الادارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهةها.

ب. صلاحيات اللجنة:

- التوصية الى مجلس الادارة بتعيين وانهاء خدمات وتقييم مدير ادارة المخاطر، وتحديد راتبه ومزاياه وقرار ترفيعه، على ان يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالته او انهاء خدماته.

تكوين اللجنة:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون أغلبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من أعضاء المجلس المستقلين

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2024
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى	غير مستقل	عضو	لا يوجد
السيد/ عادل غازي عادل عقل	مستقل	عضو	لا يوجد

- عقدت اللجنة خلال عام 2024 (5) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتضم أيضا كل من:

- مقرر اللجنة السيدة ليليان مارتن توفيق كتن، مدير تنفيذي ادارة المخاطر.
- أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

5. لجنة الامتثال:

يتم اعتماد ميثاق لجنة الامتثال من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل الحوكمة المؤسسية، وتتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل، وتجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة

أ. مهام اللجنة:

- ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها وتقييم فعالية ادارة مخاطر الامتثال وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ضمان وجود سياسات خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية والخطر، وبشكل يكفل قدرة وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب على أداء مهامها بفعالية استنادا الى تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأفضل الممارسات الدولية بالخصوص، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب مرة واحدة على الأقل سنوياً.



- ◀ الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومعالجة شكاوي العملاء في البنك، والحرص على قيام الادارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوي العملاء بسرعة مناسبة وفعالة
- ◀ الاشراف على أعمال دائرة الامتثال ووحدة معالجة شكاوي العملاء، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- ◀ الاشراف على اعمال وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الادارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيلات العمل المالي
- ◀ اعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال في البنك وعلى مستوى المجموعة ومتابعة ومراجعة تطبيق الخطة على مستوى المجموعة ومراقبة الانحرافات
- ◀ مراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها وأعمال وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وعلى مستوى المجموعة.
- ◀ مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الاردني ما يخص دائرة الامتثال وأعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ووحدة معالجة شكاوي العملاء
- ◀ تقييم أداء مدير الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل مجلس الادارة، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
- ◀ اعتماد تقييم أداء موظفي دائرة الامتثال بعد تقييمهم من قبل مدير الامتثال.
- ◀ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال ووحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ووحدة معالجة شكاوي العملاء في البنك وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ◀ النظر في أي موضوع يحوّل إلى اللجنة من قبل المجلس.
- ◀ النظر في أي موضوع يتفق مع أهداف سياسة ومنهجية الامتثال.
- ◀ اعتماد موازنة التدريب والانظمة الخاصة بدائرة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ب. صلاحيات اللجنة:

- ◀ تتمتع اللجنة بكافة الصلاحيات التي تمكنها من الاطلاع على كافة المعلومات.
- ◀ يحق للجنة طلب الاستشارة القانونية أو المالية أو الادارية أو الفنية من أي مستشار خارجي، على ألا تزيد كلفة الاستشارة عن (10) آلاف دينار أردني والحصول على موافقة مجلس الادارة في المبالغ التي تزيد عن ذلك.
- ◀ يحق للجنة طلب أي موظف من البنك للحصول على استشارته في موضوع محدد، وذلك من خلال مخاطبة الرئيس التنفيذي/المدير العام.
- ◀ تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين / قبول استقالة أو إنهاء خدمات مدير دائرة الامتثال على ان يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على الاستقالة او إنهاء الخدمات، وللبنك المركزي الأردني استدعاء مدير الامتثال للتحقق من أسباب الاستقالة او إنهاء الخدمات.



ج. تكوين اللجنة

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ومن بينهم عضو مستقل وكما يلي:

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2024
السيدة/ زينة نزار عبدالرحيم جردانه	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
الدكتور/ نعيم عمر نعيم عبدالهادي	مستقل	عضو	لا يوجد
السيد/ دريد أكرم عبداللطيف جراب	غير مستقل	عضو	لا يوجد

◀ عقدت اللجنة خلال عام 2024 (5) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة. وتضم أيضا كل من:

- ◀ مقرر اللجنة السيدة لانا منذر بشير السعودي، مدير تنفيذي ادارة الامتثال
- ◀ أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

6. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تهدف هذه اللجنة الى تطوير وتحسين حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يتواءم مع الأهداف الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الرقابية بهذا الصدد.

أ. مهام اللجنة:

- الاشراف على نظام حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك وذلك من خلال القيام بما يلي:
- ◀ اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية.
- ◀ مراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بشكل يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- ◀ اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومصفوفة المسؤوليات اتجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- ◀ إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
- ◀ الاطلاع على تقارير التدقيق وتقارير عدم الامتثال الخاصة بتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

ب. صلاحيات اللجنة:

اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، وضع الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، اعتماد مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومصفوفة المسؤوليات، والتأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك. كما تقوم اللجنة بمراقبة موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك والاشراف العام عليها. كما تتولى اللجنة التوجيه والإشراف على تطوير دليل الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومراقبة تطبيقه.



ج. تكوين اللجنة:

تتألف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، من اربعة أعضاء من المجلس، على ان يكون من بينهم عضو مستقل وكما يلي:

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2024
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد / اسامة منير عوض فتاله	غير مستقل	عضو	لا يوجد
الدكتور/ نعيم عمر نعيم عبدالهادي	مستقل	عضو	لا يوجد
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت	مستقل	عضو	لا يوجد

◀ عقدت اللجنة خلال عام 2024 (4) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة.

وتضم أيضا كل من:

◀ مقرر اللجنة السيد رياض زكي صادق جزماوي، مدير دائرة امن المعلومات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات.

◀ أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق

7. اللجنة العليا للتسهيلات

أ. مهام اللجنة:

من اهم مهامها النظر في تنسيب الادارة التنفيذية للقرارات الائتمانية، والموافقة على التسهيلات ضمن صلاحياتها، والتنسيب الى مجلس الادارة بخصوص القرارات الائتمانية التي تحتاج الى قرار من مجلس الادارة، القيام بأي امور اخرى توكل للجنة من مجلس الادارة، بما لا يتعارض مع صلاحيات لجنة التسهيلات الواردة في تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك النافذة.

ب. صلاحيات لجنة التسهيلات العليا

صلاحيات لجنة التسهيلات العليا	المبالغ بالدينار الاردني و/أو ما يعادلها بالعملات الاخرى
منح بدون ضمانات	10 مليون
منح مقابل تأمينات نقدية*	20 مليون
منح مقابل ضمانات مقبولة من 50 % واقل من 100 %	12 مليون
منح مقابل ضمانات مقبولة 100 % او اكثر	15 مليون
منح تسهيلات غير مباشرة	10 مليون

* صلاحيات منح تسهيلات مباشرة وغير مباشرة مقابل تأمينات نقدية وبحد أقصى (20) مليون دينار اردني او ما يعادلها بالعملات الاخرى

** منح التسهيلات للجهات الحكومية و/او بكفالتها او المملوكة من قبلها او الجهات شبه الحكومية او مقابل تعهد بالدفع من قبل الحكومة للمبالغ التي تزيد عن 35 مليون دينار للعميل الواحد وبحيث لا يزيد رصيد التسهيلات المباشرة الممنوحة من قبل البنك للجهات الحكومية عن 20% من اجمالي اصول البنك بحسب الميزانية العمومية الموحدة، يتم احتسابها بنهاية كل ربع سنوي.

ج. تكوين اللجنة:

وتتألف اللجنة العليا للتسهيلات من خمسة أعضاء من مجلس الادارة كما يلي:

1. شركة عبدالرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى "رئيسا".
2. السيد أيمن شفيق فرحان جميعان "عضوا".
3. السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه "عضوا".
4. شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله "عضوا".
5. السيد دريد أكرم عبداللطيف جراب "عضوا".



وتتضمن ايضاً كل من:

- ◀ مقرر اللجنة: السيد علاء هلال محمد عودة -مدير دائرة تحليل ائتمان الشركات.
 - ◀ أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق
 - ◀ كما يدعى لحضور اجتماعاتها السيد المدير العام.
- وعقدت اللجنة خلال عام 2024 (17) اجتماع.

ثانياً: اللجان الاخرى:

لجنة الاستثمار:

يتولى مجلس الادارة حسب المادة (1) من الفصل الثاني من السياسة الاستثمارية، مسؤوليات وصلاحيات تشكيل لجنة الاستثمار، وتحديد صلاحياتها، والتي تتولى اتخاذ القرارات الاستثمارية بالدينار الاردني والعملات الاجنبية.

مهام وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها كما يلي:

1. المحافظة على مركز مالي سليم وقوي للبنك من حيث الربحية، السيولة وكفاية رأس المال.
2. توافق القرار الإستثماري مع إدارة سيولة البنك وإدارة كفاية رأس المال.
3. تحقيق دخل سنوي من الفوائد على السندات ومن توزيعات الأرباح من الجهات التي يساهم البنك في رؤوس أموالها.
4. تحقيق ارباح رأس مالية للبنك ناتجة عن عملية شراء وبيع الادوات الاستثمارية المختلفة.
5. تقوية المركز المالي للبنك نتيجة النمو الحقيقي في راس المال المستثمر للشركات التي يساهم البنك في رؤوس أموالها.
6. تحسن مقدرة البنك على ادارة موجوداته/مطلوباته بالعملات الاجنبية وبالدينار الاردني بما يتناسب مع مستويات المخاطر المقبولة وقدرة البنك على تحمل المخاطر.
7. المحافظة على مستويات سيولة مقبولة مع الاخذ بعين الاعتبار سياسة لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، تعليمات البنك المركزي بخصوص السيولة، حيث تم وضع محددات الاستثمار بما يتناسب مع حجم المركز المالي والأصول السائلة.
8. المحافظة على كفاية رأس المال، وضمان عدم تأثرها سلباً بسبب الإفراط في أنشطة استثمارية ذات أوزان مرجحة مرتفعة.
9. تنويع استثمارات البنك في رؤوس أموال الشركات للحد قدر الامكان من عنصر المخاطرة، وذلك من خلال تنويع اموال البنك المخصصة للاستثمار في ادوات الملكية على مختلف القطاعات الاقتصادية والاسواق المالية المتاحة.

صلاحيات اللجنة:

- ◀ تفويض المدير العام بالمصادقة على تسمية ممثلي البنك في الهيئات العامة العادية وغير العادية للشركات.
- ◀ تفويض أي من المهام والصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية (المدير العام، مدير الخزينة).
- ◀ تفويض اللجنة التنفيذية و الإدارة التنفيذية بالاككتاب في السندات و اسناد القروض الصادرة عن الشركات وشراء اذونات الخزينة وبيعها او خصمها و إبرام اتفاقيات اعادة الشراء.
- ◀ لا تمتلك اللجنة صلاحيات تنفيذية في عمليات الإستثمار إمتثالاً إلى أفضل ممارسات الحوكمة.



تكوين اللجنة:

تتألف لجنة الاستثمار من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة كما يلي:

- ◀ السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا "رئيسا".
- ◀ السيد أيمن شفيق فرحان جميعان "عضوا".
- ◀ شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني "عضوا".
- ◀ السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني "عضوا".
- ◀ السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب "عضوا".
- ◀ وعقدت اللجنة خلال عام 2024 (3) اجتماعات بحضور كامل الأعضاء.

وتتضمن أيضا كل من:

- ◀ مقرر اللجنة: السيد جرير نائل جميل العجلوني مدير تنفيذي دائرة الخزينة.
- ◀ أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.
- ◀ كما يدعى لحضور اجتماعاتها السيد المدير العام.



البيانات المالية الموحدة

بذوار بيشريه



فيرتيغو - 2019

قام فريق فيرتيغو جرافيتي الكولومبي، المكوّن من أربعة فنانين حضريين، برسم هذه الجدارية التي تجسد حواراً بين الثقافة الأردنية والكولومبية، ولما لدى البلدين من قواسم مشتركة كأهمية المزارع وارتباطه بالأرض، حيث قامت بتصوير مزارع أردني في غابة "وادي كوكورا" الكولومبية.

مرج الحمام



الصفحة	جدول المحتويات
96 - 92	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة
97	قائمة المركز المالي الموحدة
98	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
99	قائمة الدخل الشامل الموحدة
101 - 100	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
102	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
219 - 103	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مدقي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي البنك الإستثماري - شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للبنك الإستثماري ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2024، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة في المملكة الأردنية الهاشمية. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أموار التدقيق الهامة	- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
----------------------	------------------------------------

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.



قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل. آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة	أمر التدقيق الهامة
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ● اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ● قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. ● قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> ◀ الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. ◀ منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. ◀ معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ◀ إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (2 و3) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (9) كما هو واجب التطبيق وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.</p>



أُمُور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأُمُور التدقيق الهامة
<ul style="list-style-type: none"> ● وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات ● قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47). ● قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة. ● قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولية رقم (7) ورقم (9) المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية. 	

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحته لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإنّ مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحوكمة.



مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤوله عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تتعلق بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو وحدات الأعمال في المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.



كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، والتي تتوافق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.



قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2024

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
137,598,457	174,119,045	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
46,206,056	64,509,497	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,088,366	6,044,888	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,799	170,540	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
63,441,895	61,162,391	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
369,724,473	385,208,613	9	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,060,853,398	1,264,770,101	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
31,440,219	32,723,549	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,815,941	4,580,059	12	موجودات غير ملموسة
4,068,172	5,135,665	14	حق استخدام أصول مستأجرة
19,943,770	18,774,164	21	موجودات ضريبية مؤجلة
71,343,006	93,514,422	13	موجودات أخرى
1,815,526,552	2,110,712,934		
145,188	-	50	موجودات محتفظ بها للبيع
1,815,671,740	2,110,712,934		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
52,081,563	70,579,987	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,178,579,654	1,371,464,124	16	ودائع عملاء
56,464,360	53,230,164	17	تأمينات نقدية
257,376,326	285,651,671	18	أموال مقترضة
17,720,000	29,700,000	19	اسناد قرض
3,104,073	4,376,690	14	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
680,760	884,004	20	مخصصات متنوعة
8,228,335	7,967,802	21	مخصص ضريبة الدخل
1,345,153	766,844	21	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27,660,513	35,978,975	22	مطلوبات أخرى
1,603,240,737	1,860,600,261		
335	-	50	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,603,241,072	1,860,600,261		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
100,000,000	125,000,000	23	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
37,075,439	39,856,131	24	الاحتياطي القانوني
8,766,780	4,888,338	25	احتياطي تقييم الموجودات المالية
62,801,714	76,089,432	26	أرباح مدورة
208,643,933	245,833,901		مجموع حقوق مساهمي البنك
3,786,735	4,278,772	28	حقوق غير المسيطرين
212,430,668	250,112,673		مجموع حقوق الملكية
1,815,671,740	2,110,712,934		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2023	2024		
دينار	دينار		
123,074,611	148,165,745	29	الفوائد الدائنة
(70,396,821)	(91,928,187)	30	الفوائد المدينة
52,677,790	56,237,558		صافي إيرادات الفوائد
19,919,312	22,201,550	31	صافي إيرادات العمولات
72,597,102	78,439,108		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
967,840	894,887	32	أرباح عملات أجنبية
-	(6,452)	9	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
508,145	722,674	33	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,320,342	2,156,503	8	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3,144,347	6,261,326	34	إيرادات أخرى
79,537,776	88,468,046		إجمالي الدخل
(20,313,782)	(20,515,449)	35	نفقات الموظفين
(3,667,863)	(4,381,910)	14 و 12	استهلاكات وإطفاءات
(11,331,575)	(12,312,260)	36	مصاريف أخرى
764,237	(1,773,525)	13	(مصرفوف) مسترد من مخصص العقارات المستملكة
(11,283,195)	(12,270,667)	10	مصرفوف خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(261,909)	(45,618)	37	مصرفوف خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية والبنود خارج قائمة المركز المالي
(273,448)	(428,211)	20	مخصصات متنوعة
(46,367,535)	(51,727,640)		إجمالي المصروفات
33,170,241	36,740,406		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(8,170,189)	(9,738,804)	21	ضريبة الدخل
25,000,052	27,001,602		صافي الربح للسنة
0			العائد إلى:
24,628,584	26,512,753		مساهمي البنك
371,468	488,849	28	حقوق غير المسيطرين
25,000,052	27,001,602		
دينار / سهم	دينار / سهم		
0.246	0.259	38	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2023	2024	
دينار	دينار	
25,000,052	27,001,602	صافي ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
2,008,094	(4,202,202)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
2,008,094	(4,202,202)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
27,008,146	22,799,400	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
26,636,828	22,310,771	مساهمي البنك
371,318	488,629	حقوق غير المسيطرين
27,008,146	22,799,400	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي البنك					حقوق مساهمي البنك		رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع	كما في 1 كانون الثاني 2024
		مجموع حقوق المساهمي البنك	أرباح مدورة	الاختصاصات		رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع				
				دينار	دينار		تقييم موجودات مالية - بالصافي	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
212,430,668	3,786,735	208,643,933	62,801,714	8,766,780	37,075,439	100,000,000				ربح السنة
27,001,602	488,849	26,512,753	26,512,753	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة
(4,202,202)	(220)	(4,201,982)	-	-	(4,201,982)	-	-	-	-	
22,799,400	488,629	22,310,771	26,512,753	(4,201,982)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(323,540)	323,540	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متقول للأرباح المدورة - أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة
25,000,000	-	25,000,000	-	-	-	25,000,000	-	-	-	الزيادة في رأس المال (إيضاح 23)
(121,027)	-	(121,027)	(121,027)	-	-	-	-	-	-	رسوم زيادة رأس المال - بالصافي بعد الضريبة
3,632	3,408	224	16,431	-	(16,207)	-	-	-	-	أثر التغير بملكية شركات تابعة
-	-	-	(2,796,899)	-	2,796,899	-	-	-	-	المحول إلى الاختصاصات
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 27)
250,112,673	4,278,772	245,833,901	76,089,432	4,888,338	39,856,131	125,000,000				كما في 31 كانون الأول 2024
195,448,173	3,456,396	191,991,777	50,972,953	6,435,777	34,583,047	100,000,000				كما في 1 كانون الثاني 2023
25,000,052	371,468	24,628,584	24,628,584	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
2,008,094	(150)	2,008,244	-	2,008,244	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة
27,008,146	371,318	26,636,828	24,628,584	2,008,244	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(322,759)	322,759	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متقول للأرباح المدورة - أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة
(25,651)	(40,979)	15,328	15,328	-	-	-	-	-	-	أثر التغير بملكية شركات تابعة
-	-	-	(2,492,392)	-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاختصاصات
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 27)
212,430,668	3,786,735	208,643,933	62,801,714	8,766,780	37,075,439	100,000,000				كما في 31 كانون الأول 2023

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 18,774,164 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 19,943,770 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023 يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الأردني.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023 يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع. استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف بأية مبالغ تمثل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير متحققة والبالغة 8,722 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 102 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده 6,365,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ 1,971,056 دينار.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.



قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		الإيضاحات	
2023	2024		
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية
33,170,241	36,740,406		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
			تعديلات:
3,667,863	4,381,910	14 و 12 و 11	استهلاكات وإطفاءات
11,283,195	12,270,667	10	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة
258,478	147,248	20	مصرف مخصص قضايا
261,909	45,618	37	مصرف خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات مالية وبنود خارج قائمة المركز المالي
(764,237)	1,773,525	13	مصرف (مسترد من) مخصص العقارات المستملكة
14,970	280,963	20	مصرف مخصصات متنوعة أخرى
(1,322,995)	(61,798)		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
858,712	(171,897)	34	(أرباح) خسائر بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
(34,315)	-		مسترد من تدني استثمارات عقارية لدى شركات تابعة
149,741	177,044	14	فوائد مدينة على إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
(102)	(8,722)	33	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(754,682)	748,848		صافي إيرادات الفوائد
(11,110)	1,742	32	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
46,777,668	56,325,554		
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(3,545,000)	1,045,000	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
(2,696)	(159,019)	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(222,516,937)	(216,187,370)	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
573,906	(23,953,851)	13	الموجودات الأخرى
296,874,842	192,884,470	16	ودائع العملاء
20,031,304	(3,234,196)	17	التأمينات النقدية
4,205,470	7,672,468	22	المطلوبات الأخرى
142,398,557	14,393,056		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(13,296)	(224,967)	20	المدفوع من مخصص القضايا والمخصصات الأخرى
(10,077,616)	(8,812,714)	21	ضريبة الدخل المدفوعة
132,307,645	5,355,375		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(12,104,306)	(11,228,729)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
9,828,659	8,728,014		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(238,677,582)	(75,850,307)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
99,638,999	58,972,806		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	1,396,092		بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(4,197,172)	(4,001,114)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
2,022,138	94,521		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(1,281,343)	(1,407,351)	12	شراء موجودات غير ملموسة
(1,984)	144,853	50	صافي المتحصل من الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع
(144,772,591)	(23,151,215)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(10,000,000)	(10,000,000)	27	أرباح موزعة
-	25,000,000		الزيادة في رأس المال
-	(121,027)		رسوم زيادة رأس المال
(973,066)	(1,015,507)	14	دفعات إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
(25,651)	3,632		أثر التغير بملكية شركات تابعة على الأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين
82,768,371	62,783,131	18	الأموال المقترضة
(50,360,947)	(34,507,786)	18	المسدد من الأموال المقترضة
17,720,000	29,700,000	19	أسناد القرض الجديدة
(13,960,000)	(17,720,000)	19	أسناد القرض المستحقة
25,168,707	54,122,443		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
11,110	(1,742)	32	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
12,714,871	36,324,861		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
119,008,897	131,723,768		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
131,723,768	168,048,629	39	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى 50 جزءًا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.



(1) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (173) بتاريخ 12 آب 1982 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأس مال مقداره 6,000,000 دينار موزع على 6,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد، تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات آخرها خلال العام 2024 ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتب به والمدفوع 125 مليون دينار/ سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف 5001500 ص.ب. 950601 عمان 11195 المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمة مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم 01/2025 والمنعقدة بتاريخ 29 كانون الثاني 2025، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(2) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة من قبل البنك في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

1-2 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعدلة من قبل تعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

1. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)" تاريخ 6 حزيران 2018 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 من احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة. بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون احتساب خسائر ائتمانية متوقعة.
 - ◀ عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
 - ◀ يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - ◀ قد يقوم البنك المركزي الأردني بطلب احتساب مخصصات إضافية وبنسب محددة لبعض التعرضات الائتمانية وبالإتفاق مع البنك.
 - ◀ وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (47/2009) الصادرة بتاريخ 10 كانون الأول 2009، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:



- أ. تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:**
- (1) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
 - (2) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (100%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
 - (3) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (100%).

