AJIB

بنك الاستثمار العربي الأردني

التقرير السنوي

2023

AJIB

بنك الاستثمار العربي الأردني

التقرير السنوي الخامس والأربعون

عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول لعام ٢٠٢٣

حضرة صاحب الجلالة الملك
عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

حضرة صاحب السمو الملكي
الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الفهرس

أعضاء مجلس الإدارة	٨
رسالة البنك	٩
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٠
إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٣	١٤
أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٤	٢٨
ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسة	٣٠
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣٩
القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤٤
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٥٠
بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية	١٤٣
الهيكل التنظيمي للبنك	١٥٤
تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٣	١٧٤
دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي)	١٨٤
الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً	٢٠١

أعضاء مجلس الإدارة

السيد هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

السيد سامر عبدالقادر القاضي
عضو/ نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد أيمن المهدي خليل
عضو/ ممثل المصرف الليبي الخارجي

السيد فهد عبدالله الحقباني
عضو/ ممثل الشركة العربية للإستثمار

معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي
عضو/ ممثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم

السيد حسين هاشم الدباس
عضو/ ممثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية

السيد وائل عبدالقادر القاضي
عضو

السيد إيهاب محمد العقر
عضو

السيد موسى حسن شاهين
عضو

السيد عادل إبراهيم أسعد
عضو

السيد زكريا أحمد غوانمه
عضو

رسالتنا

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني الكرام:

يسرني أن استعرض وإياكم التقرير السنوي الخامس والأربعين في مسيرة بنك الاستثمار العربي الأردني متضمناً أهم الإنجازات التي حققها البنك في العام ٢٠٢٣، والبيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات، بالإضافة إلى خطة العمل للعام ٢٠٢٤.

لقد حقّق بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٣ نتائج إيجابية ومستوى أداء متقدم، نتيجة مواصلة العمل بالخطة الاستراتيجية وسياساتها التنفيذية في مجالات التحوّل الرقمي والتوسع في الأسواق التي يعمل بها، وتطوير الأعمال ومواكبة أفضل الممارسات العالمية، وذلك رغم التحديات الكبيرة التي فرضتها البيئة الاقتصادية الإقليمية والعالمية مع استمرار تداعيات الحرب الروسية على أوكرانيا وما تبعها من ارتفاع في معدلات التضخم وتباطؤ الأداء الاقتصادي العالمي وتشديد السياسات النقدية والحرب في قطاع غزة.

وقد استمر البنك خلال العام ٢٠٢٣ في العمل على تنويع نشاطاته، وتوظيف موارده بشكل فعال، وتعزيز مؤشراته المالية، بالتزامن مع الاستمرار بإستراتيجيته الخاصة بالتوسع التي تجلّت في استحواذه على أعمال بنك ستاندرد تشارترد في الأردن، حيث استكمل بنك الاستثمار العربي الأردني وبنجاح كبير كافة الإجراءات المتعلقة بهذه العملية سواء نقل الموظفين أو العمليات المصرفية للأفراد وقطاع الأعمال.

جاءت عملية الاستحواذ لتعكس استراتيجية البنك الهادفة لتعزيز حصته في السوق المصرفية المحلية التي واصلت توسعها في السنوات الأخيرة ما عزز من حضوره وانتشاره المحلي، محققاً نقلة نوعية جديدة في سجلّه الحافل من عمليات الاستحواذ الناجحة التي شملت كل من بنك HSBC في الأردن خلال العام ٢٠١٤ وبنك الكويت الوطني في الأردن خلال العام ٢٠٢٢، وهو ما يعكس الثقة العالية التي توليها البنوك العالمية ببنك الاستثمار العربي الأردني وقوة مركزه المالي.

خلال العام ٢٠٢٣ شهد الاقتصاد العالمي حالة من التعافي البطيء وغير المتوازن من تداعيات جائحة كورونا والحرب في أوكرانيا وسط مساع حثيثة لخفض التضخم عن مستويات الذروة التي سجلها، حيث بلغ معدل التضخم العالمي في العام ٢٠٢٣ بحسب تقديرات المؤسسات الدولية ٦,٩٪ ما أدى إلى مواصلة نهج تشديد السياسة النقدية وترافقت أيضاً مع عمليات سحب الدعم المالي نتيجة ارتفاع المديونية في عدد واسع من دول العالم وهو ما ترك أثراً بالغاً على النشاط الاقتصادي ليتراجع النمو العالمي من ٣,٥٪ في ٢٠٢٢ إلى ٣٪ في العام ٢٠٢٣.

وبهذا الصدد، اتخذت البنوك المركزية الرئيسية إجراءات إضافية للحد من التضخم عبر رفع أسعار الفائدة الأساسية إلى مستويات غير مسبوقة منذ عقود وهو ما أدى لارتفاع تكاليف الاقتراض وفرض تحديات أمام الشركات الراغبة في إعادة تمويل ديونها ليتقلص الائتمان الممنوح والمتاح وأضعف حركة الاستثمارات.

مع انحسار الموجة التضخمية في الشهور الأخيرة من العام، شهدت الأسواق استقراراً لأسعار الفائدة، ولجأت بعض البنوك المركزية كبنك البرازيل المركزي إلى خفض الفائدة، أما في الصين التي اقترب التضخم فيها من الصفر فقد جرى تيسير السياسة النقدية، بينما ظلت أسعار الفائدة قصيرة الأجل التي يحددها بنك اليابان قريبة من الصفر.

في الجانب المالي، تزايدت المخاوف من أزمة مديونية عالمية نتيجة تيسير السياسة المالية إبان جائحة كورونا والفترة التي تبعتها ما زاد من تكاليف مدفوعات الديون لدى الدول المنخفضة الدخل إلى ١٣٪ من الإيرادات الحكومية وأدى ذلك إلى مزاحمة الاستثمارات الضرورية على الائتمان.

وشهدت الولايات المتحدة قيام المجلس الاحتياطي الاتحادي برفع أسعار الفائدة إلى أعلى مستوى منذ العام ٢٠٠١ حيث بلغت الزيادات في دورة التشديد النقدي المستمرة اعتباراً من مارس/آذار ٢٠٢٢، ١١ مرة منها ٧ زيادات في العام ٢٠٢٢ و٤ زيادات أخرى في العام ٢٠٢٣ وبمقدار ١٠٠ نقطة أساس، بينما جرى تثبيت الفائدة ثلاث مرات على التوالي في نهاية العام ٢٠٢٣ لتظل عند نطاق يتراوح بين ٥,٢٥٪ و٥,٥٪.

ورغم هذه السياسات النقدية، سجلت الولايات المتحدة نمواً بنسبة ٢,٥٪ ما يؤشر على صمود أكبر اقتصاد في العالم في مواجهة الأسعار المرتفعة والزيادة السريعة في تكاليف الاقتراض، نتيجة قوة سوق العمل ونمو الإنفاق الاستهلاكي المحلي والإنفاق الحكومي الذي عزز من مرونة الأداء الاقتصادي.

أما في أوروبا فقد أقر البنك المركزي الأوروبي ٦ زيادات على أسعار الفائدة الرئيسية ومن ٢,٥٪ بنهاية العام ٢٠٢٢ إلى ٤٪ في أكتوبر/تشرين الأول ٢٠٢٣ لتستقر على هذا المستوى حتى نهاية العام ٢٠٢٣، وجاء ذلك في محاولة لكبح التضخم الذي بلغ متوسط ٥,٤٪ في الوقت الذي انحسر فيه النمو بمنطقة اليورو إلى أقل من ١٪.

كما واجه الاقتصاد الصيني عدة أزمات أعاقت تعافيه شملت؛ استمرار أزمة القطاع العقاري منذ بروز مشاكل ديون مجموعة إيفرغراند وتبعتها شركة كانتري غاردن، وضعف ثقة المستهلكين، وتزايد ديون الحكومات المحلية، والنمو العالمي الضعيف الذي وجه ضغوطاً على صادرات البلاد والنشاط الاقتصادي لينمو الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠٢٣ بنسبة ٥,٢٪ فقط.

وعلى مستوى المنطقة، فقد تسبب ارتفاع أسعار الفائدة والاضطرابات والمشاكل الجيوسياسية في عدة بلدان بانخفاض الاستثمار والنمو الاقتصادي وتقليل الاقتراض وزيادة تكاليف خدمة الديون وارتفاع معدلات البطالة، وتزامن ذلك مع تباطؤ النمو العالمي ما فرض تراجعاً في الطلب الخارجي والصادرات خاصة من السلع الأساسية والنفط الذي تراجعت إيراداته نتيجة تخفيضات الإنتاج التي أقرتها مجموعة (أوبك +).

ومثّلت الحرب في قطاع غزة صدمة جديدة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا، حيث يرى صندوق النقد الدولي انها تفاقم البيئة الحافلة بالتحديات في الاقتصادات المجاورة وما وراءها. وتعتبر الأمم المتحدة هذه الحرب بأنها الأكثر دموية في القرن الحادي والعشرين وبالإضافة إلى تأثيرها المدمر على السكان في قطاع غزة وتأثيرها على اقتصادات الدول المجاورة الأردن ولبنان ومصر، نتيجة ارتفاع أسعار الطاقة وتقلباتها وارتفاع الضغوط المالية والتضخمية بالإضافة إلى تحويل التجارة الخارجية وزيادة تكاليف النقل وتضرر قطاعات؛ الزراعة والسياحة وانخفاض الطلب الاستهلاكي وصولاً إلى تباطؤ النمو.

ونتيجة لهذه الحرب تصاعدت الاضطرابات في البحر الأحمر ومضيق باب المندب ما وجه ضربة لقطاع الشحن حيث تمر من خلاله ١٥٪ من حركة التجارة العالمية وجزء كبير من تجارة الأردن، وسط تحذيرات من تعطيل سلاسل التوريد العالمية وتأخير تسليم البضائع، وارتفاع التضخم مجدداً، وهو ما يفاقم مخاطر التعافي الإقليمي وارتفاع تكاليف الاستيراد. وفي المقابل حملت هذه الاضطرابات تأثيرات سلبية على اقتصادات المنطقة التي تُنتج ٣٥٪ من صادرات النفط العالمية و١٤٪ من صادرات الغاز الطبيعي.

وبالمجمل تراجع معدل النمو في المنطقة إلى ٢٪ خلال العام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٥,٥٪ خلال العام ٢٠٢٢ وسط حالة عدم يقين متزايدة بشأن تأثيرات الحرب، ومسار التخفيضات في إنتاج النفط والاستمرار في تطبيق السياسات المتشددة بمواجهة التضخم.

محلياً، واصل الاقتصاد الوطني أداءه الإيجابي مع تسجيله نمواً بالأسعار الثابتة بنسبة ٢,٦٪ مدفوعاً برؤية التحديث الاقتصادي، التي أُطلقت برعاية جلالة الملك عبدالله الثاني في حزيران/يونيو ٢٠٢٢، والإصلاحات الهيكلية الرامية إلى حفز النمو. وبعد أن قادت عدة قطاعات النمو في الثلاثة أرباع الأولى من العام وخاصة السياحة كان لتداعيات الحرب على غزة تأثيراً سلبياً على النشاط الاقتصادي خلال الربع الأخير من العام، مع تضرر الاقتصاد بارتفاع تكاليف نقل البضائع من الخارج.

من جانبها، واصلت الوكالات العالمية تثبيت تصنيف الاقتصاد الأردني نتيجة الاستقرار الذي يشهده أمام الصدمات الخارجية، ووفائه بالتزاماته، وقدرته على الوصول لمصادر التمويل المحلي والخارجي، والدعم الدولي الذي يحظى به، بالإضافة إلى حجم السيولة التي يتمتع بها القطاع المصرفي، ومتابعة تنفيذ الإصلاحات الهيكلية، وبهذا الصدد توصل الأردن إلى اتفاق جديد مع صندوق النقد الدولي حول برنامج للإصلاح المالي والنقدي بقيمة ١,٢ مليار دولار يمتد حتى العام ٢٠٢٨.

وخلال العام ٢٠٢٣، ثبتت وكالة ستاندرد آند بورز العالمية تصنيفها الائتماني للأردن عند B+/B مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما وأكدت وكالة فيتش على التصنيف الائتماني السيادي للأردن طويل الأجل ليبقى عند مستوى "BB-" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

في المقابل، ارتفع معدل التضخم خلال العام ٢٠٢٣ بنسبة ٢,٠٨٪ فقط مقارنة مع ٤,٢٣٪ للعام ٢٠٢٢ ويعود هذا الارتفاع إلى صعود أسعار الوقود والإنارة بنسبة ٥,٧٦٪ بالإضافة إلى تكاليف النقل نتيجة ارتفاع أسعار الطاقة العالمية، وصعود أسعار سلع أخرى انعكاساً لتطور عوامل العرض والطلب المحلية، ورغم ذلك يُصنف التضخم في الأردن بأنه ضمن أقل المعدلات في المنطقة والعالم.

أما في سوق العمل، فقد انخفض معدل البطالة خلال عام ٢٠٢٣ بنسبة ١,٥نقطة مئوية، إذ بلغت نسبة البطالة ٢١,٤٪ مقارنة مع ٢٢,٨٪ خلال العام ٢٠٢٢ و٢٤,١٪ خلال العام ٢٠٢١. ولا تزال البطالة بين الشباب تسجل معدلات مرتفعة وكذلك في صفوف حملة الشهادات الجامعية.

كما سجل حجم التداول في سوق العقار الأردني ٦,٩٦١ مليارات دينار، بينما انخفضت حركة بيع العقار بنسبة ٥٪، نتيجة انخفاض بيوعات الشقق بنسبة ٦٪، وبيوعات الأراضي بنسبة ٤٪ مقارنة بعام ٢٠٢٢، وطال التراجع قيمة البيوعات التقديرية لغير الأردنيين بنسبة ٣٣٪ مسجلة ٢٠٢ مليون دينار.

ورغم التطورات غير المواتية وحالة عدم اليقين التي تكتنف الأسواق والظروف الإقليمية، حافظت بورصة عمان على الاستقرار النسبي وسجل الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم انخفاضاً بنسبة ٢,٨٪ ليصل إلى ٢٤٣١,٢ نقطة مقارنة مع ٢٥٠١,٦ نقطة بنهاية العام ٢٠٢٢، وانخفضت القيمة السوقية للأسهم المدرجة ٥,٩٪ إلى حوالي ١٦,٩ مليار دينار، بينما انخفض حجم التداول بنسبة ٢٣,٥٪ إلى حوالي ١,٥ مليار دينار وبلغ عدد الأسهم المتداولة ١,١ مليار سهم نفذت من خلال حوالي ٦٨٦ ألف عقد.

في جانب التجارة الخارجية، أظهرت الصادرات تراجعاً بنسبة ١,٥٪ مسجلة ٨,٩٣٩ مليار دينار خلال العام ٢٠٢٣، في الوقت الذي انخفضت فيه المستوردات بنسبة ٦٪ إلى ١٨,٢٥٩ مليار دينار، وعليه فقد انخفض العجز في الميزان التجاري بنسبة ١٠٪ مسجلاً ٩,٣٢٠ مليار دينار، وجاء هذا الانخفاض نتيجة تراجع فاتورة مستوردات النفط الخام ومشتقاته ١٦,٩٪ لتسجل ٢,٩٥٦ مليار دينار، كما وتحسنت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات نقطتين مئويتين إلى ٤٩٪.

وفي ظل ارتفاع عدد السياح القادمين للمملكة ٢٥,٨٪ بالغاً ٦,٣٥٤ مليون سائح، واصل القطاع تعافيه ليرتفع الدخل السياحي بنسبة ٢٧,٤٪ مسجلاً ما قيمته ٥,٢٥٤ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢٣، لكن تداعيات الحرب على غزة أثرت على مسيرة النشاط خلال الربع الأخير مع ارتفاع نسب إلغاء الحجوزات وتقديرات حكومية بخسائر شهرية تبلغ نحو ٢٥٠ مليون دينار، في المقابل شهدت حوالات العاملين في الخارج نمواً بنسبة ١,٤٪ لتبلغ ٢,٤٨٣ مليار دينار.

وبالنسبة للمالية العامة، فقد حققت الموازنة العامة خلال العام ٢٠٢٣، وفقاً لبيانات إعادة التقدير، إجمالي إيرادات قدرها ٩,٤٥٨ مليار دينار منها ٧٥٢ مليون دينار منح خارجية و٨,٧٠٦ مليار دينار إيرادات محلية، مقابل نفقات عامة سجلت ١١,٣٣٦ مليار دينار، وأسفرت هذه التطورات عن بلوغ العجز بعد المنح ١,٨٧٧ مليار دينار أي ما نسبته ٥,٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

وفي ظل التطورات العالمية والإقليمية والمحلية وخاصة تشديد البنوك المركزية سياساتها النقدية وتعمق حالة عدم اليقين مع ارتفاع معدلات التضخم والتطورات الجيوسياسية في المنطقة والعالم، قام البنك المركزي الأردني وفي ضوء متابعته لمختلف المؤشرات، برفع أسعار الفائدة على كافة أدوات السياسة النقدية ٤ مرات خلال العام ٢٠٢٣ وبواقع ١٠٠ نقطة أساس وهو ما ساهم في تدعيم أسس الاستقرار المالي والنقدي في المملكة وتخفيف الضغوط التضخمية.

ونتيجة لهذه القرارات ارتفع سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي الأردني من ٦,٥٪ في العام ٢٠٢٢ إلى ٧,٥٪ بنهاية العام ٢٠٢٣ وارتفع سعر إعادة الخصم إلى ٨,٥٪ وسعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة إلى ٨,٢٥٪ ونافذة الإيداع لليلة واحدة إلى ٧,٢٥٪.

وواصل البنك المركزي الأردني سياسته الرامية لتحقيق الموازنة بين هدفي الحفاظ على الاستقرار النقدي، وتحفيز النمو الاقتصادي والتخفيف من أثر رفع الفائدة على القطاعات الاقتصادية، حيث جرى تثبيت أسعار الفائدة التفضيلية لبرنامج إعادة تمويل القطاعات الاقتصادية الحيوية وعددها ١٠ قطاعات بقيمة ١,٤ مليار دينار عند ١٪ للمشاريع في العاصمة عمان و٠,٥٪ لباقي المحافظات وثباتها طيلة مدة القرض البالغة ١٠ سنوات.

أدت السياسات والاجراءات التي اتخذها البنك المركزي الأردني إلى تدعيم أركان الاستقرار الاقتصادي الكلي وتعزيز النمو الاقتصادي وتهيئة البيئة المناسبة لجذب الاستثمارات وحفز الطلب، إذ سجلت الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني بنهاية العام ٢٠٢٣ مستوى ١٨,١٢٣ مليار دولار بارتفاع نسبته ٥٪ عن العام ٢٠٢٢ وهو مستوى يكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة ٧,٩ شهراً، كما نمت التسهيلات الائتمانية بنسبة ٢,٦٪ إلى ٣٣,٤٢٩ مليار دينار، وإجمالي ودائع العملاء بنسبة ٣,٩٪ إلى ٤٣,٧٤٤ مليار دينار.

وفي ضوء هذه التطورات المتلاحقة، استمر بنك الاستثمار العربي الأردني في أدائه المستدام إلتزاماً بإستراتيجيته الهادفة للنمو والارتقاء بالحلول والخدمات التي يقدمها وفقاً لأفضل الممارسات المعتمدة في الصناعة المصرفية، وتعزيز تواجده في مختلف الأسواق ودراسة الفرص المتاحة آخذاً بعين الاعتبار التحديات الجيوسياسية والاقتصادية الطارئة.

ونتيجة لذلك، استمر بنك الاستثمار العربي الأردني في تحقيق نتائج إيجابية شملت مؤشرات الأداء الرئيسية، مع محافظته على وتيرة النمو في الأرباح رغم الظروف غير المواتية، إذ ارتفعت الأرباح الإجمالية للبنك خلال العام ٢٠٢٣ إلى مستوى قياسي بلغ ٣٨,٨٠٢ مليون دينار مقابل ٣٣,٥٣٧ مليون دينار للعام ٢٠٢٢، بينما ارتفعت الأرباح بعد الضريبة للعام ٢٠٢٣ إلى ٢٠,١٨٦ مليون دينار مقارنة مع ١٩,٤٨٢ مليون دينار للعام ٢٠٢٢ وبنسبة نمو بلغت ٣,٦٢٪.

وشهدت مؤشرات المركز المالي أداءً إيجابياً إذ واصلت ودائع العملاء والتأمينات النقدية نموها المضطرد في العام ٢٠٢٣ مسجلة ١,٦٤٩ مليار دينار مقارنة مع ١,٣٨٣ مليار دينار للعام ٢٠٢٢ وبنسبة ارتفاع ١٩,٢٪ مقارنة مع ٣,٨٪ على مستوى القطاع، ما يدل على الثقة الكبيرة التي يتمتع بها البنك من قبل المتعاملين على المستوى المحلي والعالمي، كما سجلت محفظة التسهيلات الائتمانية نمواً بنسبة ٤,١٪ (مقارنة مع ٢,٦٪ للقطاع المصرفي) إلى ٨٤٧,٦ مليون دينار مقارنة مع ٨١٤,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٢.

عكست مؤشرات الأداء سياسة البنك الهادفة إلى المحافظة على سلامة وجودة المحفظة الائتمانية، إذ بلغت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات ١,٧٥٪ في نهاية عام ٢٠٢٣ وهي من أقل المستويات في القطاع المصرفي المحلي. كما وحافظ البنك خلال العام ٢٠٢٣ على مركز مالي قوي، إذ سجلت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٢٤٪ مقابل ١٧,٨٪ للعام ٢٠٢٢ وهي بذلك تفوق النسبة المقررة حسب المتطلبات المحلية وبازل III العالمية، وقد بلغ العائد الإجمالي على حقوق الملكية قبل الضريبة ١٢,١٪.

واستناداً إلى النتائج المالية المتحققة، فقد أوصى مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥ مليون دينار تمثّل ما نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك. وبهذا يكون البنك قد قام بتوزيع أرباح على مدار السنوات العشر الماضية تعادل رأس ماله الحالي بالكامل.

وفي الختام أتوجه بالشكر والتقدير لأعضاء مجلس الإدارة على جهودهم المستمرة لتحقيق الإنجازات والمكانة المتقدمة التي وصل إليها بنك الاستثمار العربي الأردني، ولمساهمينا وعملائنا على ثقتهم الراسخة التي تدفعنا لبذل المزيد من العطاء، ولفريق موظفي البنك على إنجازاتهم وعملهم الدؤوب لتوفير أفضل الخدمات للعملاء والتزامهم باستراتيجية ورؤية البنك.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

هاني عبدالقادر القاضي
رئيس مجلس الإدارة

إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٣

١- الخدمات المصرفية للشركات

شكل العام ٢٠٢٣ تحدياً كبيراً للقطاع المصرفي الأردني، الذي شهد خلاله رفعاً متتالياً لأسعار الفائدة ما أدى إلى ارتفاع الكلف على البنوك وعملائها.

تمكّن بنك الاستثمار العربي الأردني بفضل التخطيط المسبق والسياسة الحصيفة، من تجاوز هذا التحدي بكل مرونة واقتدار دون أن يؤثر ذلك على أداء محفظة دائرة الشركات التي واصلت دورها الرائد في العام ٢٠٢٣ في عمليات التمويل المصرفي لقطاع الشركات الكبيرة وقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة من خلال زيادة التسهيلات لعملائها، أو منحهم تسهيلات جديدة تتناسب مع إمكانياتهم المالية، وذلك بعد دراسة قوائمهم المالية وتحليلها والحصول على ضمانات مقبولة لهذه التسهيلات، فيما عملت الدائرة على هيكلة بعض حسابات المحفظة التي تطلب وضعها الائتماني ذلك، حفاظاً على جودة المحفظة. كما استمر البنك بمنح عملائه القروض المقدمة من البنك المركزي الأردني لمواجهة أزمة كورونا وتداعياتها.

وعملت دائرة الخدمات المصرفية للشركات على دراسة الآثار المترتبة على زيادة أسعار الفائدة بالنسبة للاقتصاد المحلي، وراعت تطبيق هذه الزيادات على العملاء بنسب متفاوتة وخلال فترات زمنية متعاقبة للحد من ارتفاع الكلف عليهم.

وانطلاقاً من حرص إدارة البنك على النهوض بالاقتصاد الوطني وزيادة حصته في السوق المحلي، وتماشياً مع سياسة البنك المركزي الأردني التي تشجع الاستحواذ والاندماج بين البنوك لتكوين كيانات كبيرة قادرة على البقاء والمنافسة في ظل عالم متغير ومضطرب ومعقد، فقد استحوذ بنك الاستثمار العربي الأردني على أعمال بنك ستاندرد تشارترد - الأردن حيث تم نقل كامل محفظة الشركات إلى محفظة الدائرة، والتي كانت تحتوي على حسابات شركات عالمية ومحلية، ما عزز من محفظة البنك ورفع من أهمية التواصل البنكي مع الجهات العالمية والبنوك التي تتعامل معها.

وفي إطار سعي البنك الدائم لتطوير كفاءة وسرعة تنفيذ العمليات البنكية وجودة الخدمة المقدمة لعملاء الشركات، تم العمل على تطوير نهج نظام الإنترنت البنكي، وتلبية حاجة العملاء للخدمات الإلكترونية بشكل أفضل.

لقطات من حفل استقبال عملاء بنك ستاندرد تشارترد السابقين الذي اقيم في برج AJIB

٢. الخدمات المصرفية للأفراد

استمر بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٣ في تعزيز عملياته التطويرية بهدف تحسين المنتجات والخدمات المقدمة لعملائه من الأفراد، مع مراعاة تلبية تطلعاتهم وتحقيق متطلباتهم المتزايدة، حيث قام البنك بإطلاق عدد من المنتجات والخدمات الجديدة، التي عكست قدرته على مواكبة التطورات في صناعة الخدمات المصرفية، كما عملت على تعزيز موقعه وتوسيع حضوره في سوق الخدمات المصرفية للأفراد.

وأطلق بنك الاستثمار العربي الأردني أيضاً مشروع خدمة فتح الحساب الإلكتروني (Customer Onboarding)، الذي يُتيح للعملاء الأردنيين، سواء كانوا مقيمين داخل المملكة أو خارجها، فتح حساب بنكي والانضمام إلى البنك في أي وقت ومن أي مكان، دون الحاجة إلى زيارة اي من فروع البنك حيث تتم عملية فتح الحساب بشكل فوري ومباشر عبر تطبيق AJIB Mobile، مما يجعل عملية الانضمام الى البنك سهلة وفعّالة. وبموجب هذا المشروع يُتاح للعملاء الإستفادة من الخدمات المصرفية دون الحاجة إلى القيام بزيارات شخصية إلى أي من فروع البنك، مما يسهم في تعزيز سهولة وراحة تجربة العميل، كما يعكس التزام البنك بتقديم حلول رقمية مبتكرة لتلبية احتياجات العملاء بشكل فعّال.

وبهدف تعزيز مفاهيم الثقافة المالية لجيل المستقبل، قام البنك بإطلاق حساب الأبطال «Champions Account»، وهو حساب توفير جديد مخصص للأطفال واليافعين الذين تقل أعمارهم عن ١٨ عاماً، والذي يهدف إلى تلبية الاحتياجات المصرفية لمختلف أفراد العائلة عبر مراحل حياتهم. ويتيح «حساب الأبطال» للآباء والأمهات فرصة التوفير لمستقبل أبنائهم حيث يُعد وسيلة فعّالة لتحفيز مهارات إدارة المال الصحيحة وبناء علاقة إيجابية مع المال منذ سن مبكرة كما ويقدم البنك خيارات مبتكرة لتشجيع الأطفال على فهم أهمية الادخار والتخطيط المالي السليم منذ مرحلة الصغر.

وخلال العام ٢٠٢٣ أكمل البنك تقريره السنوي حول الاستدامة، حيث سلط هذا التقرير الضوء على الجهود الجادة التي قام بها البنك للمساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة العالمية، بالإضافة إلى التأكيد على الإنجازات البارزة في مجال تطبيق المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويقدم التقرير نظرة شاملة على إطار الاستدامة الذي يعتمد عليه البنك، مستعرضاً لاستراتيجيته وأهدافه الرامية لتعزيز التنمية المستدامة. ويتناول التقرير أيضاً خطط البنك المستقبلية والنتائج التي تم تحقيقها خلال الفترة الماضية، بالإضافة إلى ذلك يبرز التقرير رؤية البنك حول القضايا الرئيسة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG).

واصل البنك خلال العام ٢٠٢٣، تقديم أفضل العروض والخدمات لعملائه لتناسب أسلوب حياتهم، إذ قام البنك بتعزيز برنامج مكافآت AJIB، حيث قدم العديد من المزايا لحاملي البطاقات الائتمانية منها؛ منح حاملي البطاقات نقاطاً عند إجراء كل عملية شراء، سواء كانت هذه العمليات عبر نقاط البيع أو عبر الإنترنت، مع إمكانية استبدال هذه النقاط بمجموعة متنوعة من المكافآت والعروض المتاحة من خلال الموقع المخصص لبرنامج مكافآت AJIB على www.ajibrewards.com أو عبر تطبيق «AJIB Rewards».

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

وسيواصل بنك الاستثمار العربي الاردني دوره الحيوي والهام في تلبية احتياجات عملائه المالية وإثراء رحلتهم المصرفية عبر تقديم خدمات وحلول ريادية، وبما يضمن تحقيق أهداف الاستدامة.

٣. خدمات التمويل التجاري

تعد دائرة التمويل التجاري من الدوائر ذات الأهمية في القطاع المصرفي، حيث توفر خدمات مالية وتمويلية للشركات والأفراد في قطاع التجارة من خلال منتجات مخصصة لهذه الغاية مثل الاعتمادات المستندية، والكفالات المصرفية، والقروض التجارية، وغيرها.

يتبوأ فريق العمل مكانة رئيسة في هذا السياق، حيث يتلقى تدريباً متقدماً لفهم احتياجات العملاء بشكل أعمق لضمان تقديم خدمات عالية الجودة وحلول مصرفية متقدمة، مما يساهم في تعزيز التواصل وبناء الثقة بين العملاء والبنك.

ومن المتوقع أن تشهد دائرة التمويل التجاري مستقبلاً واعداً في نطاق الأعمال والاستثمارات خاصة بعد عملية الاستحواذ الأخيرة على أنشطة بنك ستاندرد تشارترد - الأردن. مع ذلك، هنالك تحديات مستقبلية في الأسواق العالمية مثل؛ التغيرات الاقتصادية والتحولات السياسية والتكنولوجية السريعة، الأمر الذي يتطلب من فريق العمل أن يكون قادراً على التكيف مع هذه التحولات واكتساب المهارات اللازمة لمواكبتها خاصة فيما يتعلق بأمان المعلومات، ومكافحة الاحتيال في العمليات التجارية، من خلال تبني إجراءات وتدابير وقائية فعّالة ورادعة.

يعتمد تحقيق التميز والحفاظ على مكانة بنك الاستثمار العربي الأردني محلياً ودولياً على الاستمرار في التطوير ومتابعة أحدث المعلومات والتقنيات المالية لتقديم الخدمات المحسّنة المتعلقة بالأنشطة التجارية باستمرار، مع التحضير لمواجهة التحديات المستقبلية بكفاءة واحترافية.

٤. الخدمات المصرفية الخاصة –VIP

يعمل البنك بشكل حثيث على تقديم خدماته للعملاء والمتعاملين وفقاً لأرقى الممارسات المعتمدة في الصناعة المصرفية. وفي هذا الصدد، استمرت دائرة الخدمات المصرفية الخاصة في بناء علاقات متينة مع عملاء البنك من الشركات والأفراد، من خلال تقديم أفضل مستوى من الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تلبي احتياجاتهم المصرفية وتطلعاتهم المستقبلية.

يعد حساب الـ VIP حساباً مثالياً لعملاء البنك الذين يبحثون عن التميّز في الحصول على تجربة فريدة من الخدمات البنكية التي لا تضاهى وتكفل المحافظة على ثقتهم، وزيادة مستوى رضاهم.

٥. خدمات الحوالات

حرصاً من بنك الاستثمار العربي الأردني على متابعة تميزه في مجال التحويلات وتوفير أفضل الخدمات للعملاء والمتعاملين، فقد واصل البنك تقديم خدمات متميزة للحوالات الواردة والصادرة لضمان ارسال واستقبال جميع أنواع الحوالات من والى المستفيدين بأسرع وقت وبكفاءة عالية، كما أصبح بإمكان العملاء إجراء التحويلات المالية بطريقة مريحة وآمنة عبر قنوات فعّالة وسهلة الوصول والاستخدام من خلال AJIB Online وتطبيق AJIB Mobile.

كما يتميز بنك الاستثمار العربي الأردني بشبكة واسعة من المراسلين تساهم في تنفيذ الحوالات في سرعة قياسية.

٦. خدمات الاستثمارات الخارجية

تقوم دائرة الاستثمارات الأجنبية بإدارة مجموعة متنوعة من الاستثمارات لحساب البنك، تشمل مجموعة من أدوات الدين العالمية من ضمنها: سندات الخزانة الأمريكية والأوروبية والعربية لدى الأسواق العالمية المختلفة، والهيئات الحكومية، وأدوات الدين الخليجية.

كما تقوم دائرة الاستثمارات بتقديم جميع خدمات الأسهم لعملائها ضمن الأسواق الأمريكية والأوروبية والبريطانية المختلفة، وبعمولات منافسة داخل الأسواق المحلية والإقليمية.

إن تاريخ البنك الطويل والمشرّف وإنجازاته الاستثنائية في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية أهلته ليكون الشريك الأمثل لمساعدة عملائه على إدارة استثماراتهم من خلال تسخير خبرات موظفيه ومعرفتهم الفريدة من نوعها في الخدمات المالية على جميع الأصعدة المحلية والإقليمية والدولية.

كما أن بنك الاستثمار العربي الأردني حاصل على كافة التراخيص من هيئة الأوراق المالية الأردنية التي تؤهله لتقديم مجموعة متكاملة من الخدمات الاستثمارية لعملائه من الشركات والمؤسسات من خلال فريق من المختصين في دائرة الاستثمارات الأجنبية.

وخلال العام ٢٠٢٣ قدّم البنك مجموعة من المنتجات والخدمات بدءاً من الخدمات الاستثمارية والتي تم تصميمها لتوفير الحلول لإنماء الثروات الشخصية، وإدارتها بالطريقة الأمثل، وأتاح البنك أيضاً لعملائه الفرصة للاستفادة من نموّ رأس المال على المدى القصير والمتوسط والبعيد، وذلك لمساعدة عملائه على تطوير محافظهم الاستثمارية.

كما تسعى الدائرة الى تقديم خدمة إدارة استثمارات العملاء الإقليمية والدولية من خلال تطبيق التداول الجديد (AJIB Trading) الذي سيتم اطلاقه خلال العام ٢٠٢٤، والذي سيوفر خدمات بيع وشراء الأسهم والتداول بعقود الخيارات والعقود المستقبلية ضمن الأسواق العالمية المتنوعة بكل سهولة ويسر وضمن معايير أمان عالية ومن أي مكان في العالم، وذلك لتوسيع شريحة المتعاملين من عملاء البنك وتمكينهم من دخول هذه الأسواق وزيادة ثقافة التداول لتعزيز الدخل الشخصي.

إدارة المحافظ المالية

تتمتع دائرة إدارة المحافظ المالية بالخبرة الاحترافية والحلول المبتكرة لمساعدة العملاء على اتخاذ قرارات الاستثمار، مع ضمان توافق المحافظ المالية الخاصة بهم مع الأهداف بعيدة الأجل، وذلك من خلال مزيج من الاستثمار بالأسهم الدولية، والدخل الثابت، وصناديق الاستثمار المشتركة، والمعادن النفيسة، والسلع.

الخدمات الاستشارية

قدّم البنك في العام ٢٠٢٣ حلولاً حصرية لإدارة الثروات، تم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء وتطلعاتهم المستقبلية.

إن توزيع الأصول هو أهم عامل قد يؤثّر على عائدات محافظ العملاء المالية، وللعمل على زيادة هذه العائدات في المستقبل، يقوم بنك الاستثمار العربي الأردني بشكل مستمر بتحليل توجهات السوق والتطورات الاقتصادية في جميع أنحاء العالم، الأمر الذي يتيح له تحقيق أفضل أداء سواء كانت الأسواق صاعدة أو هابطة.

كما يساعد البنك عملائه على التعامل مع كافة أسواق المال العالمية عن طريق تقديم المشورة والتداول والتنفيذ، فضلاً عن مساعدتهم في إدارة المخاطر والسيولة والإستفادة من الفرص الاستثمارية الاستراتيجية.

٧. خدمة الـ Prestige وإدارة الثروات

استمر بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٣ في توفير خدمة AJIB Prestige المصرفية الشخصية التي تقدّم منتجات وخدمات حصرية على درجة عالية من التميّز، مخصصة لمواكبة طموحات عملاء الـ Prestige الحاليين والعملاء الجدد ذو ملاءة مالية عالية، والتي يوفرها فريق متخصص من مديري العلاقات من ذوي الخبرة المصرفية العالية.

يستفيد عملاء خدمة AJIB Prestige من مزايا حصرية منوّعة تقدم عبر شبكة مكونة من تسعة مراكز متواجدة في عدة مواقع حيوية منها: مبنى البنك الرئيسي (برج AJIB) وفرع دوار الداخلية وفرع الشميساني وفرع عبدون وفرع بيادر وادي السير وفرع تلاع العلي وفرع وادي صقرة وفرع دابوق وفرع شارع مكة. كما يستفيد العملاء من هذه الفئة من مزايا أسعار الفائدة التفضيلية والمنافسة، ورسوم مخفضة أو معفاة على مجموعة من الخدمات المصرفية.

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

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

٨. خدمات الخزينة

واصلت دائرة الخزينة خلال العام ٢٠٢٣ دورها البارز في إدارة موجودات ومطلوبات البنك وفق أفضل الأساليب المهنية المتبعة، وبما يتلاءم مع الظروف الإستثنائية التي مر بها الاقتصادين الوطني والعالمي في ظل بيئة أسعار فائدة غير مسبوقة.

نجح البنك في الحدّ من التأثير السلبي لارتفاع أسعار الفوائد على ميزانياته الفعلية والتقديرية، خصوصاً مع دراسة المؤشرات الإقتصادية والتوقعات ومتابعة قرارات البنوك المركزية عن كثب خلال العام ٢٠٢٣، الأمر الذي ساعد في إيجاد فرص للبنك وذلك بالإستغلال الأمثل للتأثيرات السابقة وتحويلها إلى آثار إيجابية على نشاطات البنك سواء المصرفية أو الاستثمارية.

من خلال قيامه بدورٍ فعّال ورئيسي في سوق رأس المال الأردني والسوق النقدية بين البنوك الأردنية، وكانت للبنك الحصة الأكبر من تلك التعاملات مما ساهم في تنشيط تلك الأسواق وزيادة عوائد الربحية منها لصالح البنك واستثماراته، خصوصاً في مجالات الاقتراض والاستثمار في السندات الحكومية وأذونات الخزينة الأردنية.

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

كما حافظت دائرة الخزينة على مستويات عالية من السيولة وحرصت على استقرار المركز المالي للبنك بالدرجة الأولى وتمكّنت من توفير جميع متطلبات البنك اللازمة لتحقيق النمو المطلوب للمحافظ الائتمانية والاستثمارية على حد سواء، وذلك ضمن محددات السياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

كما استطاعت دائرة الخزينة أن تحقق نمواً كبيراً في حجم التعاملات خلال العام ٢٠٢٣ مقارنة مع الأعوام السابقة، مما كان له الأثر الكبير في زيادة إيرادات البنك، وقد ساهمت أرباح تبادل العملات الاجنبية وعمليات المشتقات المالية في زيادة تلك الإيرادات. وتؤكد هذه النتائج مجدداً قدرة بنك الاستثمار العربي الأردني على مواصلة أدائه القوي والنمو بما يعكس متانة مركزه المالي وقوة ميزانيته وصواب استراتيجيته القائمة.