ب. تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

- (1) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (2) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (3) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (4) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد.
- (5) إدارة كفؤة للعمليات.

ج. تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (1.5% - 15%):

- وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:
- (1) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
 - (2) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (10%) فأكثر ولفترة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم.
 - (3) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية.
 - (4) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 - (5) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (60) يوم وتقل عن (90) يوم ولم تُجدد.
- هذا بالإضافة الى شروط أخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

د. التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

- وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:
- (1) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (90) يوم إلى (179) يوم	25%
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (180) يوم إلى (359) يوم	50%
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (360) يوم فأكثر	100%

- (2) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (10%) فأكثر ولمدة (90) يوم فأكثر.
- (3) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (90) يوم فأكثر ولم تجدد.
- (4) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- (5) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- (6) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (90) يوم فأكثر.
- (7) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيّد على حساباتهم ومضى على دفعها (90) يوم فأكثر.

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات 47/2009 لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة 25% وعلى مدار أربعة سنوات.



2. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المرحلية المختصرة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً، يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2022، وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030. تم بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 10/3/16234 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستملكة شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير المخصصات المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة عند التخلص منها.

◀ كما تم أخذ مخصصات إضافية لبعض العقارات المستملكة وفقاً لطلب البنك المركزي الأردني خلال العام الحالي.

3. يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة ان وجدت، وبناء على طلب البنك المركزي الأردني.

4. يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الربح والخسارة الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بها، مثل التسهيلات الائتمانية، والفوائد المعلقة، وخسائر الائتمان المتوقعة، والاستثمارات ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها، والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة مثل معايير التقارير المالية الدولية ارقام 7 و9 و13.

5. يتضمن بند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، بند متطلبات الاحتياطي النقدي والذي يمثل أرصدة مقيدة السحب وفقاً لتعليمات البنك المركزي ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، والتي لا يتم إستبعادها من النقد وأرصدة لدى البنك المركزي.

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

◀ إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

2-2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ. **المعايير أو التعديلات الجديدة الصادرة و الواجب تطبيقها من قبل المجموعة على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024**

◀ **تصنيف المطلوبات المتداولة وغير المتداولة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) فيما يتعلق بالالتزامات مع التعهدات - تسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024**

التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية" خلال الأعوام 2020 و2022 أوضحت التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية في عامي 2020 و2022 أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا تتأثر التصنيفات بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد).

◀ **معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 "التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار" - تسري على الفترات**



السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024.

في أيلول 2022، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 عقود الإيجار حيث شرح كيفية قيام المجموعة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

◀ **ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2024.**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين ("SFAs")، بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم 7 "قائمة التدفقات النقدية" لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

ب معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة والواجب تطبيقها من قبل البنك على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025

◀ **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم قابلية التبادل - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025.**

في آب 2023، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 21 لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم 21 سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.

◀ **تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ورقم (7) - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025.**

بتاريخ 30 أيار 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ورقم (7) فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.

◀ **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (18) فيما يتعلق بعرض وافصاحات القوائم المالية - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2027.**

يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم (1) فيما يتعلق بطريقة عرض وافصاحات القوائم المالية مع التركيز على تعديلات على قائمة الربح أو الخسارة.

◀ **معيار التقارير المالية الدولي رقم 19، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة" - الإفصاحات - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2027.**

يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.



تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:

- ليس لديها مساهلة عامة؛ و
- لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تصدر قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة.
- لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها.
- ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني 2024 وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

3-2 أسس توحيد القوائم المالية:

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات الخاضعة لسيطرته (الشركات التابعة له)، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
 - تتعرض للعوائد المتغيرة، أو له الحق في العوائد المتغيرة، الناتجة من ارتباطاته مع المنشأة المستثمر بها؛
 - وله القدرة على استعمال سلطته للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- وبعيد البنك تقديراته بشأن ما إذا كان يسيطر على المنشآت 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 المنشآت المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة المنشأة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وبأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية 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.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة البنك على المنشأة التابعة وتتوقف عندما يفقد البنك السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم استبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين، حتى وإن كان هذا التوزيع سيؤدي إلى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

ويتم استبعاد جميع الأصول والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات والأرصدة فيما بين البنك والمنشآت التابعة عند التوحيد.



يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين غير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة لصافي الأصول المعترف بها. يتم اختبار القياس على أساس الاستحواذ. يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة ميدئياً بالقيمة العادلة. بعد الحيازة، فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الإعراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية. يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص البنك في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص البنك وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي البنك.

عندما يفقد البنك السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بالفرق بين (1) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و (2) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة)، مطروحاً منها مطلوبات المنشأة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن البنك قام مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالمنشأة التابعة.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة قيمة عادلة عند الإعراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" عندما تنطبق احكام المعيار، أو تكلفة الإعراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2024:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة تمكين للتأجير التمويلي	20,000,000	97.5%	التأجير التمويلي	عمان	2006
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	3,000,000	94%	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	2010
شركة مسك لخدمات الدفع*	1,000,000	100%	خدمات التحصيل الإلكتروني	عمان	2024

كما تمتلك شركة تمكين للتأجير التمويلي الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	16,500,000	95.4%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2016
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	2,000,000	95.4%	التأجير التمويلي	عمان	2016
شركة بندار للتجارة والاستثمار**	25,205,677	96.6%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2017
شركة ربوع الشرق العقارية**	50,000	96.6%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017
شركة راكين العقارية***	30,000	96.6%	بيع الأراضي والعقارات المملوكة للشركة	عمان	2017

* تم تأسيس شركة مسك لخدمات الدفع خلال العام 2024، ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

** تم خلال الربع الأول من العام 2024 الإنتهاء من إجراءات رفع رأس مال شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) بقيمة 5,205,677 دينار والتي تمثل صافي حقوق مساهمي شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات (شركة تابعة سابقة مندمجة مع شركة بندار للتجارة والاستثمار).

*** بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 19 تشرين الثاني 2024 تمت الموافقة على دمج كل من شركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية مع شركة بندار للتجارة والاستثمار بحيث تصبح شركة بندار للتجارة والاستثمار هي الشركة الدامجة وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية هي الشركة المندمجة وذلك خلال عام 2025.

- بناءً على قرار مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) رقم 18/2022 المنعقد بتاريخ 3 تشرين الأول 2022، فقد تم الموافقة على وقف نشاط شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وتصفيته تصفية إختيارية خلال العام 2023، هذا وقد تم الإنتهاء من إجراءات تصفية الشركة بتاريخ 7 شباط 2024 وتم شطب شهادة تسجيل الشركة.



● يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك.

● يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تملكها، وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال السيطرة للبنك على الشركات التابعة ويتم التوقف عن توحيدها عندما يفقد البنك هذه السيطرة.

تمثل حقوق غير المسيطرين الحصة في صافي الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المملوكة - بشكل مباشر أو غير مباشر - من قبل البنك في الشركات التابعة. ويتم إظهارها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، وكذلك ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

4-2 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.

5-2 صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتناء، 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 إئتمانية 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) ويتم تعليقها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني. أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ 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 للمجموعة أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.



6-2 صافي إيرادات العمليات

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

7-2 تُحتسب مصاريف عمليات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) أو (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمليات بالجزء الذي يخص معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم (15).

8-2 صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في هذا البند، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

9-2 إيرادات 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 غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

10-2 الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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



إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعراف الأولي، فإن المجموعة تعالج 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 الموحدة 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.

2-10 أ. الموجودات المالية:

الإعتراف المبدئي:

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموحدة. 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للمجموعة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إدماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (3)، في الدخل الشامل الآخر.
- يمكن للمجموعة 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 خلال 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:

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي 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 قرصًا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال:

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

تبنت المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المجموعة لموجوداتها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا تتوقع المجموعة حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما تأخذ المجموعة 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.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- 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 المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة 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 أدوات 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.

لا يخضع الإستثمار في أدوات الملكية إلى اختبار التدني.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذت المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

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

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

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



إعادة التصنيف:

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية:

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 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 يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي.

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



الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي رقم (9).
- الذمم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (17) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (16).
- الذمم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية [باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات المجموعة مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)].

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9)" تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة 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.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009) تاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) 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 للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

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



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

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي تنقسم 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.

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 المجموعة بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً.
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان 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 تدني ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام 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 تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

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.

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 للمجموعة.



الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً:

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

تعريف التعثر:

يُعتبر تعريف التعثر أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى الحياة، لأن التعثر هو أحد مكونات احتمالية التعثر (Probability of Default) التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى المجموعة.
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض إلتزاماته الإئتمانية للمجموعة بالكامل.

يُصمم تعريف التعثر 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 إلتزامه الائتماني، تأخذ المجموعة 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 تستخدم المجموعة مصادر معلومات متنوعة لتقييم التعثر والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

لا تقوم المجموعة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، تقوم المجموعة 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، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التعثر 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، تأخذ المجموعة 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 للمجموعة وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.



تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التعثر 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 للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية 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. تخصص المجموعة لنظائرها درجة مخاطر الائتمان الداخلية ذات الصلة بناء على جودتها الائتمانية وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التعثر بناءً على التغيير في احتمالية التعثر مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

تُعتبر احتماليات التعثر إستشرافية، وتستخدم المجموعة المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تنظر 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، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من 30 يومًا، تعتبر المجموعة أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

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).



تقوم المجموعة 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. تنتهج المجموعة سياسة انتظار وتطبق على إقراض الشركات والأفراد.

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل، أو مدى التغير 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 (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، تحدد المجموعة 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.
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة الخبرات السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند 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 (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). وتقوم المجموعة 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.



تقوم المجموعة 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 المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر 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 أدوات الملكية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، 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 الموحدة لاحقاً.

الشطب:

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة:

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول.
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- إلتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مكون إلتزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن المجموعة تقدم 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.

10-2 ب. المطلوبات المالية وحقوق الملكية:

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

إن المطلوبات المالية هي إلتزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون المجموعة ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، 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 بالمجموعة.



القروض والسلف:

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي لموحدة ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة: والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا 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.
- ذمم الإيجار.

أدوات حقوق الملكية:

رأس المال:

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

أسهم الخزينة:

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

أدوات مركبة:

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقًا 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 بالبنك 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 الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (أ) محتفظ بها للمتاجرة أو (ب) تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب.
- عند الإعتراف الأولي، يعد هذا جزءًا من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تديرها المجموعة ولديها نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.



يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال 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.
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للمجموعة، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس.
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى:

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية:

تلغي المجموعة الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء الإلتزامات المجموعة. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.



عندما تبادل المجموعة أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإلغاء اعتراف للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، تعالج المجموعة التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإلغاء اعتراف للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي.

11-2 الأدوات المالية المشتقة:

تدخل المجموعة 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 مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط. وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على طبيعة علاقة التحوط. تحدد المجموعة 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 للإلتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة:

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال 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 12 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

12-2 عقود الضمان المالي:

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

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمجموعة، أيهما أكبر.



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

لم تحدد المجموعة أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

13-2 إلتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق:

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للمجموعة، أيهما أعلى.

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

لم تحدد المجموعة أي الإلتزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

14-2 محاسبة التحوط

- تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على الإلتزامات المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي. لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا تستخدم المجموعة الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، أي أن المجموعة يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- عند بداية علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة 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 تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:
 - ◀ توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط.
 - ◀ لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية.
 - ◀ نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي تقوم المجموعة بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- تقوم المجموعة بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.



- في بعض علاقات التحوط، يحدد المجموعة 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 الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة المجموعة لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالية، وذلك لأن مخاطر المجموعة تتعلق بالمواد المالية فقط.
- إن البنود المتحوط لها والتي يحددها المجموعة هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.
- في بعض علاقات التحوط، تستبعد المجموعة من تحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمستثقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن المجموعة تعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.
- تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحولات بالقيمة العادلة:

- يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 تحدد المجموعة علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.
- عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.
- لا تتوقف المجموعة 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 عمل الفائدة الفعالة (أي أدوات لدينا مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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



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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

- تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في الاحتياطي تحويل العملات الأجنبية.
- يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

15-2 التقاص

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

16-2 حسابات مدارة لصالح العملاء

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

17-2 القيمة العادلة

- تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة 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 (36).



- إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:
- ◀ مدخلات المستوى (1): 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 (2): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- ◀ مدخلات المستوى (3): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

18-2 المخصصات

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

19-2 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 المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي نشأت فيها.

20-2 ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين واللائحة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.



21-2 الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2022، وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030. تم بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 10/3/16234 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستملكة شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير المخصصات المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة والتي يتم التخلص منها.

22-2 الموجودات المالية المرهونة

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

23-2 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 المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة، 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 للمجموعة حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

24-2 الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي 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:

%	
2.5 - 2	مباني
25 - 10	معدات وأجهزة وأثاث
20 - 14	وسائط نقل
33 - 20	أجهزة الحاسب الآلي
25 - 17	ديكورات

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



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

25-2 الموجودات غير الملموسة

الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة 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 الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة 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 اساس 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 الناتجة عن اعمال المجموعة 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 الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- أنظمة حاسوب وبرامج: يتم اطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 5 سنوات من تاريخ الشراء.

26-2 التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية 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 - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة، بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.



27-2 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 الموحدة، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.
- تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:
 - ◀ فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
 - ◀ فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية). والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.
- ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. 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 الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.
- عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع أجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى 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 (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

28-2 عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (4) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (15) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (27) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

أ. السياسة المحاسبية المطبقة:

- ◀ تحدد المجموعة فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.



ب. المجموعة كمستأجر

◀ في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، تقوم المجموعة بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن المجموعة قد قررت فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنء واحد.

◀ عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

— اختارت المجموعة عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ج. المجموعة كمؤجر

◀ عندما تكون المجموعة كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

◀ لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

◀ تطبق المجموعة متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم المجموعة بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

29-2 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 باستثناء متطلبات الاحتياطي النقدي.

30-2 الربح للسهم:

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

(3) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة:

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والافتراضات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الآخر الموحد وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.



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

في اعتقاد إدارة المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

1-3 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 الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

2-3 الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

تقوم المجموعة 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.

3-3 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.

4-3 مخصص القضايا:

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

5-3 مخصص تعويض نهاية الخدمة:

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات المجموعة تجاه الموظفين حسب لوائح المجموعة الداخلية.

6-3 الموجودات التي تظهر بالكلفة:

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

7-3 مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

يتطلب من إدارة المجموعة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة مفصلة ضمن الإيضاح رقم (41).



8-3 تقييم نموذج الأعمال:

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

9-3 زيادة هامة في مخاطر الائتمان:

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. حيث وردت بعض المؤشرات ضمن تعليمات المعيار الدولي رقم 9 التي تدل على حدوث زيادة في مخاطر الائتمان مثل تراجع التصنيف الائتماني للأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني منذ تاريخ الإقرار المبدئي. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (41).

10-3 إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة:

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

11-3 إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ:

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

12-3 النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (41). 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

- ◀ تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.
- ◀ وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسبًا، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.
- ◀ وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب. تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

13-3 خيارات التمديد والإلغاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإلغاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإلغاء المحفوظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من المجموعة والمؤجر.

14-3 تحديد مدة عقد الإيجار

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

15-3 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- **تحديد العدد والوزن النسبي لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو:**

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة 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 فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

● الخسارة بافتراض التعثر

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

● قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم المجموعة، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

● 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.

(4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
15,361,075	23,210,690	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
60,837,382	74,408,355	حسابات جارية وتحت الطلب ومتطلبات الاحتياطي النقدي
20,500,000	40,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
40,900,000	36,500,000	شهادات الإيداع
137,598,457	174,119,045	المجموع

● لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي والذي بلغ 68,353,180 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 60,002,897 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

● لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

● لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني (13/2018) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).



(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
12,199,715	12,722,555	11,850,356	12,464,720	349,359	257,835	حسابات جارية وتحت الطلب
34,007,159	51,787,016	29,007,159	46,242,016	5,000,000	5,545,000	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل وخاضعة لإشعار
(818)	(74)	(741)	(71)	(77)	(3)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
46,206,056	64,509,497	40,856,774	58,706,665	5,349,282	5,802,832	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 12,771,750 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 12,258,546 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2024				المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
46,206,874	-	-	-	46,206,874
58,623,368	-	-	-	58,623,368
(40,320,671)	-	-	-	(40,320,671)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
64,509,571	-	-	-	64,509,571

2023				المجموع
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
73,658,073	-	-	-	73,658,073
37,387,714	-	-	-	37,387,714
(64,838,913)	-	-	-	(64,838,913)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
46,206,874	-	-	-	46,206,874



الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

2024	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	818	-	-	818
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	74	-	-	74
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid / derecognized)	(818)	-	-	(818)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	74	-	-	74

2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	1,029	-	-	1,029
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	818	-	-	818
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid / derecognized)	(1,029)	-	-	(1,029)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	818	-	-	818

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2023	2024	2023	2024	2023	2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	2,500,000	7,090,000	3,545,000	7,090,000	6,045,000
-	-	(1,634)	(112)	(1,634)	(112)
-	2,500,000	7,088,366	3,544,888	7,088,366	6,044,888

بلغت الإيداعات المقيدة السحب 2,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2023.



الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2024	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	7,090,000	-	-	7,090,000
الأرصدة الجديدة خلال السنة	6,045,000	-	-	6,045,000
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(7,090,000)	-	-	(7,090,000)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	6,045,000	-	-	6,045,000

2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	3,545,000	-	-	3,545,000
الأرصدة الجديدة خلال السنة	7,090,000	-	-	7,090,000
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(3,545,000)	-	-	(3,545,000)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	7,090,000	-	-	7,090,000

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2024	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	1,634	-	-	1,634
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	112	-	-	112
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid / derecognized)	(1,634)	-	-	(1,634)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	112	-	-	112



2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	68	-	-	68
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	1,634	-	-	1,634
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid / derecognized)	(68)	-	-	(68)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,634	-	-	1,634

(7) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
2,798	170,539	أسهم شركات
1	1	الصناديق الاستثمارية
2,799	170,540	المجموع

(8) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
38,456,500	35,923,424	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
24,985,395	25,238,967	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية
63,441,895	61,162,391	المجموع

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 323,540 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل 322,759 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تم قيدها مباشرة (بالصافي بعد الضريبة) ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 2,156,503 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل 2,320,342 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.



(9) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
		موجودات مالية لها أسعار سوقية:
10,375,007	693,944	أذونات خزينة حكومية
318,460,757	368,623,209	سندات حكومية وبكفالتها
328,835,764	369,317,153	المجموع
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
7,798,960	7,798,980	سندات حكومية وبكفالتها
33,596,000	8,596,000	سندات واسناد قرض شركات
41,394,960	16,394,980	المجموع
(506,251)	(503,520)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
369,724,473	385,208,613	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات
364,134,724	379,616,133	ذات عائد ثابت
5,589,749	5,592,480	ذات عائد متغير
369,724,473	385,208,613	

- قام البنك ببيع سندات خلال العام 2024 بقيمة 1,396,092 دينار وقد نتج عن ذلك خسائر بقيمة 6,452 دينار.
- لم يقيم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أذونات وسندات حكومية وبكفالتها وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

2024	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
القيمة المطفأة كما في بداية السنة	366,134,724	-	4,096,000	370,230,724
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	75,850,307	-	-	75,850,307
الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة (Matured / derecognized)	(60,368,898)	-	-	(60,368,898)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	381,616,133	-	4,096,000	385,712,133



2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة المطفأة كما في بداية السنة	227,096,141	-	4,096,000	231,192,141
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	238,677,582	-	-	238,677,582
الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة (Matured /derecognized)	(99,638,999)	-	-	(99,638,999)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	366,134,724	-	4,096,000	370,230,724

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2024	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	6,251	-	500,000	506,251
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)	(2,731)	-	-	(2,731)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	3,520	-	500,000	503,520

2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	7,293	-	-	7,293
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	500,000	500,000
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)	(26)	-	-	(26)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(1,016)	-	-	(1,016)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	6,251	-	500,000	506,251



(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
2,513,889	2,752,666	جاري مدين
315,000,217	368,173,941	قروض وكمبيالات *
99,339,549	116,648,156	بطاقات الائتمان
126,693,272	115,652,522	القروض العقارية
		الشركات
		شركات صغيرة ومتوسطة
7,526,367	5,506,733	جاري مدين
44,382,204	39,719,665	قروض وكمبيالات *
		الشركات الكبرى
71,563,541	64,070,159	جاري مدين
235,522,461	235,549,580	قروض وكمبيالات *
245,451,960	422,101,032	الحكومة والقطاع العام
1,147,993,460	1,370,174,454	المجموع
		ينزل:
62,752,501	74,792,840	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
24,387,561	30,611,513	فوائد معلقة **
1,060,853,398	1,264,770,101	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 103,644,860 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 80,897,715 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

** تتضمن الفوائد المعلقة مبلغ 682,500 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 2,160,182 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 يمثل فوائد معلقة مقابل بعض الحسابات العاملة المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 118,456,414 دينار أي ما نسبته 8.6% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 90,858,770 دينار أي ما نسبته 7.9% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة 88,527,402 دينار أي ما نسبته 6.6% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 68,631,391 دينار أي ما نسبته 6.1% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها 387,559,004 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 أي ما نسبته 28.3% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة مقابل 219,275,406 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 أي ما نسبته 19.1% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة.
- لم يتم تحويل ديون غير عاملة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة خلال العام 2024 والعام 2023.
- بلغت قيمة الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 61,374,980 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 وكما في 31 كانون الأول 2023.
- لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام وبكفالتها وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني (13/2018) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).



أ. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل إجمالي:

فيما يلي الحركة الإجمالية على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2024
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
62,752,501	11,892,057	19,652,133	5,964,599	25,243,712	الرصيد في بداية السنة
12,270,667	(1,585,963)	8,726,989	(2,012,459)	7,142,100	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(230,328)	(24,626)	(9,346)	(5,173)	(191,183)	الأرصدة المعدومة*
74,792,840	10,281,468	28,369,776	3,946,967	32,194,629	الرصيد في نهاية السنة
2023					
51,622,891	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	الرصيد في بداية السنة
11,283,195	(2,267,190)	6,407,023	1,518,381	5,624,981	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(153,585)	(31,017)	(3,357)	(8,476)	(110,735)	الأرصدة المعدومة*
62,752,501	11,892,057	19,652,133	5,964,599	25,243,712	الرصيد في نهاية السنة

ب. الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,147,993,460	96,541,309	-	119,560,712	-	931,891,439	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
398,614,779	9,483,365	-	13,796,103	-	375,335,311	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(115,852,211)	(6,626,891)	-	(28,655,858)	-	(80,569,462)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(2,341,582)	-	(26,884,910)	-	29,226,492	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(4,501,580)	-	60,627,226	-	(56,125,646)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	37,172,256	-	(27,951,639)	-	(9,220,617)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(60,071,854)	(682,373)	-	(3,149,165)	-	(56,240,316)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(509,720)	(509,720)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,370,174,454	128,534,784	-	107,342,469	-	1,134,297,201	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
920,118,933	77,758,786	-	109,509,781	-	732,850,366	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
401,139,070	6,964,543	-	14,629,608	-	379,544,919	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(126,173,461)	(7,149,807)	-	(16,014,932)	-	(103,008,722)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(2,383,435)	-	(33,889,445)	-	36,272,880	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(2,041,480)	-	58,414,012	-	(56,372,532)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	22,872,946	-	(10,529,545)	-	(12,343,401)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(46,556,529)	1,054,309	-	(2,558,767)	-	(45,052,071)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(534,553)	(534,553)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
1,147,993,460	96,541,309	-	119,560,712	-	931,891,439	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



ج. الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية حسب القطاع:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2024
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
62,752,501	-	11,892,057	19,652,133	5,964,599	25,243,712	رصيد بداية السنة
27,086,389	-	1,515,864	12,810,879	888,265	11,871,381	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(14,031,278)	-	(3,166,096)	(2,873,182)	(3,595,822)	(4,396,178)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
942,669	-	30,037	(135,341)	163,662	884,311	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(20,892)	-	237,692	(245,889)	(11,440)	(1,255)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(921,777)	-	(267,729)	381,230	(152,222)	(883,056)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(784,444)	-	64,269	(1,210,708)	695,098	(333,103)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(230,328)	-	(24,626)	(9,346)	(5,173)	(191,183)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	
74,792,840	-	10,281,468	28,369,776	3,946,967	32,194,629	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2023
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,622,891	-	14,190,264	13,248,467	4,454,694	19,729,466	رصيد بداية السنة
20,297,269	-	3,410,113	5,222,547	2,168,594	9,496,015	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(9,303,046)	-	(2,940,881)	(1,795,470)	(693,244)	(3,873,451)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
1,737,210	-	792,093	233,826	47,042	664,249	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
492,445	-	345,558	(236,163)	(22,213)	405,263	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(2,229,655)	-	(1,137,651)	2,337	(24,829)	(1,069,512)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
288,972	-	(2,736,422)	2,979,946	43,031	2,417	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(153,585)	-	(31,017)	(3,357)	(8,476)	(110,735)	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	
62,752,501	-	11,892,057	19,652,133	5,964,599	25,243,712	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



د. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2024
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
24,387,561	4,058,471	11,386,203	2,907,424	6,035,463	الرصيد كما في بداية السنة
9,025,824	1,337,342	4,650,978	268,506	2,768,998	الفوائد المعلقة خلال السنة
(2,522,480)	(136,523)	(278,635)	(1,656,638)	(450,684)	الفوائد المحولة للإيرادات
(279,392)	(38,116)	(5,059)	(38,636)	(197,581)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
30,611,513	5,221,174	15,753,487	1,480,656	8,156,196	الرصيد في نهاية السنة
2023					
18,876,386	3,475,409	8,056,007	2,420,654	4,924,316	الرصيد كما في بداية السنة
7,371,655	1,172,261	3,447,860	674,772	2,076,762	الفوائد المعلقة خلال السنة
(1,479,512)	(483,635)	(95,684)	(169,447)	(730,746)	الفوائد المحولة للإيرادات
(380,968)	(105,564)	(21,980)	(18,555)	(234,869)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها *
24,387,561	4,058,471	11,386,203	2,907,424	6,035,463	الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك وهيئات مديري الشركات التابعة تم شطب ديون غير عاملة بالإضافة إلى فوائدها والمعد مقابلها مخصص وفوائد معلقة بمبلغ 509,720 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبلغ 534,553 دينار خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

هـ. توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2023	المجموع 2024	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
536,317,014	691,086,865	-	-	24,220,459	-	666,866,406	(1 إلى 5)
80,014,367	59,074,988	3,953,387	-	18,289,520	-	36,832,081	(6 إلى 7)
44,262,492	61,038,174	61,038,174	-	-	-	-	(8 إلى 10)
487,399,587	558,974,427	63,543,223	-	64,832,490	-	430,598,714	غير مصنف
1,147,993,460	1,370,174,454	128,534,784	-	107,342,469	-	1,134,297,201	المجموع



و. الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2024	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	3,564,540	-	7,473,040	-	51,714,921	62,752,501
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	6,261,825	-	11,180,469	-	9,644,095	27,086,389
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	(299,551)	-	(3,642,772)	-	(10,088,955)	(14,031,278)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,849,501	-	(873,934)	-	(975,567)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(829,054)	-	2,485,184	-	(1,656,130)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(77,778)	-	(1,632,141)	-	1,709,919	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	(7,199,768)	-	(9,239,239)	-	16,439,007	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(414,205)	-	(426,280)	-	56,041	(784,444)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(230,328)	(230,328)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	2,855,510	-	5,324,327	-	66,613,003	74,792,840

2023	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	2,529,397	-	4,377,530	-	44,715,964	51,622,891
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	7,489,668	-	4,422,528	-	8,385,073	20,297,269
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	(326,413)	-	(1,016,415)	-	(7,960,218)	(9,303,046)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	2,070,598	-	(624,265)	-	(1,446,333)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(331,326)	-	1,570,617	-	(1,239,291)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(103,288)	-	(352,133)	-	455,421	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	(8,000,061)	-	(1,098,028)	-	9,098,089	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	235,965	-	193,206	-	(140,199)	288,972
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(153,585)	(153,585)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	3,564,540	-	7,473,040	-	51,714,921	62,752,501

و. 1 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموعة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع 2024	المجموع 2023
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(1 الى 5)	10,257,985	-	1,665,484	-	-	11,923,469	9,570,420
(6 الى 7)	5,841,471	-	415,863	-	9,389	6,266,723	4,006,188
(8 الى 10)	-	-	-	-	1,002,735	1,002,735	328,740
غير مصنف	367,539,012	-	52,653,899	-	48,188,925	468,381,836	402,948,307
المجموع	383,638,468	-	54,735,246	-	49,201,049	487,574,763	416,853,655



الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني - أفراد:

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	337,612,701	-	43,215,954	-	36,025,000	416,853,655
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	125,290,436	-	7,632,223	-	3,199,476	136,122,135
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(29,901,640)	-	(4,829,236)	-	(4,003,053)	(38,733,929)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	12,793,127	-	(11,065,096)	-	(1,728,031)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(30,479,204)	-	32,058,178	-	(1,578,974)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(8,416,480)	-	(8,635,951)	-	17,052,431	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(23,260,472)	-	(3,640,826)	-	622,964	(26,278,334)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(388,764)	(388,764)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	383,638,468	-	54,735,246	-	49,201,049	487,574,763

2023	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	302,034,460	-	17,744,100	-	25,728,279	345,506,839
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	128,210,501	-	6,056,831	-	2,480,750	136,748,082
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(36,343,479)	-	(2,561,144)	-	(2,907,389)	(41,812,012)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	5,309,332	-	(4,200,326)	-	(1,109,006)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(30,089,681)	-	31,257,627	-	(1,167,946)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(9,367,223)	-	(4,397,059)	-	13,764,282	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(22,141,209)	-	(684,075)	-	(418,366)	(23,243,650)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(345,604)	(345,604)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	337,612,701	-	43,215,954	-	36,025,000	416,853,655

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - أفراد:

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	2,229,889	-	2,463,600	-	20,550,223	25,243,712
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	5,451,545	-	3,935,946	-	2,483,890	11,871,381
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)	(181,438)	-	(663,445)	-	(3,551,295)	(4,396,178)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,290,584	-	(633,541)	-	(657,043)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(332,926)	-	1,169,742	-	(836,816)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(73,347)	-	(537,456)	-	610,803	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(6,029,098)	-	(2,226,109)	-	8,255,207	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(82,096)	-	(303,310)	-	52,303	(333,103)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	(191,183)	(191,183)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	2,273,113	-	3,205,427	-	26,716,089	32,194,629



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
19,729,466	16,706,658	-	1,183,561	-	1,839,247	رصيد بداية السنة
9,496,015	1,814,326	-	2,001,655	-	5,680,034	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(3,873,451)	(3,223,945)	-	(460,328)	-	(189,178)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(669,475)	-	(330,698)	-	1,000,173	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(758,513)	-	1,013,790	-	(255,277)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	358,287	-	(266,582)	-	(91,705)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	6,571,654	-	(549,605)	-	(6,022,049)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
2,417	(138,034)	-	(128,193)	-	268,644	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(110,735)	(110,735)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
25,243,712	20,550,223	-	2,463,600	-	2,229,889	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

و. 2 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض العقارية:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2023	المجموع 2024	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
41,343,331	43,630,717	-	-	8,422,837	-	35,207,880	(1 الى 5)
24,364,072	13,848,449	1,883,527	-	2,422,026	-	9,542,896	(6 الى 7)
3,520,714	2,323,013	2,323,013	-	-	-	-	(8 الى 10)
57,465,155	55,850,343	3,517,677	-	7,660,140	-	44,672,526	غير مصنف
126,693,272	115,652,522	7,724,217	-	18,505,003	-	89,423,302	المجموع

الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني - القروض العقارية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
126,693,272	7,234,605	-	32,002,344	-	87,456,323	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
21,930,092	982,003	-	715,293	-	20,232,796	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(25,445,291)	(473,087)	-	(16,492,902)	-	(8,479,302)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(76,439)	-	(3,067,517)	-	3,143,956	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,006,405)	-	7,132,331	-	(6,125,926)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	2,484,143	-	(2,427,521)	-	(56,622)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(7,481,742)	(1,376,794)	-	642,975	-	(6,747,923)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(43,809)	(43,809)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
115,652,522	7,724,217	-	18,505,003	-	89,423,302	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
130,294,396	4,561,495	-	25,118,382	-	100,614,519	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
21,480,838	256,638	-	2,556,652	-	18,667,548	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(17,870,340)	(1,371,208)	-	(1,573,221)	-	(14,925,911)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(57,921)	-	(1,636,527)	-	1,694,448	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	9,988,782	-	(9,988,782)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,472,382	-	(2,544,974)	-	(927,408)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(7,184,591)	400,250	-	93,250	-	(7,678,091)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(27,031)	(27,031)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
126,693,272	7,234,605	-	32,002,344	-	87,456,323	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض العقارية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,964,599	2,948,086	-	2,854,113	-	162,400	رصيد بداية السنة
888,265	398,113	-	284,465	-	205,687	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(3,595,822)	(1,057,164)	-	(2,507,433)	-	(31,225)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(29,071)	-	(160,117)	-	189,188	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(207,427)	-	231,768	-	(24,341)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	84,276	-	(83,090)	-	(1,186)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	465,328	-	(172,808)	-	(292,520)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
695,098	647,741	-	(134,293)	-	181,650	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(5,173)	(5,173)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
3,946,967	3,244,709	-	312,605	-	389,653	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,454,694	1,997,139	-	2,191,822	-	265,733	رصيد بداية السنة
2,168,594	1,128,208	-	627,709	-	412,677	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(693,244)	(626,165)	-	(30,611)	-	(36,468)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(48,047)	-	(21,489)	-	69,536	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	17,847	-	(17,847)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	23,218	-	(18,571)	-	(4,647)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	420,596	-	(5,498)	-	(415,098)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
43,031	61,613	-	92,904	-	(111,486)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(8,476)	(8,476)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
5,964,599	2,948,086	-	2,854,113	-	162,400	

و. 3 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2023	المجموع 2024	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
221,384,497	198,184,418	-	13,348,123	184,836,295	(1 الى 5)
43,708,224	34,751,818	-	14,197,274	20,554,544	(6 الى 7)
37,804,742	54,603,721	54,603,721	-	-	(8 الى 10)
4,188,539	12,079,782	1,309,311	482,129	10,288,342	غير مصنف
307,086,002	299,619,739	55,913,032	28,027,526	215,679,181	المجموع

الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني - الشركات الكبرى:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
307,086,002	40,767,409	35,563,272	230,755,321	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
46,114,186	4,113,176	5,054,457	36,946,553	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(33,357,367)	(1,236,674)	(6,008,823)	(26,111,870)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(478,729)	(11,362,470)	11,841,199	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,664,541)	18,647,989	(16,983,448)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	14,350,789	(13,965,853)	(384,936)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(20,208,677)	76,007	98,954	(20,383,638)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(14,405)	(14,405)	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
299,619,739	55,913,032	28,027,526	215,679,181	



2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	209,559,590	60,282,639	29,851,939	299,694,168
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	59,113,889	3,849,275	2,748,409	65,711,573
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(41,395,724)	(10,452,093)	(1,052,860)	(52,900,677)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	27,667,335	(27,309,076)	(358,259)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(13,413,742)	13,569,920	(156,178)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,767,444)	(3,381,145)	5,148,589	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(9,008,583)	(996,248)	4,611,106	(5,393,725)
الأرصدة المعدومة	-	-	(25,337)	(25,337)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	230,755,321	35,563,272	40,767,409	307,086,002

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الشركات الكبرى:

2024	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	1,145,778	1,947,492	16,558,863	19,652,133
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	380,846	6,382,572	6,047,461	12,810,879
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(77,060)	(423,313)	(2,372,809)	(2,873,182)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	329,066	(50,896)	(278,170)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(462,482)	747,298	(284,816)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,925)	(942,291)	944,216	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(636,533)	(6,036,308)	6,672,841	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(527,564)	(34,045)	(649,099)	(1,210,708)
الأرصدة المعدومة	-	-	(9,346)	(9,346)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	150,126	1,590,509	26,629,141	28,369,776

2023	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	289,259	484,297	12,474,911	13,248,467
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	1,275,007	1,674,515	2,273,026	5,222,548
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(80,930)	(177,039)	(1,537,501)	(1,795,470)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	268,657	(205,168)	(63,489)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(33,414)	33,414	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,417)	(64,409)	65,826	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(753,429)	(126,184)	879,613	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	182,045	328,066	2,469,834	2,979,945
الأرصدة المعدومة	-	-	(3,357)	(3,357)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,145,778	1,947,492	16,558,863	19,652,133



و. 4 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2023	المجموع 2024	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
18,566,806	15,247,229	-	-	784,015	-	14,463,214	(1 الى 5)
7,935,883	4,207,998	2,060,471	-	1,254,357	-	893,170	(6 الى 7)
2,608,296	3,108,705	3,108,705	-	-	-	-	(8 الى 10)
22,797,586	22,662,466	10,527,310	-	4,036,322	-	8,098,834	غير مصنف
51,908,571	45,226,398	15,696,486	-	6,074,694	-	23,455,218	المجموع

الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني - الشركات الصغيرة والمتوسطة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,908,571	12,514,295	-	8,779,142	-	30,615,134	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
10,047,247	1,188,710	-	394,130	-	8,464,407	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(10,563,577)	(914,077)	-	(1,324,897)	-	(8,324,603)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(58,383)	-	(1,389,827)	-	1,448,210	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(251,660)	-	2,788,728	-	(2,537,068)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,284,893	-	(2,922,314)	-	(362,579)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(6,103,101)	(4,550)	-	(250,268)	-	(5,848,283)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(62,742)	(62,742)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
45,226,398	15,696,486	-	6,074,694	-	23,455,218	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
51,023,890	17,617,073	-	6,364,660	-	27,042,157	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
20,473,548	1,478,746	-	2,166,850	-	16,827,952	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(8,717,723)	(1,818,350)	-	(1,428,474)	-	(5,470,899)	الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(858,249)	-	(743,516)	-	1,601,765	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(717,356)	-	3,597,683	-	(2,880,327)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	487,693	-	(206,367)	-	(281,326)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(10,734,563)	(3,538,681)	-	(971,694)	-	(6,224,188)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(136,581)	(136,581)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
51,908,571	12,514,295	-	8,779,142	-	30,615,134	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الشركات الصغيرة والمتوسطة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
11,892,057	11,657,749	-	207,835	-	26,473	رصيد بداية السنة
1,515,864	714,630	-	577,486	-	223,748	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(3,166,096)	(3,107,687)	-	(48,581)	-	(9,828)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)
-	(11,283)	-	(29,380)	-	40,663	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(327,071)	-	336,376	-	(9,305)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	70,624	-	(69,304)	-	(1,320)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	1,045,631	-	(804,014)	-	(241,617)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
64,269	5,097	-	45,368	-	13,804	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(24,626)	(24,626)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	
10,281,468	10,023,064	-	215,786	-	42,618	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
14,190,264	13,537,256	-	517,850	-	135,158	رصيد بداية السنة
3,410,113	3,169,513	-	118,649	-	121,951	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,940,881)	(2,572,606)	-	(348,437)	-	(19,838)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid / derecognized)
-	(665,322)	-	(66,910)	-	732,232	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(480,778)	-	505,566	-	(24,788)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	8,090	-	(2,571)	-	(5,519)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	1,226,226	-	(416,741)	-	(809,485)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(2,736,422)	(2,533,613)	-	(99,571)	-	(103,238)	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
(31,017)	(31,017)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	
11,892,057	11,657,749	-	207,835	-	26,473	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



و. 5 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

المجموع 2023	المجموع 2024	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
245,451,960	422,101,032	-	-	-	-	422,101,032	(1 الى 5)
-	-	-	-	-	-	-	(6 الى 7)
-	-	-	-	-	-	-	(8 الى 10)
-	-	-	-	-	-	-	غير مصنف
245,451,960	422,101,032	-	-	-	-	422,101,032	المجموع

الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية حسب المرحلة ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني - الحكومة والقطاع العام:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
245,451,960	-	-	-	-	245,451,960	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
184,401,119	-	-	-	-	184,401,119	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(7,752,047)	-	-	-	-	(7,752,047)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
422,101,032	-	-	-	-	422,101,032	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
93,599,640	-	-	-	-	93,599,640	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
156,725,029	-	-	-	-	156,725,029	الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,872,709)	-	-	-	-	(4,872,709)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
245,451,960	-	-	-	-	245,451,960	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).



ز. تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب القطاع الإقتصادي كما يلي، علماً بأن كافة هذه التسهيلات ممنوحة لجهات داخل المملكة:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
49,903,387	52,638,670	مالي
55,449,598	51,953,730	صناعة وتعيين
109,449,987	97,374,915	تجارة
126,693,272	115,652,522	عقارات
29,553,144	30,925,834	انشاءات
195,993	182,193	زراعة
104,105,575	109,835,457	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
245,451,960	422,101,032	حكومة وقطاع عام
427,190,544	489,510,101	أفراد
1,147,993,460	1,370,174,454	المجموع

(11) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	10,553,491	14,531,498	23,037,497	587,116	3,869,281	52,578,883
اضافات	-	-	2,583,941	219,308	700,503	3,503,752
استبعادات	-	-	(309,532)	(272,619)	(107,043)	(689,194)
تحويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	264,461	-	78,953	343,414
الرصيد في نهاية السنة	10,553,491	14,531,498	25,576,367	533,805	4,541,694	55,736,855
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	3,361,544	15,120,430	440,573	2,820,261	21,742,808
اضافات	-	315,776	1,879,291	49,001	440,993	2,685,061
استبعادات	-	-	(292,002)	(272,615)	(91,854)	(656,471)
الرصيد في نهاية السنة	-	3,677,320	16,707,719	216,959	3,169,400	23,771,398
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	10,553,491	10,854,178	8,868,648	316,846	1,372,294	31,965,457
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	758,092	-	-	758,092
صافي الممتلكات والمعدات	10,553,491	10,854,178	9,626,740	316,846	1,372,294	32,723,549



2023	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	10,763,451	15,250,557	19,795,086	566,521	3,359,978	49,735,593
إضافات	-	-	3,049,869	119,100	500,985	3,669,954
استبعادات	(209,960)	(719,059)	(692,887)	(98,505)	(97,242)	(1,817,653)
تحويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	885,429	-	105,560	990,989
الرصيد في نهاية السنة	10,553,491	14,531,498	23,037,497	587,116	3,869,281	52,578,883
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	3,479,209	14,175,583	482,660	2,557,927	20,695,379
إضافات	-	317,017	1,451,389	43,565	353,969	2,165,940
استبعادات	-	(434,682)	(506,542)	(85,652)	(91,635)	(1,118,511)
الرصيد في نهاية السنة	-	3,361,544	15,120,430	440,573	2,820,261	21,742,808
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	10,553,491	11,169,954	7,917,067	146,543	1,049,020	30,836,075
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	525,191	-	78,953	604,144
صافي الممتلكات والمعدات	10,553,491	11,169,954	8,442,258	146,543	1,127,973	31,440,219

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 12,827,296 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 12,331,596 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 7,272,207 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي ممنوح لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة) بمبلغ 1,034,846 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 1,563,903 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2024				
المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	1,430,598	1,489,788	895,555	3,815,941
إضافات *	-	1,199,218	208,133	1,407,351
ينزل:				
استبعادات	-	-	-	-
الإطفاء للسنة	-	(643,233)	-	(643,233)
تحويلات	-	262,619	(262,619)	-
الرصيد في نهاية السنة	1,430,598	2,308,392	841,069	4,580,059



كما في 31 كانون الأول 2023				
المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
3,063,082	1,430,598	1,338,553	293,931	الرصيد في بداية السنة
1,281,343	-	577,906	703,437	إضافات *
		0		ينزل:
-	-	-	-	استبعادات
(528,484)	-	(528,484)	-	الإطفاء للسنة
-	-	101,813	(101,813)	تحويلات
3,815,941	1,430,598	1,489,788	895,555	الرصيد في نهاية السنة

* تمثل الإضافات على أنظمة الحاسوب والبرامج المبالغ المدفوعة لشراء وتطوير الأنظمة والبرامج البنكية.