٩. خدمات البطاقات والصراف الآلي

يعمل بنك الاستثمار العربي الأردني دائماً على تطوير خدماته المصرفية وحلوله الفعّالة وتبني أحدث التقنيات التي تلبي احتياجات عملائه وتتناغم مع تطلعاتهم المصرفية لزيادة مستوى رضاهم واستقطاب المزيد من العملاء من خلال متابعة الابتكارات والتطورات في ميدان الصناعة المصرفية.

تم خلال العام ٢٠٢٣ تطوير خدمات البطاقات الائتمانية وذلك باطلاق خدمة Apple Pay وهي وسيلة جديدة سريعة وآمنة للدفع بتقنية اللاتلامسية وبالتعاون مع شركة Apple، والتي تمكن عملاء البنك من حاملي أجهزة Apple من ربط بطاقات بنك الاستثمار العربي الأردني مع محفظة Apple المتوفرة على أجهزتهم، مما يتيح لهم إجراء عمليات الدفع بسهولة وسرعة وأمان، على الصعيدين المحلي والدولي.

وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي الأردني بشأن عمليات الدفع الإلكتروني، تم إضافة خدمة تعديل سقف الدفع اللاتلامسي "Contactless Limit" إلى خدمات البطاقات المتاحة عبر قنوات البنك الإلكترونية مثل AJIB Online و AJIB Mobile، حيث تتيح هذه الخدمة تعديل الحد الأقصى لقيمة حركة الدفع اللاتلامسية الواحدة على بطاقات العملاء والتي تتم دون ادخال الرقم السري الخاص بالبطاقة. كما تتيح الخدمة تعديل الحد الأقصى لإجمالي قيم حركات الدفع اللاتلامسية التي تتم دون ادخال الرقم السري الخاص بالبطاقة المسموح بها لليوم الواحد.

وحرصاً على مواكبة التطور المصرفي، تم إطلاق خدمة التقسيط لحاملي البطاقات الائتمانية عبر الرسائل النصية القصيرة (SMS)، مما يُمكن العملاء من تقسيط مشترياتهم عند إجراء معاملات في نقاط البيع أو عبر الإنترنت مباشرة ودون الحاجة للتواصل مع مركز الخدمة الهاتفية.

ووسع البنك نطاق خدمات الرسائل النصية لتمكين العملاء من الاطلاع الدائم على الحركات المالية التي تتم على حساباتهم المالية، وذلك عبر ارسال رسائل نصية قصيرة لهواتفهم الخلوية فور إتمام أي عملية على الحساب.

يسعى فريق تطوير المنتجات المصرفية جاهداً لتوسيع خدمات البنك الإلكترونية، حيث تم إطلاق خدمة تسديد البطاقات الائتمانية عبر منصة "إي فواتيركم"، والتي تمكن عملاء البنك من حاملي البطاقات الائتمانية من تسديد الدفعات المستحقة أو التسديد المبكر لحساب البطاقة بسهولة. بالإضافة إلى ذلك، تم خلال العام ٢٠٢٣ اطلاق خدمات متعددة على بطاقات الخصم المباشر عن طريق تطبيق AJIB Mobile ومنها؛ خدمة تفعيل/إلغاء تفعيل بطاقة الخصم المباشر، وخدمة عرض الرقم السري (Show PIN).

أما في سياق الاهتمام بالبيئة والحفاظ على مواردها، قام البنك بتزويد الصرافات الآلية بميزة إلغاء الايصالات الورقية (Go Green).

١٠. شبكة الفروع والمكاتب والصرافات الآلية

في إطار سعينا المستمر للتوسع والتوجه الاستراتيجي نحو تعزيز شبكة الفروع والمكاتب، تم خلال العام ٢٠٢٣ افتتاح فرع جديد لبنك الاستثمار العربي الأردني في محافظة الكرك، وذلك في إطار استراتيجية البنك لتوسيع شبكة الفروع وتوفير الخدمات المصرفية لعملائه في المناطق القريبة منهم لتلبية احتياجاتهم وتوفير أفضل الخدمات لهم، وبافتتاح هذا الفرع يرتفع عدد فروع ومكاتب البنك إلى ٣٦.

وقام البنك أيضاً بتركيب ثلاثة صرافات آلية جديدة في مناطق حيوية ومتنوعة في المملكة ليصبح عدد الصرافات ٧٥ صرافاً آلياً، حيث تتيح أجهزة الصرافات الآلية للعملاء إجراء عملياتهم المالية وغير المالية بكل سهولة وفاعلية، وذلك على مدار الساعة باستخدام أحدث تقنيات الدفع المتاحة على مستوى المنطقة.

فرع الكرك

فرع شميساني بعد التحديث

في إطار سعي البنك لتحديث وتطوير فروعه القائمة، تم إعادة تصميم وتطوير فرع الشميساني والذي يعتبر إحدى الفروع الرئيسة للبنك، كما تم العمل على تطوير فرع الوحدات ليتماشى مع المواصفات والتصاميم المعتمدة لدى البنك، من خلال تطبيق أفضل المعايير لضمان الجودة والتي تشمل المظهر العام للفروع.

ويعمل بنك الاستثمار العربي الأردني إلى تجهيز مبنى جديد في محافظة إربد، في منطقة استراتيجية لتقديم الخدمات المصرفية لعملاء البنك في المحافظة، ومن المتوقع انتقال أعمال فرع إربد إلى الموقع الجديد في بداية العام ٢٠٢٤.

١١. أمن المعلومات والأمن السيبراني

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

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

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

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

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

١٢. خدمات أنظمة وأمن المعلومات

واصل بنك الاستثمار العربي الأردني خلال العام ٢٠٢٣ العمل على الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء حيث استمر في تطوير وتحديث بنيته التحتية وأنظمة الاتصالات الخاصة فيه، واتباع أفضل المعايير لضمان جودة واستمرارية الخدمة المقدمة لعملائه وانسيابية العمل حتى خلال الأزمات.

وساهمت دائرة التكنولوجيا على وجه الخصوص في التحول الرقمي، وابتكار الخدمات المصرفية والمشاريع الجديدة في البنك للعمل على الارتقاء في تقديم الخدمة للعملاء وتلبية متطلباتهم وتسهيل وصولهم إلى الخدمة بكفاءة.

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

وفيما يتعلق بحاكمية تكنولوجيا المعلومات، واصل البنك تطبيق إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 الذي يسعى لتحقيق أعلى فائدة من تكنولوجيا المعلومات بأقل درجة من المخاطر وأقل الموارد، حيث يشمل هذا الإطار على مجموعة من العمليات والممارسات التي تغطي مختلف دوائر البنك بتسليط الضوء على مواضيع الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر وخصوصية وحماية البيانات والامتثال والمراقبة والتدقيق والتوافق الاستراتيجي، حيث تمكّن البنك من الوصول إلى مستوى النضوج الثالث في جميع عمليات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 بمشاركة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الدوائر.

كما أن العمل جارٍ على رفع مستوى النضوج لعدد من العمليات للوصول لمستوى النضوج الرابع، بحيث تم اتباع منهجية قائمة على إدارة تكنولوجيا المعلومات، والحفاظ على عملياتها، وتنفيذ الخطط اللازمة بما يحقق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

ولتطوير عمليات تكنولوجيا المعلومات، وتحسين الجودة المضافة من خلالها، تم تعزيز مهام توكيد جودة تكنولوجيا المعلومات لضمان تطبيق المعايير والتدابير العالمية لتوكيد الجودة، الأمر الذي انعكس إيجاباً على طبيعة الخدمات والمشاريع التكنولوجية المقدمة وعلى الأداء العام.

واستمر البنك بالاطلاع والعمل على آخر المستجدات والتعاميم الصادرة عن الجهات الرسمية ومنها: البنك المركزي الأردني بخصوص الثغرات الأمنية، ونقاط الضعف المعلنة عالمياً لضمان تطبيق التدابير اللازمة لحماية أمن المعلومات.

وعلى صعيد قنوات الدفع الإلكترونية، اهتم البنك بمواكبة آخر الحلول والقنوات الخاصة بالدفع الإلكتروني، حيث أطلق خدمة Apple Pay التي تتيح الدفع اللاتلامسي الآمن عن بُعد من خلال أجهزة Apple، والتي تمكن عملاء البنك من حاملي أجهزة Apple من ربط بطاقات بنك الاستثمار العربي الأردني مع محفظة Apple المتوفرة على أجهزتهم، مما يتيح لهم إجراء عمليات الدفع بسهولة وسرعة وأمان، على الصعيدين المحلي والدولي.

وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي الأردني بشأن عمليات الدفع الإلكتروني، تم إضافة خدمة تعديل سقف الدفع اللاتلامسي "Contactless Limit" إلى خدمات البطاقات المتاحة عبر قنوات البنك الإلكترونية مثل AJIB Online و AJIB Mobile، حيث تتيح هذه الخدمة تعديل الحد الأقصى لقيمة حركة الدفع اللاتلامسية الواحدة على بطاقات العملاء والتي تتم دون ادخال الرقم السري الخاص بالبطاقة. كما تتيح الخدمة تعديل الحد الأقصى لإجمالي قيم حركات الدفع اللاتلامسية التي تتم دون ادخال الرقم السري الخاص بالبطاقة المسموح بها لليوم الواحد.

كما قام البنك باطلاق خدمة فتح الحساب إلكترونياً (Digital Onboarding) بسهولة من خلال تطبيق AJIB Mobile، وخدمة تسديد البطاقات الائتمانية عبر منصة "إي فواتيركم"، والتي تمكن عملاء البنك من حاملي البطاقات الائتمانية من تسديد الدفعات المستحقة أو التسديد المبكر لحساب البطاقة بسهولة. وقام البنك أيضاً باستحداث خدمة Host 2 Host الخاصة بالشركات، والتي تتيح لعملاء البنك من الشركات إنشاء الحوالات عن طريق النظام الخاص بالشركة.

أما على مستوى الأنظمة الداخلية وربطها، واصل البنك تطوير البنية التحتية الخاصة بربط الأنظمة الداخلية لتوفير الخدمات بسلاسة وبأقصى جودة بما يتيح له الاستمرارية بتطوير الخدمات وتقديمها للعملاء بصورة استثنائية، فضلاً عن قيام البنك بشكل دوري بمتابعة آخر المستجدات على الأنظمة للاستمرار بتقديم الخدمات المميزة للعملاء.

١٣. تنمية الموارد البشرية والتدريب

باشرت دائرة الموارد البشرية خلال العام ٢٠٢٣، تنفيذ العديد من المشاريع والمبادرات والتي تنسجم مع الخطط الاستراتيجية للبنك ومن أبرزها عملية الاستحواذ وانتقال الأعمال المصرفية لبنك ستاندرد تشارترد وفروعه في الأردن، حيث تمكنت فرق العمل من إنهاء عملية الاستحواذ في منتصف شهر آب من العام ٢٠٢٣ وبغضون أقل من ٥ أشهر.

وحرصت دائرة تنمية الموارد البشرية على أن تكون العملية الانتقالية سلسة بالنسبة للموظفين مع دمجهم في بيئة العمل الجديدة من خلال عقد اللقاءات التوضيحية لعملية الدمج بهدف تمكينهم من الانخراط بأعمالهم الجديدة والتعرف على نظرائهم وزملائهم وطرق العمل المتبعة في البنك. كما وأطلق البنك عدة مبادرات لدمج الموظفين المنتقلين من بنك ستاندرد تشارترد بالإضافة الى اخضاعهم لدورات تدريبية لتمكينهم من العمل على الأنظمة البنكية الجديدة.

كما عملت الدائرة على مراجعة وإعادة الهياكل التنظيمية لتنظيم الأعمال في ضوء التطورات الجديدة التي طرأت على طبيعة العمل، من خلال إعادة هيكلة بعض الوظائف وإيجاد أخرى جديدة، والقيام بمراجعة شاملة للأدوار والمسؤوليات المناطة بموظفي البنك، وتعديلها بحيث تلبي متطلبات العمل الجديدة واستغلال المواهب والكفاءات بالشكل المناسب.

واستمر البنك في تعزيز سياساته في مجال التعيين وفقاً للخطط الاستراتيجية للقوى العاملة لتحديد ومعالجة الفجوات بين القوى العاملة المتواجدة واحتياجات الموارد البشرية المستقبلية. وكانت الأولوية للموظفين الجدد المنتقلين من بنك

ستاندرد تشارترد الأردن،حيث تم تسكينهم بالوظائف المناسبة لخبراتهم، بالإضافة الى التعيين الداخلي وحسب المسارات الوظيفية المعتمدة للموظفين. واعتمد البنك سياسة الاحتفاظ بالكفاءات والخبرات العالية من خلال إتاحة فرص التطوّر الوظيفي الداخلي والترقية لموظفي البنك، وتمكينهم من الانتقال إلى وظائف أخرى داخلية لتنويع وتعزيز خبراتهم وإثرائها ضمن شروط تحقق العدالة والشفافية وبما يضمن الفرص المتكافئة بينهم.

كما تم استقطاب عدد من الكفاءات الخارجية لملء الشواغر المتوفرة من مختلف المستويات والتي تملك المهارات والخبرات المناسبة، إلى جانب توفير فرص عمل عديدة لخريجي الجامعات الجدد بالإضافة الى الكوادر من ذوي الكفاءات والخبرات المناسبة. بالإضافة إلى ذلك، أخذت دائرة الموارد البشرية على عاتقها مسؤولية إحداث تغيير ثقافي يتلاءم مع التطورات التي طرأت على أعمال البنك، وبذلت في سبيل ذلك جهوداً متواصلة لترسيخ القيم التي يتبناها البنك في كل تفصيل من تفاصيل أعماله اليومية. وتحقق ذلك من خلال تطوير وتحديث سياسات وإجراءات الموارد البشرية بما يتوافق مع أفضل الممارسات والإستراتيجيات المتبعة.

وفيما يتعلق بأنشطة دائرة التدريب خلال العام ٢٠٢٣ ، تم تنفيذ مجموعة من النشاطات والبرامج التدريبية التي تهدف إلى بناء قدرات وتنمية مهارات الموظفين على جميع مستوياتهم الوظيفية والإدارية وضمن مختلف التخصصات، حيث بلغت الحصيلة الإجمالية لعدد المنخرطين في هذه الأنشطة والبرامج أكثر من (٤٠٠) مشارك تلقى بعضهم أكثر من برنامج ونشاط تدريبي وذلك ضمن حزم متنوعة من دورات وندوات تدريبية وورش عمل ومؤتمرات وصل عددها إلى (٥١) دورة وبرنامج وورشة عمل ومؤتمر محلي وخارجي عبر التواصل المرئي والدراسة الذاتية.

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

وفي سياق مجاراة التحول السريع والمستمر للأعمال نحو الرقمنة والقنوات الإلكترونية وما يصاحبها من مخاطر والتي أصبحت من المتطلبات الرقابية والتشريعية، ولإبقاء جميع الموظفين على أعلى درجات الثقافة في مجال أمن المعلومات تم تكثيف برامج التدريب الإلكتروني عبر نظام KnowBe4 وهو من أشهر الأنظمة العالمية في التدريب الإلكتروني خصوصاً في مجال حماية وأمن المعلومات.

وفي هذا المجال تم إطلاق أكثر من (١٤) برنامجاً في أمن وحماية المعلومات وما يتعلق منها بالأعمال، وتنوعت هذه البرامج ما بين الاجبارية للموظفين الجدد، والمتخصصة لوظائف وأقسام معينة بحسب طبيعتها. كما استمرت مشاركة الموظفين في الندوات وورشات العمل والدورات التي تعقدها مراكز التدريب المالي والوكالات المتخصصة والمنظمات الإقليمية مثل اتحاد المصارف العربية.

وفي ذات الإطار، استمر العمل على رفع كفاءات الموظفين وفق أعلى المعايير المهنية والدولية، وتم إيفاد الموظفين للحصول على الشهادات المهنية المتخصصة حيثما اقتضت طبيعة ومتطلبات العمل منها (الشهادة الدولية المتقدمة في الامتثال التنظيمي - CCM ، CISM ، CMA ، PHRi ، ICA)، بالإضافة إلى الاشتراك ببرامج تدريبية محلية في إدارة مخاطر الائتمان والمالية والامتثال وتكنولوجيا المعلومات وحضور مؤتمرات بمشاركة عربية ودولية.

وتتطلع الدائرة إلى مواصلة أعمال التطوّر والتحسين خلال العام ٢٠٢٤ ومواصلة مهمّة التطوير النوعي وتوسيع نطاق عملها لتلبية الاحتياجات المتنامية لرأس المال البشري، مستندة إلى الخطط الاستراتيجية التي تتضمن العديد من المبادرات والمشاريع التي ستعزز من دورها في النهوض بمستوى العمل وتقديم الأنظمة والخدمات المتطورة خاصة التكنولوجية منها.

١٤. خدمات الأوراق المالية

تماشياً مع رؤية البنك في تطوير الأعمال والتوسع المستمر في خدمات عملائه، تم استحداث دائرة متخصصة بخدمات الأوراق المالية في العام ٢٠٢٣، والتي يتم من خلالها تقديم خدمة الحافظ الأمين المرخصة للأوراق المالية المدرجة بسوق عمان المالي والمسجلة بسجلات مركز ايداع الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني للمستثمر المحلي والأجنبي من أفراد، ومؤسسات وصناديق استثمارية عالمية.

تتميز دائرة خدمات الأوراق المالية بإتباع أفضل الممارسات العالمية في مجال الحفظ الأمين وتسوية عمليات شراء وبيع الأوراق المالية ومتابعة أحداث الشركات، والتي من أبرزها تحصيل توزيعات الأرباح، وحضور الاجتماعات السنوية العامة بالنيابة عن المستثمر.

ويعمل في الدائرة أصحاب خبرة وكفاءة في مجال عمل الحفظ الأمين مما يمكنهم من صون محافظ العملاء وتزويدهم بالمعلومات اللازمة عن سوق المال الأردني من خلال النشرات والتقارير الدورية.

١٥. فرع قبرص

يصنّف البنك الدولي الإقتصاد القبرصي الذي يعتمد اليورو عملة رسمية له منذ مطلع كانون ثاني ٢٠٠٨، بأنه أحد الاقتصادات ذات الدخل المرتفع، بينما أدرجه صندوق النقد الدولي في عام ٢٠٠١ ضمن قائمة «الإقتصادات المتقدمة»، حيث تتمتع قبرص باقتصاد مفتوح، وتطبق سياسة السوق الحر القائم على الخدمات بالإضافة إلى عدة صناعات خفيفة. أما على الصعيد الدولي، فانها تروّج لموقعها الجغرافي باعتبارها حلقة الوصل بين قارة أوروبا ودول منطقة الشرق الأوسط، بالإضافة إلى مستويات التعليم المرتفعة لدى سكانها الناطقين باللغة الإنجليزية فضلاً عن التكاليف المعتدلة، والخدمات الكفؤة في قطاعي الاتصالات والطيران.

يعزى نجاح قبرص الاقتصادي، إلى عدة أسباب منها؛ اعتماد نظام اقتصاد السوق، واتباع الحكومة لسياسات اقتصادية كلية سليمة، بالإضافة إلى ريادة الأعمال التي تتمتع بالديناميكية والمرونة ومستويات التعليم المرتفعة لدى القوى العاملة. علاوة على ما سبق استفاد الاقتصاد من التعاون الوثيق بين القطاعين العام والخاص. كما انعكس مستوى المعيشة في قبرص على مؤشر التنمية البشرية المرتفع جداً للبلاد حيث حصلت على المركز ٢٣ في مؤشر جودة الحياة.

زادت معدلات التوظيف في قبرص بنحو ١,٨٪ في النصف الأول من العام ٢٠٢٣، مستفيدة من النمو القوي للاقتصاد، ومن المتوقع أن يبقى على هذا المنوال مع نمو القطاعات كثيفة العمالة مثل: السياحة وتكنولوجيا المعلومات والاتصالات. وبالمحصلة من المتوقع انخفاض معدل البطالة من ٦,٨٪ في العام ٢٠٢٢ إلى ٦,٤٪ عام ٢٠٢٣، وصولاً إلى ٥,٩٪ بحلول العام ٢٠٢٥ وهو أدنى معدل خلال السنوات العشر الأخيرة.

ينشط بنك الاستثمار العربي الأردني في قبرص منذ أكثر من ٣٠ عاماً ويوفر مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية بطريقة مهنية احترافية وفعالة يقدمها موظفين مؤهلين تأهيلاً عالياً.

١٦. الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

استمرت الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية خلال العام ٢٠٢٣ بتقديم خدماتها في مجال بيع وشراء الأسهم والسندات المحلية، كما استمرت في توفير البيئة المثالية والمريحة للعملاء وفقا لأعلى المعايير.

شهد سوق عمان المالي انخفاضاً في حجم التداول مع نهاية العام ٢٠٢٣ مقارنة بالعام ٢٠٢٢ حيث بلغ حجم التداول الكلي لعام ٢٠٢٣ نحو ١,٥ مليار دينار مقارنة مع ١,٩٠٣ مليار دينـــار لعام ٢٠٢٢، كما انخفض إجمالي عدد الأسهم المتداولة مع نهاية العام ٢٠٢٣ إلى ١,١ مليار سهم مقارنة مع ١,٢ مليار سهم للعام ٢٠٢٢، أما بالنسبة إلى المؤشر العام لأسعار الاسهم، فقد أغلق عند مستوى ٢٤٣١,٢١ نقطة منخفضاً بمقدار ٧٠,٣٩ نقطة وبنسبة انخفاض بلغت ٢,٨١٪ عن مستواه المسجل لعام ٢٠٢٢ والبالغ ٢٥٠١,٦٠ نقطة.

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

عاد النمو الاقتصادي في دولة قطر إلى طبيعته في العام ٢٠٢٣ بعد الطفرة التي قادها كأس العالم لكرة القدم. حيث إن اقتصاد أكبر مُصدر للغاز الطبيعي المسال في العالم يتمتع بآفاق إيجابية مدعومة بزيادة إنتاج الغاز الطبيعي المسال وسط المكاسب غير المتوقعة من النفط والغاز في الفترة ما بين عام ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣ ما أدى إلى فوائض كبيرة وخفض سريع لديون الحكومة. في الوقت الذي يشهد فيه النمو العالمي تباطؤاً حاداً مع زيادة مخاطر الضغوط المالية في اقتصاديات الأسواق الصاعدة وسط ارتفاع أسعار الفائدة العالمية.

ورفعت وكالة «فيتش» للتصنيف الائتماني العالمية النظرة المستقبلية للاقتصاد القطري من مستقرة الى ايجابية. كما أكدت التصنيف الائتماني السيادي للدولة عند AA-والذي يعني جدارة ائتمانية عالية.

إنّ تصنيفات قطر القوية تستند بشكل رئيس إلى صافي الأصول الأجنبية السيادية الكبيرة التابعة لجهاز قطر للاستثمار وهو صندوق الثروة السيادية للدولة ويحتل المرتبة التاسعة عالمياً في قائمة أكبر الصناديق السيادية من حيث الأصول فضلاً عن حصة الفرد من الناتج المحالي الإجمالي والتي تعتبر من أعلى المعدلات عالمياً. إلى جانب هيكل المالية العامة الذي يتمتع بمرونة كبيرة في مواجهة المخاطر الاقتصادية والمالية المحتملة.

كما تشير تقديرات صندوق النقد الدولي إلى أن موازنة دولة قطر هي الأكثر توازناً مالياً على مستوى دول الخليج العربي، وإن دولة قطر هي الأقل تعرضاً في منطقة الخليج لتقلبات أسعار النفط في الأسواق العالمية.

حقق بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) نمواً جيداً في الأرباح مع نهاية العام ٢٠٢٣ من خلال أنشطة البنك المصرفية داخل قطر وخارجها مع استمرار البنك بالحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية وعلى مصادر تمويل مستقرة ونسب سيولة عالية.

ينصب تركيز البنك على إثراء تجربة العملاء والتحسين المستمر في مستوى الخدمات المقدم للعملاء الحاليين والجدد.

١٨. بنك الأردن الدولي JIB - لندن

يعتبر بنك الأردن الدولي (JIB) لندن بنك حليف لبنك الاستثمار العربي الأردني حيث يمتلك ٢٥٪ من رأسماله.

مع نهاية العام ٢٠٢٣، بلغ إجمالي الربح التشغيلي للبنك قبل الضرائب ٦,٤ مليون جنيه إسترليني، مقارنة بـ ٤,٢ مليون جنيه إسترليني في العام ٢٠٢٢. وظلت الميزانية العمومية للبنك مستقرة على أساس سنوي، مسجلة ٤٤٦ مليون جنيه إسترليني بنهاية العام ٢٠٢٣، مقارنة بـ ٤٣٠ مليون جنيه إسترليني في نهاية عام ٢٠٢٢.

١٩. شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شركة الكوثر للتأجير التمويلي هي شركة مساهمة خاصة تم تأسيسها من قبل بنك الاستثمار العربي الأردني في العام ٢٠٢٢ وبرأسمال ٨ ملايين دينـــار، لتلبية الاحتياجات والمتطلبات التمويلية غير التقليدية لمختلف فئات وشرائح العملاء من الشركات والأفراد ودعم التطور المستمر في أعمالهم.

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

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

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٤

أهداف خطة العمل لعام ٢٠٢٤

- زيادة قاعدة عملاء البنك في قطاع الأفراد، وتنويعها بشمول شرائح وقطاعات جديدة، بالتوازي مع مواصلة الارتقاء بالمستوى المتميّز للخدمات المصرفية المقدمة لهم، بما يكفل توفير تجربة فريدة للعملاء قائمة على التميّز في الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تتناغم واحتياجاتهم المتنامية للحفاظ على ثقتهم.

- مواصلة إيلاء قطاع كبار العملاء "الـ VIPوالـPrestige" الاهتمام الحثيث الذي يقوم عليه فريق متخصص ذو كفاءة مهنية عالية، يوفر متطلبات هذا القطاع بأحدث الخدمات وأعلاها مستوىً، بالتوازي مع تقديم النصح والإرشاد اللازمين لتنمية الثروات.

- المحافظة على التميّز في الدور التنموي الحيوي الذي يقدمه البنك لقطاع الخدمات المصرفية للشركات، والعمل على تلبية غاياتهم الاقتصادية والمالية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد المالي وفقاً لمتطلبات وظروف السوق، وتعزيز تجربة العملاء بتوفير باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتكاملة.

- زيادة الحصة السوقية من عملاء الشركات، ولا سيما في القطاعات الحيوية والرئيسية كالصناعة والتجارة والطاقة والنقل، واستقطاب قطاعات جديدة واعدة، بما يتماشى وسياسة البنك الحصيفة التي تكفل المواءمة بين جودة التسهيلات الائتمانية المقدمة من جهة، ونسب مخاطر مدروسة من جهة أخرى.

- الحفاظ على الريادة في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث التكنولوجيات المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحوّل الرقمي (Digital Transformation).

- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعدّ ذات كلف أقل، وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.

- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن، وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة، وتقييم ودراسة الانتشار الخارجي للبنك.

- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز تطورهم، وإطلاعهم على أحدث الخدمات والتقنيات وإكسابهم المهارات المتقدمة من خلال تطبيق برنامج البنك التدريبي المتخصص على مدار العام، بما يكفل أفضل معايير المهنية المصرفية وينعكس على شكل أداء خدمة أفضل للعملاء.

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

ملخص تطور أبرز المؤشرات المالية الرئيسية لمجموعة بنك الاستثمار العربي الأردني

المبالغ مليون دينـــار

البيان / السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
إجمالي الموجودات	٢٥٣٧,٥	٢٤١٤,٤	٢٣٠٠,٩	٢٢٠٠,٢
المحفظة الائتمانية (بالصافي)	٨٤٧,٦	٨١٤,١	٨٦٣,٩	٨٣٣,٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٢٩,٣	٧٦٩,٠	٧٣٤,٧	٦٨٧,٦
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٦٤٨,٥	١٣٨٣,٠	١٢٣٨,٥	١٢١٥,٩
إجمالي حقوق الملكية	٢٣٧,٦	٢٣٣,٢	٢٢٨,٩	٢٢٤,٦
إجمالي الدخل	٨٠,٧	٦٨,٨	٦٢,٠	٦٣,٤
صافي الربح قبل الضريبة	٢٨,٥	٣٠,٤	٢٨,٥	١٧,٠
صافي الربح بعد الضريبة	٢٠,٢	١٩,٥	١٨,٢	١١,٥
صافي الربح بعد الضريبة العائد لمساهمي البنك	١٨,٦	١٨,١	١٧,١	١٠,٨
القيمة السوقية	١٩٥,٠	١٩٠,٥	٢١١,٥	١٧٨,٥
سعر السهم في أخرالسنة (دينار)	١,٣٠	١,٢٧	١,٤١	١,١٩
ربحية السهم (دينار)	٠,١٢٠	٠,١٢٠	٠,١١٤	٠,٠٧٢
توزيعات الارباح النقدية للسهم (دينار)	٠,١٠ مقترحة	٠,١٠	٠,١٠	٠,١٠

قوة ومتانة المركز المالي

- نمو مضطرد في حجم الاعمال حيث بلغت إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠٢٣ مبلغ ٢,٥ مليار دينار وبنسبة نمو ٥,١٪ عن عام ٢٠٢٢ مع المحافظة على درجات مخاطر مقبولة.
- نمو مضطرد في الأرباح عن الأعوام السابقة.
- قاعدة رأس المال متينة كافية لمواجهة المخاطر الائتمانية الإعتيادية والمدروسة للبنك.

المبالغ مليون دينـــار

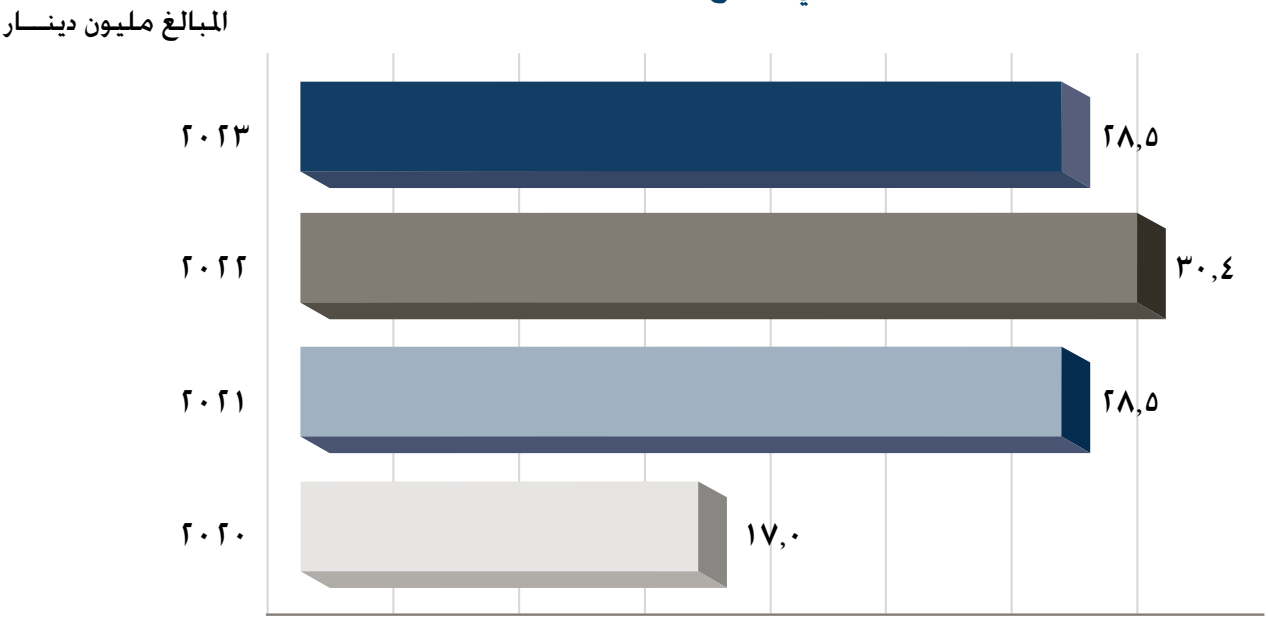
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	التغير٪
صافي المحفظة الائتمانية	٨٤٧,٦	٨١٤,١	٤,١٪
محفظة الأوراق المالية	٧٨٢,٦	٨٢٠,٧	(٤,٦٪)
إجمالي الموجودات	٢٥٣٧,٥	٢٤١٤,٤	٥,١٪
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١٦٤٨,٥	١٣٨٣,٠	١٩,٢٪
ودائع البنوك والمؤسسات المالية	٣٧٥,٧	٤٥٢,٥	(١٧,٠٪)
إجمالي حقوق الملكية	٢٣٧,٦	٢٣٣,٢	١,٩٪

	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
	بازل III	بازل III	بازل III	بازل III
مؤشر كفاية رأس المال	١٦,٢٤٪	١٧,٨٠٪	١٧,٤٣٪	١٥,٨٠٪

صافي الأرباح قبل الضريبة

حقق البنك خلال عام ٢٠٢٣ صافي أرباح قبل الضريبة بواقع ٢٨,٥ مليون دينـــار، وقد جاءت هذه الأرباح منسجمة مع الظروف الاقتصادية التي شهدتها سنة ٢٠٢٣ في الاسواق التي يتواجد فيها البنك.

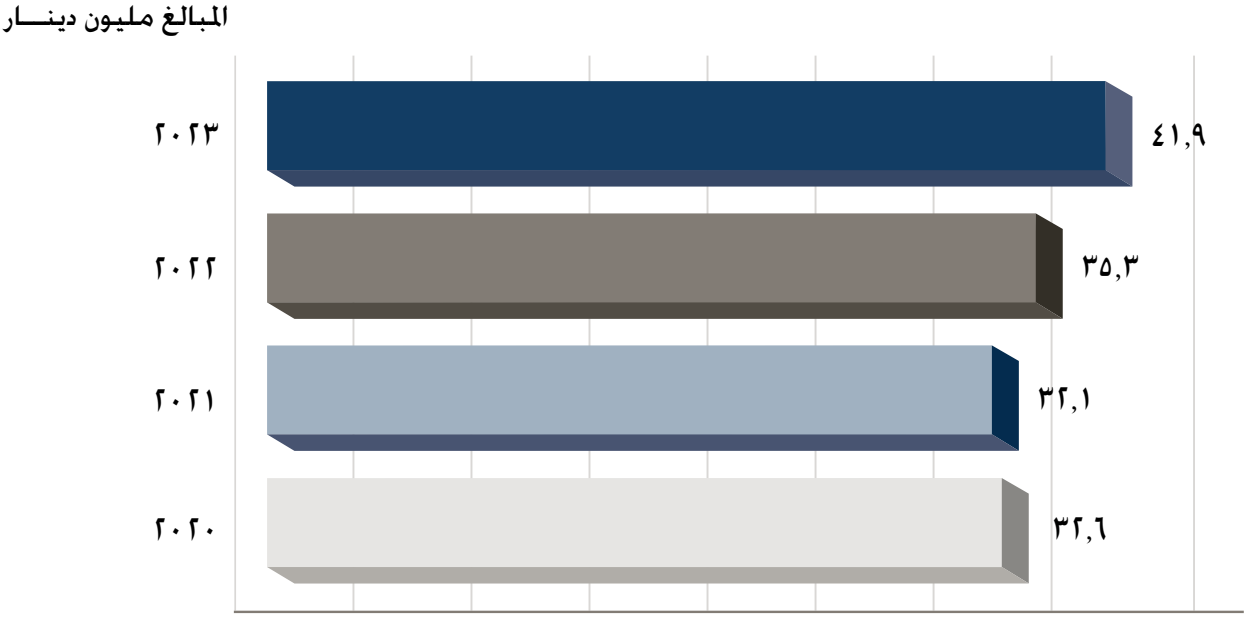
صافي الأرباح قبل الضريبة



إجمالي المصاريف التشغيلية

ارتفعت النفقات التشغيلية خلال عام ٢٠٢٣ نتيجة للاستحواذ على أعمال بنك ستاندرد تشارترد الأردن، حيث ارتفع مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال عام ٢٠٢٣ بمقدار ٠,٦٪ عن العام ٢٠٢٢ ليصل الى ٥١,٩٪.

إجمالي المصاريف التشغيلية

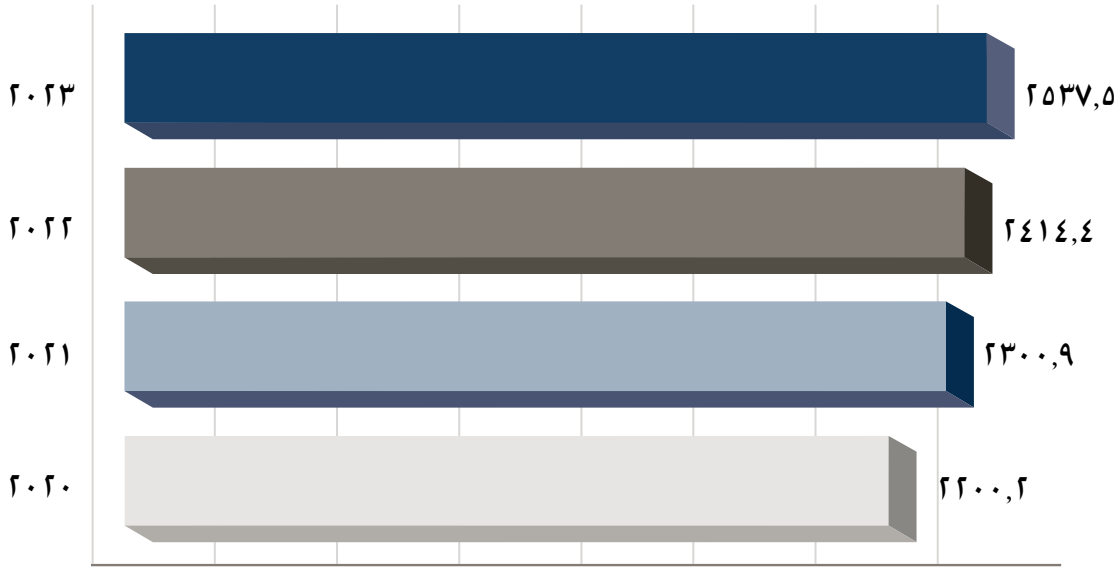


نمو مضطرد ومتوازن في المركز المالي

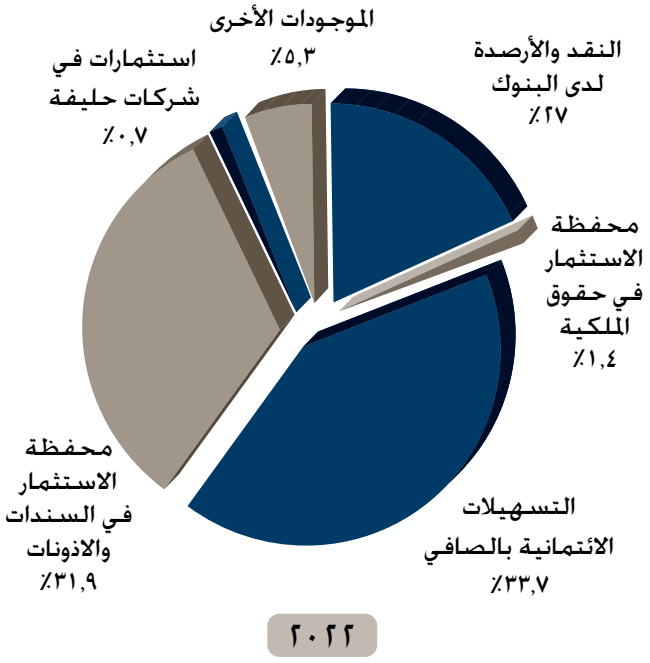
شهدت الموجودات نمواً ملحوظاً خلال عام ٢٠٢٣ وبواقع ٥,١٪ لتصل إلى ٢,٥ مليار دينار أردني مقارنة مع ٢,٤ مليار دينار أردني في عام ٢٠٢٢ حيث يعزى السبب الرئيسي الى الاستحواذ على أعمال بنك ستاندرد تشارترد الأردن وقد جاء هذا النمو من خلال تنويع مصادر وتوظيفات الأموال وبالشكل الذي يحقق العائد المجزي لشركائنا في العمل من مساهمين وعملاء وموظفين وضمن درجات المخاطر المدروسة والمقبولة مصرفياً في ظل التحديات الاقتصادية والسياسية التي تشهدها المنطقة.

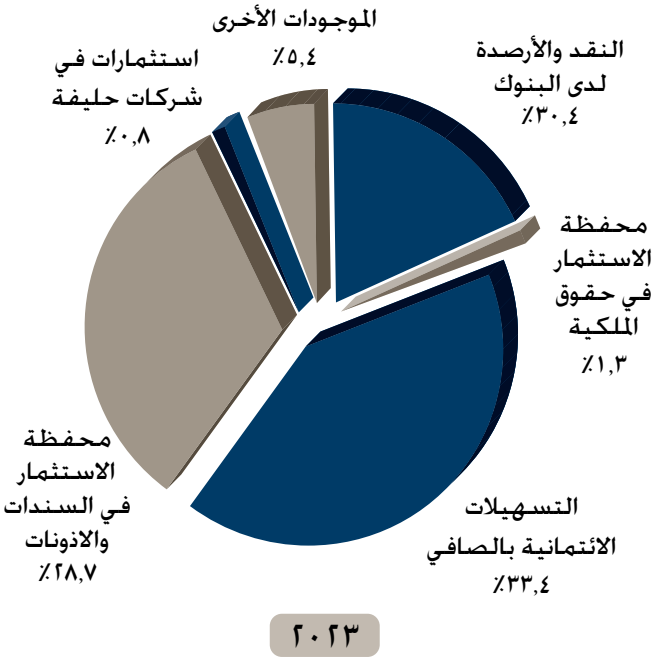
إجمالي الموجودات

المبالغ مليون دينار



تركيبة متوازنة لتوظيفات الأموال تعكس قوة ومتانة المركز المالي

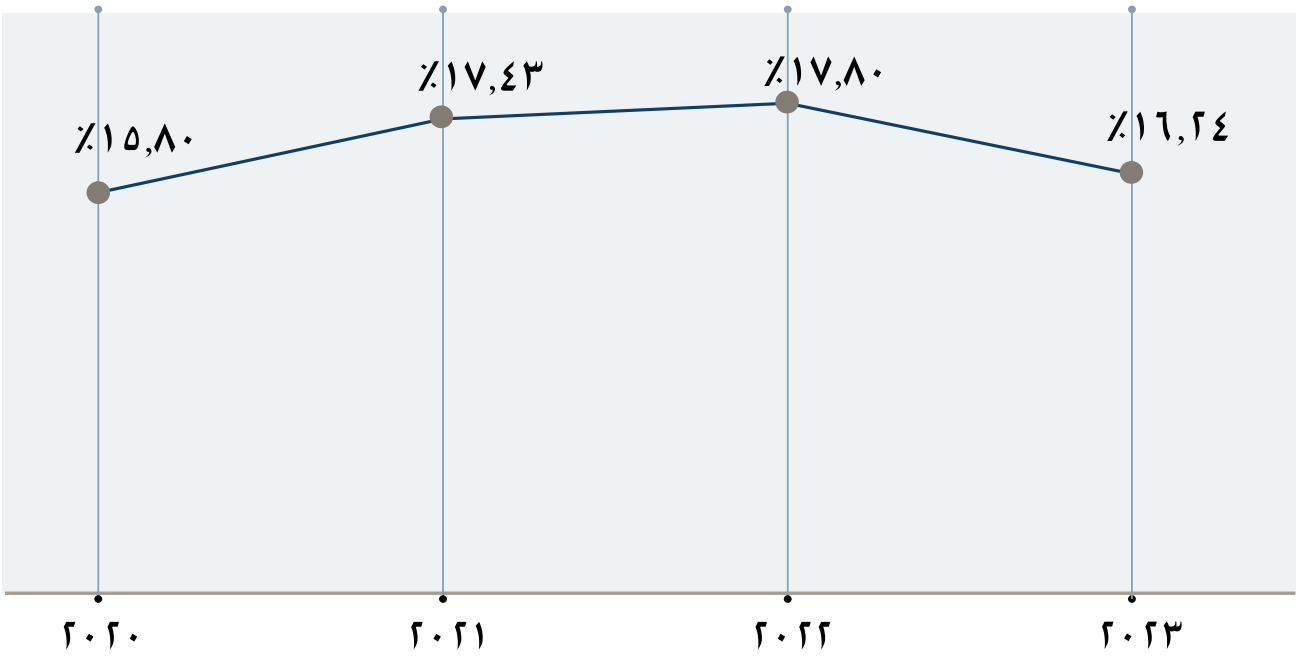




كفاية رأس المال

تخطى مؤشر كفاية رأس المال للبنك وبهامش كبير الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبالغ ٨٪ وكذلك الحد الأدنى لمتطلبات البنك المركزي الأردني والبالغ ١٢٪ والحد الادنى المطلوب للتواجد الخارجي والبالغ ١٤٪ ليصل الى ١٦,٢٤٪ في عام ٢٠٢٣ وذلك حسب متطلبات بازل III.

مؤشر كفاية رأس المال

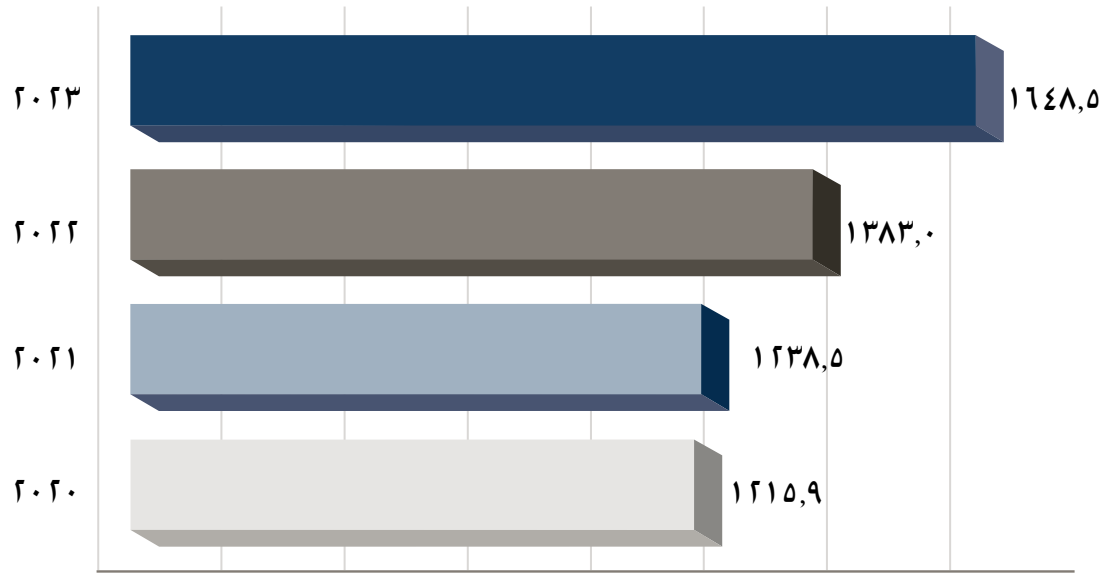


تطور أرصدة ودائع العملاء والتأمينات النقدية

نتيجة للاستحواذ على أعمال بنك ستاندرد تشارترد الأردن نمت أرصدة ودائع العملاء بصورة ملحوظة. وعلى الرغم من هذا النمو. فقد حافظ البنك على معدلات أسعار فائدة منافسة في السوق.

ودائع العملاء والتأمينات النقدية

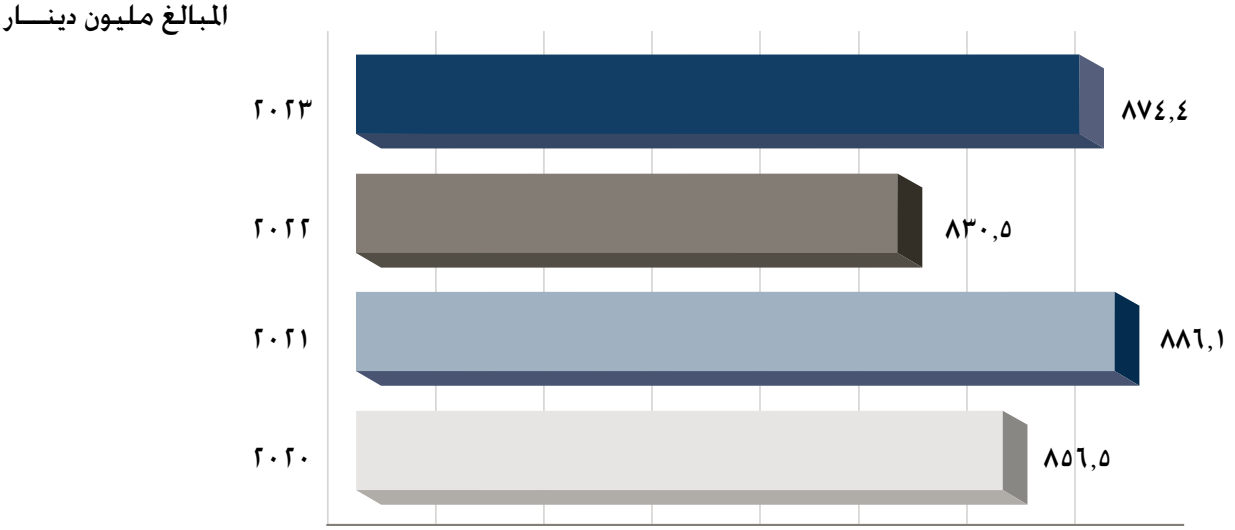
المبالغ مليون دينار



إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية

إستمر البنك خلال عام ٢٠٢٣ على تركيز الجهود لتحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال إتباع محورين إستراتيجيين هما تطبيق سياسة ائتمانية حصيفة وإنتقائية في منح التسهيلات في ظل ظروف إقتصادية صعبة بالإضافة الى إستمرار الجهود في معالجة وتحصيل الديون غير العاملة وبالشكل الذي يحسن من جودتها. ونتيجة لهذه الجهود فقد وصل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية الى ٨٧٤,٤ مليون دينـــار في عام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٨٣٠,٥ مليون دينـــار في عام ٢٠٢٢. كما وصلت نسبة الديون غير العاملة في عام ٢٠٢٣ إلى ١,٧٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة وهي من أقل النسب على مستوى القطاع المصرفي. كما بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة (بعد استبعاد الفوائد المعلقة) نسبة ٤٩,١٪ في عام ٢٠٢٣.

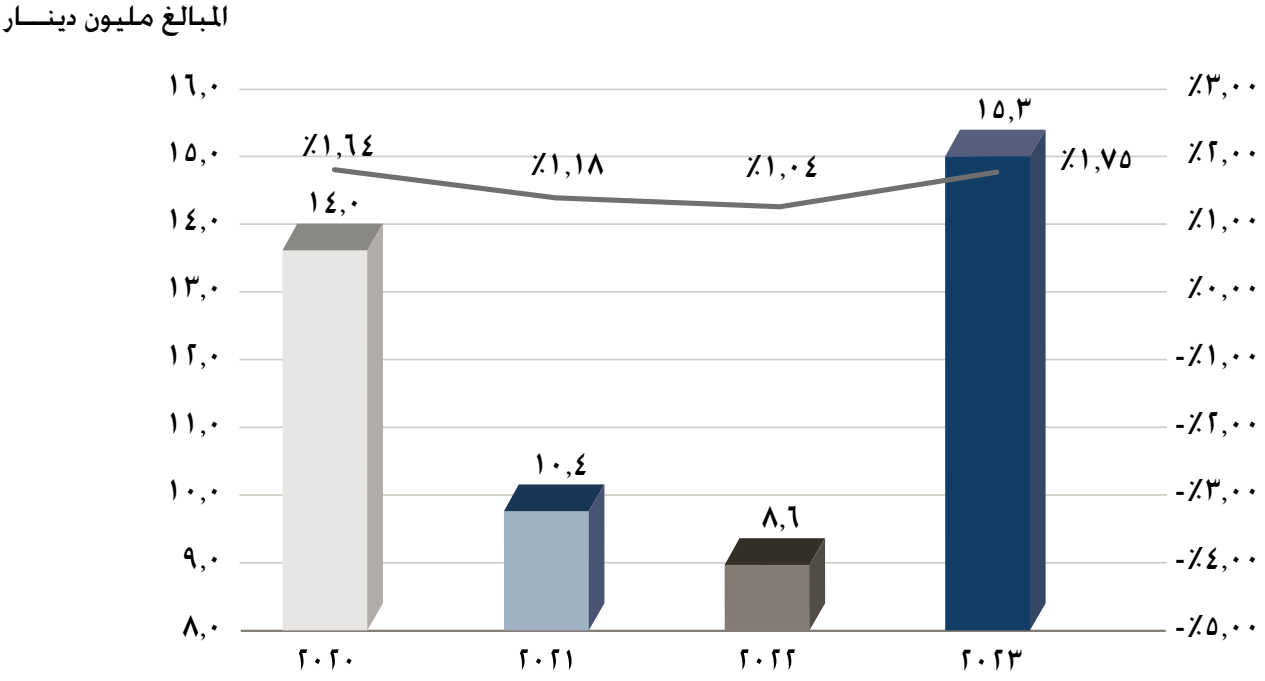
إجمالي التسهيلات الائتمانية



التسهيلات الائتمانية غير العاملة

بلغت نسبة صافي الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات في العام ٢٠٢٣ نسبة ١,٧٥٪ وهي تعتبر من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني.

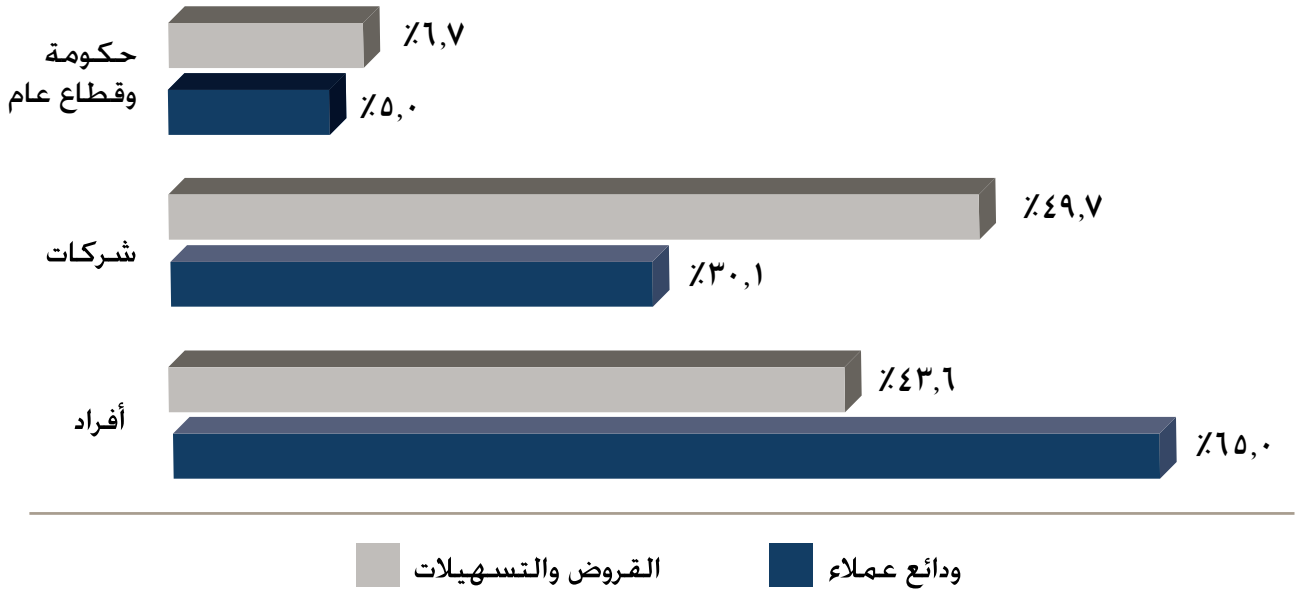
صافي التسهيلات غير العاملة ونسبتها إلى محفظة التسهيلات



تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية

تعتبر ودائع الأفراد من الودائع المستقرة في القطاع المصرفي بشكل عام، حيث شكلت ودائع قطاع الأفراد ما نسبته ٦٥,٠٪ من ودائع العملاء كما في نهاية عام ٢٠٢٣ مقابل ٤٣,٦٪ من القروض والتسهيلات لنفس القطاع (تعتبر قروض قطاع الافراد من القروض ذات درجة المخاطر الادنى بالمقارنة مع قروض الشركات).

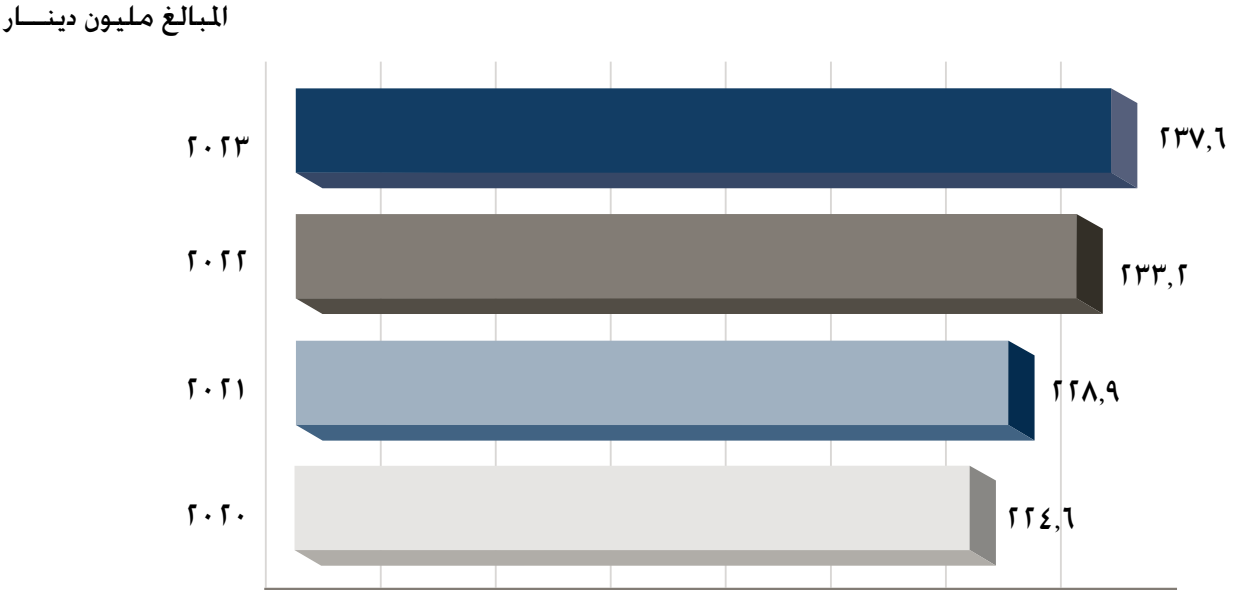
تركيبة ودائع العملاء ومحفظة التسهيلات الائتمانية



إجمالي حقوق الملكية

حافظ البنك على قاعدته الرأسمالية وبالشكل الذي يضعه في مصاف البنوك ذات الرأسمال المتين والمركز المالي القوي ليصل إجمالي حقوق الملكية الى ٢٣٧,٦ مليون دينار في عام ٢٠٢٣.

إجمالي حقوق الملكية

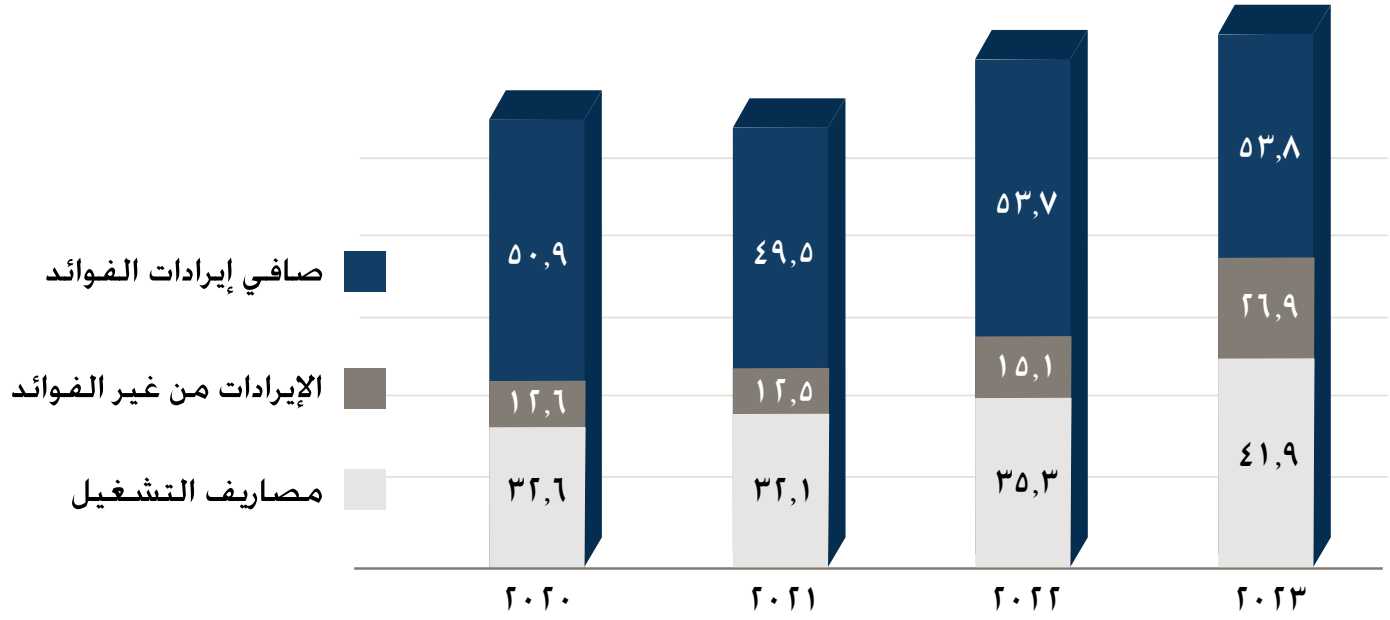


صافي إيرادات ومصاريف التشغيل

حافظ البنك على مستوى مقبول قياساً بالجهاز المصرفي، فقد بلغ مؤشر الكفاءة التشغيلية خلال الفترة ٥١,٩٪ في نهاية عام ٢٠٢٣.

إيرادات ومصاريف التشغيل

المبالغ مليون دينـــار



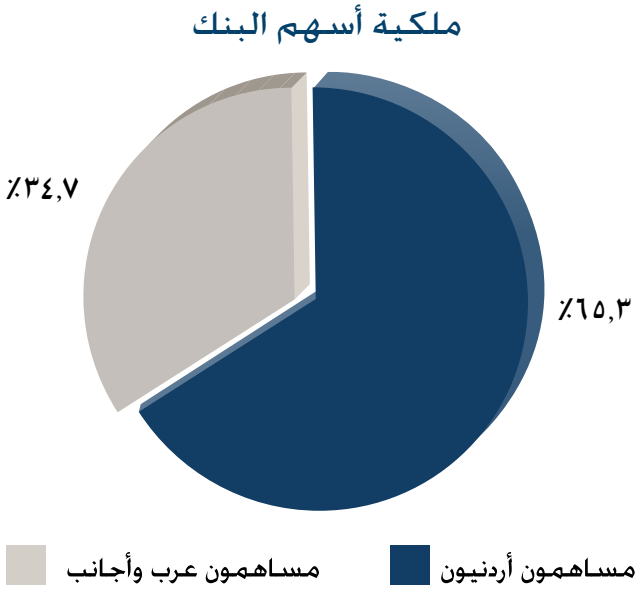
أهم المؤشرات المالية

البيان/السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) قبل الضريبة	٪١,٢	٪١,٣	٪١,٣	٪٠,٨
معدل العائد على متوسط الموجودات (ROaA) بعد الضريبة	٪٠,٨	٪٠,٨	٪٠,٨	٪٠,٥
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) قبل الضريبة	٪١٢,١	٪١٣,٢	٪١٢,٦	٪٧,٧
معدل العائد على متوسط حقوق الملكية (ROaE) بعد الضريبة	٪٨,٦	٪٨,٤	٪٨,٠	٪٥,٢
الديون غير العاملة/محفظة التسهيلات الائتمانية	٪١,٧٥	٪١,٠٤	٪١,١٨	٪١,٦٤
صافي التسهيلات الائتمانية/ودائع العملاء	٪٥٣,٦	٪٦١,٠	٪٧٢,٢	٪٧٠,٩
صافي التسهيلات الائتمانية/إجمالي الموجودات	٪٣٣,٤	٪٣٣,٧	٪٣٧,٥	٪٣٧,٩
النقد في الصندوق ولدى البنوك/إجمالي الموجودات	٪٣٠,٤	٪٢٧,٠	٪٢٣,٤	٪٢٣,٨
إجمالي حقوق الملكية/إجمالي الموجودات	٪٩,٤	٪٩,٧	٪٩,٩	٪١٠,٢

عدد موظفي البنك

بلغ عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني ٨٥٠ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٣ مقابل ٨٠٠ موظف وموظفة في نهاية عام ٢٠٢٢.

ملكية أسهم البنك



تقرير مدقق الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي بنك الاستثمار العربي الأردني
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الـــــرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاستثمار العربي الأردني "البنك» وشركاته التابعة «المجموعة» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الـرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية (إيضاح ١٠) في القوائم المالية الموحدة	
أمر التدقيق الهام تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تشكل التسهيلات الائتمانية جزءً كبيراً من أصول المجموعة، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في معيار اعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية. بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤ دينار مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٢٣,٠٨١,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة ضمن إيضاح (٢).	**نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام** تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: • فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. • لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى المجموعة. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. • إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة. • فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة. • قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٢ و٤ و١٠ و٤٤ حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ لاحقا لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الراي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءاً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. واذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٤

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الموجودات	ايضاحات	٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٦	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٧	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٥,٨٠٩,٩١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	-	٦٦٣,٨٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٩	٣٣,٣٢٦,١٥٢	٣٣,٠٠٩,٧٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٠	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨١٤,١٤١,٨٦٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١١	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥
إستثمار في شركة حليفة	١٢	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	١٧,٩٥٠,٢٠٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٣	٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٤,١٠٧,١٨٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٤	١٣,٠٥٣,٨٩٦	١,٤٧٥,٠٢٦
موجودات حق الاستخدام	٤٢	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٧٢٤,٨٦٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١-د	٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣١٩,٩٠٣
موجودات أخرى	١٥	٣٩,٥٤٣,٣١٧	٤٦,٥٤٤,٤٥٠
مجموع الموجودات		٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥
ودائع عملاء	١٧	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	١٨	٢٣٣,٢٠١,٩٩١	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢
تأمينات نقدية	١٩	٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٤٨,٤٣٩,٥١٠
مخصصات متنوعة	٢٠	١,٤٧٦,٧٩٤	٩٢٤,٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٢١-أ	٧,٨٧٧,٢٧٤	٩,٣٨٠,٧٢٥
التزامات عقود الإيجار	٤٢	٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٤٥١,٠٧٠
مطلوبات أخرى	٢٢	٣٠,٥٧٦,١٥٣	٤٦,٥٦٢,٤٣٧
مجموع المطلوبات		٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤	٢,١٨١,٢١٠,٥٦٠
حقوق الملكية:			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	٢٤	٤٢,٢٩٢,١٢٦	٣٩,٩٠٣,٥١٦
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٢٥	(٣,١٤٣,٨٩١)	(٤,١٧١,٦٠٥)
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٦	١,٧٣٧,٠٥٣	٢,١٣٣,٩٩٦
أرباح مدورة	٢٧	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,١٧٧,٧٥٣
مجموع حقوق مساهمي البنك		٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠
حقوق غير المسيطرين	٢٩	١٩,٣٧٤,٣٢٩	١٩,١٨٢,٧١٨
مجموع حقوق الملكية		٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		دينار	دينار
الفوائد الدائنة	٣٠	١٢٥,٤٧٨,٥٢٩	٩٩,٨٨٤,٦١٣
الفوائد المدينة	٣١	(٧١,٦٦٥,٢٤٤)	(٤٦,١٦٩,٥٨١)
صافي إيرادات الفوائد		٥٣,٨١٣,٢٨٥	٥٣,٧١٥,٠٣٢
صافي إيرادات العمولات	٣٢	٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٠٣١,٦٣٩
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٦٠,٦٢٥,٨٢١	٦٠,٧٤٦,٦٧١
أرباح عملات أجنبية	٣٣	٤,٥٦٣,١٢١	٤,١٩٢,٥٦١
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤	٤٧,٦٢١	(٣٣٨,٢٨١)
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥	٨١٥,٨٢٣	٤٤٦,٣٧٢
إيرادات أخرى	٣٧	١٣,٦٦٦,١٧٢	٣,٠٥٥,١٨٢
إجمالي الدخل		٧٩,٧١٨,٥٥٨	٦٨,١٠٢,٥٠٥
نفقات الموظفين	٣٨	١٩,٠١٠,٠٨١	١٧,١٣٤,١٠٦
إستهلاكات وإطفاءات	١٣ و١٤ و٤٢	٦,٤٩٥,٠٢٠	٤,٥٤٠,١٣٤
مصاريف أخرى	٣٩	١٦,٣٨١,٠٢٤	١٣,٦٠١,٥٠٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٦	٩,٨٣٢,٢٧٥	٢,٥٣٢,٢٦٩
مخصصات متنوعة	١٥ و٢٠	٤٨٩,٥٢١	٦٠٦,٤٧٩
إجمالي المصروفات		٥٢,٢٠٧,٩٢١	٣٨,٤١٤,٤٩٢
حصة البنك من أرباح شركة حليفة	١٢	٩٦٩,٥٠١	٧٠٩,٩٣١
الربح للسنة قبل الضريبة		٢٨,٤٨٠,١٣٨	٣٠,٣٩٧,٩٤٤
ضريبة الدخل	٢١- ب	(٨,٢٩٤,١٢١)	(١٠,٩١٦,٣٢٢)
الربح للسنة		٢٠,١٨٦,٠١٧	١٩,٤٨١,٦٢٢
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٨,٠٥٩,٢٤١
حقوق غير المسيطرين		١,٦٠٩,٦١١	١,٤٢٢,٣٨١
		٢٠,١٨٦,٠١٧	١٩,٤٨١,٦٢٢
		سهم /دينار	سهم /دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار / سهم	٤٠	٠,١٢	٠.١٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		دينار	دينار
الربح للسنة		٢٠,١٨٦,٠١٧	١٩,٤٨١,٦٢٢
بنود الدخل الشامل:			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة	٢٥	١,٠٢٧,٧١٤	(٢,٢٨٩,٧٤١)
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:			
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة	٢٦	(٤٠٢,١٦٠)	٣,٢٣٧,٣٦٠
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٩	(٥٧٩)	-
أخرى		-	(٤١,٤٧٧)
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة		٦٢٤,٩٧٥	٩٠٦,١٤٢
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة		٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢٠,٣٨٧,٧٦٤
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:			
مساهمي البنك		١٩,٢٠١,٣٨١	١٨,٩٦٥,٣٨٣
حقوق غير المسيطرين		١,٦٠٩,٦١١	١,٤٢٢,٣٨١
		٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢٠,٣٨٧,٧٦٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الإحتياطيات			أرباح مدورة **	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
		الإحتياطي القانوني	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٣,٥١٦	(٤,١٧١,٦٠٥)	٢,١٣٣,٩٩٦	٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	١٩,١٨٢,٧١٨	٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	١,٠٢٧,٧١٤	(٤٠٢,٧٣٩)	١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٩,٢٠١,٣٨١	١,٦٠٩,٦١١	٢٠,٨١٠,٩٩٢
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٢,٣٨٨,٦١٠	-	-	(٢,٣٨٨,٦١٠)	-	-	-
أرباح موزعة على المساهمين*	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
تعديلات	-	-	-	٥,٧٩٦	(٥,٧٩٦)	-	-	-
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٤١٨,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٢٩٢,١٢٦	(٣,١٤٣,٨٩١)	١,٧٣٧,٠٥٣	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	١٩,٣٧٤,٣٢٩	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
الرصيد في بداية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٢٣١,٩٦٦	(٢,٣٨٤,٨٧٢)	(٩٧٣,١٩٣)	٢٦,٢٠٤,٣٧٦	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	١٨,٨٢٣,٨٣٧	٢٢٨,٩٠٢,١١٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	(١,٧٨٦,٧٣٣)	٣,٢٣٧,٣٦٠	١٧,٥١٤,٧٥٦	١٨,٩٦٥,٣٨٣	١,٤٢٢,٣٨١	٢٠,٣٨٧,٧٦٤
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٢,٦٧١,٥٥٠	-	-	(٢,٦٧١,٥٥٠)	-	-	-
التغير المتراكم في شركة حليفة	-	-	-	(١٣٠,١٧١)	١٣٠,١٧١	-	-	-
أرباح موزعة على المساهمين*	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
التغير في حقوق غير المسيطرين	-	-	-	-	-	-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٣,٥١٦	(٤,١٧١,٦٠٥)	٢,١٣٣,٩٩٦	٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	١٩,١٨٢,٧١٨	٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٢٣ تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني (بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٢، تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني).

بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٣٠٨,٧٥٤ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الاستثمار العربي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة قبل الضريبة		٢٨,٤٨٠,١٣٨	٣٠,٣٩٧,٩٤٤
تعديلات لبنود غير نقدية:			
أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن	٥٣-ب	(٢,٩٠٠,٠٠٠)	(١,٨٥٠,٠٠٠)
أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٥٣-أ	(٤,٧٢٨,٠٠٠)	-
إستهلاكات وإطفاءات	١٣ و١٤ و٤٢	٦,٤٩٥,٠٢٠	٤,٥٤٠,١٣٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٦	٩,٨٣٢,٢٧٥	٢,٥٣٢,٢٦٩
(أرباح) خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٤	(٤٧,٦٢١)	٢٩٨,٣٦٥
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥	(٨١٥,٨٢٣)	(٤٤٦,٣٧٢)
مخصصات متنوعة	١٥و٢٠	٤٨٩,٥٢١	٦٠٦,٤٧٩
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٣٧	(٢٨٤,٥٣٣)	(١٢,٣٧٤)
تكاليف تمويل التزامات عقود الايجار	٤٢	١٠٣,٣٥٢	١٠٩,٣٦٦
خسائر بيع عقارات مستملكة	٣٧	-	٩,٦٨٠
المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة		(٣,٩٠٠,٤٣٦)	-
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد و ما في حكمه	٣٣	(٧٢,١١٤)	(٥٦,٠٢٥)
حصة البنك من أرباح شركة حليفة	١٢	(٩٦٩,٥٠١)	(٧٠٩,٩٣١)
الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		٣١,٦٨٢,٢٧٨	٣٥,٤١٩,٥٣٥
التغير في الموجودات والمطلوبات			
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		(٢٢,٧٣٠,٢١٤)	(٥,٨٢٢,٥٦٠)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٧١١,٥١٨	٦٤٤,١٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		٤,٣٦٨,٠٧٢	٥٧,٩٠١,٢٤٨
موجودات أخرى		١٠,٣٨٥,٨٤٧	(١,٩٥٦,٥٣٤)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد إستحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(٥٢,٠٢١,٠٠٠)
ودائع عملاء		٧٧,١٩٤,٨٦٠	٨٠,٩٠٣,٧٨١
تأمينات نقدية		١١,٧٢٥,٩٤٧	٥,٤٥٣,٦٧٦
مطلوبات أخرى		(١٩,٦٠٨,٥٩٩)	٣,٢٦٣,٨٨٤
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات		٥١,٤١٢,٤٣١	٨٨,٣٦٦,٦٥١
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة		٨٣,٠٩٤,٧٠٩	١٢٣,٧٨٦,١٨٦
المخصصات المتنوعة المدفوعة	٢٠	(١٤٠,٩٣٨)	(٧٨,٦٨١)
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١-أ	(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(١٠,١٧٩,٠٧٦)
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل		٧٣,١٦٧,٣٤٨	١١٣,٥٢٨,٤٢٩
الأنشطة الاستثمارية			
توزيعات نقدية - شركة حليفة		-	٢,٦٣٩,٤٥٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		١٣٥,٦٧٢,٨٤١	٣٩,٤٠٩,٥٩٩
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - بالصافي		(٧٣١,٧٧٩)	(٩,٣٥٨,٥٨٥)
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥	٨١٥,٨٢٣	٤٤٦,٣٧٢
عمليات الأستحواذ - صافي النقد المقبوض (المدفوع)	٥٣	٢٧,٠٤٥,٨٦٨	(٣٠,٥٢٣,٠٢٩)
شراء ممتلكات ومعدات	١٣	(٢,٨٥٤,٥٦٩)	(٢,٤٣١,٣٥٢)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		١,٤٢٣,٥٧٦	٦٠,٦٩٦
شراء موجودات غير ملموسة	١٤	(٦١٦,١٢٥)	(٤٨٦,٤٣٥)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار		١٦٠,٧٥٥,٦٣٥	(٢٤٣,٢٧٧)
الأنشطة التمويلية			
أموال مقترضة من البنك المركزي الاردني		(٥٣,٢١٣,٧٥١)	٦٦,١٨٣,٨٤٦
التغير في حقوق غير المسيطرين		(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٠٦٣,٥٠٠)
أرباح موزعة على المساهمين		(١٤,٩٧٤,٧٦٣)	(١٤,٩٩٣,٩١٠)
دفعات التزامات عقود الايجار	٤٢	(٩٢٩,٩٤٧)	(٩٥٩,٠٢٨)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التمويل		(٧٠,٥٣٦,٤٦١)	٤٩,١٦٧,٤٠٨
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		١٦٣,٣٨٦,٥٢٢	١٦٢,٤٥٢,٥٦٠
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٧٢,١١٤	٥٦,٠٢٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢١٥,٢٥٨,١٧٤	٥٢,٧٤٩,٥٨٩
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤١	٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٢١٥,٢٥٨,١٧٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الإيضاحات حول
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١. عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التى كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. تم زيادة رأس مال البنك المصرح به والمكتتب والمدفوع عدة مرات آخرها خلال عام ٢٠١٤ ليصبح ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٧) وخارجها في قبرص وعددها (١) والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية وشركة الكوثر للتأجير التمويلي).