** ناتجة من تملك البنك ما نسبته 94.7% من شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة (والتي تملك ما نسبته 100% من شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) من خلال الشركة التابعة (شركة تمكين للتأجير التمويلي) خلال عام 2016 وذلك من خلال شراء 15,390,385 سهم بقيمة اسمية تبلغ دينار لكل سهم، حيث بلغت كلفة الاستثمار 20,774,620 دينار وبلغت القيمة العادلة لصافي الأصول المستحوذ عليها عند التملك 19,344,022 دينار مما نتج عنه شهرة بمبلغ 1,430,598 دينار.

هذا وقد تم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة كما في 31 كانون الأول 2024 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
7,994,512	7,891,658	فوائد وإيرادات برسم القبض
1,753,896	1,559,459	مصرفوات مدفوعة مقدماً
24,869,270	44,084,425	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
914,760	783,688	تأمينات مستردة
12,813	484,932	شيكات مقاصة
1,039,200	1,039,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي **
26,697,103	25,723,974	سحوبات مشتراة
8,061,452	11,947,086	أخرى
71,343,006	93,514,422	المجموع

* بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، ولبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى. وتظهر هذه العقارات بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني القيمة بمبلغ 96,062 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 93,155 دينار 31 كانون الأول 2023 ومخصص العقارات المستملكة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بمبلغ 2,927,935 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 1,257,317 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.



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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
41,917,423	24,869,270	الرصيد في بداية السنة
2,485,500	22,410,828	إضافات
(20,253,720)	(1,405,868)	إستبعادات
(44,170)	(16,280)	إطفاء الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المستملكة من قبل شركات تابعة كما في تاريخ الاستحواذ
(690)	(2,907)	مصرف مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
764,927	(1,770,618)	(مصرف) مسترد من مخصص العقارات المستملكة
24,869,270	44,084,425	رصيد نهاية السنة

** يمثل هذا البند صافي الرصيد العائد لعمليات غير نظامية، بعد أن تم طرح المخصص المعد مقابلها كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
12,974,700	12,974,700	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
10,435,500	10,435,500	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
1,500,000	1,500,000	ينزل: المتحصل من شركة التأمين
1,039,200	1,039,200	الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك خلال عام 2012 لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12.9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواطؤ بين بعض موظفي البنك بتحليلهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الإجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023 بعد استبعاد المبالغ المتوقعة استردادها من الموجودات المتحفز عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام، والقضية منظورة حالياً أمام محكمة إستئناف عقان.



(14) عقود الإيجار التشغيلية

أ. حق استخدام أصول مستأجرة		31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024
		دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة		4,108,272	4,068,172
يضاف:			
حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة		1,044,705	2,281,671
يطرح:			
الاستهلاكات خلال السنة		(973,439)	(1,053,616)
أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية		(111,366)	(160,562)
الرصيد في نهاية السنة		4,068,172	5,135,665
ب. إلتزامات عقود تأجير تشغيلي			
الرصيد في بداية السنة		2,994,059	3,104,073
يضاف:			
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة		1,044,705	2,281,671
مصرفوف الفائدة خلال السنة		149,741	177,044
يطرح:			
الإلتزامات المسددة خلال السنة		(973,066)	(1,015,507)
أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية		(111,366)	(170,591)
الرصيد في نهاية السنة		3,104,073	4,376,690
منها:			
إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تقل عن سنة		748,061	918,939
إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تزيد عن سنة		2,356,012	3,457,751
المجموع		3,104,073	4,376,690

(15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
24,333,366	24,333,366	-	49,836,337	49,836,337	-	حسابات جارية وتحت الطلب
27,748,197	22,050,000	5,698,197	20,743,650	19,300,000	1,443,650	ودائع لأجل*
52,081,563	46,383,366	5,698,197	70,579,987	69,136,337	1,443,650	المجموع

* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2024 و 31 كانون الأول 2023.



(16) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
116,458,688	114,362,689	12,254,988	4,550,729	247,627,094	حسابات جارية وتحت الطلب
35,601,031	2,275,416	2,855	-	37,879,302	ودائع التوفير
606,396,164	330,021,644	12,460,571	108,687,637	1,057,566,016	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
28,325,775	-	65,937	-	28,391,712	شهادات ايداع
786,781,658	446,659,749	24,784,351	113,238,366	1,371,464,124	المجموع
31 كانون الأول 2023	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
104,441,411	112,424,304	12,875,440	1,536,569	231,277,724	حسابات جارية وتحت الطلب
40,477,395	2,374,253	115,885	-	42,967,533	ودائع التوفير
520,129,178	268,792,895	10,841,127	94,388,441	894,151,641	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
10,182,756	-	-	-	10,182,756	شهادات ايداع
675,230,740	383,591,452	23,832,452	95,925,010	1,178,579,654	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام 113,238,366 دينار أي ما نسبته 8.3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 95,925,010 دينار أي ما نسبته 8.1% كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 212,155,788 دينار أي ما نسبته 15.5% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 184,930,074 دينار أي ما نسبته 15.7% كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 7,004,050 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 أي ما نسبته 0.5% مقابل 7,040,711 دينار أي ما نسبته 0.6% كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 8,328,643 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 8,410,522 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

(17) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023	
دينار	دينار	
20,320,468	22,946,804	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
26,514,157	25,788,589	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
6,395,539	7,728,967	تأمينات أخرى
53,230,164	56,464,360	المجموع



(18) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
		الكلية	المتبقية			
اقتراض من البنك المركزي الأردني	10,403,634	2,233	1,430	شهري	كمبيالات	0.5 إلى 1.0%
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	258,205,804	584	397	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات *	4.9% إلى 9.5%
اقتراض من مؤسسات خارجية	17,042,233	29	19	دفعات سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	- *	6.4% إلى 7.8%
المجموع	285,651,671					
31 كانون الأول 2023						
اقتراض من البنك المركزي الأردني	10,204,014	2,127	1,207	شهري	كمبيالات	0.5 إلى 1.0%
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	239,901,517	590	304	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات *	4.9% إلى 9.3%
اقتراض من مؤسسات خارجية	7,270,795	16	11	دفعات نصف سنوية وعند الاستحقاق	- *	6.4% إلى 7.0%
المجموع	257,376,326					

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة 10,403,634 دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل وبرنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا. وقد تم إعادة إقراضها بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 2.76%.
- يبلغ عدد العملاء المستفيدين من برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا 16 عميل كما في 31 كانون الأول 2024. حيث تستحق القروض خلال مدة 54 شهر من تاريخ المنح متضمنًا فترة السماح حسب متطلبات البرنامج.
- تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 245,705,804 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 217,401,517 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دارة ممنوحة للشركات التابعة (شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركة بندار للتجارة والاستثمار).
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 12,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 22,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 10.0% كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 10.5% كما في 31 كانون الأول 2023.
- تمثل الأموال المقترضة من مؤسسات خارجية مبالغ مقترضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر و مصرف يوباي بقيمة 24 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 17,042,233 دينار للبنك والشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية الأردنية) كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل مبالغ مقترضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر 10.3 دولار أمريكي أي ما يعادل 7,270,795 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 38,899,552 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 246,752,119 دينار كما في 31 كانون الأول 2024. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 54,161,784 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ 203,214,542 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- * يوجد كتاب تطمين صادر عن البنك مقابل القروض الممنوحة للشركات التابعة من البنوك المحلية ومؤسسات الإقراض الخارجية.



(19) أسناد قرض

يمثل هذا البند اسناد قرض صادرة عن الشركات التابعة كما يلي:

الشركة التابعة	قيمة الأسناد المصدرة	سعر الفائدة	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق
	دينار							
31 كانون الأول 2024								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	10,970,000	6.75%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	10 تشرين الثاني 2024	10 تشرين الثاني 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	5,000,000	6.75%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	11 كانون الأول 2024	11 كانون الأول 2025
شركة التسهيلات التجارية الأردنية*	4,160,000	7.50%	2	1	دفعه نصف سنوية	لا يوجد	7 كانون الثاني 2024	6 كانون الثاني 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	3,400,000	7.50%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	3 آذار 2024	3 آذار 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	2,100,000	7.50%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	17 تموز 2024	17 تموز 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,670,000	6.75%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	14 تشرين الأول 2024	14 تشرين الأول 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,250,000	7.50%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	7 نيسان 2024	7 نيسان 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,150,000	7.50%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	15 كانون الثاني 2024	14 كانون الثاني 2025
المجموع	29,700,000							
31 كانون الأول 2023								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	7,500,000	7.75%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	30 تشرين الأول 2023	28 تشرين الثاني 2024
شركة تمكين للتأجير التمويلي	5,970,000	7.75%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	8 تشرين الثاني 2023	7 تشرين الثاني 2024
شركة تمكين للتأجير التمويلي	2,000,000	7.50%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	18 تموز 2023	17 تموز 2024
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,200,000	7.50%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	12 تشرين الأول 2023	11 تشرين الأول 2024
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,050,000	7.50%	1	1	دفعه واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	7 شباط 2023	7 شباط 2024
المجموع	17,720,000							

* قامت المجموعة بإطفاء سندات قرض شركة التسهيلات التجارية الأردنية المساهمة العامة المحدودة التي تم إصدارها بتاريخ 6 كانون الثاني 2024 بقيمة إجمالية تبلغ 4,160,000 دينار وعددها 416 سندًا بقيمة اسمية لكل سند 10,000 دينار وبفائدة ثابتة نسبتها 7.5 % والمستحقة بتاريخ 6 كانون الثاني 2025. حيث تم بتاريخ الاستحقاق 6 كانون الثاني 2025 دفع كامل رصيد السندات البالغ 4,160,000 دينار أردني بالإضافة إلى الفوائد المستحقة عن الفترة الممتدة من 9 تموز 2024 وحتى 6 كانون الثاني 2025 والبالغة 155,572 دينار. وقد قامت المجموعة بتسديد كامل رصيد السندات والفوائد المستحقة للمستفيدين في التاريخ ذاته. وبذلك تم إطفاء كامل قرض السندات المذكور.



(20) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع / المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته التابعة (إيضاح 49)	565,450	236,078	(203,587)	88,830	509,111
أخرى	115,310	283,190	(21,380)	2,227	374,893
المجموع	680,760	519,268	(224,967)	91,057	884,004
31 كانون الأول 2023	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع / المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته التابعة (إيضاح 49)	314,889	258,478	(7,917)	-	565,450
أخرى	105,719	14,970	(5,379)	-	115,310
المجموع	420,608	273,448	(13,296)	-	680,760

(21) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
9,383,036	8,228,335	رصيد بداية السنة
(10,077,616)	(8,812,714)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
8,279	6,925	ضريبة دخل سنوات سابقة
(500,000)	(17,017)	(مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة
9,414,636	8,562,273	ضريبة الدخل للسنة
8,228,335	7,967,802	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
9,414,639	8,562,273	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
345,451	6,925	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(500,000)	-	(مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة
(9,545,348)	(15,220,429)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
8,455,447	16,390,035	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
8,170,189	9,738,804	

- يتم احتساب ضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 38 لعام 2018، حيث تبلغ نسبة الضريبة للبنك 35% و3% مساهمة وطنية، وتبلغ نسبة الضريبة للشركات التابعة 24% و4% مساهمة وطنية.



الوضع الضريبي للبنك:

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2020.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك للأعوام من 2021 ولغاية 2023 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2024.

الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 31 تشرين الأول 2006 وحتى 31 كانون الأول 2009 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2018.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام من 2019 ولغاية 2021 في الموعد المحدد قانوناً، وقد تم تدقيقهم من قبل دائرة الدخل والمبيعات وتم تعديل الخسارة المقبولة ضريبياً ولا يوجد التزامات ضريبية مستحقة عن تلك السنوات.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للأعوام 2022 و2023 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 كانون الأول 2021، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2024.

الوضع الضريبي لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد (شركة تابعة):

- الشركة مدققة ضريبياً لغاية العام 2021 ولا يوجد أي إلتزام ضريبي عن هذه الفترة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للأعوام 2022 و2023 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- تم قبول إقرارات ضريبة المبيعات دون تعديل لغاية فترة 11 + 12 / 2017 ولا يوجد أي التزام ضريبي، الإقرارات الضريبية للفترات من 2018 ولغاية فترة 9 + 10 / 2024 تم تقديمها ضمن المدة القانونية ودفع الضريبة المترتبة عليها.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية إلتزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2024.

الوضع الضريبي لشركة التسهيلات التجارية الأردنية (شركة تابعة):

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لغاية العام 2019 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية على الشركة.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام من 2020 ولغاية 2023 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات حتى تاريخه.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام 2016، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لغاية الفترة 9+10/2020 تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- حصلت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2022.



- قامت الشركة التابعة (شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى نهاية عام 2022. والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2024.

الوضع الضريبي لشركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة):

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2020
- تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل للأعوام 2021 و 2022 و 2023 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية عام 2020. وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونياً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- حصلت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2020.
- قامت الشركة التابعة (شركة ربوع الشرق العقارية) تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل للأعوام 2021 و 2022 و 2023 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- حصلت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2020.
- قامت الشركة التابعة (شركة راكين العقارية) إقرارات ضريبة الدخل للأعوام 2021 و 2022 و 2023 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً. ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية إلتزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2024.



ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	31 كانون الأول 2024					31 كانون الأول 2023
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ. موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص قضايا مقامة على البنك وشركاته التابعة	565,450	(292,417)	236,078	509,111	156,293	175,980
الخصائر الإئتمانية متوقعة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة	38,057,961	(16,469,068)	12,291,897	33,880,790	10,069,090	11,889,232
مخصص تدني عقارات مستملكة	22,750	-	-	22,750	8,645	8,645
مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات	1,257,316	(14,565)	1,685,183	2,927,934	1,112,615	477,780
مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية*	10,435,500	-	-	10,435,500	3,965,490	3,965,490
فوائد معلقة مقابل حسابات عاملة مصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	6,241,653	(2,271,114)	1,996,273	5,966,812	1,677,598	1,920,634
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16	304,937	(8,015)	22,146	319,068	120,916	115,074
مكافآت موظفين غير مدفوعة	2,974,504	(2,415,569)	2,958,442	3,517,377	1,336,603	1,130,312
مصاريف مستحقة أخرى	609,584	(437,588)	42,145	214,141	59,959	207,084
مصاريف شركة تابعة سابقة	-	-	400,000	400,000	152,000	-
مخصصات أخرى	191,214	(25,970)	245,303	410,547	114,955	53,539
	60,660,869	(21,934,306)	19,877,467	58,604,030	18,774,164	19,943,770
ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة						
احتياطي تقييم الموجودات المالية	9,951,663	(5,456,147)	986,384	5,481,900	766,844	1,345,153
	9,951,663	(5,456,147)	986,384	5,481,900	766,844	1,345,153

- تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة 766,844 التزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية.
- يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء أخذ مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح 13) وتعتقد الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2024		31 كانون الأول 2023	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	19,943,770	1,345,153	18,853,869	3,981,771
المضاف	15,220,429	161,808	9,545,348	209,532
المستبعد	(16,390,035)	(740,117)	(8,455,447)	(2,846,150)
رصيد نهاية السنة	18,774,164	766,844	19,943,770	1,345,153



ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2023	2024	
دينار	دينار	
33,227,815	36,757,591	الربح المحاسبي
(11,218,789)	(11,099,387)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(18,488,426)	(17,593,504)	مصروفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة
23,660,788	40,387,787	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
27,181,388	48,452,487	الربح الضريبي
38%	38%	نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك *
28%	28%	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركات التابعة *

* باستثناء بعض البنود التي تخضع لنسب ضريبية مختلفة وفقاً لقانون ضريبة الدخل نافذ التطبيق.

(22) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
1,703,885	2,442,803	شيكات مقبولة ومصدقة
8,528,042	9,174,036	فوائد برسم الدفع
4,426,318	10,499,462	دائنون متفرقون
651,293	747,014	توزيعات أرباح غير مدفوعة
150,813	153,078	تأمينات صناديق حديدية
3,622,547	4,413,294	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
8,153,679	8,175,928	مطلوبات أخرى
423,936	373,360	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي
27,660,513	35,978,975	المجموع

(23) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 125 مليون دينار موزعاً على 125 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 100 مليون دينار موزعاً على 100 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد كما في 31 كانون الأول 2023.

تم خلال العام 2024 زيادة رأس مال البنك بقيمة 25 مليون دينار وذلك عن طريق إكتتاب خاص لمساهمي البنك، وذلك بعد قرار الهيئة العامة للبنك خلال إجتماعها غير العادي بتاريخ 29 تموز 2024.

(24) الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% وفقاً لقانون الشركات وقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.



(25) احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
6,435,777	8,766,780	الرصيد في بداية السنة
(628,374)	(4,780,291)	خسائر أسهم غير متحققة
2,636,618	578,309	مطلوبات ضريبية مؤجلة
322,759	323,540	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
8,766,780	4,888,338	الرصيد في نهاية السنة

(26) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
50,972,953	62,801,714	الرصيد في بداية السنة
24,628,584	26,512,753	الربح للسنة
(2,492,392)	(2,796,899)	المحول إلى الاحتياطيات
(10,000,000)	(10,000,000)	أرباح موزعة
(322,759)	(323,540)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة - أدوات ملكية
-	(121,027)	رسوم زيادة رأس المال - بالصافي بعد الضريبة
15,328	16,431	أثر التغير بملكية شركات تابعة
62,801,714	76,089,432	الرصيد في نهاية السنة

(27) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين بتوزيع 12.5 مليون دينار من الأرباح المدورة خلال عام 2025 عن العام 2024 وبما يعادل 10% من رأسمال البنك وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 24 نيسان 2024 تم توزيع 10 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2023 وبما يعادل 10% من رأسمال البنك

(28) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023			31 كانون الأول 2024			
حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الموجودات	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	نسبة حقوق غير المسيطرين	
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	
466,925	(6,646)	2.5	474,343	7,418	2.5	شركة تمكين للتأجير التمويلي
201,243	2,732	6.0	105,953	(92,064)	6.0	شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد
2,010,217	286,577	4.6	2,414,945	350,850	4.6	شركة التسهيلات التجارية الأردنية
1,108,350	88,805	3.3	1,283,531	222,645	3.4	شركة بندار للتجارة والاستثمار
3,786,735	371,468		4,278,772	488,849		



(29) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة):
31,425,591	37,228,197	قروض وكمبيالات
311,530	84,597	حسابات جارية ومدينة
10,672,447	12,701,022	بطاقات الائتمان
10,355,549	9,460,382	القروض العقارية
		الشركات الكبرى:
19,630,032	20,605,465	قروض وكمبيالات
5,820,274	5,411,939	حسابات جارية ومدينة
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
3,933,408	3,751,178	قروض وكمبيالات
763,650	474,394	حسابات جارية ومدينة
12,736,042	24,431,062	الحكومة والقطاع العام
7,397,344	6,820,267	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
5,249,160	2,755,293	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
14,779,584	24,441,949	موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة
123,074,611	148,165,745	المجموع

(30) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
1,622,842	1,708,748	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
1,179,727	2,317,548	حسابات جارية وتحت الطلب
114,678	182,234	ودائع توفير
45,641,841	60,906,610	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
254,309	1,127,818	شهادات إيداع
1,389,367	1,512,331	تأمينات نقدية
18,258,578	21,105,226	أموال مقترضة
1,132,466	1,945,365	اسناد قرض
653,272	945,263	رسوم ضمان الودائع
149,741	177,044	فوائد التزامات عقود تأجير تشغيلي
70,396,821	91,928,187	المجموع



(31) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
18,702,318	23,858,648	عمولات تسهيلات مباشرة
3,980,090	2,193,540	عمولات تسهيلات غير مباشرة
5,698,976	5,789,703	عمولات أخرى
28,381,384	31,841,891	مجموع عمولات دائنة
8,462,072	9,640,341	ينزل: عمولات مدينة
19,919,312	22,201,550	صافي إيرادات العمولات

(32) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
956,730	896,629	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
11,110	(1,742)	(خسائر) أرباح ناتجة عن التقييم
967,840	894,887	المجموع

(33) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم شركات	132,790	8,722	5,976	147,488
خيارات أسهم	575,186	-	-	575,186
المجموع	707,976	8,722	5,976	722,674
2023				
أسهم شركات	46,984	102	101	47,187
خيارات أسهم	460,958	-	-	460,958
المجموع	507,942	102	101	508,145

(34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
1,639,813	1,242,509	إيرادات البوندد
85,229	96,897	إيرادات اتصالات
(858,712)	171,897	أرباح (خسائر) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
165,727	117,159	المسترد من ديون معدومة
1,322,995	61,798	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
789,295	4,571,066	أخرى
3,144,347	6,261,326	المجموع



(35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
17,531,500	17,570,696	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
1,475,581	1,574,357	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
983,175	1,024,558	نفقات طبية وتأمين صحي
77,770	76,432	نفقات سفر وتنقلات
166,087	180,518	نفقات تدريب الموظفين
39,750	45,518	نفقات التأمين على حياة الموظفين
27,125	25,586	مياومات سفر
12,794	17,784	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
20,313,782	20,515,449	المجموع

(36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
292,868	220,944	قرطاسية ومطبوعات
997,502	924,331	دعاية وإعلان
1,304,650	1,690,695	إشتراكات ورسوم
906,270	1,107,806	مصاريف إتصالات وبريدية
606,590	482,335	صيانة وتصلحات مباني ومعدات
1,593,446	1,766,963	صيانة أنظمة وتراخيص برامج
819,878	846,531	مصاريف تأمين
182,049	118,349	أتعاب ومصاريف قضائية
180,104	217,592	كهرباء ومياه وتدفئة
131,980	113,520	أتعاب تدقيق
481,835	460,019	أتعاب مهنية واستشارية
586,101	405,281	تبرعات
84,988	87,487	مصاريف بطاقات إئتمانية
546,096	508,516	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
229,533	224,143	مصاريف أمن وحماية
238,106	255,164	مصاريف نظافة
2,149,579	2,882,584	مصاريف أخرى
11,331,575	12,312,260	المجموع



(37) مصروف مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية وبنود خارج قائمة المركز المالي

إن تفاصيل الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كانت كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
1,355	(2,266)	(مسترد من) مصروف خسائر إئتمانية متوقعة للأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
498,958	(2,731)	(مسترد من) مصروف مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
84,284	101,192	مصروف خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات الأخرى
(322,688)	(50,577)	مسترد من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي
261,909	45,618	المجموع

(38) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023	2024	
دينار	دينار	
24,628,584	26,512,753	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
100,000,000	102,527,322	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.246	0.259	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك مساوية للحصة المخفضة حيث أن البنك لم يصدر أية أدوات مالية لها تأثير على الحصة الأساسية للسهم.