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعاييرالتقاريرالمالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معاييرالمحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، والمشتقات المالية و 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 اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

أسس توحيد القوائم المالية

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

اسم الشركة	نسبة المساهمة	رأس المال المدفوع المعادل بالدينار	المقر الرئيسي	تاريخ التملك	طبيعة النشاط
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	١٠٠٪	٢,٥٠٠,٠٠٠	عمان - الأردن	٥ شباط ٢٠٠٢	وساطة مالية
شركة الكوثر للتأجير التمويلي	١٠٠٪	٤,٠٠٠,٠٠٠	عمان - الأردن	٨ شباط ٢٠٢٢	تأجير تمويلي
بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	٥٠٪ وسهمين	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	الدوحة - قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥	نشاط بنكي

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

	الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية		شركة الكوثر للتأجير التمويلي		بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مجموع الموجودات	٣,١٣٥,١٨٦	٢,٦٨٧,٧٩٦	٤,١١٧,٥٣١	٤,٠٢٦,٨١٩	١٨٢,٦٠٢,٨٥٤	١٧٩,٩٣٣,٤٤٠
مجموع المطلوبات	٣٤٩,٨١٧	٢٥٧,١٨٧	٣٣,٧٣١	٨٠	١٤٣,٨٥٤,١٩٥	١٤١,٥٦٨,٠٠٤
حقوق الملكية	٢,٧٨٥,٣٦٩	٢,٤٣٠,٦٠٩	٤,٠٨٣,٨٠٠	٤,٠٢٦,٧٣٩	٣٨,٧٤٨,٦٥٩	٣٨,٣٦٥,٤٣٦
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مجموع الإيرادات	٢٩٦,٧٦٥	٢٦٥,٨٥٥	٢٥٩,٦١٢	١٤٩,٤٣٤	١١,٤٠٩,٠٨٨	٧,١٧٥,٦٥٥
مجموع المصروفات	٢٠٦,٠٦٣	٥٢٩,٩١٣	٢٠٢,٥٥١	١٢٢,٦٩٥	٨,١٨٩,٨٦٤	٤,٣٣٠,٨٩٣

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وبإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

اندماج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الشراء. يتم قياس تكلفة الحيازة على أساس إجمالي الثمن المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. لكل اندماج أعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المقتناة بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة من صافي الأصول المحددة للشركة المقتناة. يتم احتساب التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات عند تكبدها وتدرج في المصاريف الإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والتخصيص المناسبين وفقًا للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراة. إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقًا يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

يتم قياس الشهرة مبدئيًا بالتكلفة، والتي تمثل الزيادة في إجمالي المقابل المحول والمبلغ المعترف به للحقوق غير المسيطرة، وأي حصة سابقة محتفظ بها، على صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة تزيد عن إجمالي المقابل المحول، فإن المجموعة تعيد تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المقتناة وجميع الالتزامات المتحملة وتراجع الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة على إجمالي المقابل المحول، يتم الاعتراف بالمكاسب في الربح أو الخسارة.

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من اندماج الأعمال، من تاريخ الاستحواذ، لكل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من الدمج، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو الالتزامات الأخرى للشركة المشتراة المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدة توليد النقد ويتم استبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، يتم تضمين الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الظروف على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

الاعتراف بإيرادات الفوائد

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

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

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

الفوائد والإيرادات والمصروفات المماثلة

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

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

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

دخل الرسوم والعمولات

- يمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

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

ب. يشكل دخل الرسوم جزءًا لا يتجزأ من الأداة المالية المقابلة:

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

الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تصدر المجموعة الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض.

يتم الاعتراف بالضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية الموحدة (ضمن المطلوبات الأخرى) بالقيمة العادلة، وهي العلاوة المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان بالمبلغ الأولي أيهما أعلى المعترف بها ناقصاً الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات القسط المستلم في بيان الدخل الموحد بعد خصم الرسوم وإيرادات العمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد غير المسحوبة هي التزامات بموجبها يتعين على المجموعة، خلال مدة الالتزام، تقديم قرض بشروط محددة مسبقًا إلى العميل. على غرار عقود الضمان المالي، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يكون القرض المتفق عليه وفقاً لشروط السوق، في بيان المركز المالي الموحد.

تقوم المجموعة أحياناً بإصدار التزامات قروض بأسعار أقل من معدلات الفائدة السوقية. يتم لاحقاً قياس مثل هذه الارتباطات بمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة، أيهما أعلى والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به.

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، والتى تم قياسها وفقاً للتقارير التى يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التى يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر عليها البنك، والتى يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت، وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركة الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفاؤها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركة الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحد.

يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ الشراء، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني إلا في حال تصنيف أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة حيث يتم احتساب التدني وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢ - الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة لتقييم انخفاض القيمة.

يتم الاعتراف بمشتريات أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول في غضون إطار زمني محدد بموجب التشريعات أو الأعراف في السوق (الصفقات العادية) في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل.

التدني في قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

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

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

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

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

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

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

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

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الضمانات المستملكة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الممكن استخدام الأصول المستملكة على أفضل وجه لعملياته الداخلية أو يجب بيعه. يتم تحويل الأصول التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الأصول ذات الصلة بالقيمة المستملكة أو القيمة الدفترية للأصل المستملك الأصلي أيهما أقل. يتم تحويل الأصول التي تم تحديد بيعها كخيار أفضل إلى الأصول المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة (إذا كانت الأصول المالية) والقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاسترداد بما يتماشى مع سياسة البنك.

في سياق أعماله الاعتيادية، يستعين البنك بوكلاء خارجيين لاسترداد الأموال من الأصول المستملكة، بشكل عام في المزاد، لتسوية الديون المستحقة. يتم إعادة أي أموال فائضة إلى العملاء/ المدينين. نتيجة لهذه الممارسة، لا يتم تسجيل العقارات السكنية المستملكة القانونية في قائمة المركز المالي الموحدة.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفتره من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.
ويطبق البنك نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

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

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

التزامات عقود الإيجار

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. 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 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/ لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/ وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

قام البنك بسداد مدفوعات مقدمة للحصول على براءات الاختراع والتراخيص. تم منح براءات الاختراع لمدة ١٠ سنوات من قبل الجهة الحكومية ذات الصلة مع خيار التجديد في نهاية هذه الفترة. تُمنح تراخيص استخدام الملكية الفكرية لفترات تتراوح بين خمس وعشر سنوات حسب التراخيص المحددة. يجوز تجديد التراخيص بتكلفة قليلة أو بدون تكلفة على البنك. نتيجة لذلك، يتم تقييم هذه التراخيص على أنها ذات عمر إنتاجي غير محدد.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام النسب المئوية التالية:

	٪
أنظمة وبرامج	٢٥
علاقات العملاء	٢٠

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة والضريبة المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.

تحسب الضريبة بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم الإعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإستحقاق.

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

تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة.

التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح أو خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.

التحوط للتدفقات النقدية

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

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣- التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقًا لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجًا شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة).
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ «التقديرات المحاسبية». توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية «الهامة» بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية «المادية» وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

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

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)

تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) - تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والافصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية.
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأتية من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك حيث أن البنك ليس في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات البنك السنوية أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

٤- أهم الاجتهادات والتقديرات المستخدمة

إستخدام التقديرات والإجتهادات:

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

أ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الإعتراف المبدئي بها. بالإضافة الى الاخذ بعين الإعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

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

- يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.

- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية).

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

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

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

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

- **الادوات المالية لمحفظة التجزئة:**

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

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

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

- **لجنة إدارة المخاطر**

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

- **لجنة التدقيق**

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

- **الدائـــرة المـاليـــــة**

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

- **دائرة إدارة المخاطـــر**

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقا لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS ٩.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.

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

محفظة الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

- **احتمالية التعثر (Probability of Default PD):** هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض أو تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط أو الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.

يتم إحتساب نسبة **احتمالية التعثر** (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Credit Lens والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناءً على التقييم الموضوعي للعميل.

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

أ. الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).

ب. الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).

ت. الافراد ذوي الملاءة المالية العالية.

- **نسبة الخسارة بافتراض التعثر** (Loss Given Default LGD): هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التعثر.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's.
يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول الى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:

أ. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (Clean Basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناءً على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.

ب. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني على النظام.

- **التعرض الائتماني عند التعثر** (Exposure at Default EAD): وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التعثر مضافا اليها اية فوائد مستحقة غير مقبوضة.

يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/ اداة مالية بالاضافة الى تفاصيل التسهيلات/ الادوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضاً باحتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD).

- **محفظة التجزئة:**

- يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناءً على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.
- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناءً على الديون المعدومة تاريخيا مقارنةً مع أرصدتها وقت التعثر.
- يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد). بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساوياً للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناءً على دراسة قامت بها شركة Moody's.

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

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى Stage1 (الاعتراف الأولي)	- الأدوات المالية المنتظمة - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٣٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر -٦ فما دون. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B1 فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.
المرحلة الثانية Stage2 (تراجع الجودة الائتمانية)	- الأدوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي. - الأدوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٣٠-٩٠ يوم. - الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر +٧، ٧، -٧. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني من B2 لغاية Caa3 - ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية بأربع درجات أو اكثر. - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها ولم تجدد أو لم يتم تأجيل موعد تجديدها. - جميع البطاقات الأئتمانية العاملة.
المرحلة الثالثة Stage3 (انخفاض القيمة الائتمانية)	الأدوات المالية غير المنتظمة والتي يتوفر دليل/ أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.

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

تم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس تجميعي. تم تقسيم المحفظة الى ثلاث فئات هي:

١) القروض الشخصية

٢) القروض السكنية.

٣) بطاقات الائتمان.

تتشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية:

١) نوع المنتج الائتماني

٢) نوعية الضمانات

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر من سيناريو:

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

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

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

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

يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:
١) الناتج الاجمالي المحلي.
٢) معدل البطالة.
٣) مؤشر أسعار السوق المالي.
٤) أسعار النفط.

- يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:
١) السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪
٢) السيناريو الافضل (Optimistic S1) بوزن ٣٠٪
٣) السيناريو الاسوأ الاول (Pessimistic S3) بوزن ٣٠٪

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

هذه السيناريوهات تستخرج من نظام Data Buffet الخاص بشركة Moody's على شكل ١٤ قيمة تاريخية (Historical) و٢٠ قيمة متوقعة مستقبلاً (Forecasted) لجميع المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة سابقاً.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تم تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٢ و٢٠٢٣.

قام البنك بتعديل السيناريوهات المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ حيث تم الغاء استخدام السيناريو الأسوأ الثاني (Pessimistic S4) واعادة اعتماد السيناريوهات والقيم الاحتمالية المرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المستخدمة قبل (كوفيد - ١٩).

• تعريف التعثر:

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

ب. ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضريبة مبالغ الضريبة المستحقة الضريبة المؤجلة.

تحسب مصاريف الضريبة المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.

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

إن الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضريبة المؤجلة بإستخدام طريقة الإلتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

ج. القيمة العادلة

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

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

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

د. الأعمار الانتاجية للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة

يقوم البنك بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة لغايات احتساب الاستهلاك والاطفاء مع الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي. ويتم تعديل مصروف الاستهلاك والاطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

هـ. تحديد مدة عقود الايجار

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء. مع الاخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار. أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار. إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار .

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــــار	دينـــــار
نقد في الخزينة	٢٢,٠٣٩,٣١٢	٢٠,٢٨٧,٢٦٧
ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:		
متطلبات الاحتياطي النقدي	٧٧,٨١٩,٩٠٠	٦٩,٥٣٣,٤٣٤
حسابات جارية	٣٥١,٢٨٦,٠٣٦	٢٥١,٨٦٧,٩٥٢
المجموع	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

فئة التصنيف الائتمانية بناءً على نظام البنك الداخلي كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٣٢١,٤٠١,٣٨٦
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	-	-	-	-
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٣٢١,٤٠١,٣٨٦

تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر مقابل صفر من العام السابق.

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	-	-	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	٢٥٧,٣٧٣,٤٢٠
الأرصدة الجديدة	١٢٥,٨٥٣,١٦٥	-	-	١٢٥,٨٥٣,١٦٥	٨١,٤٥٢,٣٢٧
الأرصدة المسددة	(١٨,١٤٨,٦١٥)	-	-	(١٨,١٤٨,٦١٥)	(١٧,٤٢٤,٣٦١)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٣٢١,٤٠١,٣٨٦

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	-	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة	-	-	-	-	-
الأرصدة المسددة	-	-	-	-	-
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	-	-	-	-	-

٦- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١,١١٥,٨٩٩	٦٨٧,٦٣٦	٢٧,١٩٠,٨٩٢	٩١,٨٩٨,٤١١	٢٨,٣٠٦,٧٩١	٩٢,٥٨٦,٠٤٧
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٣,٦٤١,٠٣٣	٢٠١,٤٧٩,٦١٩	٢٦٣,٦٤١,٠٣٣	٢١١,٤٧٩,٦١٩
المجموع	٥١,١١٥,٨٩٩	١٠,٦٨٧,٦٣٦	٢٤٠,٨٣١,٩٢٥	٢٩٣,٣٧٨,٠٣٠	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١٠٠,٢٧٧)	(١٠٥,٩٩٩)	(١٠٠,٢٧٧)	(١٠٥,٩٩٩)
المجموع	٥١,١١٥,٨٩٩	١٠,٦٨٧,٦٣٦	٢٤٠,٧٣١,٦٤٨	٢٩٣,٢٧٢,٠٣١	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٨,٣٠٦,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩٢,٥٨٦,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك.

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٢٨٩,٠٠٣,٦٢٤	-	-	٢٨٩,٠٠٣,٦٢٤	٢٩٠,٤٦٢,١٤٨
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٢,٩٤٤,٢٠٠	-	٢,٩٤٤,٢٠٠	١٣,٦٠٣,٥١٨
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-
المجموع	٢٨٩,٠٠٣,٦٢٤	٢,٩٤٤,٢٠٠	-	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ل صفر - ١,٠٤٪ مقابل صفر - ١,٤٢٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة من صفر - ١,٠٢٪ مقابل صفر - ١,٢٦٪ من العام السابق.

ان الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	٢٩٠,٤٦٢,١٤٨	١٣,٦٠٣,٥١٨	-	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦	٢٦١,٧١١,٥٩٦
الأرصدة الجديدة	٢٣٣,٦٨٩,٨٨٠	٢٥١,٤٦٤	-	٢٣٣,٩٤١,٣٤٤	١٦٥,٢١٤,٧٤٩
الأرصدة المسددة	(٢٣٥,١٤٨,٤٠٤)	(١٠,٩١٠,٧٨٢)	-	(٢٤٦,٠٥٩,١٨٦)	(١٢٢,٨٦٠,٦٧٩)
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	٢٨٩,٠٠٣,٦٢٤	٢,٩٤٤,٢٠٠	-	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	٥٥,٨٥٧	٥٠,١٤٢	-	١٠٥,٩٩٩	١١٨,٦٤٩
أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ	١٧,٤٤٩	-	-	١٧,٤٤٩	-
الأرصدة الجديدة	١٤,٨٨٩	-	-	١٤,٨٨٩	-
الأرصدة المسددة	(٢٨,٣٦٠)	-	-	(٢٨,٣٦٠)	(١٢,٦٥٠)
أرصدة محولة	(٩,٧٠٠)	-	-	(٩,٧٠٠)	-
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	٥٠,١٣٥	٥٠,١٤٢	-	١٠٠,٢٧٧	١٠٥,٩٩٩

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي:

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور	-	-	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	٥,٨٢٢,٥٦٠
إيداعات تستحق من ٩ - سنة	-	-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	-
المجموع	-	-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٥,٨٢٢,٥٦٠	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٥,٨٢٢,٥٦٠
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٢٢,٣٥٠)	(١٢,٦٥٠)	(٢٢,٣٥٠)	(١٢,٦٥٠)
المجموع	-	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٥,٨٠٩,٩١٠	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٥,٨٠٩,٩١٠

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.
- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	١٧,٩٣٥,٢٢٣	-	١٧,٩٣٥,٢٢٣	٥,٨٢٢,٥٦٠
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-
المجموع	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٧,٩٣٥,٢٢٣	-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٥,٨٢٢,٥٦٠

تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ١,٠٢٪ مقارنة مع ١,٢٦٪ من العام السابق.

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-	٥,٨٢٢,٥٦٠	-
الأرصدة الجديدة	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٧,٩٣٥,٢٢٣	-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٥,٨٢٢,٥٦٠
الأرصدة المسددة	-	(٥,٨٢٢,٥٦٠)	-	(٥,٨٢٢,٥٦٠)	-
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٧,٩٣٥,٢٢٣	-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٥,٨٢٢,٥٦٠

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الأرصدة كما في ١ كانون الثاني	-	١٢,٦٥٠	-	١٢,٦٥٠	-
أرصدة محولة	-	٩,٧٠٠	-	٩,٧٠٠	-
الأرصدة الجديدة	-	-	-	-	١٢,٦٥٠
الأرصدة المسددة	-	-	-	-	-
إجمالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول	-	٢٢,٣٥٠	-	٢٢,٣٥٠	١٢,٦٥٠

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	-	٦٦٣,٨٩٧

لا يوجد أسهم مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مصنفة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
أسهم شركات	١٦,٦١٨,٤٣٠	١٧,٣٣٥,٢٣٤
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	١٦,٦١٨,٤٣٠	١٧,٣٣٥,٢٣٤
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
أسهم شركات	١٦,٧٠٧,٧٢٢	١٥,٦٧٤,٥٥٤
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	١٦,٧٠٧,٧٢٢	١٥,٦٧٤,٥٥٤
المجموع	٣٣,٣٢٦,١٥٢	٣٣,٠٠٩,٧٨٨

بلغت خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر مبلغ ٥٧٩ دينار للسنة المنتهية بـ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (صفر دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٨١٥,٨٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٤٦,٣٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

لا يوجد أسهم مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٠- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
الأفراد (التجزئة)		
قروض*	٢٣٩,٠١٠,٤٨٢	٢٢٨,٩٢٢,٣٦٦
بطاقات الائتمان	٨,٣٢٩,٠٤٥	٦,٤١٥,٧٩٩
القروض العقارية	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٢٩,٨١٥,٥٧٣
الشركات الكبرى		
قروض *	٣٠٧,١٤٢,٤٠٥	٢٦٧,٢٤٢,٣٣٣
جاري مدين	٧٢,٠٠٠,٢٧٩	٧٦,٨٦٧,١٧١
منشـــآت صغيرة ومتوسطة		
قروض *	٣٧,٣٤٠,٦٦٠	٣٥,٢٠٤,٨٢٥
جاري مدين	١٨,٣٣١,٤١٤	١٣,٦٩٧,٨٨٧
الحكومة والقطاع العام	٥٨,١٦٩,٨٦١	٧٢,٢٨٤,٤٤١
المجموع	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣,٠٨١,٢٠٨)	(١٣,٨٢٠,٤١٥)
ينزل: فوائد معلقة	(٣,٧٢٧,٦٢٦)	(٢,٤٨٨,١١٦)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨١٤,١٤١,٨٦٤

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٧,٤٢٣,٦٧٤ دينـــار أي ما نسبته ١,٩٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٥١٩,٥٣٠ دينـــار أي ما نسبته ١,١٥٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥,٢٧٦,٦٥٩ دينـــار أي ما نسبته ١,٧٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨,٦٢٦,٣٤٣ دينـــار أي ما نسبته ١,٠٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٤,٢٢٦,٧٩٤ دينـــار أي ما نسبته ٦,٢٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٣,٢٢٢,٥٦١ دينـــار أي ما نسبته ١٠,٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية:

	٢٠٢٣						٢٠٢٢
	الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	حكومة وقطاع عام	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	٧٢,٢٨٤,٤٤١	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	٨٨٦,١٤٤,٢٩٤
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٥,١٦٤,٥١٢	٤,٧١٧,٥٨٨	٣٠,٨١٦,٩٠١	١١,٦٩٥,٩٩٥	-	٥٢,٣٩٤,٩٩٦	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	-	-	٨,٨٢١,٩٥٠
الأرصدة الجديدة خلال العام	٤٩,١٨٤,٨١٣	١٤,٧٤٥,٦٥٩	٧٢,٥٢٦,٩٧٦	١٣,٥٥٥,٧٥٧	١,٣٣٩,٢٠٠	١٥١,٣٥٢,٤٠٥	٢٠٣,٧٣٥,٠٩٧
الأرصدة المسددة	(٤٠,٢٨١,٦١١)	(٧,٨١٠,٨٣٤)	(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)	(١٧,٣٧٣,٨٥١)	(١٥,٤٥٣,٧٨٠)	(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)	(٢٣٧,٢٦٤,١٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٨,٦٤٣,٢٤٣)	(٣,٥٠٠,٥٧٥)	(٢٨,٩٢٢,٧٤٩)	(٩,٠٣٠,١٩٠)	-	(٥٠,٠٩٦,٧٥٧)	(٢٠,٧٥١,٠١٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢,٨٨٩,٩٦٣	١,٥١٦,٠٧٢	٢٨,٩٢٢,٧٤٩	٨,١١٤,٥٦٩	-	٤١,٤٤٣,٣٥٣	١٦,٠١٣,٠٨٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٥,٧٥٣,٢٨٠	١,٩٨٤,٥٠٣	-	٩١٥,٦٢١	-	٨,٦٥٣,٤٠٤	٤,٧٣٧,٩٢٤
إجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٥٨,٥٥٩)	(٧٣١,٦٢٣)	(٨٦٦,٨٦٦)	(١,٤٠٥,٠٧٩)	-	(٣,١٦٢,١٢٧)	(٣,٢٣٩,٨١٩)
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	-	(١,٦٣٩,٤٧٩)	٧,٩٩٩,٣٢٠	(٣٧٠,٤٧١)	-	٥,٩٨٩,٣٧٠	(١٩,٧٨٠,٦٥٠)
المحول الى خارج الميزانية	(١,٨٥٧,٦٣٤)	(٢,٥١١,٩٤٩)	-	(١,٨٤٨,٣١٨)	-	(٦,٢١٧,٩٠١)	(٧,٩٦٦,٣٢٢)
الأرصدة المعدومة	(٥٠,١٥٩)	-	(٤٦٠,٥٤٩)	(١٠,٣٩٨)	-	(٥٢١,١٠٦)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٥٨,١٦٩,٨٦١	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

	٢٠٢٣						٢٠٢٢
	الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	حكومة وقطاع عام	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٥,٠٨٣,١٥٦	٢,٩٥٧,٨١٠	٤,٠٣٧,١٢٢	١,٦٨٧,٤٨٢	٥٤,٨٤٥	١٣,٨٢٠,٤١٥	١٩,٠١١,٥٤٢
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٣٣٥,٤٤٩	٦١٥,٥٢٦	٧٩٣,٧٨٩	١,٥٦٣,٢٦٥	-	٣,٣٠٨,٠٢٩	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٢٩٥
الأرصدة الجديدة خلال العام	٣,٩٠٣,٢٤٠	١,٤٩٥,٣٠٣	٤,١١٠,٢٨٢	١,٤٩٦,٩٢٧	-	١١,٠٠٥,٧٥٢	١,٧٦٤,٣١٥
الأرصدة المسددة	(٨٤٩,٨٣٧)	(٣٥٦,٧٧٥)	(١,١١٧,١٥٠)	(٧٢١,٨١٩)	-	(٣,٠٤٥,٥٨١)	(٢,٠١٣,١٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٨٨,٣٦٤)	(٩,٣٧٦)	(١٣٨,٤٨٥)	١٧,٠٤١	-	(٢١٩,١٨٤)	٢١٩,٢٧٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢,١٤٩	(١٤٣,٩٨٤)	١٣٨,٤٨٥	٤٢,٩٦٤	-	٣٩,٦١٤	٧٧,١٠٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٨٦,٢١٥	١٥٣,٣٦٠	-	(٦٠,٠٠٥)	-	١٧٩,٥٧٠	(٢٩٦,٣٨٤)
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١,٤٠٤,٣٤١	٣١٥,٨٥١	١١٥,٩٢٥	١٩٣,٦٨٨	-	٢,٠٢٩,٨٠٥	٨٠٣,٣٣٥
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(١٦٩,١٥٨)	(٢٥٣,٣٩٨)	(٦٠٥,٠٥٢)	٤,٣٨٢	-	(١,٠٢٣,٢٢٦)	(١٨٩,٥٦٥)
المحول الى خارج الميزانية	(٥٠٨,٠٩٣)	(١,١٩٤,٠٣٣)	-	(٧٩٠,٧٥٤)	-	(٢,٤٩٢,٨٨٠)	(٥,٥٧١,٤٤٨)
الأرصدة المعدومة	(٥٠,١٥٩)	-	(٤٦٠,٥٤٩)	(١٠,٣٩٨)	-	(٥٢١,١٠٦)	(٢٣٣,٨٨٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩,١٤٨,٩٣٩	٣,٥٨٠,٢٨٤	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٤٢٢,٧٧٣	٥٤,٨٤٥	٢٣,٠٨١,٢٠٨	١٣,٨٢٠,٤١٥
إعادة توزيع:							
المخصصات على مستوى افرادي	١,٨٢٩,٨٨٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	٦,٨٧٤,٣٦٧	١,١٦٢,٧٤٨	٥٤,٨٤٥	١٣,٥٠٢,١٣١	٩,١٦٤,٤٨٦
المخصصات على مستوى تجميعي	٧,٣١٩,٠٥٢	-	-	٢,٢٦٠,٠٢٥	-	٩,٥٧٩,٠٧٧	٤,٦٥٥,٩٢٩
نسبة تغطية المخصصات	٣,٧٪	٦,٤٣٪	١,٨١٪	٢,٥٥٪	٠,٠٩٪	٢,٦٤٪	١,٦٦٪

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٣,٠٤٥,٥٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٠١٣,١٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٢٢٣,١١٠,٧١٧	-	-	٢٢٣,١١٠,٧١٧	٢٢١,١٣١,٢٨٨
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	١٧,٠٧٧,٣٢٢	-	١٧,٠٧٧,٣٢٢	١١,٩٩٢,٠٧٥
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	٧,١٥١,٤٨٨	٧,١٥١,٤٨٨	٢,٢١٤,٨٠٢
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٢٣,١١٠,٧١٧	١٧,٠٧٧,٣٢٢	٧,١٥١,٤٨٨	٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية صفر - ٨,٦٢٪ مقابل ٠,١٦٪ - ٨,٦٢٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٠٤٪ - ٨٤,١٢٪ مقابل ١,٤١٪ - ٨٧,٨٦٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٢٢١,١٣١,٢٨٨	١١,٩٩٢,٠٧٥	٢,٢١٤,٨٠٢	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	١٧٦,٠٦٦,٤٧٩
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٤,١١٠,١٦٩	٨٦٢,٧٤١	١٩١,٦٠٢	٥,١٦٤,٥١٢	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	٨٦٥,٧٦٥
الأرصدة الجديدة	٤٤,٤٠٢,٦٧٢	٤,٢٨٩,٧٠٢	٤٩٢,٤٣٩	٤٩,١٨٤,٨١٣	١١٧,٢٥٢,١٩٩
الأرصدة المسددة	(٣٧,٤٣٧,٣٩٦)	(٢,٥٣٢,٥٨٢)	(٣١١,٦٣٣)	(٤٠,٢٨١,٦١١)	(٥٥,٣٧٧,٥٢٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٧٤,٤٠٤	(٧٧٠,٥٤٠)	(٢٠٣,٨٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٠٥٦,٦٤٨)	٥,١١٦,٢٤٢	(٥٩,٥٩٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٥٦٠,٩٩٩)	(١,٤٥٥,٧٣٩)	٦,٠١٦,٧٣٨	-	-
إجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٦٨,٠٧٤)	(٦٤,١١٢)	٢٧٣,٦٢٧	(١٥٨,٥٥٩)	(١١٠,٨٧٩)
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	-	-	-	-	-
المحول الى خارج الميزانية	(٨٤,٦٩٩)	(٣٦٠,٤٦٥)	(١,٤١٢,٤٧٠)	(١,٨٥٧,٦٣٤)	(٣,٣٥٧,٨٧٦)
الأرصدة المعدومة	-	-	(٥٠,١٥٩)	(٥٠,١٥٩)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٢٣,١١٠,٧١٧	١٧,٠٧٧,٣٢٢	٧,١٥١,٤٨٨	٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٢٣٥,٣٣٨,١٦٥

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٣,٣١٨,١٠٨	٥٢٢,٦٣٨	١,٢٤٢,٤١٠	٥,٠٨٣,١٥٦	٦,٦٧٢,٦٠٠
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٣٩,٦٧٨	١٨٧,٥٦٠	١٠٨,٢١١	٣٣٥,٤٤٩	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	٨,٦٢٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام	١,٨٠٣,٢٧٨	١٥٧,٠٧٢	١,٩٤٢,٨٩٠	٣,٩٠٣,٢٤٠	٨٤٠,٤٣٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(٦٣٥,٨٩٨)	(١٤١,٩٥٥)	(٧١,٩٨٤)	(٨٤٩,٨٣٧)	(١,٤١٠,٣٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٩,٥٤٤	(٣٨,٩٣٢)	(٥٠,٦١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٠,٠٨٤)	١٠٤,٥٠٤	(١٤,٤٢٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٧,٨٢٤)	(٦٣,٤٢٣)	١٥١,٢٤٧	-	-
إجمالي الأثر على خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٧٧,٨٠٠)	١٠٩,٣٣٣	١,٣٧٢,٨٠٨	١,٤٠٤,٣٤١	٣٠٠,٩١٦
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(٤٢,٠٤٤)	(١١٤,١٥٨)	(١٢,٩٥٦)	(١٦٩,١٥٨)	(٤,٣٦٠)
المحول الى خارج الميزانية	(٤٠,٨٩٥)	-	(٤٦٧,١٩٨)	(٥٠٨,٠٩٣)	(١,٠٩٠,٨٧٠)
الأرصدة المعدومة	-	-	(٥٠,١٥٩)	(٥٠,١٥٩)	(٢٣٣,٨٨٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤,٢٧٦,٠٦٣	٧٢٢,٦٣٩	٤,١٥٠,٢٣٧	٩,١٤٨,٩٣٩	٥,٠٨٣,١٥٦
نسبة تغطية المخصصات	٪١,٩٢	٪٤,٢٣	٪٥٨,٠٣	٪٣,٧٠	٪٢,١٦

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٣٨,٤٤٥,٩١٣	-	-	٣٨,٤٤٥,٩١٣	٣٤,٢٠٨,٥٧٩
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	١٠,٩١٧,٥٠٦	-	١٠,٩١٧,٥٠٦	١٠,٥٦٧,٣٥٥
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	٦,٣٠٨,٦٥٥	٦,٣٠٨,٦٥٥	٤,١٢٦,٧٧٨
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٨,٤٤٥,٩١٣	١٠,٩١٧,٥٠٦	٦,٣٠٨,٦٥٥	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٩٠٢,٧١٢

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٪٠,٠٥ - ٪٥,٤٠ مقابل ٪٠,٠٤ - ٪٥,٦٧ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٪٠,١١ - ٪٢٢,٨٨ مقابل ٪٠,٩٥ - ٪٢١,٣٦ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ٪١٠٠ مقابل ٪١٠٠ من العام السابق.

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٣٤,٢٠٨,٥٧٩	١٠,٥٦٧,٣٥٥	٤,١٢٦,٧٧٨	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٤٠,٥٢٨,٧٨٢
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٣,٤٥٠,٩٠١	-	١,٢٦٦,٦٨٧	٤,٧١٧,٥٨٨	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة	١١,٨٥٧,٩١٢	٢,٥٤٣,٥٣٠	٣٤٤,٢١٧	١٤,٧٤٥,٦٥٩	١٧,٤٦٩,٧٩٣
الأرصدة المسددة	(٥,٩٤٥,٨٤٨)	(١,٨٥٩,٥٠٧)	(٥,٤٧٩)	(٧,٨١٠,٨٣٤)	(٧,٣٤٨,٥٥١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٦٩,٠١٥	(٥٦٩,٠١٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٨٧٣,٩٣١)	٣,٨٧٣,٩٣١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٩٥,٦٥٩)	(١,٧٨٨,٨٤٤)	١,٩٨٤,٥٠٣	-	-
إجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥,٨٥٦)	(٩١٩,١٠٨)	١٩٣,٣٤١	(٧٣١,٦٢٣)	(٥٦٦,٩٨٣)
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	(١,٦١٩,٢٠٠)	(٢٠,٢٧٩)	-	(١,٦٣٩,٤٧٩)	(٣٢٦,٥٩١)
المحول الى خارج الميزانية	-	(٩١٠,٥٥٧)	(١,٦٠١,٣٩٢)	(٢,٥١١,٩٤٩)	(٨٥٣,٧٣٨)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٨,٤٤٥,٩١٣	١٠,٩١٧,٥٠٦	٦,٣٠٨,٦٥٥	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٩٠٢,٧١٢

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١,٣٢١,٧٧٩	٥٥٨,٩١١	١,٠٧٧,١٢٠	٢,٩٥٧,٨١٠	٣,٥٦٥,٥٨٧
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	-	-	٦١٥,٥٢٦	٦١٥,٥٢٦	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام	١٧٣,٠٩٩	١٢٦,٧٨٠	١,١٩٥,٤٢٤	١,٤٩٥,٣٠٣	٢٧,٠١٦
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(٧٧,٩٤٧)	(١٩٣,٦٠٦)	(٨٥,٢٢٢)	(٣٥٦,٧٧٥)	(٢٤,٦٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٩٥٤)	٧,٩٥٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٤٢٢)	(١٥١,٩٣٨)	١٥٣,٣٦٠	-	-
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١٣,٢٢٢	٣٠٢,٦٢٩	٣١٥,٨٥١	٢٣٢,٤٤٠
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(٥١,٨٧٣)	(٢٠١,٥٢٥)	-	(٢٥٣,٣٩٨)	٢٥,٩٤٦
المحول الى خارج الميزانية	-	-	(١,١٩٤,٠٣٣)	(١,١٩٤,٠٣٣)	(٨٦٨,٥٢٤)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١,٣٥٥,٦٨٢	١٥٩,٧٩٨	٢,٠٦٤,٨٠٤	٣,٥٨٠,٢٨٤	٢,٩٥٧,٨١٠
نسبة تغطية المخصصات	٪٣,٥٣	٪١,٤٦	٪٣٢,٧٣	٪٦,٤٣	٪٦,٠٥

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٢٨٥,١٦٩,١٤٥	-	-	٢٨٥,١٦٩,١٤٥	٢٩٠,٣٦٦,٢٢١
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٩٣,٩٧٣,٥٣٩	-	٩٣,٩٧٣,٥٣٩	٥٣,٧٤٣,٢٨٣
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٨٥,١٦٩,١٤٥	٩٣,٩٧٣,٥٣٩	-	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٥٪ - ٥,٠٨٪ مقابل صفر - ٥,١٣٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٧٥٪ - ١٥,٤٣٪ مقابل ١,٩١٪ - ٤٨,٧٦٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٢٩٠,٣٦٦,٢٢١	٥٣,٧٤٣,٢٨٣	-	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	٤٥٩,٨٣٩,٥١٢
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	١٥,٨٧٥,٧٨١	١٤,٩٤١,١٢٠	-	٣٠,٨١٦,٩٠١	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	٣,٨٣٨,٠١٤
الأرصدة الجديدة	٦١,٠٢٨,٧٣٨	١١,٤٩٨,٢٣٨	-	٧٢,٥٢٦,٩٧٦	٣١,٨٠١,٠٤٥
الأرصدة المسددة	(٦٠,٠٦٢,٠٣٨)	(١٤,٩٢٠,٥٦٤)	-	(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)	(١٢٦,٠٨٨,٩٩٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٨٢,٠٤٣	(٢٨٢,٠٤٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩,٢٠٤,٧٩٢)	٢٩,٢٠٤,٧٩٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٠٠,٠٠٤)	(٦٦٦,٨٦٢)	-	(٨٦٦,٨٦٦)	(٣,٢٠٦,٧١٣)
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	٧,٠٨٣,١٩٦	٩١٦,١٢٤	-	٧,٩٩٩,٣٢٠	(١٨,٨٥٢,٧٣٢)
المحول الى خارج الميزانية	-	-	-	-	(٣,٢٢٠,٦٢٧)
الأرصدة المعدومة	-	(٤٦٠,٥٤٩)	-	(٤٦٠,٥٤٩)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٨٥,١٦٩,١٤٥	٩٣,٩٧٣,٥٣٩	-	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٨٧٥,٥٤٠	٣,١٦١,٥٨٢	-	٤,٠٣٧,١٢٢	٦,٨١٦,٤٣١
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	-	٧٩٣,٧٨٩	-	٧٩٣,٧٨٩	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	١٣١,٥٥٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام	-	٤,١١٠,٢٨٢	-	٤,١١٠,٢٨٢	٥٧٠,٦٣٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصـــدة المسددة	(٣٦٨,١٩٨)	(٧٤٨,٩٥٢)	-	(١,١١٧,١٥٠)	(١٥٠,٦٠٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤,٤٦٨	(٢٤,٤٦٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٢,٩٥٣)	١٦٢,٩٥٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٤,٤٥٥)	١٤٠,٣٨٠	-	١١٥,٩٢٥	٥١,٣٩٧
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(٧٩,٢٦٠)	(٥٢٥,٧٩٢)	-	(٦٠٥,٠٥٢)	(٢٠٦,٣٨٨)
المحول الى خارج الميزانية	-	-	-	-	(٣,١٧٥,٩٠٦)
الأرصدة المعدومـــة	-	(٤٦٠,٥٤٩)	-	(٤٦٠,٥٤٩)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٢٦٥,١٤٢	٦,٦٠٩,٢٢٥	-	٦,٨٧٤,٣٦٧	٤,٠٣٧,١٢٢
نسبـــة تغطيـــة المخصصات	٪٠,٠٩	٪٧,٠٣	-	٪١,٨١	٪١,١٧

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٩٩,٦٩٤,٤١٠	-	-	٩٩,٦٩٤,٤١٠	١٠٦,١٠٢,٣٠٠
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٣٠,٤٠١,٢٦٧	-	٣٠,٤٠١,٢٦٧	٢٠,٥٣٥,٣٢٣
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	٣,٩٦٣,٥٣١	٣,٩٦٣,٥٣١	٣,١٧٧,٩٥٠
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩٩,٦٩٤,٤١٠	٣٠,٤٠١,٢٦٧	٣,٩٦٣,٥٣١	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٢٩,٨١٥,٥٧٣

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٪٠,٠٩ - ٪٢,٧٠ مقابل صفر - ٪٥,٠٩ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٪١,٢٥ - ٪٨,٠١ مقابل ٪٠,٨١ - ٪٩,٠٩ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ٪١٠٠ مقابل ٪١٠٠ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات العقارية:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٠٦,١٠٢,٣٠٠	٢٠,٥٣٥,٣٢٣	٣,١٧٧,٩٥٠	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	١١٤,٤٨٦,٧٥٤
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ/ بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٦,٠٦٩,٩١٢	٣,٣١٥,٩١٠	٢,٣١٠,١٧٣	١١,٦٩٥,٩٩٥	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ/ بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	٤,١١٨,١٧١
الأرصدة الجديدة	١٢,٨٦٠,٥٠٣	٦٩٥,٢٥٤	-	١٣,٥٥٥,٧٥٧	٢٨,٣٨٩,٥٨٤
الأرصدة المسددة	(١٥,٩٧٣,٢٣٠)	(٧٠٣,٩٢٠)	(٦٩٦,٧٠١)	(١٧,٣٧٣,٨٥١)	(١٦,٦٨٨,٢٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٤٧٨,٠٨٧	(٣,٤٦٩,٠٧٠)	(٩,٠١٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٠٦٦,٧٦٩)	١٢,٤٨٨,٥٠٩	(٤٢١,٧٤٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٤١,٥٠٨)	(٩٠٤,٨٧٠)	١,٣٤٦,٣٧٨	-	-
إجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٤٥,٩٨٤	(١,٥٠٧,٥٩١)	٥٦,٥٢٨	(١,٤٠٥,٠٧٩)	٦٤٤,٧٥٦
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	(٣٧٠,٤٧١)	-	-	(٣٧٠,٤٧١)	(٦٠١,٣٢٧)
المحول الى خارج الميزانية	-	(٤٨,٢٧٨)	(١,٨٠٠,٠٤٠)	(١,٨٤٨,٣١٨)	(٥٣٤,٠٨١)
الأرصدة المعدومة	(١٠,٣٩٨)	-	-	(١٠,٣٩٨)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٩٩,٦٩٤,٤١٠	٣٠,٤٠١,٢٦٧	٣,٩٦٣,٥٣١	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٢٩,٨١٥,٥٧٣

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٤٨١,٤٦٣	٤١٦,٨٥٤	٧٨٩,١٦٥	١,٦٨٧,٤٨٢	١,٩٠٢,٠٧٩
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ/ بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	-	٥٠,٥١١	١,٥١٢,٧٥٤	١,٥٦٣,٢٦٥	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ/ بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	١٠٩,١١٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام	١٤١,٢٣١	١,٣٥٥,٦٩٦	-	١,٤٩٦,٩٢٧	٣٢٦,٢٣١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(١٠٤,٨٥٨)	(١٤٤,٢٧٩)	(٤٧٢,٦٨٢)	(٧٢١,٨١٩)	(٤٢٧,٦١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٥,٩٨٠	(٥٤,٥٦٦)	(١,٤١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٤٨٩)	١٢٩,١٧٠	(٩١,٦٨١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٤٥٠)	(٣١,٦٤٠)	٣٣,٠٩٠	-	-
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥١,٢٨٢)	(٥٦,٩٦١)	٣٠١,٩٣١	١٩٣,٦٨٨	٢١٨,٥٨٢
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	٤,٣٨٢	-	-	٤,٣٨٢	(٤,٧٦٣)
المحول الى خارج الميزانية	-	(٤٢٦)	(٧٩٠,٣٢٨)	(٧٩٠,٧٥٤)	(٤٣٦,١٤٨)
الأرصدة المعدومة	(١٠,٣٩٨)	-	-	(١٠,٣٩٨)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٤٧٧,٥٧٩	١,٦٦٤,٣٥٩	١,٢٨٠,٨٣٥	٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٦٨٧,٤٨٢
نسبة تغطية المخصصات	٪٠,٤٨	٪٥,٤٧	٪٣٢,٣٢	٪٢,٥٥	٪١,٣٠

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٥٥,٢٣٨,٨٨٨	-	-	٥٥,٢٣٨,٨٨٨	٦٨,١٤١,٣٤٥
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٢,٩٣٠,٩٧٣	-	٢,٩٣٠,٩٧٣	٤,١٤٣,٠٩٦
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥٥,٢٣٨,٨٨٨	٢,٩٣٠,٩٧٣	-	٥٨,١٦٩,٨٦١	٧٢,٢٨٤,٤٤١

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية صفر مقابل صفر - ١,٢٣٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٣٧٪ مقابل ١,٣٧٪ - ١,٧١٪ من العام السابق.