(39) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
137,598,457	174,119,045	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
46,206,874	64,509,571	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
52,081,563	70,579,987	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
131,723,768	168,048,629	



(40) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية %	رأس مال الشركة	
		31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2023
		دينار	دينار
شركة تمكين للتأجير التمويلي	97.5%	20,000,000	20,000,000
شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد	94%	3,000,000	3,000,000
شركة مسك لخدمات الدفع*	100%	1,000,000	-
شركة التسهيلات التجارية الأردنية	95.4%	16,500,000	16,500,000
شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي	95.4%	2,000,000	2,000,000
شركة بندار للتجارة والاستثمار**	96.6%	25,205,677	20,000,000
شركة ربوع الشرق العقارية	96.6%	50,000	50,000
شركة راكين العقارية	96.6%	30,000	30,000

- * تم تأسيس شركة مسك لخدمات الدفع خلال العام 2024، ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- ** تم خلال الربع الأول من العام 2024 الإنتهاء من إجراءات رفع رأس مال شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) بقيمة 5,205,677 دينار والتي تمثل صافي حقوق مساهمي شركة القمة للتسهيلات التجارية للسيارات (شركة تابعة سابقة مندمجة مع شركة بندار للتجارة والاستثمار).
- ** بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 19 تشرين الثاني 2024 تمت الموافقة على دمج كل من شركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية مع شركة بندار للتجارة والاستثمار بحيث تصبح شركة بندار للتجارة والاستثمار هي الشركة الدامجة وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية هي الشركة المندمجة وذلك خلال عام 2025.
- بناءً على قرار مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) رقم 18/2022 المنعقد بتاريخ 3 تشرين الأول 2022، فقد تم الموافقة على وقف نشاط شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وتصفيها تصفية إختيارية خلال العام 2023، هذا وقد تم الإنتهاء من إجراءات تصفية الشركة بتاريخ 7 شباط 2024 وتم شطب شهادة تسجيل الشركة.



فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات المسيطر عليها)	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:					
27,459,381	27,328,930	22,032,015	2,959,836	2,337,079	التسهيلات الإئتمانية
20,674	12,829	12,829	-	-	مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة **
15,545,611	14,701,331	9,141,165	4,389,806	1,170,360	الودائع والحسابات الجارية والتأمينات النقدية
16,947,080	16,039,071	-	16,039,071	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:					
1,191,030	649,565	367,128	143,937	138,500	كفالات
عناصر قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:					
2023	2024				
دينار	دينار				
1,735,842	1,632,287	1,245,297	185,262	201,728	فوائد وعمولات دائنة
1,662,365	2,196,179	558,546	1,553,469	84,164	فوائد وعمولات مدينة
(12,917)	(7,845)	(7,845)	-	-	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية **
3.25%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني	21%	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالدينار الأردني		
12%	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12%	أعلى سعر فائدة على التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية		
صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	6.5%	أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني		
صفر	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	5.25%	أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية		
صفر	أدنى عمولة على التسهيلات	1%	أعلى عمولة على التسهيلات		

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 3,719,848 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 مقابل 3,924,214 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.
- بلغ عدد العملاء ذوي العلاقة 972 عميل كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 1,001 عميل كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغت قيمة الضمانات المقدمة من العملاء ذوي العلاقة مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة ما قيمته 19,450,416 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 19,151,804 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.
- * تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.
- ** تمثل المخصصات المعدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (47/2009).

(41) إدارة المخاطر

الإطار العام لإدارة المخاطر

قامت المجموعة بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة وذلك من خلال وضع الإطار العام لهذه المستويات كالآتي:

- **وحدات العمل (Business Units):** يمثل الموظفون ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن إدارة المخاطر وتقييم الإجراءات الرقابية المتعلقة بها.
- **إدارة المخاطر (Risk Management Function):** يمثل موظفي إدارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود إدارة المخاطر وتسهيل عملية الاشراف على الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل المجموعة لإدارة المخاطر.



● **إدارة الامتثال (Compliance Department):** هي دائرة مستقلة عن كافة أنشطة البنك وأعماله الأخرى وتعتبر دائرة الامتثال حلقة الوصل بين البنك والهيئات الرقابية والتشريعية المختلفة وبشكل رئيسي البنك المركزي الأردني. يتبع التنفيذي لدائرة الامتثال في البنك بشكل مباشر للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل غير مباشر للمدير العام في البنك وترفع الدائرة تقاريرها مباشرة الى لجنة الامتثال مع إرسال نسخة الى المدير العام. تتمتع وظيفة الامتثال بالدعم من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك لتتمكن من القيام بالأعمال المنوطة بها بكل كفاءة وفعالية وتقع ضمن خط الدفاع الثاني من منهجية خطوط الدفاع الثلاث المعتمدة في البنك.

● **التدقيق الداخلي (Internal Audit):** يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والانظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

قامت المجموعة بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الادارة وتعنى هذه اللجنة فيما يتعلق بإدارة المخاطر بالتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها المجموعة أو من الممكن أن تتعرض لها، يتم إدارتها بشكل كفؤ للتخفيف من أثرها على أنشطة المجموعة المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية المجموعة بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو المجموعة ضمن إطار المخاطر المعتمد، وهي تطلع بالمهام الرئيسية التالية:

- أ. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة المجموعة.
- ب. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- ج. مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
- د. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- هـ. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- و. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ز. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في المجموعة.
- ح. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- ط. مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ي. مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss) ورفعها لمجلس الادارة لاعتمادها.
- ك. التحقق من وجود وتطبيق انظمة رقابة داخلية فعالة وانظمة تصنيف ائتماني داخلية وانظمة الية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة واجراءات الفحص والتحقق المناسبة بحيث تكون هذه المنظومة قادرة على الوصول الى النتائج ضمن التحوط الكافي مقابل مخاطر الائتمان المتوقعة.
- ل. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر وإعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر وتوفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية للملائمة والوسائل الكمية.
- م. مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ن. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.



مهام لجنة الامتثال:

- أ. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها وتقييم فعالية ادارة مخاطر الامتثال وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - ب. ضمان وجود سياسات خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية والحظر، وبشكل يكفل قدرة وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أداء مهامها بفعالية استناداً الى تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأفضل الممارسات الدولية بالخصوص، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - ج. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومعالجة شكاوي العملاء في البنك، والحرص على قيام الادارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوي العملاء بسرعة مناسبة وفعالة.
 - د. الاشراف على أعمال دائرة الامتثال ووحدة معالجة شكاوي العملاء، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
 - هـ. الاشراف على اعمال وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الادارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيلات العمل المالي.
 - و. اعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال في البنك وعلى مستوى المجموعة ومتابعة ومراجعة تطبيق الخطة على مستوى المجموعة ومراقبة الانحرافات.
 - ز. مراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها و أعمال وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وعلى مستوى المجموعة.
 - ح. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الاردني ما يخص دائرة الامتثال و أعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و وحدة معالجة شكاوي العملاء.
 - ط. تقييم أداء مدير الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل مجلس الادارة، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
 - ي. اعتماد تقييم أداء موظفي دائرة الامتثال بعد تقييمهم من قبل مدير الامتثال.
 - ك. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال و وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و وحدة معالجة شكاوي العملاء في البنك وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
 - ل. النظر في أي موضوع يحوّل إلى اللجنة من قبل المجلس.
 - م. النظر في أي موضوع يتفق مع أهداف سياسة ومنهجية الامتثال.
 - ن. اعتماد موازنة التدريب و الانظمة الخاصة بدائرة الامتثال و مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- هذا وبالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الإشراف على الإطار العام لإدارة جميع أنواع المخاطر التي قد تواجه المجموعة وتعزيز ودعم البيئة الرقابية في المجموعة ومناقشة أهم الأحداث / التطورات الخاصة بمخاطر المجموعة.



وتتولى إدارة المخاطر عملية إدارة مخاطر المجموعة المختلفة بشكل يومي (مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق) وذلك ضمن الإطار العام لسياسات إدارة المخاطر المعتمدة وذلك من خلال:

- تحديد المخاطر (Risk Identification).
- تقييم المخاطر (Risk Assessment).
- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن المجموعة تقوم بالالتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بكل من مقررات بازل وعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة الى متطلبات إختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

41/ أ مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: "احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة".

ونظراً لأهمية المخاطر الائتمانية باعتبارها الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها المجموعة بشكل عام، فقد أولى المجموعة إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة من خلال تفعيل الأدوات المناسبة لمراقبة وتحديد هذه المخاطر على مستوى المحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام المجموعة انطلاقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

1. إعتداد وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقوف لمخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة.
2. تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:
 - ◀ من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
 - الشركات الكبرى
 - الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
 - ◀ تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) الى 10 (شركة مصنفة غير عاملة)، حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
 - ◀ تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.
 - ◀ تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في إتخاذ القرارات الائتمانية.
 - ◀ توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.
3. تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للعملاء الافراد والذي يساعد على إتخاذ الاجراءات المبكرة لتجنب ارتفاع المخاطر الائتمانية من خلال تحديد احتمالية التعثر PD للعملاء.
4. التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك وبشكل يضمن استيفاء الضمانات المناسبة.
5. إعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر الائتمان.



6. سياسات وإجراءات عمل معتمدة تغطي الاسس المعتمدة لإدارة العمليات المتعلقة بالإئتمان وتشمل على ما يلي:
- ◀ صلاحيات محددة للموافقة منح الإئتمان
 - ◀ تحديد مهام ومسؤوليات جميع الجهات والدوائر المرتبطة بعملية منح الائتمان.
 - ◀ تحديد التقارير والكشوفات الرقابية اللازمة والتي تضمن مراقبة الانشطة المرتبطة بعمليات منح الإئتمان لمختلف الدوائر ذات العلاقة بعمليات منح الائتمان ومراقبته.
7. دوائر ولجان لإدارة عمليات منح الإئتمان وبما يضمن الفصل في المهام ما بين دوائر الأعمال المختلفة ودوائر مراقبة ومراجعة وإدارة مخاطر الائتمان وكالاتي:
- ◀ لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
 - ◀ دوائر متخصصة لمراجعة الإئتمان.
 - ◀ دائرة متخصصة لإدارة الإئتمان.
 - ◀ وحدة متخصصة للتوثيق القانوني.
 - ◀ دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
8. تراعي المجموعة التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بحدود التعرضات الائتمانية الكبيرة بالإضافة الى إعداد التركزات الائتمانية ومراقبتها والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء المجموعة.
9. التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية وبما يشمل على التوثيق القانوني اللازم لضمانات المجموعة.

الافصاحات الوصفية (معيار 9):

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (واللجان ذات العلاقة المنبثقة عنه):

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المجموعة وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- اعتماد نموذج / نماذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- اعتماد المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) حسب متطلبات المعيار (9).
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
- الموافقة او رفض الحالات الاستثنائية والمبررات التي يطلب فيها التعديل على مخرجات الأنظمة الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL).
- مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) او اية تعديلات تطرأ عليها ورفعها لمجلس الادارة لاعتمادها.
- تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل المجموعة.

شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى المجموعة وآلية عمله:

تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الإئتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية. والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:

- من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
 - ◀ الشركات الكبرى.
 - ◀ الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم.



- تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) إلى 10 (شركة مصنفة غير عاملة)، حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
- تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.
- تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية.
- توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

الإطار العام لتطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي (9):

- انطلاقاً من حرص البنك الإستثماري على الإلتزام بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة بخصوص معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) واستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) فقد قام البنك الاستثماري بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:
 1. التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار.
 2. شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار.
 3. تطوير وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
 4. التعاقد مع شركة متخصصة أخرى (طرف ثالث مستقل) لتقييم وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار.
 5. إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:
 - المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (12) شهر القادمة، حيث تم ادراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعتراف الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار. ومن الامثلة على هذه المؤشرات مايلي:
 - ◆ مخاطر تعثر منخفضة.
 - ◆ المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته.
 - المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعتراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.
 - المرحلة الثالثة (Stage 3): تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة. ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:
 - ◆ عدم الإلتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (90) يوم.
 - ◆ وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
 - ◆ بالإضافة الى المؤشرات التي وردت بتعليمات البنك المركزي رقم (47/2009).



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

— إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بإفترض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد قام البنك بتبني النموذج الرياضي التالي لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي رقم (9) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

$$\%ECL = PD\% \times EAD (JOD) \times LGD$$

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: احتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بإفترض التعثر

— نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:

— وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة):

◆ القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).

◆ أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.

◆ أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

◆ الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي رقم (9).

◆ الذمم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (17) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (16).

◆ الذمم المدينة التجارية.

◆ التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية [باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)].

7. احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قام البنك بإحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:

— تم الأخذ بعين الاعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة و التضخم، أسعار الفوائد الحقيقية) لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

— فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم معاملتهم على أساس إفرادي والمصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني فقد تم الاعتماد على احتمالية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الائتماني حيث تم اجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الاعتبار بيانات التعثر التاريخية للمجموعة.

8. احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) حيث قام البنك بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر:

— نوع التعرض الائتماني.

— رصيد التعرض الائتماني.

9. احتساب نسبة الخسارة بإفترض التعثر (LGD) حيث قام البنك بعملية الاحتساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للبنك (Recovery Rates) وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين وغير المصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني الداخلي.



1. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
122,237,382	150,908,355	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
46,206,056	64,509,497	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,088,366	6,044,888	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
385,574,480	447,223,938	للأفراد
117,821,249	110,224,899	القروض العقارية
		للشركات
276,047,666	255,496,476	الشركات الكبرى
35,958,043	29,723,756	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
245,451,960	422,101,032	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأستاد وأذونات:
369,724,473	385,208,613	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
41,443,762	47,678,405	موجودات أخرى
1,647,553,437	1,919,119,859	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
58,420,394	59,402,645	كفالات
20,456,188	18,755,514	اعتمادات
4,239,346	4,167,598	قبولات وسحوبات زمنية
18,042,102	22,383,897	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
26,897,392	25,698,056	سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة
128,055,422	130,407,710	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
1,775,608,859	2,049,527,569	الإجمالي

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه تقوم المجموعة باستخدام المخففات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالمجموعة:

1. التأمينات النقدية
2. كفالات بنكية مقبولة
3. الضمانات العقارية
4. رهونات أسهم متداولة
5. رهونات على سيارات وآليات
6. ضمانات البضائع الممولة



2. توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2024
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
932,147,238	-	915,583,492	69,841	9,171,196	-	7,322,709	متدنية المخاطر
943,364,628	98,278,545	34,542,028	24,878,850	262,841,318	107,428,287	415,395,600	مقبولة المخاطر
							منها مستحقة (*)
2,759,735	-	-	9,783	2,324,769	174,179	251,004	لغاية 30 يوم
1,170,808	-	-	18,115	978,196	79,506	94,991	من 31 لغاية 60 يوم
31,059,638	-	-	5,257,550	1,426,930	3,650,222	20,724,936	تحت المراقبة
							غير عاملة:
6,846,775	-	-	616,875	1,155,120	418,738	4,656,042	دون المستوى
19,983,364	-	-	638,349	11,935,113	392,633	7,017,269	مشكوك فيها
91,626,275	-	-	13,764,933	41,640,493	3,762,642	32,458,207	هالكة
2,025,027,918	98,278,545	950,125,520	45,226,398	328,170,170	115,652,522	487,574,763	المجموع
75,296,546	3,706	-	10,281,468	28,869,776	3,946,967	32,194,629	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
30,611,513	-	-	5,221,174	15,753,487	1,480,656	8,156,196	فوائد معلقة
1,919,119,859	98,274,839	950,125,520	29,723,756	283,546,907	110,224,899	447,223,938	الصافي

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	4,694,743
(A+ to -A)	-	26,565,575
(BBB+ to -BBB)	-	30,605,517
(BB+ to -B)	950,125,520	312,350
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	36,096,654
	950,125,520	98,274,839



2023	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	6,017,787	-	13,583,792	92,511	678,147,512	-	697,841,602
مقبولة المخاطر	362,306,889	107,601,230	296,760,143	35,863,937	26,176,554	81,993,977	910,702,730
منها مستحقة (*)							
لغاية 30 يوم	215,071	303,635	2,730,970	12,762	-	-	3,262,438
من 31 لغاية 60 يوم	176,932	253,461	822,461	22,162	-	-	1,275,016
تحت المراقبة	12,952,099	14,828,432	4,906,490	3,112,080	-	-	35,799,101
غير عاملة:							
دون المستوى	4,775,503	738,546	273,403	533,484	-	-	6,320,936
مشكوك فيها	7,519,168	120,125	18,443,204	774,812	-	-	26,857,309
هالكة	23,282,209	3,404,939	19,461,629	11,531,747	-	-	57,680,524
المجموع	416,853,655	126,693,272	353,428,661	51,908,571	704,324,066	81,993,977	1,735,202,202
مخصص خسائر إنتمانية متوقعة	25,243,712	5,964,599	20,152,133	11,892,057	-	8,703	63,261,204
فوائد معلقة	6,035,463	2,907,424	11,386,203	4,058,471	-	-	24,387,561
الصافي	385,574,480	117,821,249	321,890,325	35,958,043	704,324,066	81,985,274	1,647,553,437

تتوزع التعرضات الائتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الائتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	4,772,048
(A+ to -A)	-	33,753,015
(BBB+ to -BBB)	-	501,510
(BB+ to -B)	704,324,066	139,610
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	42,819,091
	704,324,066	81,985,274

- * يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.
- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.



فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	2024
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الضمانات مقابل:
16,563,746	51,247	10,968,201	-	5,544,298	متدنية المخاطر
458,341,318	24,547,885	210,125,147	112,208,436	111,459,850	مقبولة المخاطر
1,692,867	551,458	601,457	181,478	358,474	تحت المراقبة
					غير عاملة:
6,406,290	325,145	-	666,587	5,414,558	دون المستوى
7,111,262	120,214	439,576	181,474	6,369,998	مشكوك فيها
27,448,879	754,144	13,154,744	2,414,547	11,125,444	هالكة
517,564,362	26,350,093	235,289,125	115,652,522	140,272,622	
					منها:
16,563,746	51,247	10,968,201	-	5,544,298	تأمينات نقدية
396,930,874	6,584,780	200,144,577	115,652,522	74,548,995	عقارية
388,541	-	388,541	-	-	أسهم متداولة
103,681,201	19,714,066	23,787,806	-	60,179,329	سيارات واليات
517,564,362	26,350,093	235,289,125	115,652,522	140,272,622	
					2023
					الضمانات مقابل:
19,694,090	92,511	13,583,792	-	6,017,787	متدنية المخاطر
456,994,292	21,455,878	222,653,574	114,318,843	98,565,997	مقبولة المخاطر
14,340,499	225,698	13,858,769	74,587	181,445	تحت المراقبة
					غير عاملة:
4,180,526	198,563	88,547	993,688	2,899,728	دون المستوى
16,413,141	55,214	12,965,697	305,350	3,086,880	مشكوك فيها
10,899,822	532,471	888,547	2,677,445	6,801,359	هالكة
522,522,370	22,560,335	264,038,926	118,369,913	117,553,196	
					منها:
19,694,090	92,511	13,583,792	-	6,017,787	تأمينات نقدية
424,459,577	11,213,710	215,414,557	118,369,913	79,461,397	عقارية
402,145	-	402,145	-	-	أسهم متداولة
77,966,558	11,254,114	34,638,432	-	32,074,012	سيارات واليات
522,522,370	22,560,335	264,038,926	118,369,913	117,553,196	

يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عند منح التسهيلات بناء على أساليب التقييم المعتمدة عادة لهذه الضمانات، وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

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 أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 16,582,218 دينار كما في 31 كانون أول 2024 مقابل 8,971,403 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.



الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الإئتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الإئتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، والبالغة قيمتها 77,806,463 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 66,740,644 دينار للعام 2023.