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٦٨,١٤١,٣٤٥	٤,١٤٣,٠٩٦	-	٧٢,٢٨٤,٤٤١	٩٥,٢٢٢,٧٦٧
الأرصدة الجديدة	١,٣٣٩,٢٠٠	-	-	١,٣٣٩,٢٠٠	٨,٨٢٢,٤٧٦
الأرصدة المسددة	(١٤,٢٤١,٦٥٧)	(١,٢١٢,١٢٣)	-	(١٥,٤٥٣,٧٨٠)	(٣١,٧٦٠,٨٠٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	-	-	-	-	-
المحول الى خارج الميزانية	-	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٥٥,٢٣٨,٨٨٨	٢,٩٣٠,٩٧٣	-	٥٨,١٦٩,٨٦١	٧٢,٢٨٤,٤٤١

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	-	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	٥٤,٨٤٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام	-	-	-	-	-
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	-	-	-	-	-
المحول الى خارج الميزانية	-	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	-	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	٥٤,٨٤٥
نسبة تغطية المخصصات	٪٠,٠٠	٪١,٨٧	٪٠,٠٠	٪٠,٠٩	٪٠,٠٨

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل تجميعي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	-	-	٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	٧١٩,٩٤٩,٧٣٣
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	-	١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	١٠٠,٩٨١,١٣٢
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	١٧,٤٢٣,٦٧٤	١٧,٤٢٣,٦٧٤	٩,٥١٩,٥٣٠
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	١٧,٤٢٣,٦٧٤	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية صفر - ٨,٦٢٪ مقابل صفر - ٨,٦٢٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١١٪ - ٨٤,١٢٪ مقابل ٠,٨١٪ - ٨٧,٨٦٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ل ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

فيما يلي الحركة على إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة بشكل تجميعي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٧١٩,٩٤٩,٧٣٣	١٠٠,٩٨١,١٣٢	٩,٥١٩,٥٣٠	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥	٨٨٦,١٤٤,٢٩٤
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٢٩,٥٠٦,٧٦٣	١٩,١١٩,٧٧١	٣,٧٦٨,٤٦٤	٥٢,٣٩٤,٩٩٨	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	٨,٨٢١,٩٥٠
الأرصدة الجديدة	١٣١,٤٨٩,٠٢٥	١٩,٠٢٦,٧٢٤	٨٣٦,٦٥٦	١٥١,٣٥٢,٤٠٥	٢٠٣,٧٣٥,٠٩٧
الأرصدة المسددة	(١٣٣,٦٦٠,١٦٩)	(٢١,٢٢٨,٦٩٦)	(١,٠١٣,٨١٣)	(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)	(٢٣٧,٢٦٤,١٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٣٠٣,٥٤٩	(٥,٠٩٠,٦٦٨)	(٢١٢,٨٨١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,٢٠٢,١٤٠)	٥٠,٦٨٣,٤٧٤	(٤٨١,٣٣٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,١٩٨,١٦٦)	(٤,١٤٩,٤٥٣)	٩,٣٤٧,٦١٩	-	-
إجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٢٧,٩٥٠)	(٣,١٥٧,٦٧٣)	٥٢٣,٤٩٤	(٣,١٦٢,١٢٩)	(٣,٢٣٩,٨١٩)
الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات	٥,٠٩٣,٥٢٥	٨٩٥,٨٤٥	-	٥,٩٨٩,٣٧٠	(١٩,٧٨٠,٦٥٠)
المحول الى خارج الميزانية	(٨٤,٦٩٩)	(١,٣١٩,٣٠٠)	(٤,٨١٣,٩٠٢)	(٦,٢١٧,٩٠١)	(٧,٩٦٦,٣٢٢)
الأرصدة المعدومة	(١٠,٣٩٨)	(٤٦٠,٥٤٩)	(٥٠,١٥٩)	(٥٢١,١٠٦)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	١٧,٤٢٣,٦٧٤	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل تجميعي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٥,٩٩٦,٨٩٠	٤,٧١٤,٨٣٠	٣,١٠٨,٦٩٥	١٣,٨٢٠,٤١٥	١٩,٠١١,٥٤٢
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٣٩,٦٧٨	١,٠٣١,٨٦٠	٢,٢٣٦,٤٩١	٣,٣٠٨,٠٢٩	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	٢٤٩,٢٩٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال العام	٢,١١٧,٦٠٨	٥,٧٤٩,٨٣٠	٣,١٣٨,٣١٤	١١,٠٠٥,٧٥٢	١,٧٦٤,٣١٥
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(١,١٨٦,٩٠١)	(١,٢٢٨,٧٩٢)	(٦٢٩,٨٨٨)	(٣,٠٤٥,٥٨١)	(٢,٠١٣,١٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦٩,٩٩٢	(١١٧,٩٦٦)	(٥٢,٠٢٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٨,٤٨٠)	٤٠٤,٥٨١	(١٠٦,١٠١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٠,٦٩٦)	(٢٤٧,٠٠١)	٣٣٧,٦٩٧	-	-
إجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٥٣,٥٣٧)	٢٠٥,٩٧٤	١,٩٧٧,٣٦٨	٢,٠٢٩,٨٠٥	٨٠٣,٣٣٥
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(١٦٨,٧٩٥)	(٨٤١,٤٧٥)	(١٢,٩٥٦)	(١,٠٢٣,٢٢٦)	(١٨٩,٥٦٥)
المحول الى خارج الميزانية	(٤٠,٨٩٥)	(٤٢٦)	(٢,٤٥١,٥٥٩)	(٢,٤٩٢,٨٨٠)	(٥,٥٧١,٤٤٨)
الأرصدة المعدومة	(١٠,٣٩٨)	(٤٦٠,٥٤٩)	(٥٠,١٥٩)	(٥٢١,١٠٦)	(٢٣٣,٨٨٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٦,٣٧٤,٤٦٦	٩,٢١٠,٨٦٦	٧,٤٩٥,٨٧٦	٢٣,٠٨١,٢٠٨	١٣,٨٢٠,٤١٥
نسبة تغطية المخصصات	٪٠,٩١	٪٥,٩٣	٪٤٣,٠٢	٪٢,٦٤	٪١,٦٦

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الافراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٠٠٩,١٩١	١,٤٠٢,٢٣٤	٣٥,١١٦	٧٧٨,٠٧٢	-	٣,٢٢٤,٦١٣
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٥٩٨,٣٢٥	١٨٣,٦٥٧	-	٢٢٩,٣٩٣	-	١,٠١١,٣٧٥
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(١٧٧,٠٦٠)	(٣٥٤,٧٤١)	-	(٥٨,٩٥٥)	-	(٥٩٠,٧٥٦)
ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية	(٦٤٥,٣٩١)	(١٢١,٤٤٧)	(٣٥,١١٦)	(٣٥٥,١٦٢)	-	(١,١٥٧,١١٦)
الرصيد في نهاية السنة	٧٨٥,٠٦٥	١,١٠٩,٧٠٣	-	٥٩٣,٣٤٨	-	٢,٤٨٨,١١٦

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب القطاع الإقتصادي - بالصافي

	٢٠٢٣			٢٠٢٢
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١,٤٩٢,٣٥٩	-	١,٤٩٢,٣٥٩	٧,٩٤٤,٠٨٥
صناعة	١٤٤,٩٧٧,٣٥٥	-	١٤٤,٩٧٧,٣٥٥	١٢٠,٧٤٧,٤٢٥
تجارة	٢٥٠,٠٠٣,٥١٩	١٦,٥٠٤,٨٣٨	٢٦٦,٥٠٨,٣٥٧	٢٤٨,٥٠٨,٩٩٢
عقارات	١٢٦,٦٦٣,٠٠٨	٢,٤٩٢,٤٣٩	١٢٩,١٥٥,٤٤٧	١٢٧,٠١٨,٣٨٨
أسهم	١,٠٢٨,٣٦٦	-	١,٠٢٨,٣٦٦	٩٢٨,٧١٠
أفراد	٢٣٤,٨٨٥,٠٩٧	٢,٠٨١,١٠٠	٢٣٦,٩٦٦,١٩٧	٢٢٩,٤٦٩,٩٤٤
حكومة وقطاع عام	٥٨,١١٥,٠١٦	-	٥٨,١١٥,٠١٦	٧٢,٢٢٩,٥٩٦
النقل والشحن	٥,٤٧٨,١٠٧	-	٥,٤٧٨,١٠٧	٣,٩٧٧,٨٣٩
سياحة وفنادق	٣,٨٥٣,٣١٦	-	٣,٨٥٣,٣١٦	٣,٣١٦,٨٨٥
المجموع	٨٢٦,٤٩٦,١٤٣	٢١,٠٧٨,٣٧٧	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨١٤,١٤١,٨٦٤

توزيع التسهيلات الائتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
داخل المملكة	٨٢٦,٤٩٦,١٤٣	٧٩٠,٦٤٨,١٤٠
آسيا	١٦,٤٩٨,٢٥٢	١٨,٥٥٧,٢٩٦
أوروبا	٤,٥٨٠,١٢٥	٤,٩٣٦,٤٢٨
المجموع	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨١٤,١٤١,٨٦٤

١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هـذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
سندات حكومات أجنبية	١,٤٦٥,٩٨٣	١,٤٨٠,٩٨٢
سندات وإسناد قرض شركات	٥,٨٢٠,٦٤١	٩,٤٦٤,٤٦٠
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	٧,٢٨٦,٦٢٤	١٠,٩٤٥,٤٤٢
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية		
سندات مالية حكومية وبكفالتها	٧٢٢,٢٢٦,٣٨٣	٧٥٩,١٧٠,١٤٦
سندات وإسناد قرض شركات	٣٢٠,٠٠٠	١,٣٢٠,٠٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	٧٢٢,٥٤٦,٣٨٣	٧٦٠,٤٩٠,١٤٦
مجموع موجودات مالية متوفرة وغير متوفرة لها أسعار سوقية	٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٧٧١,٤٣٥,٥٨٨
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٥٩,١٤٣)	(٢,٣٩٤,٠٦٣)
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥

تحليل أدوات الدين- بالصافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
ذات عائد ثابت	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥
ذات عائد متغير	-	-
المجموع	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢	-	-	٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢	٧٦٨,٨٤١,٦٨٣
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	٧٣٣,٦٥٥	-	٧٣٣,٦٥٥	٢,٢٧٣,٩٠٥
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
المجمـــــوع	٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢	٧٣٣,٦٥٥	٣٢٠,٠٠٠	٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٧٧١,٤٣٥,٥٨٨

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر - ٢,٦٨٪ مقابل صفر - ٣,٥٨٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ٨,١٣٪ مقابل لـ ٧,٣٠٪ - ٧,٨٩٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة لـ ١٠٠٪ مقابل ١٠٠٪ من العام السابق.

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٧٦٨,٨٤١,٦٨٣	٢,٢٧٣,٩٠٥	٣٢٠,٠٠٠	٧٧١,٤٣٥,٥٨٨	٧٣٥,١٥٧,٨٢٤
أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ/ بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٩٤,٥٩٥,٦٠٢	-	-	٩٤,٥٩٥,٦٠٢	-
أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ/ بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	٧٨,٠٦١,٠٩٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٦,٧١٢,٠٠٠	-	-	٧٦,٧١٢,٠٠٠	١٢٢,٣٢٣,٦١٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢١٠,٦٢٨,٥٠٨)	(١,٨١٤,٦٧٨)	-	(٢١٢,٤٤٣,١٨٦)	(١٦٣,٧٤٢,١٨١)
ما تم تحويله في المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله في المرحلة الثانية	(٧٤١,٤٢٥)	٧٤١,٤٢٥	-	-	-
ما تم تحويله في المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
أرصدة معدومة	-	(٥٢٥,٣٤١)	-	(٥٢٥,٣٤١)	(١٨٢,٥٠٠)
الأثر على الرصيد نتيجة تغير التصنيف بين المراحل	-	(٧,٧٧٠)	-	(٧,٧٧٠)	(٣٠,٢٤٦)
فرق أسعار صرف	-	٦٦,١١٤	-	٦٦,١١٤	(١٥٢,٠١٧)
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢	٧٣٣,٦٥٥	٣٢٠,٠٠٠	٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٧٧١,٤٣٥,٥٨٨

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١٥٤,٠٦٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢,٣٩٤,٠٦٣	٤٦٨,٢٠٣
المحول نتيجة الإستحواذ	١,٧١٤,٧٣٤	-	-	١,٧١٤,٧٣٤	-
الأرصدة الجديدة	٤٠,٤١٣	٧٠,٩٠٠	٨٠,٠٠٠	١٩١,٣١٣	٢,١٠٨,٣٦٠
الأرصدة المسددة	(١,٧٤٠,٩٦٧)	(١,٤٧٤,٦٥٩)	-	(٣,٢١٥,٦٢٦)	-
أرصدة معدومة	-	(٥٢٥,٣٤١)	-	(٥٢٥,٣٤١)	(١٨٢,٥٠٠)
إجمالي الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١٦٨,٢٤٣	٧٠,٩٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٥٥٩,١٤٣	٢,٣٩٤,٠٦٣

١٢- إستثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التى تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٧,٩٥٠,٢٠٠	٢٢,١٦٩,٤٦٧
حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة	٩٦٩,٥٠١	٧٠٩,٩٣١
فروقات ترجمة عملة أجنبية	١,٠٢٧,٧١٤	(٢,٢٨٩,٧٤١)
توزيعات نقدية	-	(٢,٦٣٩,٤٥٧)
فرق تقييم موجودات مالية	٩٨,٣٠٩	-
رصيد نهاية السنة	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	١٧,٩٥٠,٢٠٠

يمثل الاستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه استرليني). تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٤٠١,١٢٣,٨٥٧	٣٧٦,٠٥٢,٢٥١
مجموع المطلوبات	٣٢٠,٩٤٠,٩٦١	٣٠٤,٢٥١,٤٥١
صافي الموجودات	٨٠,١٨٢,٨٩٦	٧١,٨٠٠,٨٠٠
حصة البنك من صافي الموجودات	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	١٧,٩٥٠,٢٠٠
صافي ربح السنة	٣,٨٧٨,٠٠٤	٢,٨٣٩,٧٢٤
حصة البنك في صافي ربح السنة	٩٦٩,٥٠١	٧٠٩,٩٣١

- تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/ لندن لعام ٢٠٢٣ والظاهرة أعلاه وفق احدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٣- ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	محطة توليد الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:									
الرصيد في بداية السنة	٢٤,٨٠٥,٥١٤	٤١,٦٢٠,٧٦٥	١٢,٧٩٥,٠٥٢	١,٧٨٧,٨٩٠	٣,٨٣٤,٣٨٤	٤,٣٩٥,٢٢٧	٩,١٨٥,٨١٠	٢,٢٠٤,٢١٢	١٠٠,٦٢٨,٨٥٤
إضافات	-	-	٣٠٩,٥٤٧	٢٨٥,٠٠٠	٦٢٣,٦٤٦	-	٥٥٧,٩٨٧	١,٠٧٨,٣٨٩	٢,٨٥٤,٥٦٩
استبعادات	(٦٣٩,٦٠٠)	(٩٨٠,٢٠١)	(٨٩٧,٦٣٠)	(٣٣٨,٧٩٠)	(٤٣٠,٤٢٤)	-	(١٥٢,١١٧)	-	(٣,٤٣٨,٧٦٢)
تحويلات *	-	-	١٠٤,٠٢٦	-	١٦٧,٤٩٢	-	١٩١,٢٧٩	(٦٥١,٣٦٢)	(١٨٨,٥٦٥)
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٢,٢٠٣,٥٩٠	٤,٥٢٧,٦٧٥	٩٣٩,٧٨٠	١١٤,٦٠٠	٤٦٤,٣٢١	-	٢٥٠,٣٨٠	-	٨,٥٠٠,٣٤٦
الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	٤٥,١٦٨,٢٣٩	١٣,٢٥٠,٧٧٥	١,٨٤٨,٧٠٠	٤,٦٥٩,٤١٩	٤,٣٩٥,٢٢٧	١٠,٠٣٣,٣٣٩	٢,٦٣١,٢٣٩	١٠٨,٣٥٦,٤٤٢
الاستهلاك المتراكم:									
الرصيد في بداية السنة	-	(٦,٦٤٦,٢٦٨)	(٨,٤٨٩,١٤٠)	(١,٣٣٠,٨٤٢)	(٣,١٩٩,٨٧٤)	(٨٩٧,٢٢١)	(٥,٩٥٨,٣٢٣)	-	(٢٦,٥٢١,٦٦٨)
استهلاك السنة	-	(٩٠٣,٣٣٧)	(٧٨٩,٤٧١)	(٢١٢,٩١٤)	(٤٣٩,٦٢٠)	(٢١٩,٧٦١)	(٥٣٦,٣٦٠)	-	(٣,١٠١,٤٦٣)
استبعادات	-	٥٠٣,٧٢٨	٨٧٦,٤٤٠	٣٣٨,٧٨٩	٤٢٩,٦٦٦	-	١٥١,٠٩٦	-	٢,٢٩٩,٧١٩
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ	-	(٢,٥٨٨,٩٣٧)	(٧٣٥,٩٧١)	(١١٤,٦٠٠)	(٤٢٩,٧٠٤)	-	(١٤٧,١٥٥)	-	(٤,٠١٦,٣٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	-	(٩,٦٣٤,٨١٤)	(٩,١٣٨,١٤٢)	(١,٣١٩,٥٦٧)	(٣,٦٣٩,٥٣٢)	(١,١١٦,٩٨٢)	(٦,٤٩٠,٧٤٢)	-	(٣١,٣٣٩,٧٧٩)
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	٣٥,٥٣٣,٤٢٥	٤,١١٢,٦٣٣	٥٢٩,١٣٣	١,٠١٩,٨٨٧	٣,٢٧٨,٢٤٥	٣,٥٤٢,٥٩٧	٢,٦٣١,٢٣٩	٧٧,٠١٦,٦٦٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	محطة توليد الطاقة الشمسية	أخرى	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات	المجموع
الكلفة:									
الرصيد في بداية السنة	٢٢,٥٥٥,٥١٤	٣٨,٩٥٤,٠٤٦	١١,٧٧٩,٨٥٠	١,٦٩٣,٠٩٦	٣,٥١٦,٨٥٧	٤,٣٩٥,٢٢٧	٨,٤٥٨,٧٩٠	٨٤١,٤٢٦	٩٢,١٩٤,٨٠٦
إضافات	-	-	٢٠٤,٤٢٨	١٦٩,٥٣٤	١٣٣,٠٥٥	-	٤٣٣,٦٥٥	١,٤٩٠,٦٨٠	٢,٤٣١,٣٥٢
استبعادات	-	-	(١١١,٦٤٩)	(١١٠,٧٤٠)	(٧٩,٣٧٢)	-	-	-	(٣٠١,٧٦١)
تحويلات	-	-	٢٤,٨٢٤	-	٢,١٩٩	-	-	(١٢٧,٨٩٤)	(١٠٠,٨٧١)
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٦٦٦,٧١٩	٨٩٧,٥٩٩	٣٦,٠٠٠	٢٦١,٦٤٥	-	٢٩٣,٣٦٥	-	٦,٤٠٥,٣٢٨
الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٨٠٥,٥١٤	٤١,٦٢٠,٧٦٥	١٢,٧٩٥,٠٥٢	١,٧٨٧,٨٩٠	٣,٨٣٤,٣٨٤	٤,٣٩٥,٢٢٧	٩,١٨٥,٨١٠	٢,٢٠٤,٢١٢	١٠٠,٦٢٨,٨٥٤
الاستهلاك المتراكم:									
الرصيد في بداية السنة	-	(٥,٤٨٧,١١٨)	(٧,٠٠٧,٩٣٩)	(١,٢٢٢,٨٦٧)	(٢,٦٦٧,٧٦٩)	(٦٧٧,٤٦٠)	(٥,٢١٤,٣٢٣)	-	(٢٢,٢٧٧,٤٧٦)
استهلاك السنة	-	(٨٤٦,١٦٩)	(٧٧٥,١٤٨)	(١٩٤,٨١٩)	(٣٣٠,٥٩١)	(٢١٩,٧٦١)	(٥٠٩,٢٥٩)	-	(٢,٨٧٥,٧٤٧)
استبعادات	-	-	١٠٦,٦٥٩	١١٠,٧٣٩	٤١,٥٨٤	-	-	-	٢٥٨,٩٨٢
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ	-	(٣١٢,٩٨١)	(٨١٢,٧١٢)	(٢٣,٨٩٥)	(٢٤٣,٠٩٨)	-	(٢٣٤,٧٤١)	-	(١,٦٢٧,٤٢٧)
الرصيد في نهاية السنة	-	(٦,٦٤٦,٢٦٨)	(٨,٤٨٩,١٤٠)	(١,٣٣٠,٨٤٢)	(٣,١٩٩,٨٧٤)	(٨٩٧,٢٢١)	(٥,٩٥٨,٣٢٣)	-	(٢٦,٥٢١,٦٦٨)
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢٤,٨٠٥,٥١٤	٣٤,٩٧٤,٤٩٧	٤,٣٠٥,٩١٢	٤٥٧,٠٤٨	٦٣٤,٥١٠	٣,٤٩٨,٠٠٦	٣,٢٢٧,٤٨٧	٢,٢٠٤,٢١٢	٧٤,١٠٧,١٨٦

* تم خلال العام ٢٠٢٣ تحويل ١٨٨,٥٦٥ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٩,٤٢١,٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٦,٠٣٦,٩٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٤- موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	أنظمة وبرامج	علاقات العملاء	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	١,٤٧٥,٠٢٦	-	١,٤٧٥,٠٢٦
إضافات	٦١٦,١٢٥	-	٦١٦,١٢٥
إضافات - أصول غير ملموسة ناتجة عن أستحواذ بنك الكويت الوطني فرع الأردن (ايضاح ٥٣-ب)	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
إضافات - أصول غير ملموسة ناتجة عن أستحواذ بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن (ايضاح ٥٣-أ)	-	١٠,٤٠٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٠٠
تحويلات*	١٨٨,٥٦٥	-	١٨٨,٥٦٥
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	١,٧٠١,٣٨٥	-	١,٧٠١,٣٨٥
استبعادات	(١٢,٧٣١)	-	(١٢,٧٣١)
إطفاء السنة	(٨٥١,٦٧٢)	(١,٧٣٦,٦٦٧)	(٢,٥٨٨,٣٣٩)
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	(١,٦٢٦,١٣٥)	-	(١,٦٢٦,١٣٥)
رصيد نهاية السنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١,٤٩٠,٥٦٣	١١,٥٦٣,٣٣٣	١٣,٠٥٣,٨٩٦

	أنظمة وبرامج	علاقات العملاء	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١,٧٤٣,٢٧٦	-	١,٧٤٣,٢٧٦
إضافات	٤٢٩,٦٨٩	-	٤٢٩,٦٨٩
تحويلات*	١٠٠,٨٧١	-	١٠٠,٨٧١
استبعادات	(٥,٥٤٣)	-	(٥,٥٤٣)
إطفاء السنة	(٨٥٠,٠١٣)	-	(٨٥٠,٠١٣)
دفعات على شراء برامج	٥٦,٧٤٦	-	٥٦,٧٤٦
رصيد نهاية السنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١,٤٧٥,٠٢٦	-	١,٤٧٥,٠٢٦

* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

* تم تحويل مبلغ ٧٤٩,٣٠٦ دينار من بنك الكويت الوطني فرع الأردن وهي برمجيات مطفأه بالكامل وصافي قيمتها الدفترية صفر.

١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
فوائد وعمولات برسم القبض	١٩,٠٤٧,٦٥٨	١٩,٣٧٣,٧٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٢١٤,٨٨٧	٢,٣٢٨,٨٧٢
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *	١٤,٩٠٠,٢٨٠	٢٢,٥٣٥,٦٠٢
مخزون القرطاسية والمطبوعات	٣١٤,٧٥١	٣١٥,٢٦٩
التأمينات المستردة	٤٣٠,٠٧٨	٤٦٧,٤٥١
شيكات المقاصة	١,٢٤٤,٣٨٤	٢٩٠,٠٦٥
أخـــرى	١,٣٩١,٢٧٩	١,٢٣٣,٤٠١
المجمـــــوع	٣٩,٥٤٣,٣١٧	٤٦,٥٤٤,٤٥٠

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٢٥,٢٠١,٥٩٤	٢٣,٥٧١,٠٤٠
إضافات	٧١٦,١٧٠	١,٩٠٨,٢٣٥
استبعادات	(١٠,٣١٧,٤٠٠)	(٢٧٧,٦٨١)
	١٥,٦٠٠,٣٦٤	٢٥,٢٠١,٥٩٤
مخصص تدني العقارات المستملكة **	(٧٠٠,٠٨٤)	(٢,٦٦٥,٩٩٢)
رصيد نهاية السنة	١٤,٩٠٠,٢٨٠	٢٢,٥٣٥,٦٠٢

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

**فيما يلي الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
رصيد بدايـــة السنـــة	٢,٦٦٥,٩٩٢	١,٨٣٩,٠٠٠
المحول نتيجة الإستحواذ على بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	٤٢٦,٩٩٢
المخصص المكون خلال السنـــة	٢٦٠,٦٢٤	٤٠٠,٠٠٠
المخصص المستبعد خلال السنـــة	(٢,٢٢٦,٥٣٢)	-
رصيـــد نهايـة السنـــة	٧٠٠,٠٨٤	٢,٦٦٥,٩٩٢

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢١,٩٤٠	٨,٦٢٢,٠٧٧	٨,٧٤٤,٠١٧	٩٣,١٨٤	١٥,٢٤٤,٦٧٠	١٥,٣٣٧,٨٥٤
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر	١٢٩,٠٤٤,٢٢٣	٢٢٦,٥٨٨,٠٢٢	٣٥٥,٦٣٢,٢٤٥	١٦٨,٥١٠,٢١٩	٢٤٦,٦٤٨,٠٧٢	٤١٥,١٥٨,٢٩١
ودائع لأجل ٣ - ٦ أشهر	-	٤,٢٥٤,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	-	٢١,٩٧٩,٠٠٠	٢١,٩٧٩,٠٠٠
ودائع لأجل ٩ - ١٢ أشهر	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-
المجموع	١٢٩,١٦٦,١٦٣	٢٤٦,٥٥٤,٠٩٩	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	١٦٨,٦٠٣,٤٠٣	٢٨٣,٨٧١,٧٤٢	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥

١٧- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٤٠,٨١٢,١٣٤	٣٦,٣٩٦,٥٣٤	١٣٢,٠٢٢,٦٠١	٨,٢٤٢,٣٦٦	٣١٧,٤٧٣,٦٣٥
ودائع التوفير	١٤٩,٢٢٢,١٢٦	١,٦٢٤,٦٤٠	٤,٧٥٩,٢٤١	١٦٣,٩٨٧	١٥٥,٧٦٩,٩٩٤
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٧٣٨,٤٣٧,٥٣٨	١٣٢,٩٦٩,٤٨٦	١٦٧,٩٤٥,٢٣٢	٧٠,٠٦٦,١٦٦	١,١٠٩,٤١٨,٤٢٢
المجموع	١,٠٢٨,٤٧١,٧٩٨	١٧٠,٩٩٠,٦٦٠	٣٠٤,٧٢٧,٠٧٤	٧٨,٤٧٢,٥١٩	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠٤,١٨٩,٢٩٩	٨٦,٥٢٧,٨٣١	٤٩,٨٤٥,٩٨٤	١٠,٥٦٢,٠٧٣	٢٥١,١٢٥,١٨٧
ودائع التوفير	١٦٣,٠٣٥,٤٤٩	١,٩٤٠,٦٥٤	١,٩٤١,٣٣٧	١٩٣,٦٦٩	١٦٧,١١١,١٠٩
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٦٣٣,١٥٣,٢٧٩	١٦٤,٩٣٢,٣٨٤	٢٦,٥٠٢,٠٠٢	٩١,٧٣٧,٩٢٠	٩١٦,٣٢٥,٥٨٥
المجموع	٩٠٠,٣٧٨,٠٢٧	٢٥٣,٤٠٠,٨٦٩	٧٨,٢٨٩,٣٢٣	١٠٢,٤٩٣,٦٦٢	١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٧٨,٤٧٢,٥١٩ دينار، أي ما نسبته ٤,٩٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٢,٤٩٣,٦٦٢ دينار أي ما نسبته ٧,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٠٧,٩٩١,٨٨٠ دينار أي ما نسبته ١٩,٤٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٤١,٨٨٣,٦٨٩ دينار أي ما نسبته ١٨,١٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٣,٧١٧,٢٥٨ دينار أي ما نسبته ٠,٨٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، منها ٣,٤١٤ دينار لدى فرع قبرص و ١٣,٧١٣,٨٤٤ دينار لدى فروع الأردن (٦,٣٥٦,٢٣٢ دينار أي ما نسبته ٠,٤٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ منها ٣,٢٧٦ دينار لدى فرع قبرص و ٦,٣٥٢,٩٥٦ دينار لدى فروع الأردن).
- بلغت الودائع الجامدة ٢,٢١٢,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨,٩٥١,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨- أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني

تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض	فائدة إعادة الإقراض
البنك المركزي الأردني	١٦,٦٦٦,٦٦٧	٢ كانون الثاني ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٦٪	٥٪
البنك المركزي الأردني	٨,٣٣٣,٣٣٤	٤ كانون الثاني ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٦,٥٪	٥,٥٪
البنك المركزي الأردني	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤ كانون الثاني ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٧,٢٥٪	٦,٢٥٪
البنك المركزي الأردني	١٤,٢٨٥,٧١٦	١٩ شباط ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٤,٥٪	٣,٥٪
البنك المركزي الأردني	١٥,٦٢٥,٠٠٠	١٦ آيار ٢٠٢٣	سندات خزينة	دفعة واحدة	٦٪	٥٪
البنك المركزي الأردني - تمويل مشاريع إنتاجية	١٢,٤٥٨,١٩٧	-	كمبيالات غب الطلب	حسب دورية استحقاق الأقساط	٠,٥ - ١٪	٣,٥ - ٤,٥٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٨,٧٢٧,١٢٦	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	٠٪	٢٪
البنك المركزي الأردني - البرنامج الوطني انهض	٣١٩,٧٠٢	-	كمبيالات غب الطلب	أقساط شهرية	١٪	٤,٥٪
المجموع	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢					

١٩- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـار	دينـار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	٥٣,٢٧٧,٢١٤	٤٠,٤٥٢,٨٨١
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	١٢,٥٦٧,٦٢٥	٧,٩٨٦,٦٢٩
المجموع	٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٤٨,٤٣٩,٥١٠

٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

	٢٠٢٢				
	رصيد بداية السنة	رصيد مضاف نتيجة تحويل بنك ستاندرد تشارترد	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٥٠٥,٤٨٨	-	٧٧,٤٧٩	(٥٨,٦٠٤)	٥٢٤,٣٦٣
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٧٠,٦٨٧	-	١٢٠,٠٠٠	-	٣٩٠,٦٨٧
مخصصات أخرى	٢٠,٠٧٧	-	٩,٠٠٠	(٢٠,٠٧٧)	٩,٠٠٠
المجمـــوع	٧٩٦,٢٥٢	-	٢٠٦,٤٧٩	(٧٨,٦٨١)	٩٢٤,٠٥٠

٢١- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـار	دينـار
رصيد بداية السنة	٩,٣٨٠,٧٢٥	٨,٦٤٩,٤٥٤
ضريبة الدخل المدفوعة	(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(١٠,١٧٩,٠٧٦)
ضريبة الدخل المستحقة	٨,٢٨٢,٩٧٢	١٠,٩١٠,٣٤٧
رصيد نهاية السنة	٧,٨٧٧,٢٧٤	٩,٣٨٠,٧٢٥

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٨,٢٨٢,٩٧٢	١٠,٩١٠,٣٤٧
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	١١,١٤٩	٥,٩٧٥
المجموع	٨,٢٩٤,١٢١	١٠,٩١٦,٣٢٢

ج - الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة الكشوفات حتى تاريخه.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠١٨. كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩، ٢٠٢٠ و٢٠٢١ و٢٠٢٢، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة الكوثر للتأجير التمويلي (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٢.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠٢٢.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠٢٢.

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

د- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	٢٠٢٣						٢٠٢٢
	رصيد بداية السنة	المحول نتيجة الإستحواذ	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات للمرحلة الأولى والثانية	٨,٦٨٧,٤١٤	-	-	-	٨,٦٨٧,٤١٤	٣,٣٠١,٢١٧	٣,٣٠١,٢١٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة*	٤٩,١٧١	٤٦٤,٧٨٦	(١١٧,٥٢٢)	١١,٢٤١	٤٠٧,٦٧٦	٧,٥٣٧	١٨,٦٨٦
المجموع	٨,٧٣٦,٥٨٥	٤٦٤,٧٨٦	(١١٧,٥٢٢)	١١,٢٤١	٩,٠٩٥,٠٩٠	٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣١٩,٩٠٣

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

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٣,٣١٩,٩٠٣	٣,٣٢٥,٨٧٨
المضاف	٤,٢٧٢	٣,٣٤٨
المستبعد	(١٥,٤٢١)	(٩,٣٢٣)
رصيد نهاية السنة	٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣١٩,٩٠٣

هـ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
الربح المحاسبي	٢٨,٤٨٠,١٣٨	٣٠,٣٩٧,٩٤٤
ارباح غير خاضعة للضريبة	(١٣,٩١٦,٠٤٦)	(٣,٧٩٥,٧٩٦)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	١٠,٢٢٢,٦٩٩	٣,٦٣٤,٣٤٢
الربح الضريبي	٢٤,٧٨٦,٧٩١	٣٠,٢٣٦,٤٩٠
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٪٢٩,١٢	٪٣٥,٩١

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٨٪.

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من ارصدة مخصصات الديون، وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وبرأي الإدارة ان الموجودات الضريبية سيتم استغلالها خلال الفترات المستقبلية.

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هـذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
فوائد مستحقة غير مدفوعة	١٣,٤١٩,٨٩١	٨,٧٥٨,٦٠٦
أمـــانـــات دائنة	٣,١٨٢,٥٦٣	٢٩,٠٥٤,٠٨٨
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	٣,٨٦٩,٨٨٢	٢,٠٨٢,٨٢٣
شيكات وحوالات برسم الدفع	٣٩٤,٣٠٢	٣٨١,٩٢٧
شيكات البنك الصادرة بالدينـــار	٤,٥٣١,٠٣٦	٢,٥٢٨,١٣٤
تأمينات الصناديق الحديدية	١٧٩,٨٨٢	١٧٣,٣٨١
ذمـــم دائنة	٣١٢,٥٥٣	٢٤٠,٧٠٩
دائنون متفرقون	٢٧٤,٤١٧	٢٦٤,٨٥٠
أرباح غير موزعة	١٨٣,١٧٥	١٥٧,٩٣٨
أمانات ضريبة الدخل	١,٣٣١,٦٩٣	١,٠٥٩,٠٣٠
تأمينات محتجزه	٤١,٠١٣	٤١,٠١٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (تسهيلات غير مباشرة)	١,١٢٣,٢١٥	٩١٦,٧٤٠
إيرادات مقبوضه مقدماً	٦٤٩,١٩٧	٥٢٠,٥٨٦
أخرى	١,٠٨٣,٣٣٤	٣٨٢,٦١٢
المجموع	٣٠,٥٧٦,١٥٣	٤٦,٥٦٢,٤٣٧

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

البند	٢٠٢٣																٢٠٢٢	
	كفالات مالية				اعتمادات مستندية				قبولات				السقوف				المجموع	المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
درجة مخاطر متدنية (٢-٦)	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	١٠,٤٦١,١١٨	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	١٥٤,١٥٩,٣٩٧	-	-	١٥٤,١٥٩,٣٩٧	٣١٥,٥٧٦,٧٣٩	٣١٤,٦٩٦,٢٦٨
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤١٣,٢٨٠	-	٧,٤١٣,٢٨٠	٧,٤١٣,٢٨٠	٣,١٥١,٨٧٨
درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	١٠,٤٦١,١١٨	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	١٥٤,١٥٩,٣٩٧	٧,٤١٣,٢٨٠	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٣١٧,٨٤٨,١٤٦

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية لـ صفر - ٥,٠٠٪ مقابل من صفر - ٥,٢١٪ من العام السابق.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة لـ ٠,٨٥٪ - ١٠,٩٠٪ مقابل ١,١٩٪ - ١١,٢٩٪ من العام السابق.

* إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

البند	٢٠٢٣																		٢٠٢٢
	كفالات مالية				اعتمادات مستندية				قبولات				السقوف				المجموع	المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الأرصدة في بداية الفترة/ السنة	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	-	-	٨٠,٣٨٧,٩٥٦	١٠,٨٩٢,٥٦٨	-	-	١٠,٨٩٢,٥٦٨	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	-	-	٣٨,٢٨٠,٢٤٩	١٨٥,١٣٥,٤٩٥	٣,١٥١,٨٧٨	-	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	٣١٧,٨٤٨,١٤٦	٢٥٥,٥٦٦,٥٨٧
أرصدة نتيجة الإستحواذ / بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن	٥٤,٨٦٧,٦٧٩	-	-	٥٤,٨٦٧,٦٧٩	٧٥٣,٠٥٤	-	-	٧٥٣,٠٥٤	-	-	-	-	٢٥,٧٣٧,٧٥٦	-	-	٢٥,٧٣٧,٧٥٦	٨١,٣٥٨,٤٨٩	-
أرصدة نتيجة الإستحواذ / بنك الكويت الوطني فرع الأردن	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٦٩٦,٠٧٠
الأرصدة الجديدة	٩,٦٧٨,٢٢٦	-	-	٩,٦٧٨,٢٢٦	١,١٧٤,٩٠٧	-	-	١,١٧٤,٩٠٧	٧,٧٥٠,٢٦٦	-	-	٧,٧٥٠,٢٦٦	١٣,٣٨١,٤٠٣	١,٣٣٥,٤٩٦	-	١٤,٧١٦,٨٩٩	٣٣,٣٢٠,٢٩٨	٧٦,٧٨٩,١٨٣
الأرصدة المسددة	(٣٩,٣١٣,٣٩٣)	-	-	(٣٩,٣١٣,٣٩٣)	(٢,٣٥٩,٤١١)	-	-	(٢,٣٥٩,٤١١)	(٦٩٤,٧٥٩)	-	-	(٦٩٤,٧٥٩)	(٦٥,٧٤٨,٤٧٨)	(٧١٠,٢٦٦)	-	(٦٦,٤٥٨,٧٤٤)	(١٠٨,٨٢٦,٣٠٧)	(٣٩,٣٨٤,٠٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٣١٣,٩٩٩)	١,٣١٣,٩٩٩	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,١٦٣	-	٢٩٣,١٦٣	٢٩٣,١٦٣	١,٢٥١,٦٣٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٣٢,٧٨٠)	٢,٠٢٩,٠١٠	-	(١,٠٠٣,٧٧٠)	(١,٠٠٣,٧٧٠)	١٤,٩٢٨,٧٠٠
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	١٠,٤٦١,١١٨	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	١٥٤,١٥٩,٣٩٧	٧,٤١٣,٢٨٠	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٣١٧,٨٤٨,١٤٦

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

البند	٢٠٢٣																		٢٠٢٢
	كفالات مالية				اعتمادات مستندية				قبولات				السقوف						
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الأرصدة في بداية السنة	٢٢٧,١٠٧	-	-	٢٢٧,١٠٧	٦٤,٠٢٧	-	-	٦٤,٠٢٧	٢٧٥,٦٠٦	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٢٣٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٩١٦,٧٤٠	٩١٦,٧٤٠
أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	٣,٦٠٢	-	-	٣,٦٠٢	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	٢٠٣,٦٠٢	-
الأرصدة الجديدة	-	-	-	-	٥,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	-
الأرصدة المسددة	(٢,١٢٧)	-	-	(٢,١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٢٧)	-
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	٢٧٤,٩٨٠	-	-	٢٧٤,٩٨٠	٧٢,٦٢٩	-	-	٧٢,٦٢٩	٢٧٥,٦٠٦	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	١,١٢٣,٢١٥	٩١٦,٧٤٠

٢٣- رأس المال المكتتب به (المدفوع)

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

٢٤- الاحتياطي القانوني

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

ان الاحتياطي المقيد التصرف به كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
الإحتياطي القانوني	٤٢,٢٩٢,١٢٦	حسب قانون الشركات وتعليمات البنك المركزي الأردني

٢٥- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في الشركة الحليفة والفرع الخارجي عند توحيد القوائم المالية للبنك، وبيان الحركة عليها كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(٤,١٧١,٦٠٥)	(٢,٣٨٤,٨٧٢)
الحركة خلال السنة	١,٠٢٧,٧١٤	(٢,٢٨٩,٧٤١)
خسائر فروقات ترجمة شركات حليفة	-	٥٠٣,٠٠٨
رصيد نهاية السنة	(٣,١٤٣,٨٩١)	(٤,١٧١,٦٠٥)

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل بند إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,١٣٣,٩٩٦	(٩٧٣,١٩٣)
(خسائر) أرباح غير متحققة	(٤٠٢,٧٣٩)	٣,٢٣٧,٣٦٠
خسائر موجودات مالية (شركة حليفة)	-	(١٣٠,١٧١)
تعديلات	٥,٧٩٦	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٧٣٧,٠٥٣	٢,١٣٣,٩٩٦

لا يوجد مشتقات تحوط.

٢٧- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢٦,٢٠٤,٣٧٦
الربح للسنة	١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٨,٠٥٩,٢٤١
خسائر فروقات ترجمة شركة حليفة	-	(٥٠٣,٠٠٨)
تعـــديـــلات	(٥,٧٩٦)	-
أخـــــــرى	-	(٤١,٤٧٧)
تغير متراكم شركة حليفة	-	١٣٠,١٧١
المحول الى الإحتياطيات	(٢,٣٨٨,٦١٠)	(٢,٦٧١,٥٥٠)
أرباح موزعة على المساهمين (إيضاح ٢٨)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,١٧٧,٧٥٣

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٣,٣٠٨,٧٥٤ دينـــار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٣١٩,٩٠٣ دينـــار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينـــار على مستوى القوائم المالية الموحدة للبنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (حصة السهم من الأرباح الموزعة ٠,١٠ دينـــار أردني)

٢٩- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الاستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

٣٠- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للافراد (التجزئة):		
قروض	٢٣,٣١٠,٩٤٣	١٥,٢٥٧,٦٥٥
بطاقات الائتمان	١,٢١٣,٤٠١	١,٠٤٣,٨٠٧
القروض العقارية	٧,٦٨٦,١٦١	٥,٤٠٩,٦٠٤
الشركات الكبرى		
قروض	٢٠,٩٧٨,٢٨٥	١٦,٩٩٩,٤٠٥
جاري مديـن	٦,٢٣٨,٥٨٠	٧,٠٢١,٩٧٠
المنشأت الصغيرة والمتوسطة:		
قروض	٤,١٤٢,٨٩٨	٤,١١٢,٩٩٧
جاري مدين	١,٣٧٥,٢١٧	١,٢٣٩,٦٧٨
الحكومة والقطاع العام	٤,٣٩٣,٥٤٢	٤,٦٨١,٣٠٨
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣,٦٤٣,٦١٥	٨٢٢,٨١٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٩٥٢,٦٨٨	٣,١٩٤,١٧٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٠,٥٤٣,١٩٩	٤٠,١٠١,٢٠٥
المجموع	١٢٥,٤٧٨,٥٢٩	٩٩,٨٨٤,٦١٣

٣١- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,٢٢٠,٤٢٤	٨,٨٥٧,١٢٤
أموال مقترضة	١,٢٣٠,١٣٩	٢,٤٣٦,٥٧٠
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٢٩٢,١٣٥	١,٤٨٦,٣٤٥
ودائع توفير	٧٥٦,٧٤٣	٦٥٨,٥٦٩
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٥٢,١٨٨,٦٦٥	٣٠,٦١٠,١٥٧
فوائـد الإيجـــارات (إيضاح ٤٢)	١٠٣,٣٥٢	١٠٩,٣٦٦
تأمينات نقدية	٨٩٠,٧٨٦	٥٨٨,٥٨٨
رسوم ضمان الودائع	٩٨٣,٠٠٠	١,٤٢٢,٨٦٢
المجموع	٧١,٦٦٥,٢٤٤	٤٦,١٦٩,٥٨١

٣٢- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
عمولات دائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	٢,١٧٦,١٩٢	٢,١١٠,٤٦٥
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٧,٣١٣,٦٠١	٧,٣٢٢,٣٣٤
ينزل: عمولات مدينة	(٢,٦٧٧,٢٥٧)	(٢,٤٠١,١٦٠)
صافي ايرادات العمولات	٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٠٣١,٦٣٩

٣٣- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
ناتجة عن التداول	٤,٤٩١,٠٠٧	٤,١٣٦,٥٣٦
ناتجة عن التقييم	٧٢,١١٤	٥٦,٠٢٥
المجموع	٤,٥٦٣,١٢١	٤,١٩٢,٥٦١

٣٤- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي كما يلي:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	خسائر متحققة	خسائر غير متحققة	توزيعات نقدية	مجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اسهم شركات	(٦٥,٣٥٦)	(٢٩٨,٣٦٥)	٢٥,٤٤٠	(٣٣٨,٢٨١)
المجموع	(٦٥,٣٥٦)	(٢٩٨,٣٦٥)	٢٥,٤٤٠	(٣٣٨,٢٨١)

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
عوائد توزيعات موجودات مالية محليـــة	٨١٥,٨٢٣	٤٤٦,٣٧٢
المجمـوع	٨١٥,٨٢٣	٤٤٦,٣٧٢

٣٦- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنـــوك	١٤,٨٨٩	-	-	-	-	-	١٤,٨٨٩	-
سندات بالتكلفة المطفأة	٤٠,٤١٣	٢٨,٣٦٠	٧٠,٩٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	١٩١,٣١٣	٢,١٠٨,٣٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٩	٣,٨٧١,٢٤٩	-	٤,٧٤٩,٨٢٤	٤٢٢,٠٠٠	٩,٦٢١,٠٧٣	٤٢٣,٩٠٩
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	-
المجمـــوع	١,٠٦٠,٣٠٢	٣٠,٢٦٩	٣,٩٤٢,١٤٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٨٢٩,٨٢٤	٥٠٢,٠٠٠	٩,٨٣٢,٢٧٥	٢,٥٣٢,٢٦٩

٣٧- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن (إيضاح ٥٣- أ)	٤,٧٢٨,٠٠٠	-
أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن (إيضاح ٥٣- ب)	٢,٩٠٠,٠٠٠	١,٥٣٤,٣٦٤
إيرادات مستردة من مخصصات سابقة	٣,٩٠٠,٤٣٦	٧٩,٠٧٧
إيرادات متاجرة أسهم لصالح العملاء	٥١٣,٦٥٤	٢٤٥,٣٨٠
إيرادات مستردة من ديون معدومة	٤٩٠,٦٠٨	٤٦٩,١٠٨
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٢٨٤,٥٣٣	١٢,٣٧٤
إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية	٦٨,٩٦٦	٦٠,١٨٥
عمولة تحويل راتب	٤٦,٣٢٨	٤٣,٦٢٢
عوائد حقائب مالية مدارة	٩,١٤٥	٨,٨٠١
خسائر بيع عقارات مستملكة	-	(٩,٦٨٠)
أخـــــرى	٧٢٤,٥٠٢	٦١١,٩٥١
المجموع	١٣,٦٦٦,١٧٢	٣,٠٥٥,١٨٢

٣٨- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	١٥,٣٦٧,٢٦٨	١٣,٨٦١,٢٧٣
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	١,٧٤١,٧٧٧	١,٥٤٦,٢٦٧
مساهمة البنك في صندوق الادخار	٤٨١,٠١٩	٤٦٤,٥٥٤
تأمين على حياة الموظفين	١٥٨,٩٠٨	١٦٤,١١٧
نفقات طبية	٨٩٥,٤٦٥	٧٩١,٦٨٨
تدريب الموظفين	٢٣,٤٥٢	١٥,٣٥٠
مياومات سفر	١٦٦,١٧٦	١٢٩,٣٧٨
أخرى	١٧٦,٠١٦	١٦١,٤٧٩
المجموع	١٩,٠١٠,٠٨١	١٧,١٣٤,١٠٦

٣٩- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
الإيجارات قصيرة الاجل	١,٦٩٧,٩٩٩	١,٤٣٨,٢٤٨
قرطاسية ومطبوعات	٣٩٤,٢٣٧	٣٦٨,١٨١
إشتراكات	١,٠٩٢,٠٧٦	٩٨٠,٢٦٩
أتعاب مهنية	٣١٢,٢٩٨	٣٩٨,٢٤٢
هاتف وتلكس وبريد وطوابع	٨٧٧,٠٠٦	٧٧٢,٢٢٩
مصاريف تأمين	٣٢٣,٨٥٩	٢٨٨,٥٧٠
صيانة وتصليحات	٧٨٩,٥٥٢	٨١٢,٠٦٤
خدمات عامة	٨١٣,١٦١	٥١٤,٠٤٨
خدمات سويفت	١٥٠,٣٨٤	١٦٥,٠٤٧
الأمن والحماية	٢٧٩,٥١١	٢٥٩,٧٦٦
التبرعات	٤٨٩,٩٠٠	٨٤٢,٨٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥٥.٠٠٠	٥٥,٠٠٠
نفقات اعضاء مجلس الإدارة	١,١١٣,٨٣٠	١,١١١,٤٧٣
رسوم تعامل البنك بالعملات الاجنبية	١٧٣,٤٤٥	١٨٦,٠٢٤
رسوم تسجيل ورخص حكومية	٢٣١,٢٧١	٢٤٣,٠٣٧
مصاريف الرهن والتأمين	١,٣٠٠,١١٣	٨٤١,٩٩٠
استشارات	٢٢٤,٠٠٠	٣٢٣,٠٠١
مصاريف المقاصة الالية	١٢٣,٢٠٧	٩٥,٢٤٠
رسوم المسقفات	٢٤٥,١٠٣	١٧٦,٥٩٣
مصاريف تسويق دعاية وإعلان	٨٦٩,٧٦٥	٨٠٧,٣١٧
مصاريف حاسوب والصرافات الالية	٢,٥٥٧,٨١٠	١,٩٠٧,٢٤٦
مصاريف أخرى	٢.٢٦٧.٤٩٧	١,٠١٥,١١٩
المجمـوع	١٦,٣٨١,٠٢٤	١٣,٦٠١,٥٠٤

٤٠- الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار/ سهم

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٨,٠٥٩,٢٤١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	دينار/ سهم	دينار/ سهم
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار/ سهم	٠,١٢	٠,١٢

٤١- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٣٦٤,٣٧٦,٢٦٢)	(٤٣٠,٤٩٦,١٤٥)
المجموع	٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٢١٥,٢٥٨,١٧٤

٤٢- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الايجار

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار	موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٧٢٤,٨٦٩	٢,٤٥١,٠٧٠	٢,٤١١,٩٢٣	٢,١٧٣,٤١٢
الإضافات	٨٩٦,٣٩٥	٨٩٦,٣٩٥	١,١٢٧,٣٢٠	١,١٢٧,٣٢٠
الاستبعادات	-	-	-	-
الاستهلاكات	(٨٠٥,٢١٨)	-	(٨١٤,٣٧٤)	-
الفوائد	-	١٠٣,٣٥٢	-	١٠٩,٣٦٦
المدفوع	-	(٩٢٩,٩٤٧)	-	(٩٥٩,٠٢٨)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٧٢٤,٨٦٩	٢,٤٥١,٠٧٠

ان تفاصيل التزامات عقود ايجار كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
التزامات عقود الإيجار اقل من سنة	٥٥٧,٠٠٥	٧٤٢,٥٨٤
التزامات عقود الإيجار اكثر من سنة	١,٩٦٣,٨٦٥	١,٧٠٨,٤٨٦
المجموع	٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٤٥١,٠٧٠

٤٣- معاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

بنود داخل قائمة المركز المالي:	الجهة ذات علاقة					المجموع	
	الشركات التابعة	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	الشركة الحليفة	أخرى *	٣١ كانون الأول	
						٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي ودائع جهات ذات علاقه لدى البنك	٦٣,٧٢٩,٦٦٠	١٤٤,٦٢٢,٦٠٣	٤٦٨,٨٣٣	٩٤,٤١٠	٣,٧٤٣,٧٢٧	٢١٢,٦٥٩,٢٣٣	٢١٦,٠٨٢,٠٧٤
إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة	٦١,٥١٣,٩٣٦	١,٢٨٨,٩٤٦	-	٢٠,٨٧٩,٤٢١	-	٨٣,٦٨٢,٣٠٣	٧٤,١٦٠,٦٢٨
قروض وتسهيلات ممنوحه لجهات ذات علاقة	-	-	١,١٩٩,٣١٨	-	٦,٦٤١,٣٥٢	٧,٨٤٠,٦٧٠	٥,٨٠٢,٩٨٢
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
إعتمادات وكفالات	٣,٤٠٥,٦٨٧	-	-	-	-	٣,٤٠٥,٦٨٧	٥,٠٢٥,٥٣٠
حسابات مدارة	٦,٤٤٩,٣٨٤	-	-	-	-	٦,٤٤٩,٣٨٤	٧,٨٩٢,٢٩٠
عناصر قائمة الدخل:							
فوائد وعمولات دائنة	٢,٣٨٨,٩٨٤	-	٦٦,٢٠٨	٨٩٧,٩٥٣	٢٩٧,٥٣٣	٣,٦٥٠,٦٧٨	١,١٧٦,٤٨٢
فوائد وعمولات مدينة	٣,٥٤٣,٦٥٣	٦,٧٦٧,٧٧٧	١٧,٢٠٤	٤٤٨,٠٠٦	٢٥٧,٣٨١	١١,٠٣٤,٠٢١	٤,٩٠٩,٦١٢

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

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة لهم.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٦,٧٥٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٢٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى	١,٤٠١,٦٦٨	١,٣٤٤,٤٥٦
نفقات سفر وإقامة	٤٦,٩٤٧	٢٦,١٣٧
المجموع	١,٤٤٨,٦١٥	١,٣٧٠,٥٩٣

٤٤- إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

يتم إدارة مخاطر الائتمان في سبيل بقائها ضمن المستويات المقبولة من قبل البنك من خلال:

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

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

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و(Moody's) أو ما يعادلها في قياس مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية.

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

- مخففات مخاطر الائتمان: يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الإئتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة. وأبرز أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:
  - الرهونات العقارية
  - رهن الأدوات المالية مثل الاسهم
  - الكفالات البنكية
  - الضمان النقدي
  - كفالة الحكومة

  كذلك فإن البنك يعتمد الاساليب التالية لتحسين نوعية الإئتمان وتخفيف المخاطر:
  - اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الإئتمان.
  - صلاحية الموافقة على الإئتمان تتفاوت من مستوى اداري لاخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والإستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
  - فصل تام بين ادارات تسويق الإئتمان (الأعمال) وادارات تحليل ورقابة الإئتمان.

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

تعديل استخدام سعر الفائدة بين البنوك

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

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(٤٤/أ) مخاطر الإئتمان:

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـار	دينـار
بنود داخل المركز المالي:		
أرصدة لدى البنـك المركزي الأردني	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٣٢١,٤٠١,٣٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٥,٨٠٩,٩١٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي:		
الأفراد	٢٣٦,٩٦٦,١٩٧	٢٢٩,٤٦٩,٩٤٤
القروض العقارية	١٢٩,١٥٩,٣٣١	١٢٧,٠١٨,٣٨٨
الشركات الكبرى	٣٧٢,٢٦٨,٣١٧	٣٤٠,٠٧٢,٣٨٢
المنشـآت الصغيرة والمتوسطة	٥١,٠٦٥,٦٥٩	٤٥,٣٥١,٥٥٤
الحكومة والقطاع العام	٥٨,١١٥,٠١٦	٧٢,٢٢٩,٥٩٦
سندات وأسناد وأذونات:		
موجودات مالية بالتكلفـة المطفأة - بالصافي	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥
موجودات أخرى	١٩,٠٤٧,٦٥٨	١٩,٣٧٣,٧٩٠
المجموع	٢,٣٤٥,٣٩٧,٣٩٨	٢,٢٣٣,٧٢٨,١٤٢
بنود خارج المركز المالي:		
كفالات	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	٨٠,٣٨٧,٩٥٦
اعتمادات	١٠,٤٦١,١١٨	١٠,٨٩٢,٥٦٨
قبولات	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	٣٨,٢٨٠,٢٤٩
سقوف تسهيلات غير مستغلة	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣
المجموع	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٣١٧,٨٤٨,١٤٦
الإجمالي	٢,٦٦٨,٣٨٧,٤١٧	٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨

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

ب توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧ / ٢٠٠٩)	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	متوسط احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينـار	دينـار			دينـار	٪
٢-٧	عامل	٨٥٦,٩٥٩,٦٨٠	١٥,٥٨٥,٣٣٢	٣,٩٪	Moody's	٨٥٦,٩٥٩,٦٨٠	٢٥,٥
٨-١٠	غير عامل	١٧,٤٢٣,٦٧٤	٧,٤٩٥,٨٧٦	١٠٠٪	Moody's	١٧,٤٢٣,٦٧٤	٢٠,٧

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

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

البنـــد	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخـرى	إجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	١٠٠,٢٧٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٢٢,٣٥٠
التسهيلات الائتمانية:										
للأفـــراد	٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	١٦,٠٣١,٩٨١	٦٠,٠٠٠	-	١٢٨,٦٢٩,٥٥٢	-	-	١٤٤,٧٢١,٥٣٣	١٠٢,٦١٧,٩٩٤	٩,١٤٨,٩٣٩
القروض العقارية	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٧٩,٥٩٤	٩٤٧,٩٩٨	-	١٠١,١٦٨,٩٣٤	-	٤٧٧,٦١٧	١٠٢,٦٧٤,١٤٣	٣١,٣٨٥,٠٦٥	٣,٤٢٢,٧٧٣
للشركات										
الشركات الكبـرى	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٦,٨٣٠,٩٤٤	٤٥,٩٠٢,١٧٢	١,٧٤٤,١٤٠	٢١٧,٩٠٨,٣٧٩	-	٢٤,٢٠٧,٥٠٠	٢٩٦,٥٩٣,١٣٥	٨٢,٥٤٩,٥٤٩	٦,٨٧٤,٣٦٧
المنشآت الصغيـرة والمتوسطة	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٢,١٢٩,٨٧٠	١٤,١٢٢,١٦٤	-	٢٨,٠٥٣,٧١٧	-	-	٤٤,٣٠٥,٧٥١	١١,٣٦٦,٣٢٣	٣,٥٨٠,٢٨٤
للحكومة والقطـاع العام	٥٨,١٦٩,٨٦١	-	-	-	-	-	٢٩,٥٤١,٦٧٧	٢٩,٥٤١,٦٧٧	٢٨,٦٢٨,١٨٤	٥٤,٨٤٥
سندات وإسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	٧٢٩,٥١٣,٠٠٧	٥٥٩,١٤٣
الموجودات الأخرى	١٩,٠٤٧,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٤٧,٦٥٨	-
المجمـوع	**٢,٣٧٢,٨٨٨,٠٠٢**	**٢٥,٠٧٢,٣٨٩**	**٦١,٠٣٢,٣٣٤**	**١,٧٤٤,١٤٠**	**٤٧٦,٠٨٠,٥٨٢**	**-**	**٥٤,٢٢٦,٧٩٤**	**٦١٨,١٥٦,٢٣٩**	**١,٧٥٤,٧٣١,٧٦٣**	**٢٣,٧٦٢,٩٧٨**
الكفالات المالية	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	٢٧٤,٩٨٠
الإعتمادات المستندية	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٦١,١١٨	٧٢,٦٢٩
قـبـولات	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	٢٧٥,٦٠٦
الســـقـــوف	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	٥٠٠,٠٠٠
المجموع الكلي	**٢,٦٩٥,٨٧٨,٠٢١**	**٢٥,٠٧٢,٣٨٩**	**٦١,٠٣٢,٣٣٤**	**١,٧٤٤,١٤٠**	**٤٧٦,٠٨٠,٥٨٢**	**-**	**٥٤,٢٢٦,٧٩٤**	**٦١٨,١٥٦,٢٣٩**	**٢,٠٧٧,٧٢١,٧٨٢**	**٢٤,٨٨٦,١٩٣**
أرقام مقارنة	٢,٥٧٠,٣٩٧,٥٣١	٢١,٤٨١,١٤١	٢٧,١٢٥,٠٥٠	٢,٧٤٤,١٤٠	٥٠٢,٨٦٩,٩٤٢	-	٨٣,٢٢٢,٥٦١	٦٣٧,٤٤٢,٨٣٤	١,٩٣٢,٩٥٤,٦٩٧	١٧,٢٤٩,٨٦٧

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

البنـــد	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخـرى	إجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:										
للأفـــراد	٧,١٥١,٤٨٨	-	١٦٣,٩٩٢	-	١,١١٤,٣٠٩	-	-	١,٢٧٨,٣٠١	٥,٨٧٣,١٨٧	٤,١٥٠,٢٣٧
القروض العقارية	٣,٩٦٣,٥٣١	-	-	-	٥,٣٤٠,٤٤٠	-	-	٥,٣٤٠,٤٤٠	(١,٣٧٦,٩٠٩)	١,٢٨٠,٨٣٥
للشركات										
الشركات الكبـرى	٦,٣٠٨,٦٥٥	٢٢,٤٤٣	-	-	٢٢,٣٦٨,١٩٨	-	-	٢٢,٣٩٠,٦٤١	(١٦,٠٨١,٩٨٦)	٢,٠٦٤,٨٠٤
المنشآت الصغيـرة والمتوسطة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطـاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وإسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجمـوع	١٧,٧٤٣,٦٧٤	٢٢,٤٤٣	١٦٣,٩٩٢	-	٢٩,١٤٢,٩٤٧	-	-	٢٩,٣٢٩,٣٨٢	(١١,٥٨٥,٧٠٨)	٧,٨١٥,٨٧٦
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قـبـولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الســـقـــوف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجمـــوع الـكـلـي	١٧,٧٤٣,٦٧٤	٢٢,٤٤٣	١٦٣,٩٩٢	-	٢٩,١٤٢,٩٤٧	-	-	٢٩,٣٢٩,٣٨٢	(١١,٥٨٥,٧٠٨)	٧,٨١٥,٨٧٦
أرقـــام المقارنـــة	٩,٨٣٩,٥٣٠	٣٨,٢١٧	٢٤١,٥١٥	-	٢٥,٧١٩,٥٩٠	-	-	٢٥,٩٩٩,٣٢٢	(١٦,١٥٩,٧٩٢)	٣,٣٤٨,٦٩٥

٣- أ إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي التعرضات	١٤٦,٧٥٢,٤٩٦	٥٠,٩٤١,٦٤٨	٩,٩٢٧,٧٩٨	٩,٠٠٩,٩٢٢	٥٩,٩٥١,٥٧٠	٪٣٨

٣- ب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات	٥٠,٩٤١,٦٤٨	٩,٠٠٩,٩٢٢	٥٩,٩٥١,٥٧٠	٤٧٥,٤٨١	٣٣٧,٦٩٧	٨١٣,١٧٨

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالها ٣,٠١٣,٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٨٧٧,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي تمت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣,٨٣٢,٤٠٨ دينار و١٥,٣٧١,٠٣١ دينار للعام السابق.

٤- سندات وإسناد وأذونات:

٤ - أ يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة
		دينار
سندات حكومية أو بكفالتها	Moody's	٧١٥,٨٠٩,٠٤٨
سندات حكومية أو بكفالتها B1	Moody's	٦,٤١٧,٣٣٧
سندات حكومات أجنبية Ba1	Moody's	٧٠٩,٢٠٤
سندات شركات B1	Moody's	٢,٩٢٩,٨٦٧
سندات شركات Caa1	Moody's	٦٤١,٦٥٥
سندات شركات غير مصنفة	Moody's	٢,٧٦٦,٧٥٣
المجموع بالصافي		٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤

٥- أ التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-	-	-	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٥١,١١٥,٨٩٩	١٧٧,٦٠٣,٥٨٧	٤٧,٠١٤,٥٥٩	١,٠٥٨,١٧٤	٢,٧٧١,٠٢٦	١٢,٢٨٤,٣٠٢	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٧,٩١٢,٨٧٣	-	-	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣
التسهيلات الائتمانية - بالصافي	٨٢٦,٤٩٦,١٤٣	١٦,٤٩٨,٢٥٢	٤,٥٨٠,١٢٥	-	-	-	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠
سندات وأسناد وأذونات:							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧٢٤,٩٩٣,١٣٦	-	-	٧٠٩,٢٠٤	٦٤١,٦٥٧	٢,٩٢٩,٨٦٧	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤
الموجودات الأخرى	١٦,٣٩١,٢٣٣	١,٩٤٥,٢٠٤	٥٤١,٢١١	٤٧,٨٥٤	٤٥,٨٤٧	٧٦,٣٠٩	١٩,٠٤٧,٦٥٨
الإجمالي / للسنة الحالية	٢,٠٤٨,١٠٢,٣٤٧	٢٠٦,٦٨٢,٠٤٣	٧٠,٠٤٨,٧٦٨	١,٨١٥,٢٣٢	٣,٤٥٨,٥٣٠	١٥,٢٩٠,٤٧٨	٢,٣٤٥,٣٩٧,٣٩٨
الكفالات المالية	٩٧,٦٤٠,٥٠٦	٧,٩٥٥,٠٨٢	٢٤,٨٨٠	-	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨
الإعتمادات المستندية	٧,٩٢٨,٨٣٥	٢,٥٣٢,٢٨٣	-	-	-	-	١٠,٤٦١,١١٨
القبولات	٤٤,٨٤٤,٢٠٧	٤٩١,٥٤٩	-	-	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦
السقوف غير المستغلة	١٦٠,٧٦٢,٨٦٩	٨٠٩,٨٠٨	-	-	-	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧
المجموع الكلي	٢,٣٥٩,٢٧٨,٧٦٤	٢١٨,٤٧٠,٧٦٥	٧٠,٠٧٣,٦٤٨	١,٨١٥,٢٣٢	٣,٤٥٨,٥٣٠	١٥,٢٩٠,٤٧٨	٢,٦٦٨,٣٨٧,٤١٧
أرقام مقارنة	٢,١٩٨,٩٣١,٤٣٩	٢٢٥,٤٩٩,٥٠٨	٦٠,٩٣٣,٦٥٨	٣,١٥١,١٩٧	١,١١٥,٧٧٠	٦١,٩٤٤,٧١٦	٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨

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

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٩٣١,٨٤٥,٧٨٠	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٢٥,٤٦٦,٠٢٣	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٤,٠٠٣,٤٠٣	٢,٣٥٩,٢٧٨,٧٦٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢١٧,٤٢٠,١٧٦	-	١,٠٥٠,٥٨٩	-	-	٢١٨,٤٧٠,٧٦٥
أوروبا	٤٥,٤٨٩,٣٣٧	-	٢٠,٨٠٦,٩٣١	-	٣,٧٧٧,٣٨٠	٧٠,٠٧٣,٦٤٨
أسيا	١,٨١٥,٢٣٢	-	-	-	-	١,٨١٥,٢٣٢
أفريقيا	٢,٨١٦,٨٧٥	-	٦٤١,٦٥٥	-	-	٣,٤٥٨,٥٣٠
أمريكا	١٥,٢٩٠,٤٧٨	-	-	-	-	١٥,٢٩٠,٤٧٨
المجموع	٢,٢١٤,٦٧٧,٨٧٨	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٧,٧٨٠,٧٨٣	٢,٦٦٨,٣٨٧,٤١٧
أرقام المقارنة	٢,١٣٥,٧٦٣,٤٤٢	٢٩٦,٠٢١,٥٥٣	١٠٢,٠١٠,٦٧٧	١٢,١٨٢,٩٦٨	٥,٥٩٧,٦٤٨	٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨

٥- ب التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣
التسهيلات الائتمانية بالصافي	١,٤٩٢,٣٥٩	١٤٤,٩٧٧,٣٥٥	٢٦٦,٥٠٨,٣٥٧	١٢٩,١٥٥,٤٤٧	١,٠٢٨,٣٦٦	٢٣٦,٩٦٦,١٩٧	٥,٤٧٨,١٠٧	٣,٨٥٣,٣١٦	٥٨,١١٥,٠١٦	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠
سندات وأسناد وأذونات:										
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٢,٧٦٦,٧٥٣	٢,٩٢٩,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	٧٢٣,٥٧٧,٢٤٤	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤
موجودات أخرى	٣٩٧,٠٧٩	١,٦٤٢,٠٩٤	١,٥٩٠,٤٠١	١,٧٠٥,٩٩٦	٥٢,٤١٦	١,٢٥٢,٤٤٩	٣٠٢,٥١٤	١٢٥,٨٧٤	١١,٩٧٨,٨٣٥	١٩,٠٤٧,٦٥٨
الإجمالي / للسنة الحالية	**٣٢٥,٠٥١,٦١١**	**١٤٩,٥٤٩,٣١٦**	**٢٦٨,٠٩٨,٧٥٨**	**١٣٠,٨٦١,٤٤٣**	**١,٠٨٠,٧٨٢**	**٢٣٨,٢١٨,٦٤٦**	**٥,٧٨٠,٦٢١**	**٣,٩٧٩,١٩٠**	**١,٢٢٢,٧٧٧,٠٣١**	**٢,٣٤٥,٣٩٧,٣٩٨**
الكفالات المالية	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨
الإعتمادات المستندية	-	-	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٦١,١١٨
القبولات	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦
السقوف غير المستغلة	-	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	-	-	-	-	-		١٦١,٥٧٢,٦٧٧
المجموع الكلي	**٣٢٥,٠٥١,٦١١**	**١٤٩,٥٤٩,٣١٦**	**٥٩١,٠٨٨,٧٧٧**	**١٣٠,٨٦١,٤٤٣**	**١,٠٨٠,٧٨٢**	**٢٣٨,٢١٨,٦٤٦**	**٥,٧٨٠,٦٢١**	**٣,٩٧٩,١٩٠**	**١,٢٢٢,٧٧٧,٠٣١**	**٢,٦٦٨,٣٨٧,٤١٧**
أرقام مقارنة	٣٢٢,٥٩٢,٠٨٦	١٢٧,٤٧٩,٤٩١	٥٦٨,٣٣٣,٠٥٠	١٢٧,٧٩٣,١١١	٩٥٣,٩٢٤	٢٢٩,٨٦٤,٠٦٧	٤,٠٢٨,٠٥٣	٣,٣٤٠,٤٦٦	١,١٦٧,١٩٢,٠٤٠	٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨

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

البند	المستوى الأول إفرادي	المستوى الأول المحفظة	المستوى الثاني إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى الثالث إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٠٣,٩٨٩,٩١٦	-	٢١,٠٦١,٦٩٥	-	-	٣٢٥,٠٥١,٦١١
صناعي	١١٢,١٤٨,٣٦٦	-	٣٧,٣٦٠,٠٥٨	-	٤٠,٨٩٢	١٤٩,٥٤٩,٣١٦
تجارة	٥٢٨,٠٢٢,٤٩٧	-	٥٩,٥٢٤,٤٦٤	-	٣,٥٤١,٨١٦	٥٩١,٠٨٨,٧٧٧
عقاري	٢٤,٤٠٧,٠٧٣	٧٦,٤٤٩,٣١٥	٢٤,٨٠٢,٣٥٧	٣,٤٨٦,٤٧٢	١,٧١٦,٢٢٦	١٣٠,٨٦١,٤٤٣
أسهم	١,٠٨٠,٧٨٢	-	-	-	-	١,٠٨٠,٧٨٢
أفـــراد	١٦,٩٧٠,٥٤٧	٢٠٣,١٠٦,٤٠٥	٧٣٨,٤٧٩	١٤,٩٢١,٣٦٦	٢,٤٨١,٨٤٩	٢٣٨,٢١٨,٦٤٦
النقل والشحن	٤,٨٩١,٥٧٠	-	٨٨٩,٠٥١	-	-	٥,٧٨٠,٦٢١
السياحة والفنادق	٣,٩٠٧,٨٧٩	-	٧١,٣١١	-	-	٣,٩٧٩,١٩٠
حكومة وقطاع عام	١,٢١٩,٢٥٩,٢٤٨	-	٣,٥١٧,٧٨٣	-	-	١,٢٢٢,٧٧٧,٠٣١
المجمـــــوع	٢,٢١٤,٦٧٧,٨٧٨	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٧,٧٨٠,٧٨٣	٢,٦٦٨,٣٨٧,٤١٧
أرقام المقارنة	٢,١٣٥,٧٦٣,٤٤٢	٢٩٦,٠٢١,٥٥٣	١٠٢,٠١٠,٦٧٧	١٢,١٨٢,٩٦٨	٥,٥٩٧,٦٤٨	٢,٥٥١,٥٧٦,٢٨٨

٤٤/ب - مخاطر السوق

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

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

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

العملـــة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (٪)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينـار	دينـار
دولار امريكي	١	٧٥٥,٤٦٩	-
يورو	١	٢٢٥,٧٥٨	-
جنيه استرليني	١	(٣,٨١٨)	-
ين ياباني	١	(٨٠٨)	-
عملات أخرى	١	١٨,٢٢١	-
العملـة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (٪)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينـار	دينـار
دولار امريكي	١	(٧٥٥,٤٦٩)	-
يورو	١	(٢٢٥,٧٥٨)	-
جنيه استرليني	١	٣,٨١٨	-
ين ياباني	١	٨٠٨	-
عملات أخرى	١	(١٨,٢٢١)	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٢

العملـة	التغير(زيادة) بسعر الفائدة (٪)	حساسية ايراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينـار	دينـار
دولار امريكي	١	(١٤٧,١٨٧)	-
يورو	١	٢٨٣,٧٩٠	-
جنيه استرليني	١	(٩٥,٤٩٥)	-
ين ياباني	١	(٦٩٣)	-
عملات اخرى	١	٧٢,٧٣٩	-
العملـة	التغير(نقص) بسعر الفائدة (٪)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينـار	دينـار
دولار امريكي	١	١٤٧,١٨٧	-
يورو	١	(٢٨٣,٧٩٠)	-
جنيه استرليني	١	٩٥,٤٩٥	-
ين ياباني	١	٦٩٣	-
عملات اخرى	١	(٧٢,٧٣٩)	-

٢- مخاطر العملات:

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٢

العملة	التغير في سعر صرف العملة (٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
		دينار	دينار
يورو	٥	١,٢١٤	-
جنيه استرليني	٥	٣٥,٤٦٠	٨٦١,٣٦٢
ين ياباني	٥	٤	-
عملات اخرى	٥	٥١٧,٦٤٠	-

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

٣- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم:

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

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

المؤشر	التغير في المؤشر(٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمن
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٨٣٠,٩٢٢

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٢

المؤشر	التغير في المؤشر(٪)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمن
		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	٣٣,١٩٥	٨٦٦,٧٦٢