3. سندات وإسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية والتصنيف الداخلي للبنك:

2024			
الإجمالي	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	
6,096,000	6,096,000	-	غير مصنف
1,996,480	1,996,480	-	مصنف (A - B+)
-	-	-	وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك
377,116,133	377,116,133	-	حكومية وبكفالتها
385,208,613	385,208,613	-	المجموع

2023			
الإجمالي	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	
31,096,000	31,096,000	-	غير مصنف
1,993,749	1,993,749	-	مصنف (A - B+)
-	-	-	وفقاً للتصنيف الداخلي للبنك
336,634,724	336,634,724	-	حكومية وبكفالتها
369,724,473	369,724,473	-	المجموع



توزيع التعرضات الإئتمانية

الدرجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات عامة							
1	تعرضات ائتمانية عامة	412,023,352	-	(00.00%)	-	391,628,630	21.00%
2+	تعرضات ائتمانية عامة	-	-	-	-	-	-
2	تعرضات ائتمانية عامة	-	-	-	-	-	-
2-	تعرضات ائتمانية عامة	32,995,411	1,632	- 00.00% (00.88%)	-	32,995,411	21.12%
3+	تعرضات ائتمانية عامة	29,443,039	2,416	- 00.00% (01.37%)	-	29,443,039	20.88%
3	تعرضات ائتمانية عامة	23,099,802	855	- 00.00% (01.37%)	-	23,099,802	22.77%
3-	تعرضات ائتمانية عامة	20,909,535	1,406	- 00.00% (01.37%)	-	20,916,712	20.30%
4+	تعرضات ائتمانية عامة	51,287,840	9,099	- 00.00% (00.88%)	-	51,287,841	16.82%
4	تعرضات ائتمانية عامة	85,114,133	51,737	- 00.00% (39.80%)	-	85,122,925	20.64%
4-	تعرضات ائتمانية عامة	26,012,352	23,876	- 00.00% (39.80%)	-	26,013,974	25.43%
5+	تعرضات ائتمانية عامة	22,392,332	11,828	- 00.02% (39.80%)	-	22,398,140	23.22%
5	تعرضات ائتمانية عامة	61,518,664	596,431	- 00.00% (39.80%)	-	61,523,736	20.55%
5-	تعرضات ائتمانية عامة	30,247,677	539,025	- 00.00% (03.08%)	-	30,306,634	14.34%
6+	تعرضات ائتمانية عامة	10,935,094	196,731	- 00.00% (04.85%)	-	10,939,243	21.00%
6	تعرضات ائتمانية عامة	24,099,954	47,356	- 00.02% (07.70%)	-	24,101,825	22.06%
6-	تعرضات ائتمانية عامة	37,745,438	131,596	- 00.00% (39.80%)	-	58,140,656	31.67%
7+	تعرضات ائتمانية عامة	3,847,837	294,980	- 01.94% (39.80%)	-	3,848,024	20.45%
7	تعرضات ائتمانية عامة	11,520,048	557,689	- 01.94% (100.00%)	-	10,967,550	13.78%
7-	تعرضات ائتمانية عامة	1,123,703	23,643	- 01.94% (42.47%)	-	1,123,703	13.44%
غير مصنف	تعرضات ائتمانية عامة	1,002,320,141	10,863,197	- 00.00% (100.00%)	(7- - +3)	1,002,096,004	22.73%
مجموع التعرضات العامة / السنة الحالية		1,886,636,352	13,353,497			1,885,953,849	
مجموع التعرضات العامة / لسنة المقارنة		1,649,873,883	13,555,363			1,647,713,699	



درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الاتمائية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات غير عاملة							
8	دون المستوى	1,166,858	783,947	(100.00%)	-	1,104,460	60.4%
غير مصنف	دون المستوى	5,679,917	1,875,352	(100.00%)	-	5,496,842	39.0%
9	مشكوك في تحصيلها	13,155,921	5,524,534	(100.00%)	-	12,076,038	12.9%
غير مصنف	مشكوك في تحصيلها	6,827,443	3,222,002	(100.00%)	-	5,780,021	55.4%
10	هالكة	48,003,470	23,179,715	(100.00%)	-	32,774,695	63.9%
غير مصنف	هالكة	43,622,805	27,922,989	(100.00%)	-	31,295,347	85.1%
مجموع التعرضات غير العاملة / للسنة الحالية		118,456,414	62,508,539			88,527,403	
مجموع التعرضات غير العاملة / للسنة المقارنة		91,661,238	50,220,720			69,433,861	
مجموع الكلي للتعرضات / للسنة الحالية		2,005,092,766	75,862,038			1,974,481,252	
مجموع الكلي للتعرضات / للسنة المقارنة		1,741,535,121	63,776,083			1,717,147,560	



4. أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة	أخرى	اجمالي	الفوائد المتعلقة	المخصص	الصافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	دينار	-	-	دينار	دينار	دينار	-	دينار	دينار	دينار	74	64,509,497
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	دينار	-	-	-	-	-	-	-	6,045,000	-	112	6,044,888
التسهيلات الائتمانية	دينار	51,953,730	97,374,915	146,578,356	182,193	489,510,101	422,101,032	109,835,457	1,370,174,454	30,611,513	74,792,840	1,264,770,101
سندات وأسماء وأدوات:												
الموجودات المالية بالتكلفة المطواة	دينار	-	-	-	-	-	-	4,096,000	385,712,133	-	503,520	385,208,613
الموجودات الأخرى	دينار	-	-	-	-	-	-	47,870,538	47,870,538	-	192,133	47,678,405
الاجمالي / للسنة الحالية	دينار	51,953,730	97,374,915	146,578,356	182,193	489,510,101	422,101,032	161,801,995	1,874,311,696	30,611,513	75,488,679	1,768,211,504
الاجمالي / لسنة المقارنة	دينار	55,449,598	109,449,987	156,688,034	195,993	418,890,184	547,086,684	220,095,022	1,613,055,763	24,387,561	63,352,147	1,525,316,055
الكفالات المالية	دينار	3,172,002	7,316,157	20,670,120	1,080,169	5,000	5,255,839	10,423,266	59,713,634	-	310,989	59,402,645
الاعتمادات المستندية	دينار	2,010,949	7,318,766	2,605,164	-	-	266,939	-	18,766,289	-	10,775	18,755,514
القبولات وسحوبات زمنية	دينار	792,009	30,847	206,828	-	-	-	-	4,168,053	-	455	4,167,598
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	دينار	9,278,354	11,702,892	8,760,263	-	1,303,080	8,827,570	691,029	48,133,093	-	51,140	48,081,953
منه سقوف مباشرة	دينار	6,525,478	6,620,605	908,318	-	1,303,080	-	299,033	22,421,607	-	37,710	22,383,897
منه سقوف غير مباشرة	دينار	2,752,876	5,082,287	7,851,945	-	-	8,827,570	391,996	25,711,486	-	13,430	25,698,056
المجموع الكلي / للسنة الحالية	دينار	67,207,044	123,743,577	178,820,731	1,262,362	490,818,181	436,451,380	172,916,290	2,005,092,765	30,611,513	75,862,038	1,898,619,214
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	دينار	69,407,001	133,141,270	183,889,013	1,346,832	419,311,067	564,939,655	231,766,684	1,741,535,121	24,387,561	63,776,083	1,653,371,477



ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع		الفوائد المتعلقة		المخصص		الصافي
	إفرادي	دينار	تجميعي	دينار	إفرادي	دينار	تجميعي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مالي	532,511,726	-	-	1,037,110	-	324,364	-	533,873,200	64,610	575,893	533,232,697	دينار	533,232,697	دينار	دينار
صناعة	50,864,074	-	-	8,516,698	-	7,826,272	-	67,207,044	2,534,584	5,461,019	59,211,441	5,461,019	5,461,019	5,461,019	59,211,441
تجارة	89,737,918	-	-	7,567,545	-	26,438,114	-	123,743,577	6,907,455	16,992,024	99,844,098	16,992,024	16,992,024	16,992,024	99,844,098
عقارات	133,878,443	-	-	32,512,985	-	12,429,303	-	178,820,731	3,761,524	7,425,733	167,633,474	7,425,733	7,425,733	7,425,733	167,633,474
زراعة	1,111,921	-	-	148,225	-	2,216	-	1,262,362	-	9,420	1,252,942	9,420	9,420	9,420	1,252,942
أفراد	381,789,920	-	-	56,937,486	-	52,090,775	-	490,818,181	8,308,134	33,086,663	449,423,384	33,086,663	33,086,663	33,086,663	449,423,384
حكومة وقطاع عام	436,451,380	-	-	-	-	-	-	436,451,380	-	-	436,451,380	-	-	-	436,451,380
أخرى	130,780,921	-	-	7,303,502	-	34,831,867	-	172,916,290	9,035,206	12,311,286	151,569,798	12,311,286	12,311,286	12,311,286	151,569,798
المجموع الكلي / للسنة الحالية	1,757,126,303	-	-	114,023,551	-	133,942,911	-	2,005,092,765	30,611,513	75,862,038	1,898,619,214	75,862,038	75,862,038	75,862,038	1,898,619,214
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,507,372,593	-	-	132,697,875	-	101,464,653	-	1,741,535,121	24,387,561	63,776,083	1,653,371,477	63,776,083	63,776,083	63,776,083	1,653,371,477

ج. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أفريقيا		أمريكا		دول أخرى		اجمالي		المعلقة		المخصص		الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	43,590,756	3,261,786	17,636,741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,288	64,509,571	-	385,712,133	-	503,520	74	64,509,497	دينار
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,500,000	-	3,545,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,045,000	-	47,678,405	-	192,133	112	6,044,888	دينار
التسهيلات الائتمانية	1,370,174,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,370,174,454	30,611,513	48,081,953	-	51,140	74,792,840	1,264,770,101	دينار
سندات وأستاد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	385,712,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385,712,133	-	48,081,953	-	51,140	503,520	385,208,613	دينار
الموجودات الأخرى	47,870,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,870,538	-	48,081,953	-	51,140	192,133	47,678,405	دينار
الاجمالي / للسنة الحالية	1,849,847,881	3,261,786	21,181,741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,288	1,874,311,696	30,611,513	48,081,953	-	51,140	75,488,679	1,768,211,504	دينار
الاجمالي / لسنة المقارنة	1,594,192,346	1,785,931	16,977,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,845	1,613,055,763	24,387,561	48,081,953	-	51,140	63,352,147	1,525,316,055	دينار
الكتالات المالية	59,713,634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,713,634	-	48,081,953	-	51,140	310,989	59,402,645	دينار
الاعتمادات المستندية	18,766,289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,766,289	-	48,081,953	-	51,140	10,775	18,755,514	دينار
القبولات وسحوبات زمنية	4,168,053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,168,053	-	48,081,953	-	51,140	455	4,167,598	دينار
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	48,133,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,133,093	-	48,081,953	-	51,140	51,140	48,081,953	دينار
منه سقوف مباشرة	22,421,607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,421,607	-	48,081,953	-	51,140	37,710	22,383,897	دينار
منه سقوف غير مباشرة	25,711,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,711,486	-	48,081,953	-	51,140	13,430	25,698,056	دينار
المجموع الكلي / للسنة الحالية	1,980,628,950	3,261,786	21,181,741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,288	2,005,092,765	30,611,513	48,081,953	-	51,140	75,862,038	1,898,619,214	دينار
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,722,671,704	1,785,931	16,977,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,845	1,741,535,121	24,387,561	48,081,953	-	51,140	63,776,083	1,653,371,477	دينار



د. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	الفوائد المتعلقة	المخصص	الصافي
	إفرادي	دينار		إفرادي	دينار					
داخل المملكة	1,732,662,488	-	-	114,023,551	دينار	133,942,911	1,980,628,950	30,611,513	75,861,915	دينار
دول الشرق الأوسط الأخرى	3,261,786	-	-	-	-	-	3,261,786	-	-	دينار
أوروبا	21,181,741	-	-	-	-	-	21,181,741	-	123	دينار
آسيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار
أفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار
أمريكا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار
دول أخرى	20,288	-	-	-	-	-	20,288	-	-	دينار
المجموع الكلي / للسنة الحالية	1,757,126,303	-	-	114,023,551	دينار	133,942,911	2,005,092,765	30,611,513	75,862,038	دينار
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,507,372,593	-	-	132,697,875	دينار	101,464,653	1,741,535,121	24,387,561	63,776,083	دينار



توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:
أ. توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31/12/2024 وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادية للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الضمانة المتوقعة (ECI)	الخسارة
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	64,509,571	-	-	-	-	-	-	-	-	74
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6,045,000	-	-	-	-	-	-	-	-	112
التسهيلات الائتمانية:	1,370,174,454	25,187,797	599,583	-	160,277,487	221,972,466	26,801,709	434,839,042	434,839,042	74,792,840
للأفراد	487,574,763	12,127,649	-	-	10,512,551	199,948,008	-	222,588,208	222,588,208	32,194,629
القروض العقارية	115,652,522	417,592	-	-	70,081,948	229,825	-	70,729,365	58,708,650	3,946,967
الشركات الكبرى	299,619,739	12,497,466	599,583	-	75,386,281	65,355	4,699,755	93,248,440	235,733,940	28,369,776
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	45,226,398	145,090	-	-	4,296,707	21,729,278	22,101,954	48,273,029	48,273,029	10,281,468
للحكومة والقطاع العام	422,101,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأستاد وأذونات:	385,712,134	-	-	-	-	-	-	-	-	503,520
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	385,712,134	-	-	-	-	-	-	-	-	503,520
الموجودات الأخرى	47,870,538	-	-	-	-	-	-	-	-	192,133
المجموع / للسنة الحالية	1,874,311,697	25,187,797	599,583	-	160,277,487	221,972,466	26,801,709	434,839,042	1,499,965,717	75,488,679
المجموع / لسنة المقارنة	1,613,055,763	21,068,349	3,735,621	-	166,862,930	874,738	30,060,389	222,602,027	1,458,213,405	63,352,147
الكفالات المالية	59,713,634	10,728,382	75,203	-	14,001,826	-	-	24,805,411	45,883,949	310,989
الإعتمادات المستندية	18,766,289	1,173,745	-	-	1,561,765	-	-	2,735,510	16,898,547	10,775
القبولات وسحوبات زمنية	4,168,053	18,846	-	-	313,256	-	-	332,102	3,835,951	455
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستقلة)	48,133,093	-	-	-	-	-	-	-	48,110,093	51,141
منه سقوف مباشرة	22,421,607	-	-	-	-	-	-	-	22,421,607	37,710
منه سقوف غير مباشرة	25,711,486	-	-	-	-	-	-	-	25,688,486	13,430
المجموع الكلي / للسنة الحالية	2,005,092,766	37,108,770	674,786	-	176,154,334	221,972,466	26,801,709	462,712,065	1,614,694,257	75,862,039
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,741,535,121	41,755,695	3,824,146	-	182,411,996	874,738	30,060,389	258,926,964	1,561,531,634	63,776,083



توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

ب. توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل إجمالي التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كما في 31/12/2024 وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادية للضمانات						
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	128,534,784	475,888	-	-	22,633,281	18,699,916	1,253,461	43,062,546
للأفراد	49,201,049	122,739	-	-	1,409,576	14,421,645	-	15,953,960
القروض العقارية	7,724,217	140,592	-	-	3,634,696	42,140	-	3,817,428
الشركات الكبرى	55,913,032	197,467	-	-	16,648,925	-	535,036	17,381,428
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	15,696,486	15,090	-	-	940,084	4,236,131	718,425	5,909,730
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات:	4,096,000	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	4,096,000	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع / للسنة الحالية	132,630,784	475,888	-	-	22,633,281	18,699,916	1,253,461	43,062,546
المجموع / لسنة المقارنة	100,637,309	136,999	3,136,806	-	20,225,743	265,302	1,040,988	24,805,838
الكفالات المالية	1,312,124	130,439	-	-	-	-	-	130,439
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستقلة)	-	-	-	-	-	-	-	-
منه سقوف مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-
منه سقوف غير مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي / للسنة الحالية	133,942,908	606,327	-	-	22,633,281	18,699,916	1,253,461	43,192,985
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	101,464,553	240,087	3,136,806	-	20,225,743	265,302	1,040,988	24,908,926
الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECI)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار



6. التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 3		Stage 2		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
41.46%	97,799,482	37,172,256	128,534,785	60,627,226	107,342,468	التسهيلات الائتمانية
						سندات وأستاد وأذونات:
-	-	-	4,096,000	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
40.75%	97,799,482	37,172,256	132,630,785	60,627,226	107,342,468	الإجمالي / للسنة الحالية
36.58%	79,998,319	22,872,946	100,637,308	57,125,373	118,037,262	الإجمالي / لسنة المقارنة
31.87%	1,784,647	584,882	1,312,124	1,199,765	4,287,805	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	القبولات وسحوبات زمنية
76.51%	1,831,075	-	-	1,831,075	2,393,277	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
36.75%	96,872	-	-	96,872	263,620	منه سقوف مباشرة
81.43%	1,734,203	-	-	1,734,203	2,129,657	منه سقوف غير مباشرة
40.90%	101,415,204	37,757,138	133,942,909	63,658,066	114,023,550	المجموع الكلي / للسنة الحالية
37.08%	86,257,232	22,932,496	101,464,553	63,324,736	131,173,918	المجموع الكلي / لسنة المقارنة



ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى Stage 2	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى Stage 3	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Stage 3 Collective
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	60,627,226	37,172,256	97,799,482	2,485,184	-	1,709,919	-
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	60,627,226	37,172,256	97,799,482	2,485,184	-	1,709,919	-
الاجمالي / لسنة المقارنة	57,125,373	22,872,946	79,998,319	1,546,455	-	455,421	-
الكفالات المالية	1,199,765	584,882	1,784,647	4,588	-	4,239	-
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	1,831,075	-	1,831,075	3,529	-	-	-
منه سقوف مباشرة	96,872	-	96,872	1,150	-	-	-
منه سقوف غير مباشرة	1,734,203	-	1,734,203	2,379	-	-	-
المجموع الكلي / للسنة الحالية	63,658,066	37,757,138	101,415,204	2,493,301	-	1,714,158	-
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	63,324,736	22,932,496	86,257,232	1,566,026	-	456,703	-

توزيع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب مراحل التصنيف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
74	-	-	-	-	74	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
112	-	-	-	-	112	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
74,792,840	66,613,003	-	5,324,327	-	2,855,510	التسهيلات الائتمانية
503,520	500,000	-	-	-	3,520	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
310,989	245,087	-	22,773	-	43,129	الكفالات المالية
51,141	-	-	10,025	-	41,116	السقوف غير المستغلة
11,230	-	-	-	-	11,230	الإعتمادات والقبولات
192,133	-	-	-	-	192,133	الموجودات الأخرى
75,862,039	67,358,090	-	5,357,125	-	3,146,824	المجموع



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
818	-	-	-	-	818	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,634	-	-	-	-	1,634	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
62,752,501	51,714,921	-	7,473,040	-	3,564,540	التسهيلات الائتمانية
506,251	500,000	-	-	-	6,251	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
251,040	129,303	-	65,963	-	55,774	الكفالات المالية
164,130	-	-	76,603	-	87,527	السقوف غير المستغلة
8,766	-	-	2,183	-	6,583	الإعتمادات المستندية
90,943	-	-	-	-	90,943	الموجودات الأخرى
63,776,083	52,344,224	-	7,617,789	-	3,814,070	المجموع

توزيع الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية (المقتطع على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة) حسب مراحل التصنيف:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(744)	-	-	-	-	(744)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(1,522)	-	-	-	-	(1,522)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
12,270,667	15,128,410	-	(2,148,713)	-	(709,030)	التسهيلات الائتمانية
(2,731)	-	-	-	-	(2,731)	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
59,949	115,784	-	(43,190)	-	(12,645)	الكفالات المالية
(112,989)	-	-	(66,578)	-	(46,411)	السقوف غير المستغلة
2,464	-	-	(2,183)	-	4,647	الإعتمادات والقبولات
101,191	-	-	-	-	101,191	الموجودات الأخرى
12,316,285	15,244,194	-	(2,260,664)	-	(667,245)	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(211)	-	-	-	-	(211)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,566	-	-	-	-	1,566	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
11,283,195	7,152,542	-	3,095,510	-	1,035,143	التسهيلات الائتمانية
498,958	500,000	-	-	-	(1,042)	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(60,366)	(24,306)	-	(45,435)	-	9,375	الكفالات المالية
(194,521)	(97)	-	(61,076)	-	(133,348)	السقوف غير المستغلة
(67,801)	-	-	(3,980)	-	(63,821)	الإعتمادات المستندية
84,284	-	-	-	-	84,284	الموجودات الأخرى
11,545,104	7,628,139	-	2,985,019	-	931,946	المجموع



41 / ب مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية".

لقد قامت المجموعة الإستثماري بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي مخصص لهذه الغاية (CARE System) ويتولى المجموعة الاستثماري إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إعداد سياسة للمساءلة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إعداد سياسة مكافحة الاحتيال (INVESTBANK Anti-Fraud Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إعداد سياسة إدارة مخاطر السمعة (Reputational Risk Management Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها لدوائر المجموعة المهمة وجاري العمل على إكمال جميع دوائر المجموعة ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر التشغيل (Core System) وذلك لتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالاحداث الناتجة عن المخاطر والاطعاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول اجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الاجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- إعداد إجراء الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التنفيذية) - بالتقارير اللازمة.

41 / ج مخاطر الامتثال Compliance Risk:

تعرف مخاطر الإمتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد تتعرض لها المجموعة جراء عدم الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها أي مجموعة، نظراً للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة المجموعة، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الإمتثال داخل المجموعة أصبح ضرورة لا بد منها، حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي ممكن أن يتعرض لها المجموعة نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

41 / د مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للمجموعة الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع...).



وتقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السوق من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس هذه المخاطر بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيرات ظروف السوق المختلفة وحسب تعليمات السلطات الرقابية، ومن هذه المنهجيات:

1. القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk (VaR).

يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الانحراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (99% - 95%) لإجمالي محفظة الاستثمارات ويتم استخراج النسبة من خلال قسمة الناتج على حقوق الملكية.

2. اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing.

3. سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).

4. مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملات الأجنبية.

د / 1 مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

تحليل الحساسية:

31 كانون الأول 2024			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(110,587)	-
يورو	2	(9,817)	-
جنيه استرليني	2	(4,244)	-
ين ياباني	2	(117)	-
عملات أخرى	2	5,501	-
31 كانون الأول 2023			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	110,587	-
يورو	2	9,817	-
جنيه استرليني	2	4,244	-
ين ياباني	2	117	-
عملات أخرى	2	(5,501)	-
31 كانون الأول 2023			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	226,482	-
يورو	2	(197,027)	-
جنيه استرليني	2	(2,499)	-
ين ياباني	2	16	-
عملات أخرى	2	21,168	-
31 كانون الأول 2023			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(226,482)	-
يورو	2	197,027	-
جنيه استرليني	2	2,499	-
ين ياباني	2	(16)	-
عملات أخرى	2	(21,168)	-



د. 2 مخاطر العملات

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض المجموعة لها وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة علماً أنه يتم مراقبة مراكز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وتقوم وحدة مخاطر السوق باعداد تقرير يومي لمراقبة النسب والتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة.

2024			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	+5	(24,541)	164,541
جنيه استرليني	+5	(10,610)	-
ين ياباني	+5	(291)	-
عملات أخرى	+5	13,753	19,232
2023			
العملة	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	+5	(492,568)	159,301
جنيه استرليني	+5	(6,247)	-
ين ياباني	+5	39	-
عملات أخرى	+5	72,014	18,577

في حال كان هنالك تغير سلبي في سعر الصرف سيكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

د / 3 مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

2024			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	-	(1,242,717)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(79,720)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(678,655)
2023			
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان	5	-	(1,177,644)
مؤشر سوق فلسطين	5	-	(91,828)
مؤشر الأسواق الدولية	5	-	(653,351)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ إستحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتحليل أجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.