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

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	٤٥١,١٤٥,٢٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٣٥,٥٨٨,٣٧٣	٢٧,٩٥٢,٣٨٣	-	-	-	-	٢٨,٣٠٦,٧٩١	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	-	-	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	-	-	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٣٣,٣٢٦,١٥٢	٣٣,٣٢٦,١٥٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٠,٣٦٢,٠٧٥	٦٧,٤١١,٤٩٨	١١٠,٧٧٤,٣٢١	٥٩,٨٦٩,٠٨٣	١٥٢,٠٥٥,٣٩٦	٤٢٧,١٠٢,١٤٧	-	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧,٩٩٩,٩١٢	٢٣,٥٦٧,٩٦٠	٢٨,٣٣٨,٧٩٢	١٣,٣٤١,٤٢٢	٣٨٩,٦٠٤,٠١١	٢٦٦,٤٢١,٧٦٧	-	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمار في شركة حليفة	-	-	-	-	-	-	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٠٤٥,٧٢٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٧,٠١٦,٦٦٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٣,٠٥٣,٨٩٦
موجودات حق الاستخدام	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨١٦,٠٤٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣٠٨,٧٥٤
موجودات أخـــرى	-	-	-	-	-	-	٣٩,٥٤٣,٣١٧	٣٩,٥٤٣,٣١٧
إجمالي الموجودات	٧٢٥,٠٩٥,٦٠٨	١١٨,٩٣١,٨٤١	١٣٩,١١٣,١١٣	١٠١,٧٥٨,٣٧٨	٥٤١,٦٥٩,٤٠٧	٦٩٣,٥٢٣,٩١٤	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠١,٢٧٥,٢٦٢	٦٣,١٠١,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢
ودائع عملاء	٦٨٠,١٧٣,٠٦٢	٢٤٣,٩٦٢,٢٩٨	٢١٠,٤٩٣,٠٦٠	١٣٩,٣٤٢,٦٧٢	٦٥٧,٦٤٢	٤١,٤٣٧	٣٠٧,٩٩١,٨٨٠	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١
أمـوال مقترضـة من البنك المركزي الأردني	٢٠٠,٦٩٤,٦١٩	٣٧,٤٩٨	١٦٨,٨٠٩	١,٩٥١,٨٣١	٧,٣٥٨,٥٠٥	٢٢,٩٩٠,٧٢٩	-	٢٣٣,٢٠١,٩٩١
تأمينات نقدية	٢٤,٤٢٠,٢١١	١١,٢٠٩,٢٤١	٧,١٤٤,١٠٤	٩,٥١٩,٧١١	٣٦٦,١٩٦	٤٧٢,٠٣٣	١٢,٧١٣,٣٤٣	٦٥,٨٤٤,٨٣٩
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧,٨٧٧,٢٧٤	٧,٨٧٧,٢٧٤
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٥٢٠,٨٧٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٧٦,١٥٣	٣٠,٥٧٦,١٥٣
إجمالي المطلوبات	١,٢٠٦,٥٦٣,١٥٤	٣١٨,٣١٠,٠٣٧	٢٢٢,٠٥٩,٩٧٣	١٥٧,٩٠٤,٢١٤	٨,٣٨٢,٣٤٣	٢٣,٥٠٤,١٩٩	٣٦٣,١٥٦,٣١٤	٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٤٨١,٤٦٧,٥٤٦)	(١٩٩,٣٧٨,١٩٦)	(٨٢,٩٤٦,٨٦٠)	(٥٦,١٤٥,٨٣٦)	٥٣٣,٢٧٧,٠٦٤	٦٧٠,٠١٩,٧١٥	(١٤٥,٧٣٨,٩٧١)	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠
٣١ كانـــون الأول ٢٠٢٢								
إجمالي الموجودات	٥٢٨,٥٥٦,٦٦٨	١٨٨,١٨٧,٢٩٤	١٢٨,٤٣٢,٧٢٦	٨٩,٤١٥,٥٧٧	٣٠٩,٣٠٧,٦٢٠	٨٩٨,١٥٥,٦٨٧	٢٧٢,٣٨١,٣٦٦	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨
إجمالي المطلوبات	١,٢٧٢,٧٣٣,٨١٢	٢٦١,٠٦٥,٦٧٨	١٧٠,٩٨٢,٤٥٩	١٢١,٢١٢,٥٤٧	٤٢,١٧٨,٣٢٨	١٥,١٦١,٠٤١	٢٩٧,٨٧٦,٦٩٥	٢,١٨١,٢١٠,٥٦٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٧٤٤,١٧٧,١٤٤)	(٧٢,٨٧٨,٣٨٤)	(٤٢,٥٤٩,٧٣٣)	(٣١,٧٩٦,٩٧٠)	٢٦٧,١٢٩,٢٩٢	٨٨٢,٩٩٤,٦٤٦	(٢٥,٤٩٥,٣٢٩)	٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨

٥ - التركز في مخاطر العملات الاجنبية:

البند / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنية إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٨,٧٩١,٠٩٩	١,١٢٣,٤٥٤	٥٠٢,٦٩٠	٣٧٧	٦٢٧,٩٦٥	٣١,٠٤٥,٥٨٥
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٦,٢٢٦,٩٨٢	٦٧,٧٨٨,٣٤٣	١٠,٦٥٠,٦٥٣	٣٤٤,٢٣٤	٣٢,٩٠١,٧١٦	٢٦٧,٩١١,٩٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢١٧,٨١٧,٩٢٥	٤,٧٠٦,٦٧٨	-	-	١٦,٨٦٢,٧٣٤	٢٣٩,٣٨٧,٣٣٧
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠٢,٧٩٨,٨٣٠	١,٥٦٦,٦٤٠	-	-	-	٢٠٤,٣٦٥,٤٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادله من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥,٦٧٢	-	-	-	-	٣٥,٦٧٢
استثمار في شركة حليفة	-	-	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	-	-	٢٠,٠٤٥,٧٢٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١,١٨٧,٢٨٦	-	-	-	-	١,١٨٧,٢٨٦
موجودات حق استخدام	٦٣٩,٧٢٤					٦٣٩,٧٢٤
موجودات أخرى	٢٠,٣٩٥,٣٠٦	٣٥٣,٢٨١	٨٦,٨١١	-	(٥,٢١٨,١٣٤)	١٥,٦١٧,٢٦٤
إجمالي الموجودات	٦٢٧,٨٩٢,٨٢٤	٧٥,٥٣٨,٣٩٦	٣١,٢٨٥,٨٧٨	٣٤٤,٦١١	٤٥,١٧٤,٢٨١	٧٨٠,٢٣٥,٩٩٠
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٨٤٠,٨٨٢	٣٣,٣٥٠,١٥٨	٢٩٦,٣٧٦	-	٧٠٩,٣١٩	٢١٧,١٩٦,٧٣٥
ودائع عملاء	٤٢٣,٩١٧,٧٠٤	٤١,٦٣٨,٦٣٠	١٠,٥٦٢,٢٣٩	٤٠٥,٩٥٦	٤١,٢٤٨,٨٦٤	٥١٧,٧٧٣,٣٩٣
تأمينات نقدية	٨,٥٩٣,٥٢٧	١٩٩,٨٩٤	٢٥٦,٢٢٢	-	٢,٠٥٥,٨١٩	١١,١٠٥,٤٦٢
مخصصات متنوعة	٥٣٣,٧٢٧	-	-	-	-	٥٣٣,٧٢٧
مخصص ضريبة الدخل	٣٦٨,٦٨٧	-	-	-	-	٣٦٨,٦٨٧
التزامات عقود الإيجار	٥٩٣,٥٢٢	-	-	-	-	٥٩٣,٥٢٢
مطلوبات أخرى	٥,٤٣٠,٩٢٨	٢٣٤,٤٠٨	١٠٠,٤٤٩	-	٤٨٦,٦٩٤	٦,٢٥٢,٤٧٩
أرباح مدورة	٥٤,٠٨٠	-	-	-	-	٥٤,٠٨٠
حقوق غير المسيطرين	١٩,٣٧٤,٣٢٩	-	-	-	-	١٩,٣٧٤,٣٢٩
إجمالي المطلوبات	٦٤١,٧٠٧,٣٨٦	٧٥,٤٢٣,٠٩٠	١١,٢١٥,٢٨٦	٤٠٥,٩٥٦	٤٤,٥٠٠,٦٩٦	٧٧٣,٢٥٢,٤١٤
صافي التركز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(١٣,٨١٤,٥٦٢)	١١٥,٣٠٦	٢٠,٠٧٠,٥٩٢	(٦١,٣٤٥)	٦٧٣,٥٨٥	٦,٩٨٣,٥٧٦
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية	١٦٢,٢٢١,٧٨٥	١١,٩٥٨,٧٣٣	٢٠,٤٢٣	١٣٩,٢٩٥	٢٤,٨٠٢,٧٠٣	١٩٩,١٤٢,٩٣٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
إجمالي الموجودات	٥٦٧,٥٤١,٧١٥	٩٣,٥٧٧,٥١٢	٤١,٧٤٤,٢٣١	٢٥٧,١٣٨	٦٠,٢٩٤,٥٦٨	٧٦٣,٤١٥,١٦٤
إجمالي المطلوبات	٥٧١,٨٧٦,٢٥٣	٩٣,٥٥٣,٢٢٣	٢٣,٧٧٧,٤١٥	٢٥٧,٠٦١	٤٩,٩٤١,٧٧٧	٧٣٩,٤٠٥,٧٢٩
صافي التركز داخل المركز المالي	(٤,٣٣٤,٥٣٨)	٢٤,٢٨٩	١٧,٩٦٦,٨١٦	٧٧	١٠,٣٥٢,٧٩١	٢٤,٠٠٩,٤٣٥
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١٤٠,٦٢٢,٥٥٨	٩,٩٤٢,٠٧٧	٦١,٢٣٧	٤٤٥,٣٦٦	٢١,٣٥٨,٧٣٠	١٧٢,٤٢٩,٩٦٨

(٤٤ / ج) - مخاطر السيولة

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

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

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدي والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها ويتم مراقبة نسبة تغطية السيولة من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المطلوبة حول نسبة تغطية السيولة بشكل نصف سنوي.

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

بلغت قيمة البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على النحو التالي:

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	قبل تطبيق معدلات التدفق	بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	بعد تطبيق معدلات التدفق*
الأصول السائلة عالية الجودة	١,١٣٢,٤١٥,٦٨١	١,١٢٤,١٠٦,٤٦٦	١,٠٦٨,٧٨٦,٣١٧	١,٠٥٩,٧٦٤,١٠٩
التدفقات النقدية الخارجة	١,٩١٥,١٧٠,٧٢٦	٦٩٦,٤٦٧,٣٩٣	١,٩٤٦,٥٨٩,٢٥٦	٧٦٢,٩٤٠,١١٠
التدفقات النقدية الداخلة	٥٤٢,٢٧٣,٢٢٥	٢٩٦,٤٧٧,٧١٧	٦٠٠,٠٥٣,٢٠٣	٣٠٣,٩١٨,٢٦٩
صافي التدفقات النقدية	١,٣٧٢,٨٩٧,٥٠١	٣٩٩,٩٨٩,٦٧٦	١,٣٤٦,٥٣٦,٠٥٣	٤٥٩,٠٢١,٨٤١

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

بلغت نسبة تغطية السيولة ٢٨١,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٣٠,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة يساوي ١٠٠٪. وعليه فقد بلغ متوسط الشهري (من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ٢٤٨,٣١٪ (١٨٨,١٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

مصادر التمويل:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠١,٣١٩,٦٢١	٦٣,٢٦٧,٤٦٣	٤,٩٣٨,٨٢٨	٧,٤٢١,٧٥٣	-	-	-	٣٧٦,٩٤٧,٦٦٥
ودائع عملاء	٦٨٠,٩٤٥,٦٣٦	٢٤٤,٠٦٩,١٣٥	٢١١,٤٣١,٨٥٢	١٥٢,١٥٢,٩٤٩	٦٨٣,٤٨٣	٥٧,٥٦٨	٣٠٧,٩٩١,٨٨٠	١,٥٩٧,٣٣٢,٥٠٣
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	٢٠٠,٦٩٤,٦١٩	٣٧,٤٩٨	١٦٨,٨٠٩	١,٩٥١,٨٣١	٧,٣٥٨,٥٠٥	٢٢,٩٩٠,٧٢٩	-	٢٣٣,٢٠١,٩٩١
تأمينات نقدية	٢٤,٦٧٧,٥٢٥	١١,٢١١,٧٤٦	٧,١٤٥,٤٦٤	٩,٥٢١,٧٤٧	٣٦٨,٢٤٨	٥١٠,٩٣٢	١٢,٧١٣,٣٤٣	٦٦,١٤٩,٠٠٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,١٥٢,٢٥١	٤,٦٢٠,١٠٢	-	-	-	-	١,١٠٤,٩٢١	٧,٨٧٧,٢٧٤
التزامات عقود الإيجار	-	-	-	-	-	-	٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٥٢٠,٨٧٠
مطلوبات أخرى	١٣,٤١٩,٨٩١	-	-	-	-	-	١٧,١٥٦,٢٦٢	٣٠,٥٧٦,١٥٣
المجموع	١,٢٢٣,٢٠٩,٥٤٣	٣٢٣,٢٠٥,٩٤٤	٢٢٣,٦٨٤,٩٥٣	١٧١,٠٤٨,٢٨٠	٨,٤١٠,٢٣٦	٢٣,٥٥٩,٢٢٩	٣٤٢,٩٦٤,٠٧٠	٢,٣١٦,٠٨٢,٢٥٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) المتوقعة	١,٤٣٥,٦٧٦,٢٠٠	٩٦,٩٣٠,٥٢١	١١٠,٧٧٤,٣٢١	٥٩,٨٦٩,٠٨٣	١٨٨,٣٧٩,١٢٩	٤٢٨,٤٥٣,٠٠٧	٢١٧,٤١٧,٣٤٣	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٥,٥٩٩,٠٥٨	٢٥,٥٦٨,٦٥٣	٢٢,٧٤١,١٥٣	-	-	-	-	٤٥٣,٩٠٨,٨٦٤
ودائع عملاء	٦٢٢,٣١٣,٨٤٥	٢٠٩,٧٣٨,٣٩٦	١٢٦,٩٤٠,٤٦٥	١١٣,١١٦,٩٢٢	٣٠,٣٠٤,٠٤١	٥٩,٦٠٦	٢٤١,٨٨٣,٦٨٩	١,٣٤٤,٣٥٦,٩٦٤
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	٢٢٥,٠١٢,٩٠٧	١٤,٢٨٥,٧١٦	١٥,٩٨٩,٦٣٥	٥,٠١٦,٥٦٦	١٢,٣٨٩,١١٤	١٣,٧٢١,٨٠٤	-	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢
تأمينات نقدية	١١,٢٦٦,٠٥٨	١٢,١٥٢,٦٢٩	٦,٥٦٣,٠٢٥	١٠,١٣٢,٧٤٤	٣٠٣,٦٠٨	٤٠٢,٦٥٩	٧,٨٨٤,٤٠٠	٤٨,٧٠٥,١٢٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٩٢٤,٠٥٠	٩٢٤,٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٢٧٨,٣٨٥	٦,٠٩١,٢١٥	-	-	-	-	١,٠١١,١٢٥	٩,٣٨٠,٧٢٥
التزامات عقود الإيجار	-	٢٦٤,٢٦٦	١٢٩,٤٠١	٣٤٨,٩١٧	٦٧٤,٤٤٦	١,٠٣٤,٠٤٠	-	٢,٤٥١,٠٧٠
مطلوبات أخرى	٨,٧٥٨,٦٠٦	-	-	-	-	-	٣٧,٨٠٣,٨٣١	٤٦,٥٦٢,٤٣٧
المجموع	١,٢٧٥,٢٢٨,٨٥٩	٢٦٨,١٠٠,٨٧٥	١٧٢,٣٦٣,٦٧٩	١٢٨,٦١٥,١٤٩	٤٣,٦٧١,٢٠٩	١٥,٢١٨,١٠٩	٢٨٩,٥٠٧,٠٩٥	٢,١٩٢,٧٠٤,٩٧٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها) المتوقعة	١,٢٨١,٢٩٢,١١٥	٩٦,٧٩٢,٢٩٦	٨٨,١٦٥,٩٧٥	٥٨,٩٢٨,٥٧٧	١٥٨,٨٧٥,٣١٤	٤٥٨,٠٠١,٢٩٥	٢٧٢,٣٨١,٣٦٦	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ شهور	من ٣ شهور ولغاية ٦ أشهر	من ٦ أشهر ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع	القيمة العادلة (الأثر على الأرباح والخسائر)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود العملات الآجلة	٤,٢٦٤,٥٠٠	-	٨,٤٣٣,٥٩٠	٧,١٥١,٤٢٦	-	-	١٩,٨٤٩,٥١٦	٣٧,٠٩١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
عقود العملات الآجلة	٢,١٣٣,٠٠٠	٢,٦٧٨,٨٦١	١٣,٣٠٧,٥٢٣	١٧,٦١٥,٤٦٣	-	-	٣٥,٧٣٤,٨٤٧	٥٠,٤٥٧

بنود خارج المركز المالي:

٢٠٢٣	لغاية سنة	من سنة لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات / الصادرة	٥٦,٣٥٦,٧٩٧	-	-	٥٦,٣٥٦,٧٩٧
السقوف غير المستغلة	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	-	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧
الكفالات	٨٥,٠٤٩,١١٠	٢٠,٥٤٨,٣٥٨	٢٣,٠٠٠	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨
المجموع	٣٠٢,٩٧٨,٥٨٤	٢٠,٥٤٨,٣٥٨	٢٣,٠٠٠	٣٢٣,٥٤٩,٩٤٢

٢٠٢٢				
الإعتمادات والقبولات / الصادرة	٥٧,١٩٨,٥٥١	-	-	٥٧,١٩٨,٥٥١
السقوف غير المستغلة	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣	-	-	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣
الكفالات	٧٤,٩٩٠,٤٨٤	٥,٣٧٤,٤٧٢	٢٣,٠٠٠	٨٠,٣٨٧,٩٥٦
المجموع	٣٢٠,٤٧٦,٤٠٨	٥,٣٧٤,٤٧٢	٢٣,٠٠٠	٣٢٥,٨٧٣,٨٨٠

٤٥- التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة البنك:

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

١- حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء وقروض سكنية والخدمات المصرفية والمكشوف وتسهيلات بطاقات الإئتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

٢- حساب المؤسسات والشركات:

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

٣- الخزينة:

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

٤- التمويل المؤسسي:

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

أ - توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للشركات	الخزينة	أخرى	المجموع	
					٢٠٢٣	٢٠٢٢
	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير	بألاف الدنانير
إجمالي الإيرادات	٣٣,٥٦٢	٣٧,١٢٩	٦١,٣٠٢	١٩,٣٩١	١٥١,٣٨٤	١١٤,٢٧٢
حصة البنك من أرباح شركة حليفة	-	-	٩٧٠	-	٩٧٠	٧١٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤,٣٠١)	(٥,٣٢٥)	(٢٠٦)	-	(٩,٨٣٢)	(٢,٥٣٢)
نتائج أعمال القطاع	٢٩,٢٦١	٣١,٨٠٤	٦٢,٠٦٦	١٩,٣٩١	١٤٢,٥٢٢	١١٢,٤٥٠
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(١١٤,٠٤٢)	(٨٢,٠٥٢)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٢٨,٤٨٠	٣٠,٣٩٨
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(٨,٢٩٤)	(١٠,٩١٦)
صافي ربح السنة	-	-	-	-	٢٠,١٨٦	١٩,٤٨٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٣,٤٧١	٢,٩١٨
استهلاكات واطفاءات	-	-	-	-	٦,٤٩٥	٤,٥٤٠

					٢٠٢٣	٢٠٢٢
					بألاف الدنانير	بألاف الدنانير
موجودات القطاع	٣٢٩,٥٠٥	٥١٨,٠٦٩	١,٥٣٤,١٤١	-	٢,٣٨١,٧١٥	٢,٢٦٨,٣١٦
إستثمار في شركة حليفة	-	-	٢٠,٠٤٦	-	٢٠,٠٤٦	١٧,٩٥٠
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	١٣٥,٧٣٩	١٣٥,٧٣٩	١٢٨,١٧١
مجموع الموجودات	٣٢٩,٥٠٥	٥١٨,٠٦٩	١,٥٥٤,١٨٧	١٣٥,٧٣٩	٢,٥٣٧,٥٠٠	٢,٤١٤,٤٣٧
مطلوبات القطاع	١,٠٦٥,٨٠٣	٥٨٢,٧٠٤	٦٠٨,٩٢٢	-	٢,٢٥٧,٤٢٩	٢,١٢١,٨٩٣
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٢,٤٥١	٤٢,٤٥١	٥٩,٣١٨
مجموع المطلوبات	١,٠٦٥,٨٠٣	٥٨٢,٧٠٤	٦٠٨,٩٢٢	٤٢,٤٥١	٢,٢٩٩,٨٨٠	٢,١٨١,٢١١

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصروفاته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٤١,٢٨٧,٠٧٧	١٠٨,٠٦٨,٢٣٥	١١,٠٦٦,٢٢٦	٦,٩١٣,٧٨٢	١٥٢,٣٥٣,٣٠٣	١١٤,٩٨٢,٠١٧
المصروفات الرأسمالية	٣,٤٣٠,٣٨٣	٢,٦٩٠,٨٨٠	٤٠,٣١١	٢٢٦,٩٠٧	٣,٤٧٠,٦٩٤	٢,٩١٧,٧٨٧

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٢,١٨٥,٥٤١,١٢٤	٢,٠٣٣,٨٤٠,٦٨٥	٣٥١,٩٥٨,٤٨٠	٣٨٠,٥٩٦,٢٥٣	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨

٤٦- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني الحد الادنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ معدل ١٦,٢٤٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ معدل ١٧,٨٠٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠٢٣ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الأرباح المدورة	١٢,٣٦٠	١١,١٧٨
بنود الدخل الشامل الاخرى:		
احتياطي تقييم موجودات مالية	١,٧٣٧	٢,١٣٤
فروقات ترجمة العملات الاجنبية	(٣,١٤٤)	(٤,١٧٢)
علاوة الإصدار	-	-
الاحتياطي القانوني	٤٢,٢٩٢	٣٩,٩٠٤
حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها	٤,٤٦١	٣,٢٠٦
إجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية	٢٠٧,٧٠٦	٢٠٢,٢٥٠
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(١٣,٠٥٤)	(١,٤٧٦)
الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون	(٣,٣٠٩)	(٣,٣٢٠)
الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك اكثر من ١٠٪	(٩١١)	-
صافي حقوق حملة الاسهم العادية	١٩٠,٤٣٢	١٩٧,٤٥٤
رأس المال الاضافي	-	-
صافي رأس المال الاساسي	١٩٠,٤٣٢	١٩٧,٤٥٤
الشريحة الثانية من رأس المال		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-
المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى	٧,٤٤٦	٧,٠٠٤
إجمالي رأس المال المساند	٧,٤٤٦	٧,٠٠٤
صافي رأس المال المساند	٧,٤٤٦	٧,٠٠٤
رأس المال التنظيمي	١٩٧,٨٧٨	٢٠٤,٤٥٨
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١,٢١٨,٧٥١	١,١٤٨,٦٠٦
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)	٪١٦,٢٤	٪١٧,٨٠
نسبة رأس المال الاساسي (٪)	٪١٥,٦٣	٪١٧,١٩

٤٧- حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ١٠٨,٢٩٧,٠٤٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٣,٤٦٣,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٨- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

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

٣١ كانـون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجمـــوع
	دينـار	دينـار	دينـار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣	-	٣٤١,٦٨٨,٦٥٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	-	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٥,٨٠٩,٩١٠	-	٥,٨٠٩,٩١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٦٦٣,٨٩٧	-	٦٦٣,٨٩٧
موجودات مالية بالقيمة العادله من خلال قائمة الدخل	٣٣,٠٠٩,٧٨٨	-	٣٣,٠٠٩,٧٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٠٩,٣٥٢,١٨٧	٥٠٤,٧٨٩,٦٧٧	٨١٤,١٤١,٨٦٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧٥٥,٤٧٦,٠٦٦	١٣,٥٦٥,٤٥٩	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥
إستثمار في شركة حليفة	-	١٧,٩٥٠,٢٠٠	١٧,٩٥٠,٢٠٠
ممتلكات ومعـدات - بالصافي	-	٧٤,١٠٧,١٨٦	٧٤,١٠٧,١٨٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	١,٤٧٥,٠٢٦	١,٤٧٥,٠٢٦
موجودات حق الاستخدام	-	٢,٧٢٤,٨٦٩	٢,٧٢٤,٨٦٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,٣١٩,٩٠٣	٣,٣١٩,٩٠٣
موجودات أخرى	-	٤٦,٥٤٤,٤٥٠	٤٦,٥٤٤,٤٥٠
مجموع الموجودات	١,٧٤٩,٩٦٠,١٦٨	٦٦٤,٤٧٦,٧٧٠	٢,٤١٤,٤٣٦,٩٣٨
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	-	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥
ودائع عملاء	٩٢٥,٥٦٣,٧٢٢	٤٠٨,٩٩٨,١٥٩	١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١
أمـــوال مقترضـــة من البنك المركزي الأردني	٢٦٠,٣٠٤,٨٢٤	٢٦,١١٠,٩١٨	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢
تأمينات نقدية	٤٧,٧٧٢,٤٩٢	٦٦٧,٠١٨	٤٨,٤٣٩,٥١٠
مخصصات متنوعة	-	٩٢٤,٠٥٠	٩٢٤,٠٥٠
مخصص ضريبة الدخل	٨,٣٦٩,٦٠٠	١,٠١١,١٢٥	٩,٣٨٠,٧٢٥
التزامات عقود الإيجار	٧٤٢,٥٨٤	١,٧٠٨,٤٨٦	٢,٤٥١,٠٧٠
مطلوبات أخرى	٨,٧٥٨,٦٠٦	٣٧,٨٠٣,٨٣١	٤٦,٥٦٢,٤٣٧
مجموع المطلوبات	١,٧٠٣,٩٨٦,٩٧٣	٤٧٧,٢٢٣,٥٨٧	٢,١٨١,٢١٠,٥٦٠
الصافي	٤٥,٩٧٣,١٩٥	١٨٧,٢٥٣,١٨٣	٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨

٤٩- مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	المدخلات الهامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠٢٣	٢٠٢٢				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أسهم شركات	-	٦٦٣,٨٩٧	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	-	٦٦٣,٨٩٧				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٦,٦١٨,٤٣٠	١٧,٣٣٥,٢٣٤	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٦,٧٠٧,٧٢٢	١٥,٦٧٤,٥٥٤	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٣٣,٣٢٦,١٥٢	٣٣,٠٠٩,٧٨٨				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

	٢٠٢٣		٢٠٢٢		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٤٢٩,٢٣٩,٢٩٢	٣٢١,٤٠١,٣٨٦	٣٢١,٥٦٧,٢٤٩	المستوى الثاني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٩٣,١٢٤,٦٩٦	٣٠٣,٩٥٩,٦٦٧	٣٠٤,٦٢٧,٢٧٠	المستوى الثاني
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٢٨,٦٤٩,١٤٨	٥,٨٠٩,٩١٠	٥,٨٥٧,١٦٣	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٥٢,٦٣٩,٤٧٦	٨١٤,١٤١,٨٦٤	٨٢٠,٥٦٧,٦٧٣	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٧٤٠,٧٩٣,٦٤٨	٧٦٩,٠٤١,٥٢٥	٧٨٠,٧٥٢,٣٣٩	المستوى الأول والثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٣٢٦,٣٤٩,٧٤٠	٢,٣٤٤,٤٤٦,٢٦٠	٢,٢١٤,٣٥٤,٣٥٢	٢,٢٣٣,٣٧١,٦٩٤	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٣٧٦,٩١٤,٩١١	٤٥٢,٤٧٥,١٤٥	٤٥٣,٤٤٩,٨٨٣	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٥٩٣,٢٤١,٨٦٣	١,٣٣٤,٥٦١,٨٨١	١,٣٤١,٧٤٨,٣٤٠	المستوى الثاني
أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني	٢٣٣,٢٠١,٩٩١	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	المستوى الثاني
تامينات نقدية	٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٦٦,٢٠٧,٥٧٧	٤٨,٤٣٩,٥١٠	٤٨,٦٨٦,١٢٥	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٢٥٧,٤٢٩,١٤٣	٢,٣٢٢,٧٨٠,٠٩٣	٢,١٢١,٨٩٢,٢٧٨	٢,١٣٠,٣٠٠,٠٩٠	

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

٥٠- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـار	دينـار
إعتمادات مستندية		
صادرة	٨,٧١١,٦٦٦	١٠,١٤٤,٧٠١
واردة معززة	١,٧٤٩,٤٥٢	٧٤٧,٨٦٧
واردة غير معززة	٢١,٧٧٤,٤٧٤	١٦,٠٥٢,٧٨٨
قبولات		
صادرة/ اعتمادات	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	٣٨,٢٨٠,٢٤٩
صادرة/ بوالـــص	٢,٣٠٩,٣٧٥	٨,٧٧٣,٦٠١
واردة/ غـيـر معـززة	١٥,٩٧٤,٨٨٦	٣,١٨٢,٢٠٢
كفالات:		
- دفع	٣٨,٨١٥,١٨٦	٣٣,٦٠٩,٤٣٤
- حسن تنفيذ	٤٦,١١٢,٧٩٦	٢٦,٤٨١,٨٣٥
- أخرى	٢٠,٦٩٢,٤٨٦	٢٠,٢٩٦,٦٨٧
عقود الشراء والبيع الآجل	١٩,٨٤٩,٥١٦	٣٥,٧٣٤,٨٤٧
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	١٨٨,٢٨٧,٣٧٣
المجمـــوع	٣٨٢,٨٩٨,٢٧٠	٣٨١,٥٩١,٥٨٤

ب- لا يوجد إلتزامات تعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

ج- لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنـك مقابـل التزامات تعاقدية.

د- عقود إيجار تشغيليـة ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عـقـود التأجير قصيرة الأجل:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
خلال سنة واحدة	٩٤,٦٩٨	١١٩.١٧٦
المجموع	٩٤,٦٩٨	١١٩.١٧٦

٥١- القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لإبطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر، ويبلغ مجمـوع هذه القضايا ٤,٠٣٤,٦٦٩ دينـــار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٥٧٨,٨١٨ دينـــار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وبرأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء المخصص والبالغ ٤٧٦,٣٩١ دينـــار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٩٠,٦٨٧ دينـــار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٥٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ولم ينتج عن اعادة التصنيف أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية للفترة.

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

أ- بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن

قام البنك بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية مع بنك ستاندرد تشارترد لشراء الاعمال المصرفية لبنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني والبنك المركزي الأردني.

وبعد استكمال عملية الاستحواذ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢٣ تم نقل كافة موجودات ومطلوبات بنك ستاندرد تشارترد فرع الاردن الى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

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

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

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

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

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

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

ب. بنك الكويت الوطني فرع الأردن

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

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

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

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

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

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

٥٤- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه. وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الايجار في عمليات البيع وإعادة التأجير

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على «البائع - المستأجر» استخدامها في قياس التزامات عقود الايجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير. لضمان عدم قيام «البائع - المستأجر» بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف «الحق لتأجيل السداد»
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية
- ان التصنيف لا يتأثر بإحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند إذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم إدراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وأن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات ايضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك.

بيانات الإفصاح
المطلوبة بموجب تعليمات
هيئة الأوراق المالية

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

١- كلمة رئيس مجلس الإدارة

وردت في متن التقرير.

١ . أ- أنشطة البنك الرئيسية

وردت في متن التقرير.

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

وردت في متن التقرير.

١ . ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك في الأصول المتداولة خلال عام ٢٠٢٣ مبلغ ٣,٥ مليون دينار.

٢- الشركات التابعة للبنك

وردت البيانات المالية في متن التقرير.

نشاطات الشركات التابعة:

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

٣.أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

السيد / هاني عبدالقادر عبدالله القاضي

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

السيد/ سامر عبدالقادر عبدالله القاضي

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

المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد / أيمن المهدي محمد خليل منذ تاريخ ٢٠٢٣/٥/٣

- معلومات الشركة وردت في التقرير.
- معلومات ممثل الشركة / السيد أيمن المهدي محمد خليل:
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٥
- بكالوريوس إدارة الأعمال / جامعة طرابلس ١٩٩٧.
- تقلد عدة مهام في المصرف الليبي الخارجي منها مسؤول أول عن خطابات الضمان، ومساعد مدير إدارة الإعتمادات المستندية، ونائب مدير وحدة الدينار الليبي.
- يشغل حالياً مدير إدارة التسويق والعلاقات الخارجية في المصرف الليبي الخارجي.

السيد محمد فرج فرج / الممثل السابق للمصرف الليبي الخارجي لغاية ٢٠٢٣/٣/٢١

- تاريخ الميلاد: ١٩٧٤
- بكالوريوس إدارة أعمال عام ٢٠٠٨.
- مدير مكتب الاستثمار الشعبي/ الخرطوم - السودان من عام ٢٠٠٦ - ٢٠٠٩.
- مساعد مدير إدارة في إدارة العمليات في المصرف الليبي الخارجي.

الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد / فهد عبد الله سعد الحقباني

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

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

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

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

- معلومات الشركة: شركة ذات مسؤولية محدودة عاملة في الأردن يبلغ رأسمالها ألف دينار أردني.
- معلومات ممثل الشركة / حسين هاشم أحمد الدباس:
- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو - كاليفورنيا عام ١٩٧٦.
- ماجستير في الإدارة والتسويق من معهد الإدارة العالمي - أريزونا عام ١٩٧٨.
- رئيس تنفيذي للملكية الأردنية ٢٠٠٩ - ٢٠١٢
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية سابقاً.
- عضو في مجلس السياحة الأردني سابقاً.
- نائب رئيس الشرق الأوسط وإفريقيا (IATA) ٢٠١٢ - ٢٠١٦.

السـيد/ وائل عبدالقادر عبدالله القاضي

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

السيد / إيهاب محمد محمود العقر

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

السيد / موسى حسن موسى شاهين

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

السيد / عادل إبراهيم جبر أسعد

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧
- بكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٨٧.
- ماجستير إدارة مالية عام ١٩٩٣.
- دبلوم عالي في إدارة المخاطر عام ٢٠٠٢.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - لندن من عام ٢٠١٧ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لضمان القروض من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- نائب رئيس هيئة مديرين للشركة النموذجية للتمويل الأصغر.

السيد / زكريا أحمد سلامة غوانمة

- المنصب: عضو مجلس إدارة
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٨
- بكالوريوس في الرياضيات عام ١٩٨١.
- عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات سابقاً.
- مساعد المدير العام / إدارة الشؤون الإدارية والموظفين في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٨.
- مدير عام بنك الاستثمار الفلسطيني من عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

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

السيد / ناصر ناجي حسين الطراونة

- المنصب: المدير العام / لغاية ٢٠٢٣/١١/٣
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٤
- بكالوريوس في علم الكمبيوتر/ جامعة إمبريال للعلوم والتكنولوجيا - لندن ١٩٨٦.
- عمل مستشار في شركة شاعر وشركاه حتى عام ١٩٩٣.
- شريك في مؤسسة IBEX Consulting من عام ١٩٩٤ - ١٩٩٧.
- عمل كمستشار في الوحدة التنفيذية للتخاصية في رئاسة الوزراء من عام ١٩٩٧ - ٢٠٠٠.
- مساعد مديرعام / خدمات استثمارية في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠٠٠ - ٢٠١٧.
- رئيس مجلس إدارة سابق لشركة تعدين اليورانيوم الأردنية.
- عضو مجلس إدارة سابق لشركة البريد الأردني.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية م.ع.م.
- رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثماروالوساطة المالية لغاية ٢٠٢٣/١١/٢٥.

السيد / رائد روحي اسكندر المصيص

- المنصب: المدير العام / اعتبارا من ٢٠٢٤/١/١
  مساعد المدير العام / مالية وإدارية / دائرة الخزينة لغاية ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس في المحاسبة من جامعة العلوم التطبيقية - الأردن، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في التمويل والاستثمار من Kingston University - لندن، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ١٦ سنة في مجال التدقيق والتأكيدات بوظيفة مشارك في إحدى كبرى شركات التدقيق المهنية.
- عضو مجلس إدارة في شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية م.ع.م.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- رئيس هيئة المديرين للشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية اعتباراً من ٢٠٢٣/١١/٢٦.
- رئيس هيئة المديرين في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الإحترافية للإستثمار العقاري.
- عضو مجلس إدارة في Axantia Holding Company - DIFC.

السيد / باسل محمد علي الأعرج

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة المخاطر
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٠
- ماجستير إدارة الأعمال / Lancaster University - بريطانيا، عام ٢٠١٥.
- ماجستير الإدارة العامة / Harvard University - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠١١.
- ماجستير العلوم المالية والمصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - المملكة الأردنية الهاشمية، عام ١٩٩٩.
- خبير معتمد في التجارة الدولية والتمويل (CITF) وفي الاعتمادات المستندية (CDCSAdv) /London Institute of Banking and Finance - بريطانيا منذ عام ٢٠٠٩.
- خبير معتمد في إدارة المخاطر (CERM) / Frankfurt School of Finance & Management - ألمانيا.
- شهادة الائتمان التجاري (CICC) من مؤسسة Moody's Analytics - الولايات المتحدة الأمريكية.
- عضو مجلس إدارة في بنك الأردن الدولي - المملكة المتحدة.
- نائب رئيس هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية.
- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الجنوب للإلكترونيات.
- عمل مديراً لإدارة العمليات لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل.
- عمل مديراً لإدارة العمليات ومن ثم مديراً لتطوير الأعمال المصرفية لدى بنك الإتحاد.
- عمل في منصب نائب الرئيس في مجموعة الخدمات المالية العالمية والتمويل التجاري لدى سيتي بنك.

السيد / شريف فارس سليم الصوالحه

- المنصب: مساعد المدير العام / الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- بكالوريوس في إدارة الفنادق من جامعة San Francisco State في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠١.
- ماجستير في إدارة الاعمال من جامعة Roehampton في المملكة المتحدة، عام ٢٠١٨.
- حاصل على رخصة SERIES 7 و SERIES 66 من هيئة تداول الاوراق المالية الامريكية، عام ٢٠٠٤.
- عمل لمدة ٥ سنوات كمدير خدمات البريمير وإدارة الثروات والفروع في بنك HSBC الاردن من عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٤.
- عمل كمدير مشاريع إقليمي في بنك HSBC دبي - الامارات العربية المتحدة، عام ٢٠١٢.
- عمل كمدير منطقة في بنك Farmers & Merchants في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩.
- عمل كنائب الرئيس للخدمات المصرفية التجارية والأفراد في بنك Bank of America في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨.
- عمل في خدمات البريمير في بنك Wells Fargo في مدينة Berkeley - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ٢٠٠٣ - ٢٠٠٤.

السيد / طارق أديب فيليب الصايغ

- المنصب: مساعد المدير العام / خدمات الشركات / التحصيل
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس تمويل من جامعة Maryland في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٢.
- حاصل على شهادة ممارسة التمويل الأصغر المستدام من معهد الدراسات المصرفية / برنامج USAID ، عام ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة أخصائي مخاطر من BAI Center for Certification في ولاية شيكاغو - الولايات المتحدة الأمريكية، عام ٢٠٠٦.
- حاصل على رخصة مدير علاقات معتمد من Sigma Management Consultancy / Jordan، عام ٢٠٠٧.
- عمل مدير رئيسي لخدمات الشركات في بنك HSBC الأردن، عام ٢٠١٠ - ٢٠١٤.
- عمل لدى دائرة خدمات الشركات في بنك ستاندرد تشارترد الأردن، عام ٢٠١٠.
- عمل مديراً رئيسياً لدى فرع الشركات في بنك الإسكان للتجارة والتمويل، عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.
- عمل في خدمة العملاء في بنك الإتحاد، عام ٢٠٠٥.
- عمل في خدمة العملاء في Chevy Chase Bank في ولاية مريلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، من عام ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة في شركة الكوثر للتأجير التمويلي.

السيد / محمد أحمد زيد الكيلاني

- المنصب: مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك، عام ١٩٨٦.
- حاصل على شهادات مهنية في التدقيق الداخلي - Certified Bank Auditor/Internal Quality Auditor.
- عمل لمدة ١٦ سنة مراقباً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك الإسلامي الأردني.
- عمل لمدة ٣ سنوات مديراً لإدارة المراجعة الداخلية في مصرف الوحدة - ليبيا.
- عمل لمدة ٦ سنوات مديراً في دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي.

السيدة / صوفيا فارس يوسف الرزوق

- المنصب: مساعد المدير العام / إدارة العمليات المركزية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨١
- بكالوريوس العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- ماجستير إدارة الاعمال في التمويل والمصارف من معهد الدراسات المصرفية بالتعاون مع الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٦.
- شهادة DELF - دبلوم في اللغة الفرنسية من المعهد الفرنسي - الأردن، عام ١٩٩٧.
- عملت وتنقلت في أكثر من قسم ومنصب في بنك HSBC الأردن منذ عام ٢٠٠٣.
- عملت لمدة ٣ سنوات مديراً لعمليات إئتمان الشركات ومن ثم ٣ سنوات مديراً للعمليات المركزية في بنك HSBC الأردن.
- عملت ٣ سنوات مديراً لدوائر الحوالات المركزية وعمليات الشركات وصيانة الحسابات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني.
- عملت مديراً لإدارة العمليات المركزية في بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٧.