فجوة إعادة تسعير الفوائد									
المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2024	
174,119,045	23,210,690	-	-	-	-	-	150,908,355	الموجودات:	
64,509,497	12,771,750	-	-	-	-	-	51,737,747	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
6,044,888	-	-	-	2,500,000	3,544,888	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
170,540	170,540	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
1,264,770,101	-	359,110,419	543,219,441	150,255,359	109,050,594	77,298,528	25,835,760	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
61,162,391	61,162,391	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصادفي	
385,208,613	-	181,787,413	160,747,244	28,979,736	693,944	13,000,276	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
32,723,549	32,723,549	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
4,580,059	4,580,059	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصادفي	
18,774,164	18,774,164	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
5,135,665	5,135,665	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
93,514,422	93,514,422	-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة	
2,110,712,934	252,043,230	540,897,832	703,966,685	181,735,095	113,289,426	90,298,804	228,481,862	إجمالي الموجودات	
70,579,987	49,861,987	-	-	-	-	-	20,718,000	المطلوبات:	
1,371,464,124	212,155,788	-	22,176,327	331,616,208	272,504,906	258,513,279	274,497,616	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
53,230,164	-	15,005,515	22,555,544	6,608,850	5,154,628	3,691,903	213,724	ودائع عملاء	
285,651,671	-	25,466,473	127,234,398	63,798,800	31,869,492	20,311,529	16,970,979	تأمينات نقدية	
29,700,000	-	-	-	10,020,000	-	3,400,000	16,280,000	أموال مقترضة	
4,376,690	-	874,530	2,583,221	432,601	223,665	154,747	107,926	إسناد قرض	
884,004	884,004	-	-	-	-	-	-	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	
7,967,802	7,967,802	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
766,844	766,844	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
35,978,975	35,978,975	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
1,860,600,261	307,615,400	41,346,518	174,549,490	412,476,459	309,752,691	286,071,458	328,788,245	مطلوبات أخرى	
250,112,673	(55,572,170)	499,551,314	529,417,195	(230,741,364)	(196,463,265)	(195,772,654)	(100,306,383)	إجمالي المطلوبات	
1,815,671,740	221,820,611	492,408,204	554,743,314	139,077,091	130,670,825	83,756,780	193,194,915	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
1,603,241,072	272,521,368	39,614,957	112,106,036	386,072,743	284,430,965	228,555,401	279,939,602	31 كانون الأول 2023	
212,430,668	(50,700,757)	452,793,247	442,637,278	(246,995,652)	(153,760,140)	(144,798,621)	(86,744,687)	إجمالي الموجودات	
								إجمالي المطلوبات	
								فجوة إعادة تسعير الفائدة	



التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

إجمالي	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					2024
	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	البند
						الموجودات:
27,625,922	526,300	-	1,048,596	2,669,487	23,381,539	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
62,251,735	3,818,346	73,019	1,859,700	23,990,356	32,510,314	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,544,888	-	-	-	-	3,544,888	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
170,540	-	-	146,888	23,651	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
39,341,347	100,562	-	109,543	226,595	38,904,647	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
15,552,142	384,631	-	-	3,290,824	11,876,687	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
133,033,814	-	-	-	-	133,033,814	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,082,136	1,051	6,882	9,261	16,737	29,048,205	موجودات أخرى
310,602,524	4,830,890	79,901	3,173,988	30,217,650	272,300,095	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
51,205,475	790,288	-	37,586	2,664,353	47,713,249	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
217,085,695	3,757,505	85,728	3,320,849	21,629,273	188,292,340	ودائع عملاء
23,802,134	6,524	-	25,368	1,119,862	22,650,380	تأمينات نقدية
17,042,233	-	-	-	-	17,042,233	أموال مقترضة
7,430,113	1,522	-	2,375	5,294,990	2,131,226	مطلوبات أخرى
316,565,651	4,555,839	85,728	3,386,178	30,708,478	277,829,428	إجمالي المطلوبات
(5,963,126)	275,051	(5,827)	(212,190)	(490,828)	(5,529,333)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
46,997,983	3,397,709	-	-	6,141,558	37,458,716	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
						2023
						الموجودات:
17,280,590	654,954	-	446,927	608,745	15,569,964	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
40,861,985	1,396,107	102,472	2,703,982	7,662,003	28,997,421	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,088,366	-	-	-	-	7,088,366	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,799	-	-	2,798	-	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
38,069,791	74,977	-	84,862	199,117	37,710,835	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
15,275,138	371,547	-	-	3,186,016	11,717,575	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
114,331,291	-	-	-	-	114,331,291	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
30,513,671	1,085	7,622	9,628	17,396	30,477,940	موجودات أخرى
263,423,631	2,498,670	110,094	3,248,197	11,673,277	245,893,393	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
29,061,248	77,644	-	-	4,046,864	24,936,740	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
196,406,387	1,353,771	109,309	3,340,259	14,997,150	176,605,898	ودائع عملاء
25,968,350	7,066	-	12,823	749,005	25,199,456	تأمينات نقدية
7,270,795	-	-	-	-	7,270,795	أموال مقترضة
2,309,855	1,801	-	20,056	1,731,609	556,389	مطلوبات أخرى
261,016,635	1,440,282	109,309	3,373,138	21,524,628	234,569,278	إجمالي المطلوبات
2,406,996	1,058,388	785	(124,941)	(9,851,351)	11,324,115	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
48,240,481	427,877	-	-	2,750,065	45,062,539	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي



تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك باتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشتمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتحليل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

علماً أن البنك يقوم بإعداد إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

31 كانون الأول 2024	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
70,685,283	-	-	-	-	-	-	-	70,685,283
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية								
356,360,302	296,429,617	308,411,510	369,876,335	67,742,364	-	-	-	1,398,820,128
ودائع عملاء								
214,230	3,705,012	5,209,537	6,749,651	23,516,630	16,284,277	-	-	55,679,337
تأمينات نقدية								
17,069,819	20,488,972	32,704,734	67,142,905	140,572,743	30,805,919	-	-	308,785,092
أموال مقترضة								
16,375,707	3,429,982	-	10,550,149	-	-	-	-	30,355,838
إسناد قرض								
107,926	154,747	223,665	432,601	2,583,221	874,530	-	-	4,376,690
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي								
-	-	-	-	-	-	-	884,004	884,004
مخصصات متنوعة								
2,001,655	-	5,966,147	-	-	-	-	-	7,967,802
مخصص ضريبة الدخل								
-	-	-	-	-	-	-	766,844	766,844
مطلوبات ضريبة مؤجلة								
3,189,817	23,615,122	-	-	-	-	-	-	26,804,939
مطلوبات أخرى								
466,004,739	347,823,452	352,515,593	454,751,641	234,414,958	47,964,726	1,650,848	1,905,125,957	مجموع المطلوبات
272,840,892	90,298,804	113,289,426	181,735,095	703,966,685	540,897,832	207,684,200	2,110,712,934	مجموع الموجودات



31 كانون الأول 2023	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	52,243,020	-	-	-	-	-	-	52,243,020
ودائع عملاء	329,177,224	248,984,648	270,086,011	286,114,864	66,793,853	-	-	1,201,156,600
تأمينات نقدية	728,463	4,231,043	6,647,642	6,615,039	21,158,196	19,362,022	-	58,742,405
أموال مقترضة	2,958,975	12,670,445	43,207,801	116,899,805	76,507,644	25,105,948	-	277,350,618
اسناد قرض	1,056,729	-	-	17,631,447	-	-	-	18,688,176
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	55,054	145,073	191,334	356,600	1,250,001	1,106,011	-	3,104,073
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	680,760	680,760
مخصص ضريبة الدخل	1,768,578	6,459,757	-	-	-	-	-	8,228,335
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	1,345,153	1,345,153
مطلوبات أخرى	2,355,178	16,777,293	-	-	-	-	-	19,132,471
مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع	-	335	-	-	-	-	-	335
مجموع المطلوبات	390,343,221	289,268,594	320,132,788	427,617,755	165,709,694	45,573,981	2,025,913	1,640,671,946
مجموع الموجودات	228,821,861	83,756,780	130,670,825	139,077,091	554,743,314	492,408,204	186,193,665	1,815,671,740

ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

31 كانون الأول 2024	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	22,923,112	-	-	22,923,112
السقوف غير المستغلة	48,081,953	-	-	48,081,953
الكفالات	55,658,841	3,212,054	531,750	59,402,645
إلتزامات رأسمالية	3,920,456	-	-	3,920,456
	130,584,362	3,212,054	531,750	134,328,166
31 كانون الأول 2023				
الاعتمادات والقبولات	24,695,534	-	-	24,695,534
السقوف غير المستغلة	44,939,494	-	-	44,939,494
الكفالات	56,600,642	1,288,002	531,750	58,420,394
إلتزامات رأسمالية	3,581,964	-	-	3,581,964
	129,817,634	1,288,002	531,750	131,637,386



(42) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك شركات تابعة تختص بالمجالات التالية: خدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوند.

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- **خدمات التأجير التمويلي:** يشمل منح التسهيلات الائتمانية للعملاء وخدمات أخرى.
- **خدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوند:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوند.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	للجنة المنتهية في 31 كانون الأول	أخرى	إدارة البوند	التأجير التمويلي	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
2023	2024							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
79,537,776	88,468,046	1,893,606	956,426	2,000,603	3,185,409	27,341,234	53,090,768	إجمالي الدخل
(11,283,195)	(12,270,667)	-	(781,064)	(396,538)	-	(4,868,328)	(6,224,737)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(261,909)	(45,618)	(50,615)	-	-	4,997	-	-	(مخصص) مسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية والبند خارج قائمة المركز المالي
(273,448)	(428,211)	(325,442)	-	(102,769)	-	-	-	مخصصات متنوعة
67,719,224	75,723,550	1,517,549	175,362	1,501,296	3,190,406	22,472,906	46,866,031	نتائج أعمال القطاع
(34,548,983)	(38,983,144)	(36,379,776)	(1,662,583)	(940,785)	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
33,170,241	36,740,406	(34,862,227)	(1,487,221)	560,511	3,190,406	22,472,906	46,866,031	الربح قبل الضرائب
(8,170,189)	(9,738,804)	(9,765,479)	218,698	(192,023)	-	-	-	ضريبة الدخل
25,000,052	27,001,602	(44,627,706)	(1,268,523)	368,488	3,190,406	22,472,906	46,866,031	صافي ربح السنة



المجموع		أخرى	إدارة البوندد	التأجير التمويلي	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
31 كانون الأول								
2023	2024							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,812,025,400	2,027,431,878	-	18,996,715	125,948,295	707,740,636	697,070,785	477,675,447	موجودات القطاع
3,501,152	83,281,056	83,281,056	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
145,188	-	-	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها للبيع
1,815,671,740	2,110,712,934	83,281,056	18,996,715	125,948,295	707,740,636	697,070,785	477,675,447	مجموع الموجودات
1,432,478,295	1,647,858,407	-	16,476,365	103,470,140	91,666,620	640,173,970	796,071,312	مطلوبات القطاع
170,762,442	212,741,854	212,741,854	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
335	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,603,241,072	1,860,600,261	212,741,854	16,476,365	103,470,140	91,666,620	640,173,970	796,071,312	مجموع المطلوبات
5,478,515	5,408,465							مصاريف رأسمالية
3,667,863	4,381,910							استهلاكات وإطفاءات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمارس البنك نشاطاته، وكذلك شركاته التابعة بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفيات الرأسمالية داخل المملكة.

(43) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتباره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

- الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern)، وتتكون مما يلي:
 1. حقوق حملة الاسهم العادية (Common Equity Tier1 (CET1).
 2. رأس المال الإضافي (Additional Tier 1 (AT1).
- الشريحة الثانية (Tier 2 (T2) وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).
- لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1, AT1, T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن تحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

كما يلتزم البنك حسب المادة (62) من قانون البنوك بأن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته 10% من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.



(ب) متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:

يجب على البنوك أن تلبى الحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر. ويجب ان تكون كما يلي:

1. أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (6%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
2. أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الاساسي (Tier 1) عن (7.5%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
3. أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (12%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس مال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في 31 كانون الأول 2024 و31 كانون الأول 2023.

(د) نسبة تغطية السيولة:

- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالإجمالي للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (254.8%) كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل (394.4%) كما في 31 كانون الأول 2023.
- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالدينار الأردني للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (281.7%) كما في 31 كانون الأول 2024، مقابل (379.1%) كما في 31 كانون الأول 2023.

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
410,399	414,044	إجمالي الاصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
410,399	414,044	إجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
208,476	288,608	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
70,755	76,351	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة قبل تطبيق سقف ال 75%
70,755	76,351	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة بعد تطبيق سقف ال 75%
137,721	212,256	صافي التدفقات النقدية الخارجة
298.0%	195.1%	نسبة تغطية السيولة (LCR)

(هـ) صافي التمويل المستقر:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
1,244,885,767	1,356,271,709	إجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد معامل التمويل المستقر المتاح)
1,139,279,387	1,194,436,026	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد معامل التمويل المستقر المطلوب)
6,410,265	6,520,952	إجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد معامل التمويل المستقر المطلوب)
108.7%	112.9%	نسبة صافي التمويل المستقر:



(و) المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية
100,000,000	125,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
59,376,259	72,655,255	الأرباح المدورة (بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)
8,766,780	4,888,338	احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي
37,075,439	39,856,131	الاحتياطي القانوني
205,218,478	242,399,724	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
(3,815,941)	(4,580,059)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(19,943,770)	(18,774,164)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات ديون
(10,000,000)	(12,500,000)	الأرباح المتوقعة توزيعها
-	-	الإستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات
171,458,767	206,545,501	صافي حقوق حملة الاسهم العادية
		الشريحة الثانية من رأس المال
3,814,070	3,146,824	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1) بما لا يزيد عن 1.25 % من مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان وفق الطريقة المعيارية
3,814,070	3,146,824	إجمالي رأس المال المساند
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):
-	-	الإستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات
3,814,070	3,146,824	صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)
175,272,837	209,692,325	مجموع رأس المال التنظيمي
1,206,850,747	1,304,452,091	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
14.52%	16.08%	نسبة كفاية رأس المال (%)
14.21%	15.83%	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)
14.21%	15.83%	نسبة رأس المال الأساسي (%)



(44) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2024	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	174,119,045	-	174,119,045
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	64,509,497	-	64,509,497
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6,044,888	-	6,044,888
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	170,540	-	170,540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	61,162,391	61,162,391	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	385,208,613	342,534,657	42,673,956
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	1,264,770,101	902,329,860	362,440,241
ممتلكات ومعدات - بالصافي	32,723,549	30,766,915	1,956,634
موجودات غير ملموسة	4,580,059	3,858,451	721,608
موجودات ضريبية مؤجلة	18,774,164	17,649,956	1,124,208
حق استخدام أصول مستأجرة	5,135,665	4,095,869	1,039,796
موجودات أخرى	93,514,422	45,123,625	48,390,797
إجمالي الموجودات	2,110,712,934	1,407,521,724	703,191,210
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	70,579,987	-	70,579,987
ودائع عملاء	1,371,464,124	62,971,688	1,308,492,436
تأمينات نقدية	53,230,164	37,561,059	15,669,105
أموال مقترضة	285,651,671	152,700,871	132,950,800
اسناد قرض	29,700,000	-	29,700,000
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	4,376,690	3,457,751	918,939
مخصصات متنوعة	884,004	884,004	-
مخصص ضريبة الدخل	7,967,802	-	7,967,802
مطلوبات ضريبية مؤجلة	766,844	766,844	-
مطلوبات أخرى	35,978,975	-	35,978,975
إجمالي المطلوبات	1,860,600,261	258,342,217	1,602,258,044
الصافي	250,112,673	1,149,179,507	(899,066,834)



31 كانون الأول 2023			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
137,598,457	-	137,598,457	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
46,206,056	-	46,206,056	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,088,366	-	7,088,366	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
2,799	-	2,799	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
63,441,895	63,441,895	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
369,724,473	310,682,134	59,042,339	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,060,853,398	736,469,384	324,384,014	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
31,440,219	29,468,889	1,971,330	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,815,941	3,089,054	726,887	موجودات غير ملموسة
19,943,770	17,008,076	2,935,694	موجودات ضريبية مؤجلة
4,068,172	3,144,535	923,637	حق استخدام أصول مستأجرة
71,343,006	25,908,470	45,434,536	موجودات أخرى
145,188	-	145,188	موجودات محتفظ بها للبيع
1,815,671,740	1,189,212,437	626,459,303	إجمالي الموجودات
المطلوبات:			
52,081,563	-	52,081,563	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,178,579,654	62,194,292	1,116,385,362	ودائع عملاء
56,464,360	38,437,173	18,027,187	تأمينات نقدية
257,376,326	89,215,988	168,160,338	أموال مقترضة
17,720,000	-	17,720,000	إسناد قرض
3,104,073	2,356,012	748,061	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
680,760	680,760	-	مخصصات متنوعة
8,228,335	-	8,228,335	مخصص ضريبة الدخل
1,345,153	1,345,153	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
27,660,513	-	27,660,513	مطلوبات أخرى
335	-	335	مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
1,603,241,072	194,229,378	1,409,011,694	إجمالي المطلوبات
212,430,668	994,983,059	(782,552,391)	الصافي

(45) حسابات إدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك أو شركاته التابعة لصالح العملاء.

(46) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

مدخلات المستوى (1): 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 (2): وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

مدخلات المستوى (3): وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.



المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	كما في 31 كانون الأول 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	
170,540	-	-	170,540	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
61,162,391	25,688,967	-	35,473,424	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
61,332,931	25,688,967	-	35,643,964	

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	كما في 31 كانون الأول 2023
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,799	-	-	2,799	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
63,441,895	25,435,395	-	38,006,500	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
63,444,694	25,435,395	-	38,009,299	

(47) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقترضة واسناد القرض والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتى تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

تتضمن الموجودات الأخرى موجودات غير مالية والتي تمثل استثمارات عقارية لدى الشركات التابعة والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في القوائم المالية، علماً بأن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثاني تبلغ قيمتها 2,789,973 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 3,099,925 دينار كما في 31 كانون الأول 2023.

(48) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) - بالصافي

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	(أ) الإرتباطات والإلتزامات الإئتمانية
دينار	دينار	
20,460,007	18,766,289	اعتمادات
4,244,293	4,168,053	قبولات وسحوبات زمنية
		كفالات:
19,136,966	18,081,687	دفع
24,704,476	24,303,143	حسن تنفيذ
14,829,992	17,328,804	أخرى
18,149,429	22,421,607	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
26,954,195	25,711,486	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
128,479,358	130,781,069	المجموع
		ينزل:
423,936	373,359	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
128,055,422	130,407,710	صافي الإرتباطات والإلتزامات الإئتمانية
(ب) الإلتزامات تعاقدية		
581,964	920,456	عقود مشاريع تحت التنفيذ
3,000,000	3,000,000	عقود أخرى
3,581,964	3,920,456	



الحركة على إجمالي الإرتباطات والإلتزامات الإئتمانية حسب المرحلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
128,479,358	827,245	-	13,136,656	-	114,515,457	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
51,830,112	-	-	4,488,796	-	47,341,316	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(48,956,813)	(77,160)	-	(3,481,634)	-	(45,398,019)	التعرضات المستحقة Maturated/ (derecognized)
-	(2,500)	-	(10,049,407)	-	10,051,907	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(20,341)	-	3,030,840	-	(3,010,499)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	584,882	-	(582,882)	-	(2,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(571,588)	-	-	138,713	-	(710,301)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
130,781,069	1,312,126	-	6,681,082	-	122,787,861	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
138,590,705	873,488	-	11,883,604	-	125,833,613	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
46,371,683	-	-	3,348,430	-	43,023,253	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(47,002,462)	(42,793)	-	(2,432,655)	-	(44,527,014)	التعرضات المسددة Repaid/ (derecognized)
-	-	-	(5,666,044)	-	5,666,044	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(63,000)	-	6,199,363	-	(6,136,363)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	59,550	-	(48,000)	-	(11,550)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(9,480,568)	-	-	(148,042)	-	(9,332,526)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
128,479,358	827,245	-	13,136,656	-	114,515,457	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة بشكل إجمالي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
423,936	129,303	-	144,749	-	149,884	رصيد بداية السنة
180,394	16,386	-	110,878	-	53,130	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(174,285)	(15,562)	-	(109,079)	-	(49,644)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	(8)	-	(91,331)	-	91,339	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(3,057)	-	8,117	-	(5,060)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	4,239	-	(4,239)	-	0	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	113,029	-	(17,625)	-	(95,404)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(56,685)	757	-	(8,672)	-	(48,770)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
373,360	245,087	-	32,798	-	95,475	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
746,624	153,706	-	255,240	-	337,678	رصيد بداية السنة
122,351	469	-	26,761	-	95,121	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(324,296)	(30,242)	-	(138,034)	-	(156,020)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	(119,808)	-	119,808	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(9,639)	-	19,571	-	(9,932)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,282	-	(1,262)	-	(20)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	17,700	-	134,770	-	(152,470)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(120,743)	(3,973)	-	(32,489)	-	(84,281)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
423,936	129,303	-	144,749	-	149,884	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الاعتمادات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
20,460,007	-	-	454,756	-	20,005,251	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
18,786,990	-	-	0	-	18,786,990	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(20,390,970)	-	-	(454,756)	-	(19,936,214)	التعرضات المستحقة (Matured / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(89,738)	-	-	-	-	(89,738)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
18,766,289	-	-	-	-	18,766,289	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
14,084,907	-	-	26,609	-	14,058,298	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
20,369,700	-	-	454,756	-	19,914,944	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(13,995,326)	-	-	(26,609)	-	(13,968,717)	التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
726	-	-	-	-	726	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
20,460,007	-	-	454,756	-	20,005,251	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - الاعتمادات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
3,819	-	-	1,279	-	2,540	رصيد بداية السنة
10,669	-	-	-	-	10,669	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(3,713)	-	-	(1,279)	-	(2,434)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
10,775	-	-	-	-	10,775	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
65,279	-	-	5,549	-	59,730	رصيد بداية السنة
3,797	-	-	1,279	-	2,518	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(64,586)	-	-	(5,549)	-	(59,037)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(671)	-	-	-	-	(671)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
3,819	-	-	1,279	-	2,540	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - القبولات والسحوبات الزمنية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,244,293	-	-	116,532	-	4,127,761	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
4,168,054	-	-	-	-	4,168,054	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,244,294)	-	-	(116,532)	-	(4,127,762)	الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
4,168,053	-	-	-	-	4,168,053	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,501,674	-	-	59,612	-	5,442,062	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
4,244,293	-	-	116,531	-	4,127,762	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,501,674)	-	-	(59,611)	-	(5,442,063)	الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
4,244,293	-	-	116,532	-	4,127,761	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - القبولات والسحوبات الزمنية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,947	-	-	904	-	4,043	رصيد بداية السنة
455	-	-	-	-	455	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,947)	-	-	(904)	-	(4,043)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
455	-	-	-	-	455	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
11,288	-	-	614	-	10,674	رصيد بداية السنة
4,948	-	-	904	-	4,044	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(11,289)	-	-	(614)	-	(10,675)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
4,947	-	-	904	-	4,043	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الكفالات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
58,671,434	827,245	-	8,391,202	-	49,452,987	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
15,531,183	-	-	170,196	-	15,360,987	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(16,183,855)	(77,160)	-	(1,249,942)	-	(14,856,753)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	(2,500)	-	(3,641,034)	-	3,643,534	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(20,341)	-	1,199,765	-	(1,179,424)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	584,882	-	(582,882)	-	(2,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,694,872	-	-	500	-	1,694,372	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
59,713,634	1,312,126	-	4,287,805	-	54,113,703	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
62,479,226	872,920	-	7,596,120	-	54,010,186	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
16,109,857	-	-	1,111,587	-	14,998,270	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(19,574,393)	(42,225)	-	(1,872,277)	-	(17,659,891)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	0	-	(2,702,011)	-	2,702,011	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(63,000)	-	4,453,674	-	(4,390,674)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	59,550	-	(48,000)	-	(11,550)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(343,256)	-	-	(147,891)	-	(195,365)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
58,671,434	827,245	-	8,391,202	-	49,452,987	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - الكفالات:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
251,040	129,303	-	65,963	-	55,774	رصيد بداية السنة
146,583	16,386	-	110,401	-	19,796	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(65,473)	(15,562)	-	(36,840)	-	(13,071)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	(8)	-	(26,159)	-	26,167	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(3,057)	-	4,588	-	(1,531)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	4,239	-	(4,239)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	113,029	-	(84,168)	-	(28,861)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(21,161)	757	-	(6,773)	-	(15,145)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
310,989	245,087	-	22,773	-	43,129	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
311,406	153,609	-	111,398	-	46,399	رصيد بداية السنة
61,054	469	-	16,536	-	44,049	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(100,760)	(30,145)	-	(43,709)	-	(26,906)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	(43,873)	-	43,873	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(9,639)	-	13,833	-	(4,194)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,282	-	(1,262)	-	(20)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	17,700	-	31,821	-	(49,521)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(20,660)	(3,973)	-	(18,781)	-	2,094	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
251,040	129,303	-	65,963	-	55,774	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على السقوف المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
18,149,429	-	-	1,606,315	-	16,543,114	رصيد بداية السنة
11,820,897	-	-	4,189,433	-	7,631,464	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,906,337)	-	-	(438,749)	-	(2,467,588)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(5,308,837)	-	5,308,837	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	96,872	-	(96,872)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(4,642,382)	-	-	118,586	-	(4,760,968)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
22,421,607	-	-	263,620	-	22,157,987	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
25,034,493	568	-	2,108,137	-	22,925,788	رصيد بداية السنة
3,160,956	-	-	696,800	-	2,464,156	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(2,946,085)	(568)	-	(337,171)	-	(2,608,346)	الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)
-	-	-	(1,431,616)	-	1,431,616	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	500,000	-	(500,000)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(7,099,935)	-	-	70,165	-	(7,170,100)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
18,149,429	-	-	1,606,315	-	16,543,114	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - السقوف المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
107,327	-	-	54,189	-	53,138	رصيد بداية السنة
17,573	-	-	241	-	17,332	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(73,763)	-	-	(51,971)	-	(21,792)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	(50,329)	-	50,329	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,150	-	(1,150)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	47,655	-	(47,655)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(13,426)	-	-	366	-	(13,792)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
37,711	-	-	1,301	-	36,410	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
263,463	97	-	96,508	-	166,858	رصيد بداية السنة
40,704	-	-	5,076	-	35,628	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(120,797)	(97)	-	(68,219)	-	(52,481)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	(54,155)	-	54,155	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	4,545	-	(4,545)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	77,943	-	(77,943)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(76,043)	-	-	(7,509)	-	(68,534)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
107,327	-	-	54,189	-	53,138	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
26,954,195	-	-	2,567,851	-	24,386,344	رصيد بداية السنة
1,522,988	-	-	129,167	-	1,393,821	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(5,231,357)	-	-	(1,221,655)	-	(4,009,702)	الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	(1,099,536)	-	1,099,536	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,734,203	-	(1,734,203)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
2,465,660	-	-	19,627	-	2,446,033	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
25,711,486	-	-	2,129,657	-	23,581,829	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31,490,405	-	-	2,093,126	-	29,397,279	رصيد بداية السنة
2,486,877	-	-	968,756	-	1,518,121	التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(4,984,984)	-	-	(136,987)	-	(4,847,997)	الأرصدة المسددة (Repaid / derecognized)
-	-	-	(1,532,417)	-	1,532,417	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,245,689	-	(1,245,689)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(2,038,103)	-	-	(70,316)	-	(1,967,787)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
26,954,195	-	-	2,567,851	-	24,386,344	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - السقوف غير المباشرة غير المستغلة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2024
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
56,803	-	-	22,414	-	34,389	رصيد بداية السنة
5,114	-	-	236	-	4,878	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(26,389)	-	-	(18,085)	-	(8,304)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	(14,843)	-	14,843	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	2,379	-	(2,379)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	18,888	-	(18,888)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(22,098)	-	-	(2,265)	-	(19,833)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
13,430	-	-	8,724	-	4,706	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		2023
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
95,188	-	-	41,171	-	54,017	رصيد بداية السنة
11,848	-	-	2,966	-	8,882	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات
(26,864)	-	-	(19,943)	-	(6,921)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)
-	-	-	(21,780)	-	21,780	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	1,193	-	(1,193)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	25,006	-	(25,006)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(23,369)	-	-	(6,199)	-	(17,170)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
56,803	-	-	22,414	-	34,389	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(49) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 3,118,069 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 3,306,907 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 137,424 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 176,537 دينار كما في 31 كانون الأول 2023. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي 2,359,401 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 2,219,240 دينار كما في 31 كانون الأول 2023 فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 102,769 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2023. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.



- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة الاستثماري لتمويل سلسلة الإمداد 94,100 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل قضايا غير محددة القيمة كما في 31 كانون الأول 2023، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات التجارية الأردنية 116,389 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 153,045 دينار 31 كانون الأول 2023، فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 230,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 220,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة التسهيلات التجارية للتأجير التمويلي (شركة تابعة لشركة التسهيلات التجارية) مبلغ صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 10,001 دينار كما في 31 كانون الأول 2023، فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 65,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2023، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتجارة والاستثمار 196,057 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 171,995 دينار كما في 31 كانون الأول 2023، فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 38,918 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 مقابل 103,913 دينار كما في 31 كانون الأول 2023، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

(50) الموجودات المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع:

شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة سابقاً):

خلال الربع الأخير من العام 2022 قرر مجلس إدارة شركة بندار للتجارة والاستثمار (شركة تابعة) على تصفية شركة بندار للتأجير التمويلي (شركة تابعة)، وبناءً عليه فقد تم تصنيف كل من موجودات ومطلوبات الشركة ضمن بند منفصل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (5)، هذا وقد تم الإنتهاء من إجراءات تصفية الشركة بتاريخ 7 شباط 2024 وتم شطب شهادة تسجيل الشركة ونتج عنها نقد متحصل بقيمة 144,853 دينار، فيما يلي تفاصيل كل من موجودات ومطلوبات الشركة.

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
		الموجودات
144,354	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
945,132	-	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
834	-	موجودات أخرى
1,090,320	-	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
(945,132)	-	الاستيعادات نتيجة العمليات بين الشركة والشركة الأم
145,188	-	مجموع الموجودات المحتفظ بها للبيع
		المطلوبات
335	-	مطلوبات أخرى
335	-	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع
-	-	الاستيعادات نتيجة العمليات بين الشركة والشركة الأم
335	-	مجموع مطلوبات مرتبطة بشكل مباشر بالموجودات المحتفظ بها للبيع



الإقرارات

نعمت المفتي



صهيب عطار - 2019




تجسيداً لشخصية المرشدة والناشطة التعليمية نعمت صالح بسيسو المفتي، إحدى رائدات العمل التربوي في فترة الستينيات، تم تنفيذ هذه الجدارية برؤية بصرية عصرية، حين حوّلت منزل والدها في جبل اللويبة إلى مدرسة ومنازة علمية صامدة حتى اليوم.

جبل اللويبة، شارع محمد عبده

1. يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2025.
2. يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
3. يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في هذا التقرير. وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
4. يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به عن عام 2024.

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	رئيس مجلس الادارة	
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	
شركة عبد الرحيم جردانة يمثلها / السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو مجلس ادارة	
مستودع الادوية الاردني يمثلها / السيد اسامة منير عوض فتاله	عضو مجلس ادارة	
السيدة زينه نزار عبد الرحيم جردانه	عضو مجلس ادارة	
بنك فلسطين يمثلها / السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو مجلس ادارة	
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو مجلس ادارة	
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو مجلس ادارة	
السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	عضو مجلس ادارة	
السيد عادل غازي عادل عقل	عضو مجلس ادارة	
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو مجلس ادارة	

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

المنصب	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	المدير العام	رئيس مجلس الادارة
الاسم	السيدة هبة احمد حسن قاسم	السيد منتصر عزت احمد ابو دواس	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا
التوقيع			



تقرير الحوكمة 2024

العمود



دلال متولي، جوفري أوليفيراس - 2021

بإبداع من الفنانة الأردنية دلال متولي والفنان الإسباني جوفري أوليفيراس، ترمز هذه اللوحة الجدارية إلى المسؤولية الفردية في المجتمع عبر العديد من الحضارات، حيث صوّرت رجلاً أردنياً يحمل حجراً نبطياً على رأسه كرمز للتراث الثقافي الأردني.

أمام المدرج الروماني



أ. المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في البنك

يلتزم البنك بتطبيق جميع القواعد الآمرة والقواعد العامة الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وحتى يتمكن مجلس الإدارة من تغطية كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك بطريقة عملية، فقد قام المجلس بإنشاء لجان وتقسيم المهام فيما بينها، بحيث تتولى كل لجنة مهام ومسؤوليات محددة تشرف عليها، وذلك لمساعدة مجلس الإدارة في تغطية كافة الأنشطة بصورة سليمة، والتأكد من أن هذه اللجان لا تعيق العمل، وأنها تستمد قوتها وسلطتها من مجلس الإدارة، وأن المجلس الذي قد يفوض الصلاحيات الى هذه اللجان، إلا أنه يبقى دائماً مسؤولاً عن أعمالها.

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2) تاريخ 14 / 02 / 2023، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقد تم الموافقة عليه من قبل مجلس إدارة البنك وتم نشره على الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك www.investbank.jo علماً بأن البنك الاستثماري يلتزم بتطبيق ما جاء في الدليل، كما تم تعديل موثائق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات.

ب. أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل

اسم العضو	الصفة	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامه منير عوض فتاله	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد عادل غازي عادل عقل	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي

ج. أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل

اسم الشخص الاعتباري	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
السيد جريس سبيرو جريس العيسى ممثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد اسامه منير عوض فتاله ممثل شركة مستودع الادوية الاردني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني ممثل شركة بنك فلسطين	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي



د. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الرقم	اسم المنصب التنفيذي	اسم الشخص الذي يشغل المنصب
1	المدير العام	السيد منتصر عزت احمد أبو دواس
2	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	السيد رمزي رضوان حسن درويش
3	مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	السيد طارق "محمد نزيه" "محمد ممدوح" سكجها
4	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	السيد مهند زهير احمد بوكه
5	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	السيد "محمد علي" وليد بركات حمد الله الحياصات
6	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	السيد جرير نائل جميل العجلوني
7	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	السيدة هبه احمد حسن قاسم
8	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد عصام فخري رجب اسكندراني
9	مدير تنفيذي / دائرة ادارة المخاطر	السيدة ليليان مارتن توفيق كتن
10	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	السيدة لانا منذر بشير السعودي
11	مدير تنفيذي /الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية	السيد جهاد مازن محمد سعادة
12	مدير تنفيذي /إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات	السيد عامر عاكف زكريا قوطه

هـ. جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة في المملكة الأردنية الهاشمية ان وجدت

عضوية مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الاردن:

اسم العضو الطبيعي	عضويته في مجالس ادارات شركات مساهمة عامة داخل المملكة
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	رئيس مجلس ادارة الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين JOFICO منذ عام 2020

- لا يوجد عضويات مجالس ادارة اخرى يشغلها اعضاء مجلس الادارة (الاشخاص الطبيعيين) في الشركات المساهمة العامة داخل الاردن غير ما ذكر بالجدول أعلاه.

و. اسم ضابط ارتباط الحوكمة

السيدة لانا منذر بشير السعودي - مدير تنفيذي دائرة الامتثال

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1	لجنة التدقيق
2	لجنة الحوكمة المؤسسية
3	لجنة الترشيحات والمكافآت
4	لجنة ادارة المخاطر
5	لجنة الامتثال
6	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
7	اللجنة العليا للتسهيلات
8	لجنة الاستثمار



ج. اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية

اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد/ عادل غازي عادل عقل	رئيسا	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة / اقتصاد (الجامعة الأردنية) 1991-1987 مدقق حسابات قانوني ((JCPA) - 1997 IFRS Master Trainer - The Institute of Chartered Accountants of England & Wales (ICAEW) Certified Quality Control (Peer Reviewer) - American Institute of Certified Public Accountants (AICPA) 	<ul style="list-style-type: none"> 1992 - حتى الان - شريك في شركة عادل حبيب وشركاه/ محاسبون قانونيون. 2017 - حتى الان عضو مجلس ادارة بمنظمة AGN العالمية. 2020 - حتى الان عضو مجلس ادارة في شركة مدائن العبدلي للاستثمار والتطوير العقاري -مساهمة خاصة محدودة. 2020 - حتى الان عضو مجلس إدارة في شركة السراج للتطوير العقاري - مساهمة خاصة محدودة
بنك فلسطين ويمثله السيد/ رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضوا	<ul style="list-style-type: none"> شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الكمبيوتر - من الجامعة الأمريكية بالقاهرة عام 1986 	<p>الخبرات السابقة</p> <ul style="list-style-type: none"> 1989 - 2017 شغل عدة مناصب ببنك فلسطين 2017 - 2020 مدير عام بنك فلسطين العضويات السابقة: 2015 - 2018 عضو مجلس إدارة مؤسسة التعليم من أجل التوظيف 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني 2020 - 2018 عضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية. <p>العضويات الحالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> 2014 حتى الان - عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الاموال والمقتنيات الثمينة 2014 - حتى الآن. عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري في الاردن 2017 - حتى الان. عضو مجلس ادارة شركة بال باي للدفع الإلكتروني 2021 - حتى الآن رئيس مجلس الإدارة - البنك الإسلامي العربي. 2021 - حتى الان رئيس مجلس إدارة شركة الشمال الصناعية الدولية.



اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد/ عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضوا	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس المحاسبة وإدارة مالية - Syracuse University - 1988 ماجستير إدارة أعمال - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا MIT - 1992 	<ul style="list-style-type: none"> 1997-2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر 2002- حتى الان عضو مجلس إدارة Nd&F Limited Bahamas 2006-2011 عضو مجلس إدارة China Franchises SA الصين 2008 - حتى الان رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي خبرات وعضويات سابقة/ ممثل المالك: 1990-1988 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني 1992-1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز 1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر 1999-2005 شركة Heron Property Portfolio UK Isle Of Man 2000-2008 إدارة مشاريع اليخوت - Bahamas & Nether-lands 2000-2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس إدارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي 2006-2008 Galler Holdings UK & Belgium

ط. اسم رئيس وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لدى البنك

لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	رئيسا
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	عضوا
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضوا

لجنة الحوكمة المؤسسية:

اسم العضو	الصفة
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	رئيسا
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	عضوا
السيد عادل غازي عادل عقل	عضوا

لجنة إدارة المخاطر

اسم العضو	الصفة
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	رئيسا
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى	عضوا
السيد عادل غازي عادل عقل	عضوا



لجنة الامتثال

الصفة	اسم العضو
رئيسا	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة
عضوا	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي
عضوا	السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب

لجنة التدقيق

الصفة	اسم العضو
رئيسا	السيد عادل غازي عادل عقل
عضوا	بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
عضوا	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

الصفة	اسم العضو
رئيسا	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عضوا	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي
عضوا	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت
عضوا	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله

اللجنة العليا للتسهيلات

الصفة	اسم العضو
رئيسا	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى
عضوا	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة
عضوا	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله
عضوا	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عضوا	السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب

لجنة الاستثمار

الصفة	اسم العضو
رئيسا	السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا
عضوا	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
عضوا	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
عضوا	بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني
عضوا	السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب



ي. عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (6) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/02/06	الاجتماع الثاني 2024/04/23	الاجتماع الثالث 2024/06/24	الاجتماع الرابع 2024/07/28	الاجتماع الخامس 2024/10/22	الاجتماع السادس 2024/12/10
السيد عادل غازي عادل عقل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/01/29	الاجتماع الثاني 2024/03/20	الاجتماع الثالث 2024/05/22	الاجتماع الرابع 2024/08/14	الاجتماع الخامس 2024/11/13
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/02/20	الاجتماع الثاني 2024/05/20	الاجتماع الثالث 2024/08/13	الاجتماع الرابع 2024/11/13
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عادل غازي عادل عقل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة ادارة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/02/19	الاجتماع الثاني 2024/05/13	الاجتماع الثالث 2024/05/28	الاجتماع الرابع 2024/08/14	الاجتماع الخامس 2024/11/11
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عادل غازي عادل عقل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر



لجنة ادارة الامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/02/27	الاجتماع الثاني 2024/03/26	الاجتماع الثالث 2024/05/29	الاجتماع الرابع 2024/07/22	الاجتماع الخامس 2024/10/27
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

بلغ عدد اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/02/19	الاجتماع الثاني 2024/05/13	الاجتماع الثالث 2024/08/07	الاجتماع الرابع 2024/11/11
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة الاستثمار

بلغ عدد اجتماعات لجنة الاستثمار خلال السنة (3) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/2/20	الاجتماع الثاني 2024/07/08	الاجتماع الثالث 2024/11/13
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	حاضر	حاضر	حاضر
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	حاضر	حاضر	حاضر
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	حاضر	حاضر	حاضر
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	حاضر	حاضر	حاضر



اللجنة العليا للتسهيلات

بلغ عدد اجتماعات اللجنة العليا للتسهيلات خلال السنة (17) اجتماع وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب
عدد الاجتماعات	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الاول 2024/01/22	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثاني 2024/01/29	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثالث 2024/02/12	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر
الاجتماع الرابع 2024/04/08	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر
الاجتماع الخامس 2024/04/22	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غائب
الاجتماع السادس 2024/04/29	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع السابع 2024/05/27	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثامن 2024/06/10	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع التاسع 2024/07/15	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع العاشر 2024/08/05	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الحادي عشر 2024/08/19	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثاني عشر 2024/08/26	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثالث عشر 2024/09/30	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الرابع عشر 2024/10/28	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الخامس عشر 2024/11/04	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع السادس عشر 2024/11/12	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع السابع عشر 2024/11/25	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر

ك. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي (4) مرات خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الادارة التنفيذية العليا أو من يمثلها



ل. عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

اجتمع مجلس الادارة (7) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/02/07	الاجتماع الثاني 2024/4/24	الاجتماع الثالث 2024/06/05	الاجتماع الرابع 2024/7/29	الاجتماع الخامس 2024/90/18	الاجتماع السادس 2024/10/23	الاجتماع السابع 2024/12/11
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد/ عادل غازي عادل عقل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

رئيس مجلس الادارة

فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا





مواقع فروعنا

عبدون

9 شارع سلمان القضاة

الشميساني

43 شارع عبد الحميد شرف

تاج مول

شارع الأمير هاشم ابن الحسين عبدون

الوحدات

325 دوار الشرق الأوسط

سحاب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية

دابوق

شارع محمد أحمد طريف

العقبة

شارع النهضة، بجانب فندق دايز إن

أبراج إعمار

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس 7

الزرقاء

73 شارع الملك حسين

الصويفية

67 شارع عبد الرحيم الحاج محمد

اربد

شارع فراس العجلوني

مكة

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

مركز الاتصال: +962 6 500 1510

PRIME BANKING

دابوق PRIME شارع محمد أحمد طريف

عبدون 9 PRIME شارع سلمان القضاة

الشميساني PRIME

43 شارع عبد الحميد شرف

أبراج إعمار PRIME

أبراج إعمار بين الدوار الخامس والسادس



مواقع الصراف الآلي

عمان

- دوار جونيا، دير غبار
- شارع هاشم السقاف، بجانب صيدلية ندى دير غبار
- صالون أمل عبد الله، شارع الملكة زين الشرف، عبدون الشمالي
- كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي
- شارع سلمى بن هاشم مركز ميدبرو الطبي، عبدون
- التسهيلات، شارع يثرب، دابوق
- شارع عبد الكريم معاذ، نوجا ماركت دابوق
- شارع عبد المطلب، الشميساني
- صيدلية روجي، الدوار الخامس، شارع سعد بن أبي وقاص، أم أذينة
- حمامات مراكش الدوار الثاني، جبل عمان
- فندق شبرد شارع زيد بن حارثة جبل عمان
- 3 شارع عبد الرحمن ابو حسن سوبر ماركت حبيبة الرابية
- صيدلية أورانج أستر، شارع الأميرة تغريد الصويفية
- أفنيو مول شارع الحمرا، الصويفية
- صيدلية بهاء، شارع الأميرة ثروت الحسن صاحبة الأمير راشد
- شارع عبد الرحمن خليفة، صالون عمر بين الدوار السابع والثامن
- شارع مكة مطعم Triple 7، تقاطع الحرمين، مجمع الداوود، شارع مكة
- 51 شارع أم مطاوعة الاسلامية، سوبرماركت ربوع الجندويل
- ناسكو، شارع العمال الببادر
- 52 شارع موسى النهار النادي الأهلي، الدوار الثامن
- صيدلية ميدي سنتر، صاحبة النخيل
- محطة G0، شارع الشورى، حي الياسمين
- 161 شارع الظهير، سوبرماركت ريتال، مرج الحمام
- دائرة ترخيص السواقين والمركبات، مرج الحمام
- محطة الجولف، شارع المطار
- محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه دابوق
- محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه صويلح
- محطة كار بلازا، شارع وصفي التل، باتجاه خلدا
- شارع المدينة المنورة، المركزية للخضار والفواكة
- شارع العرب، مقابل البوابة الرئيسية لجامعة العلوم التطبيقية، شفا بدران
- كارفور، شارع الشهيد، طبربور
- مكسيم مول، جبل الحسين
- ليدرز سنتر، جسر البيبسي، ماركا
- محطة توتال، بجانب سيفوي، المقابلين
- 353 شارع القدس، مجمع ستار بلازا، المقابلين
- شركة زيوت العقبة، مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية، سحاب
- بنك ماركت الفحيص

العقبة

راديسون بلو، تالابه

الزرقاء

محطة توتال، أوتوستراد الزرقاء