السيد / إياد حسن يوسف بواطنه

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / الخزينة والعملات الأجنبية
- تاريخ الميلاد: ١٩٨٧
- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأردنية، عام ٢٠٠٩.
- حاصل على عدة شهادات متخصصة في إدارة الخزينة وإدارة المحافظ الاستثمارية.
- ضابط حسابات في شركة Texum Jordan لتكنولوجيا المعلومات، عام ٢٠٠٩ - ٢٠١٠.
- عمل لمدة ١٠ سنوات مديراً لدائرة الخزينة والعملات الأجنبية في بنك الكويت الوطني.
- عضو هيئة المديرين في الشركة العربية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية اعتباراً من ٢٠٢٣/١١/٢٦.

السيدة / نيفين يحيي نجيب الروسان

- المنصب: مساعد نائب المدير العام / دائرة مراقبة الإمتثال
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٩
- بكالوريوس قانون من جامعة اليرموك - الأردن، عام ٢٠٠٣.
- حاصلة على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) / Certified Anti-Money Laundering Specialist، عام ٢٠١٤.
- حاصلة على الشهادة الدولية المتقدمة في الإمتثال (ICA) International Advanced Certificate in Compliance، عام ٢٠١٧.
- حاصلة على شهادة مستشار معتمد في مكافحة غسيل الأموال (CAMC) / Certified Anti Money Laundry Consultant، عام ٢٠١٨.
- حاصلة على شهادة مدقق مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب معتمد Certified AML/CFT Auditor، عام ٢٠١٨.
- مديرة دائرة مراقبة الإمتثال - بنك الاستثمار العربي الأردني منذ عام ٢٠١٦.
- رئيس فريق وحدة مراقبة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب - بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- شغلت عدة وظائف ومناصب لدى البنك السعودي البريطاني - ساب SABB ، عام ٢٠٠٦ - ٢٠١٠.

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

كبار مالكي الاسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن (١٪)										
شركة بنك الاستثمار العربي الأردني										
٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣									٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢	
اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد * النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال
المصرف الليبي الخارجي*	ليبية	١٩,١٨٦,٣٦٣	٪١٢,٧٩	نفسها	-	-	-	١٩,١٨٦,٣٦٣	٪١٢,٧٩
الشركة العربية للاستثمار **	سعودية	١٥,٣٧٥,٠٠٠	٪١٠,٢٥	نفسها	-	-	-	١٥,٣٧٥,٠٠٠	٪١٠,٢٥
هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	أردنية	١٤,٠٠٢,٣٥٢	٪٩,٣٣	نفسه	-	-	-	١٤,٠٠٢,٣٥٢	٪٩,٣٣
الشيخ حمد بن جاسم بن جبر ال ثاني	قطرية	١٣,٦٣٦,٣٦٣	٪٩,٠٩	نفسه	-	-	-	١٣,٦٣٦,٣٦٣	٪٩,٠٩
سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	أردنية	١٣,٣٠٠,٠٠٠	٪٨,٨٧	نفسه				١٣,٣٠٠,٠٠٠	٪٨,٨٧
وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	أردنية	١٢,٧٥٣,٧٢٠	٪٨,٥٠	نفسه	-	-	-	١٢,٧٥٣,٧٢٠	٪٨,٥٠
سهاد صلاح سعيد النحوي	أردنية	١٠,٥٠٩,٧١٠	٪٧,٠١	نفسها	-	-	-	١٠,٥٠٩,٧١٠	٪٧,٠١
محمود خليل عبد الرحمن ابو الرب	أردنية	٧,٠٩٦,٥٤٢	٪٤,٧٣	نفسه	-	-	-	٧,٠٩٦,٥٤٢	٪٤,٧٣
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	٦,١٢٥,٠٢٩	٪٤,٠٨	نفسها/ مؤسسة عامة أردنية	-	-	-	٦,١٢٥,٠٢٩	٪٤,٠٨
البنك العربي***	أردنية	٢,٣٥٤,٥٤١	٪١,٥٧	نفسها	-	-	-	٢,٣٥٤,٥٤١	٪١,٥٧
راضي شاكر درويش النتشه	أردنية	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪١,٥٠	نفسه	-	-	-	٢,٢٥٠,٠٠٠	٪١,٥٠
حنان عبد الحميد رشيد السعدى	أردنية	١,٦٨٨,٥٦٠	٪١,١٣	نفسها	-	-	-	١,٤٩٧,٢٠٠	٪١,٠٠
خليل محمود خليل ابو الرب	أردنية	١,٦٠٠,٠٠٠	٪١,٠٧	نفسه				١,٦٠٠,٠٠٠	٪١,٠٧
ظافر صلاح سعيد النحوي	أردنية	١,٥٩٤,٨٥٤	٪١,٠٦	نفسه	-	-	-	١,٥٧٤,٨٥٤	٪١,٠٥

* مالكي أسهم المصرف الليبي الخارجي									
٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣								٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢	
اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد* النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال
مصرف ليبيا المركزي	ليبية	٣ مليار سهم	٪١٠٠	نفسها	-	-	-	٣ مليار سهم	٪١٠٠

** مالكي أسهم الشركة العربية للاستثمار									
٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣								٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢	
اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال
المملكة العربية السعودية	سعودية	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	٪١٦,٥٦	نفسها	-	-	-	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	٪١٦,٥٦
دولة الكويت	كويتية	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	٪١٦,٥٦	نفسها	-	-	-	١٢٣,٢٥٨,٠٠٠	٪١٦,٥٦
دولة الامارات العربية المتحدة	امراتية	١٠١,١٣٢,٠٠٠	٪١٣,٥٨	نفسها	-	-	-	١٠١,١٣٢,٠٠٠	٪١٣,٥٨
جمهورية العراق	عراقية	٨٢,٤١٦,٠٠٠	٪١١,٠٧	نفسها	-	-	-	٨٢,٤١٦,٠٠٠	٪١١,٠٧
دولة قطر	قطرية	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	٪٨,٦٥	نفسها	-	-	-	٦٤,٤٠٦,٠٠٠	٪٨,٦٥
جمهورية مصر العربية	مصرية	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	٪٧,٣٦	نفسها	-	-	-	٥٤,٧٨٣,٠٠٠	٪٧,٣٦
الجمهورية العربية السورية	سورية	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	٪٦,٠٤	نفسها	-	-	-	٤٤,٩٤٨,٠٠٠	٪٦,٠٤
دولة ليبيا	ليبية	٤٦,٩١٥,٠٠٠	٪٦,٣٠	نفسها	-	-	-	٤٦,٩١٥,٠٠٠	٪٦,٣٠
جمهورية السودان	سودانية	٢١,٠٥٥,٠٠٠	٪٢,٨٣	نفسها	-	-	-	٢١,٠٥٥,٠٠٠	٪٢,٨٣
مملكة البحرين	بحرينية	١٣,٤٤٣,٠٠٠	٪١,٨١	نفسها	-	-	-	١٣,٤٤٣,٠٠٠	٪١,٨١
الجمهورية التونسية	تونسية	١٣,٤٤٣,٠٠٠	٪١,٨١	نفسها	-	-	-	١٣,٤٤٣,٠٠٠	٪١,٨١
المملكة المغربية	مغربية	١٣,٤٤٣,٠٠٠	٪١,٨١	نفسها	-	-	-	١٣,٤٤٣,٠٠٠	٪١,٨١
سلطنة عُمان	عمانية	١١,٩٩٥,٠٠٠	٪١,٦١	نفسها	-	-	-	١١,٩٩٥,٠٠٠	٪١,٦١
الجمهورية اللبنانية	لبنانية	١٢,٦٧٣,٠٠٠	٪١,٧٠	نفسها	-	-	-	١٢,٦٧٣,٠٠٠	٪١,٧٠
الجمهورية الجزائرية "الديمقراطية الشعبية"	جزائرية	١٢,٦٧٣,٠٠٠	٪١,٧٠	نفسها	-	-	-	١٢,٦٧٣,٠٠٠	٪١,٧٠
المملكة الاردنية الهاشمية	أردنية	٢,٥٣٠,٠٠٠	٪٠,٣٤	نفسها	-	-	-	٢,٥٣٠,٠٠٠	٪٠,٣٤
الجمهورية اليمنية	يمنية	٢,٠٧٩,٠٠٠	٪٠,٢٧	نفسها	-	-	-	٢,٠٧٩,٠٠٠	٪٠,٢٧

*** مالكي أسهم البنك العربي الذين تزيد مساهمتهم عن ١٪					
٣١ / ١٢ / ٢٠٢٣				٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢	
اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في راس المال
مؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	١١٠,١٠٨,٦٦٤	٪١٧,١٨	١١٠,١٠٨,٦٦٤	٪١٧,١٨
شركة مؤسسة عبد الحميد شومان	أردنية	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	٪٥,٠٠	٣٢,٠٢٠,٧٧٦	٪٥,٠٠
وزارة مالية المملكة العربية السعودية	سعودية	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	٪٤,٤٩	٢٨,٧٩٧,٥٥٢	٪٤,٤٩
الشركة العربية للتموين والتجارة	سعودية	٢٨,٠٤١,٤٠٨	٪٤,٣٨	٢٨,٠٤١,٤٠٨	٪٤,٣٨
مسلم بن علي بن حسين مسلم	سعودية	٢١,٩٦٠,٢١٦	٪٣,٤٣	٢٢,٧٠٣,٥٤٤	٪٣,٥٤
شركة اركاديا	بحرينية	١٩,٩٩٩,٣٦٨	٪٣,١٢	١٩,٩٩٩,٣٦٨	٪٣,١٢
شركة المسيرة الدولية	بحرينية	١٧,٤٤٢,٥٧٦	٪٢,٧٢	١٧,٤٤٢,٥٧٦	٪٢,٧٢
شركة دار الهندسة للتصميم والاستشارات الفنية شاعر ومشاركوه القابضة المحدوده	اماراتية	١٣,٦١٠,٥٩٢	٪٢,١٢	١٣,٦١٠,٥٩٢	٪٢,١٢
محمد عبدالحميد عبدالمجيد عبدالحميد شومان	أردنية	١٠,٨٣٥,٩٢٨	٪١,٦٩	١٠,٨٣٥,٩٢٨	٪١,٦٩
وزارة المالية القطرية	قطرية	١٠,٥٦٦,٧٩٢	٪١,٦٥	١٠,٥٦٦,٧٩٢	٪١,٦٥
Palestine Development and Investment Ltd	ليبيرية	٧,٢٠٩,٠٠٠	٪١,١٣	٧,٢٠٩,٠٠٠	٪١,١٣
شركة اوبار للاستثمارات المالية	عمانية	٦,٨٣٧,٣٣٦	٪١,٠٧	٧,٤٢٠,٤٦٤	٪١,١٦
ماري عيسى الياس اللوصي	أردنية	٦,٥٤٢,٥٦٨	٪١,٠٢	٦,٥٤٢,٥٦٨	٪١,٠٢

- عدد المساهمين الأردنيين (٧٧١) مساهم يمتلكون (٩٧,٩٩٣,٤٦٦) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٦٥,٣٢٩٪).
- عدد المساهمين العرب والاجانب (٥٣) مساهم يمتلكون (٥٢,٠٠٦,٥٣٤) سهماً تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال (٣٤,٦٧١ ٪).

٥- الوضع التنافسي للبنك وحصته من السوق المحلي

- الحصة السوقية لفروع البنك في الأردن في نهاية العام ٢٠٢٣:

البيـــــان	الحصة السوقية
الموجودات	٪٣,٨٢
إجمالي ودائع العملاء	٪٣,٤٢
القروض والتسهيلات الائتمانية	٪٢,٥٠

- وردت الاسواق الرئيسية في متن التقرير.
- ورد الوضع التنافسي للشركات التابعة في متن التقرير.

٦- درجة الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

لا يوجد موردين و/أو عملاء رئيسيين محليين وخارجيين يشكلون ١٠٪ من إجمالي المشتريات للبنك.

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

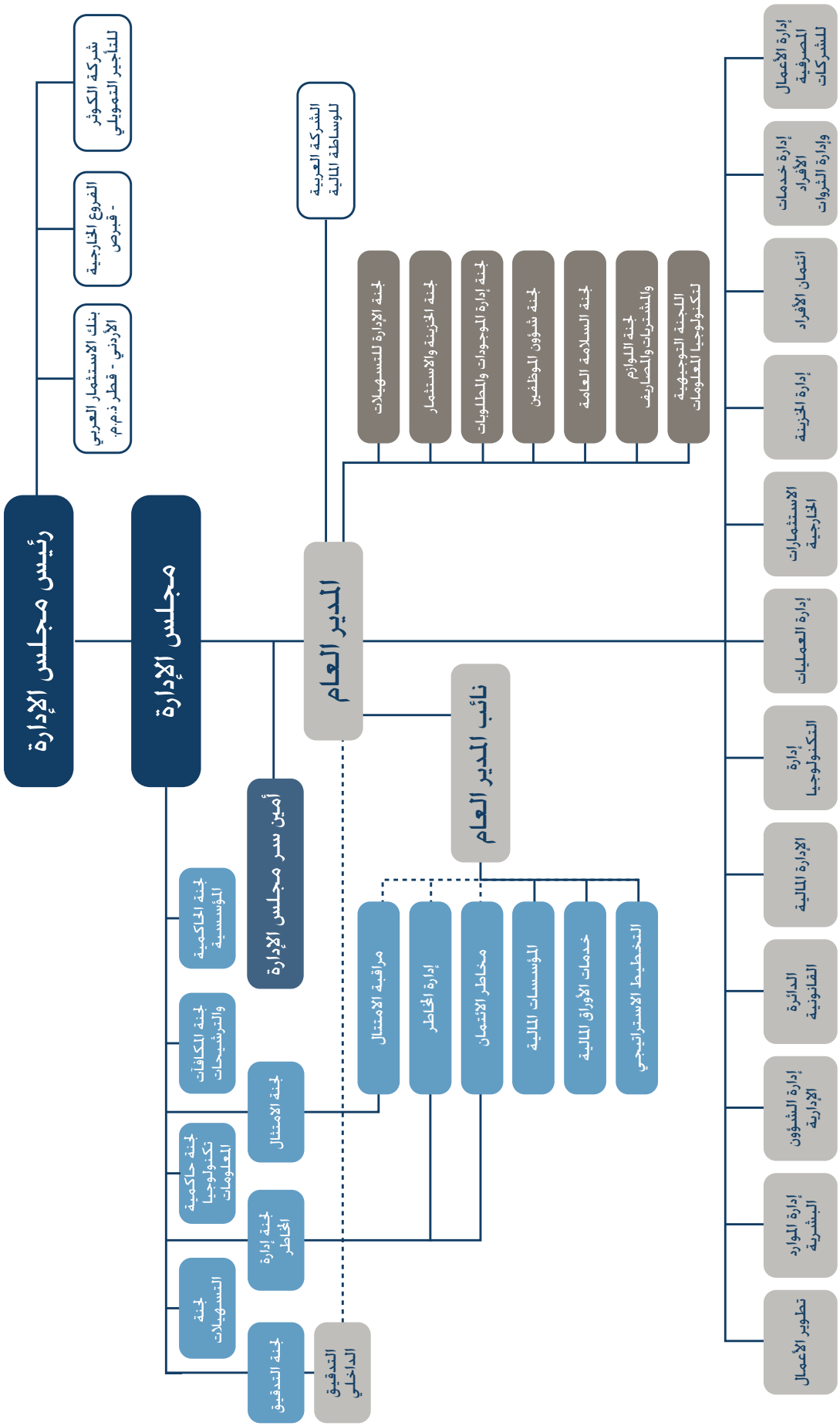
لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

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

٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

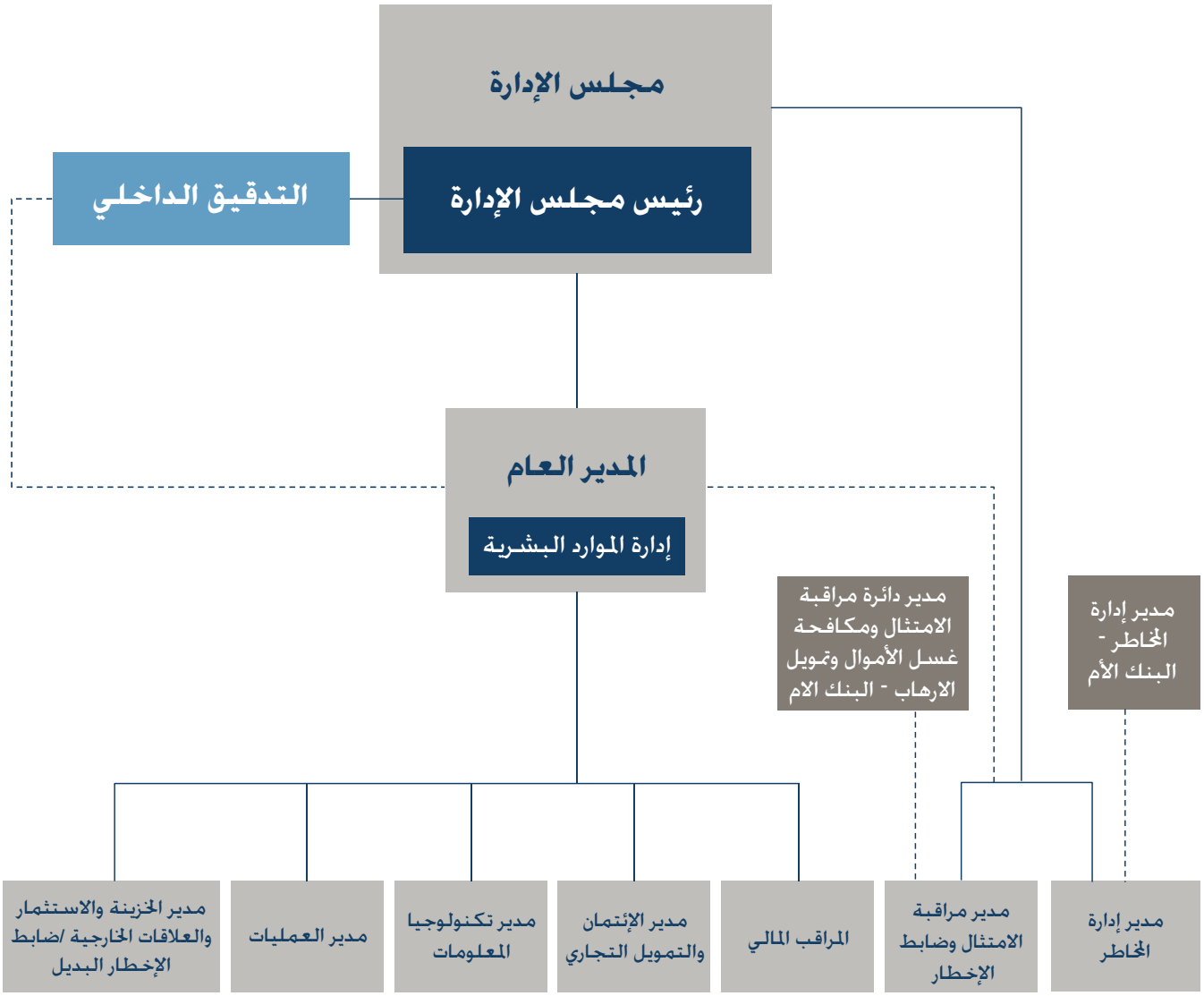
لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية، ونقوم بالإلتزام بالمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المنظمة للأعمال المالية والمصرفية.

٩. أ- ١. الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني

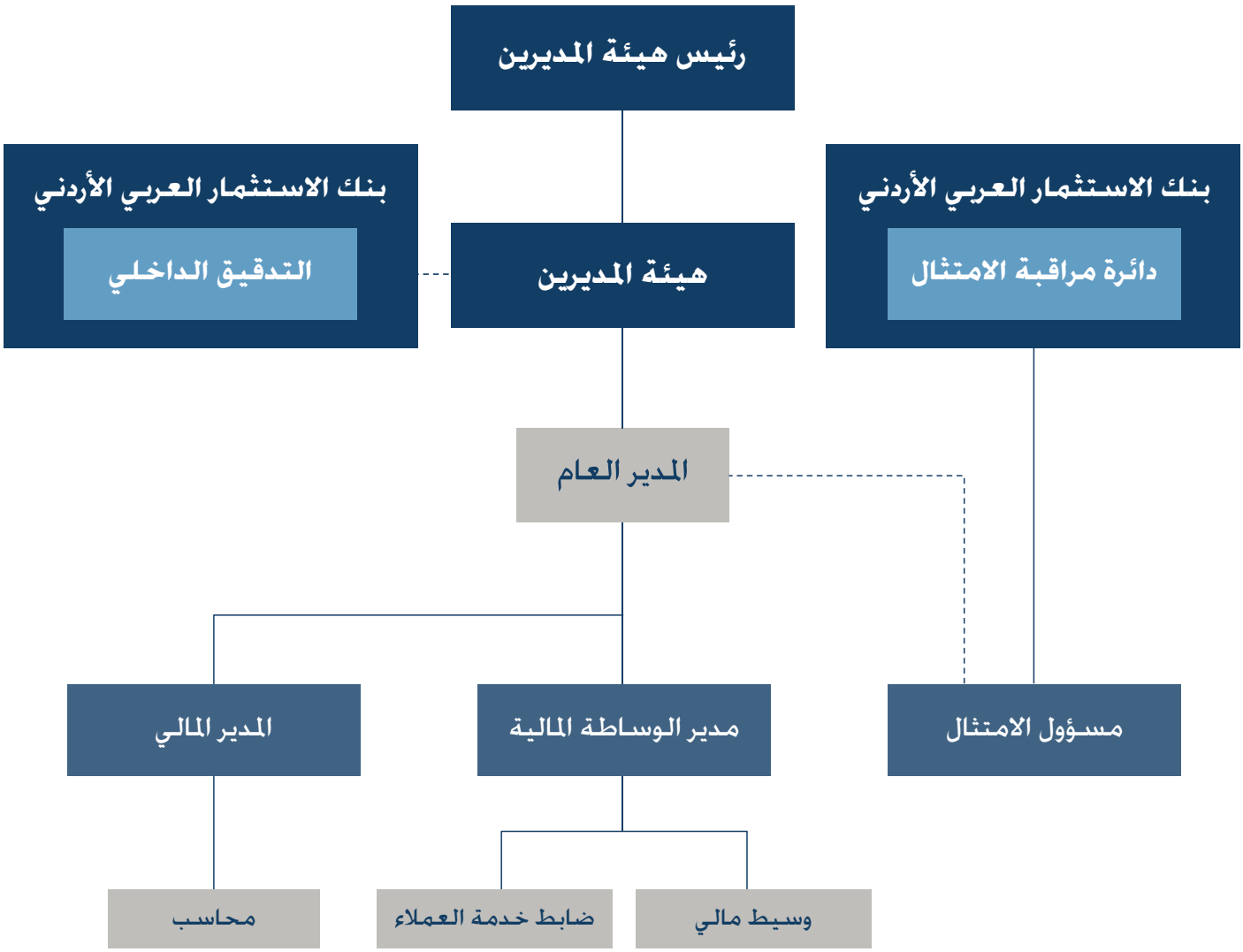


٩. أ- ٢. الهياكل التنظيمية للشركات التابعة

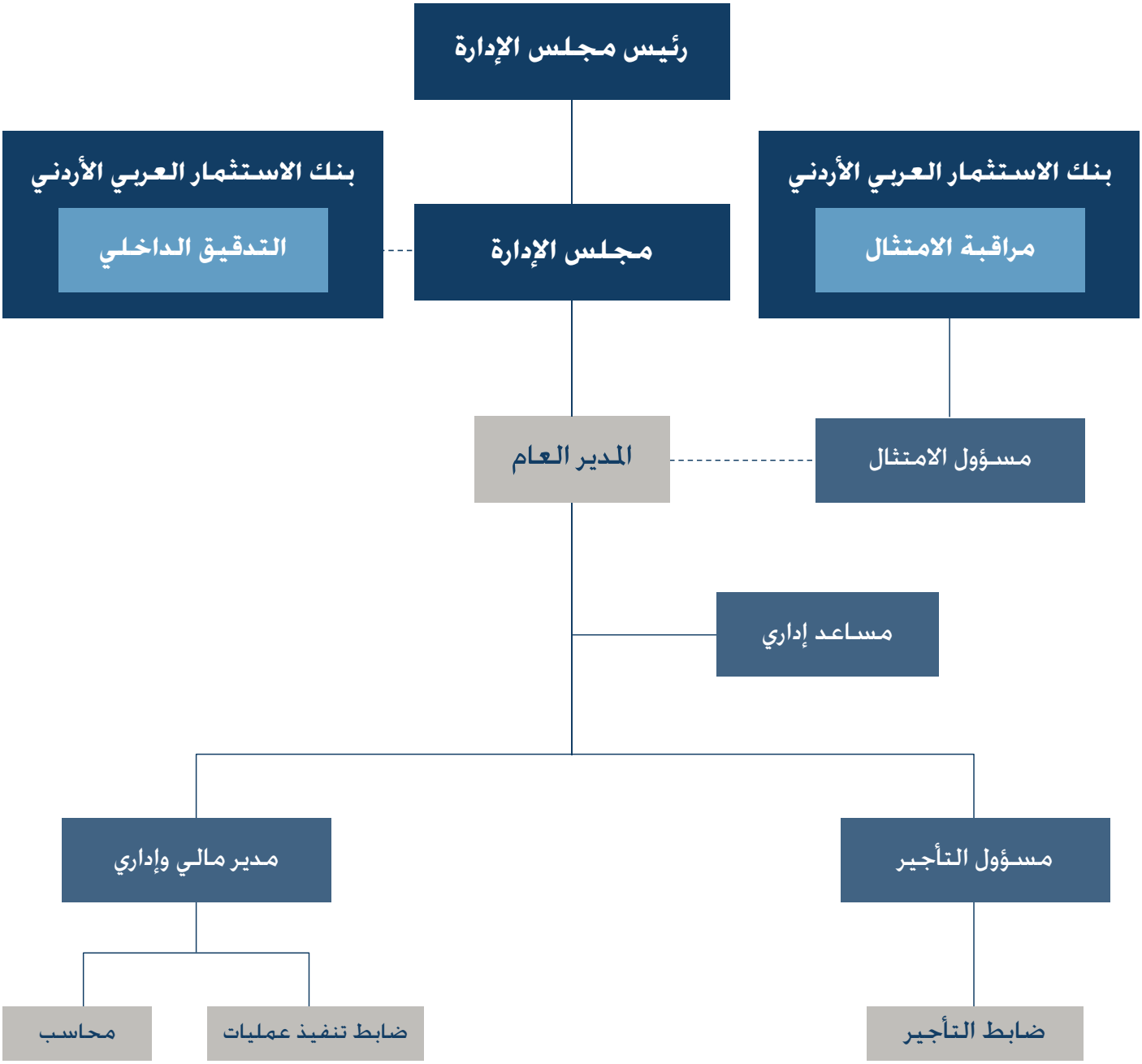
الهيكل التنظيمي لشركة بنك الاستثمار العربي الأردني (قطر) ذ.م.م



الهيكل التنظيمي للشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية



الهيكل التنظيمي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي



٩. ب- عدد موظفي مجموعة البنك ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني + قبرص	عدد موظفي بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر	عدد موظفي الشركة العربية الأردنية للإستثمار والوساطة المالية	عدد موظفي شركة الكوثر للتأجير التمويلي	المجموع
دكتوراه	--	--	--	--	--
ماجيستير	٥٩	--	--	--	٥٩
بكالوريوس	٦٢٧	٩	٥	٥	٦٤٦
دبلوم	٣٤	٤	--	--	٣٨
ثانوية عامة	٦٥	--	--	--	٦٥
دون الثانوية	٤١	--	١	--	٤٢
المجموع	٨٢٦	١٣	٦	٥	٨٥٠

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

اسم الدورة	عدد الموظفين
استخدام نظام وورلد تشيك (World Check)	١٩
الاعتمادات المستندية - اساسي ومتوسط	٢١
الامتثال ومكافحة غسل الأموال - الجدد	٣٩
التعديلات على السياسة الائتمانية	١٦
المنتجات المصرفية	٢٥
نظام بانكس (BANKS) والعمليات المصرفية علاقات العملاء	١٣
تدريب الدوران الداخلي	١٦
تدريب مركز الـ Prestige	١٢
مراقبة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال	١٥
نظام بانكس (BANKS) والعمليات المصرفية للتلر	١٢
ورشة التوعية بالمخاطر التشغيلية	٦٥
وورك فلو (Workflow) الحوالات	١٠
إدارة جودة المحفظة الائتمانية	٢
موسم التدريب العقاري	١
إدارة قواعد البيانات - اوراكل (Oracle)	٣
اساسيات الاقتصاد الاخضر	٣
استراتيجية التمويل الاخضر	١
اكسل متقدم (Advanced Microsoft Excel)	١
الابتكار في الاعمال	٣
الابتكار في الاعمال المستوى التنفيذي	١

الاطار التنظيمي لإدارة المخاطر	٢
الامتثال ومكافحة غسل الأموال - الجدد	١
التأمين البحري	٢
التشريعات المصرفية الخاصة بالائتمان	١
التفكير التصميمي	٢
الذكاء الاصطناعي في الامن السيبراني	١
المنظومة الامنية لحماية المصارف	٢
تشريعات عمالية ضمان وعمل وضريبة	٢
تطوير وإدارة شيربوينت	٥
تعليمات منح التسهيلات بالعملة الاجنبية	١٦
تقارير الاستدامة	٢
حلول الاعمال من نتوورك انترناشيونال (NI)	٢
قانون الطوابع على معاملات الشراء	٢
قياس الاداء: التخطيط والموازنة	١
مبادئ الاستدامة	١
متطلبات الوصول الاشخاص ذو الاعاقة	١٤
متطلبات تطوير مكافحة غسل الأموال	٢
مفهوم العملات الافتراضية والمخاطر	٣٣
مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	١٠
منظومة الاعسار لتسهيل حلول الدائنين	٣
نظام بيوتيك (Biotech) للتحصيل	٣
ورشة القانون المعدل للشركات	٤
الشهادات المهنية المتخصصة	**عدد الموظفين**
مدير معتمد في امن المعلومات	١
محاسب اداري معتمد	١
محترف دولي في الموارد البشرية	١
محترف إدارة المشاريع - بي ام بي (BMB)	١
شهادة دولية متقدمة في الامتثال التنظيمي	١
شهادة مدير مالي معتمد	١
مدير امتثال معتمد	١
مشرف السلامة العامة	١

نظام التعليم الالكتروني لدى البنك	عدد الموظفين
التهديدات الالكترونية والمخاطر	٦١٨
إدارة استمرارية الاعمال	٤٠١
خطة استمرارية الاعمال	١٠
امن المعلومات للموظفين الجدد	٥٩
امن المعلومات والانترنت لمستخدمي PCI	٤٩
اساسيات التصيد الالكتروني	١٢
امن المعلومات لمستخدمي نظام سويفت (SWIFT)	٣٨
امن المعلومات لمستخدمي الشبكات الافتراضية والعمل عن بعد	٥٧
سياسة الابلاغ عن المخالفات	٤٣٩
تطبيق قرارات مجلس الامن ومنع انتشار التسلح وتمويل الارهاب	٩٨
سياسة العقوبات والحظر	٢٢٧
سياسة مراقبة الامتثال	٥٤
سياسة مكافحة الرشوة والفساد	٣٥٠
سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٥٣٠

١٠- المخاطر التي يتعرض البنك لها

لا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض البنك لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

١١- الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

حقّق بنك الاستثمار العربي الأردني خلال عام ٢٠٢٣ نتائج إيجابية ومستوى أداء متقدم، نتيجة مواصلة العمل بالخطة الاستراتيجية وسياساتها التنفيذية في مجالات التحوّل الرقمي والتوسع في الأسواق التي يعمل بها، وتطوير الأعمال ومواكبة أفضل الممارسات العالمية، وذلك رغم التحديات الكبيرة التي فرضتها البيئة الاقتصادية الإقليمية والعالمية مع استمرار تداعيات الحرب الروسية على أوكرانيا وما تبعها من ارتفاع في معدلات التضخم وتباطؤ الأداء الاقتصادي العالمي وتشديد السياسات النقدية والحرب في قطاع غزة.

وقد استمر البنك خلال العام ٢٠٢٣ في العمل على تنويع نشاطاته، وتوظيف موارده بشكل فعال، وتعزيز مؤشراته المالية، بالتزامن مع الاستمرار بإستراتيجيته الخاصة بالتوسع التي تجلّت في استحواذه على أعمال بنك ستاندرد تشارترد في الأردن، حيث استكمل بنك الاستثمار العربي الأردني وبنجاح كبير كافة الإجراءات المتعلقة بهذه العملية سواء نقل الموظفين أو العمليات المصرفية للأفراد وقطاع الأعمال.

جاءت عملية الاستحواذ لتعكس استراتيجية البنك الهادفة لتعزيز حصته في السوق المصرفية المحلية التي واصلت توسعها في السنوات الأخيرة ما عزز من حضوره وانتشاره المحلي، محققاً نقلة نوعية جديدة في سجلّه الحافل من عمليات الاستحواذ الناجحة التي شملت كل من بنك HSBC في الأردن خلال العام ٢٠١٤ وبنك الكويت الوطني في الأردن خلال العام ٢٠٢٢، وهو ما يعكس الثقة العالية التي توليها البنوك العالمية ببنك الاستثمار العربي الأردني وقوة مركزه المالي.

استمر بنك الاستثمار العربي الأردني في تحقيق نتائج إيجابية شملت مؤشرات الأداء الرئيسية، مع محافظته على وتيرة النمو في صافي الأرباح رغم الظروف غير المواتية، إذ ارتفعت الأرباح الإجمالية للبنك خلال العام ٢٠٢٣ إلى مستوى قياسي بلغ ٣٨,٨٠٢ مليون دينار مقابل ٣٣,٥٣٧ مليون دينار للعام ٢٠٢٢، بينما ارتفعت الأرباح بعد الضريبة للعام ٢٠٢٣ إلى ٢٠,١٨٦ مليون دينار مقارنة مع ١٩,٤٨٢ مليون دينار للعام ٢٠٢٢ وبنسبة نمو بلغت ٣,٦٢٪.

وشهدت مؤشرات المركز المالي أداءً إيجابياً إذ واصلت ودائع العملاء والتأمينات النقدية نموها المضطرد في العام ٢٠٢٣ مسجلة ١,٦٤٩ مليار دينار مقارنة مع ١,٣٨٣ مليار دينار للعام ٢٠٢٢ وبنسبة ارتفاع ١٩,٢٪ مقارنة مع ٣,٨٪ على مستوى القطاع، ما يدل على الثقة الكبيرة التي يتمتع بها البنك على المستوى المحلي والعالمي، كما سجلت محفظة التسهيلات الائتمانية نمواً بنسبة ٤,١٪ (مقارنة مع ٢,٦٪ للقطاع المصرفي) إلى ٨٤٧,٦ مليون دينار مقارنة مع ٨١٤,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٢.

عكست مؤشرات الأداء سياسة البنك الهادفة إلى المحافظة على سلامة وجودة المحفظة الائتمانية، إذ بلغت نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات ١,٧٥٪ في نهاية عام ٢٠٢٣ وهي من أقل المستويات في القطاع المصرفي المحلي. كما وحافظ البنك خلال العام ٢٠٢٣ على مركز مالي قوي، إذ سجلت نسبة كفاية رأس المال ١٦,٢٤٪ مقابل ١٧,٨٪ للعام ٢٠٢٢ وهي بذلك تفوق النسبة المقررة حسب المتطلبات المحلية وبازل III العالمية، وقد بلغ العائد الإجمالي على حقوق الملكية قبل الضريبة ١٢,١٪.

واستناداً إلى النتائج المالية المتحققة، فقد أوصى مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥ مليون دينار تمثّل ما نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك. وبهذا يكون البنك قد قام بتوزيع أرباح على مدار السنوات العشر الماضية تعادل رأس ماله الحالي بالكامل.

١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية، ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

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

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

تطور صافي الأرباح والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠١٩ - ٢٠٢٣ (دينار أردني) كما يلي:

البيـــان	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
الأرباح المتحققة	٢٣,٦٦٥,٩٧٠	١٧,٠٢٤,٤٧٩	٢٨,٥٠٦,٦٨٢	٣٠,٣٩٧,٩٤٤	٢٨,٤٨٠,١٣٨
الأرباح الموزعة	لا يوجد	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠ مقترح توزيعها
صافي حقوق المساهمين	١٩٦,٦٩٠,٢٦٤	٢٠٦,١١٣,٧٣٨	٢١٠,٠٧٨,٢٧٧	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	٢١٨,٢٤٥,٠٤١
أسعار الأوراق المالية (سعر إغلاق السهم)	١,٣١	١,١٩	١,٤١	١,٢٧	١,٣٠

١٤- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

وردت ضمن التقرير.

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للسنة القادمة

- زيادة قاعدة عملاء البنك في قطاع الأفراد، وتنويعها بشمول شرائح وقطاعات جديدة، بالتوازي مع مواصلة الارتقاء بالمستوى المتميّز للخدمات المصرفية المقدمة لهم، بما يكفل توفير تجربة فريدة للعملاء قائمة على التميّز في الخدمات والمنتجات المبتكرة التي تتناغم واحتياجاتهم المتنامية للحفاظ على ثقتهم.

- مواصلة إيلاء قطاع كبار العملاء «الـ VIP والـ Prestige " الاهتمام الحثيث الذي يقوم عليه فريق متخصص ذو كفاءة مهنية عالية، يوفر متطلبات هذا القطاع بأحدث الخدمات وأعلاها مستوىً، بالتوازي مع تقديم النصح والإرشاد اللازمين لتنمية الثروات.

- المحافظة على التميّز في الدور التنموي الحيوي الذي يقدمه البنك لقطاع الخدمات المصرفية للشركات، والعمل على تلبية غاياتهم الاقتصادية والمالية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد المالي وفقاً لمتطلبات وظروف السوق، وتعزيز تجربة العملاء بتوفير باقة من المنتجات والخدمات المصرفية المتكاملة.

- زيادة الحصة السوقية من عملاء الشركات، ولا سيما في القطاعات الحيوية والرئيسية كالصناعة والتجارة والطاقة والنقل، واستقطاب قطاعات جديدة واعدة، بما يتماشى وسياسة البنك الحصيفة التي تكفل المواءمة بين جودة التسهيلات الائتمانية المقدمة من جهة، ونسب مخاطر مدروسة من جهة أخرى.

- الحفاظ على الريادة في مجال الأنظمة الإلكترونية وأحدث التكنولوجيات المالية (Fintech) لتعزيز تجربة العملاء بالتسهيل عليهم وضمان أعلى درجات الأمان من خلال تنفيذ حزمة مشاريع وبرامج بهذا المجال تهدف إلى تطبيق استراتيجية البنك في التحوّل الرقمي (Digital Transformation).

- تحقيق أعلى مستويات الكفاءة التشغيلية وذلك بالتركيز على توسيع قاعدة العملاء في مجال الودائع التجارية والودائع تحت الطلب التي تعدّ ذات كلف أقل، وبما يدعم مؤشرات الأداء البنكية.

- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأردن، وذلك من خلال مواصلة التوسع والانتشار في شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي بمواقع مختارة تضمن توفير خدمة سلسة للعملاء تلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات على مدار الساعة، وتقييم ودراسة الانتشار الخارجي للبنك.

- الارتقاء بالموارد البشرية وتعزيز تطورهم، وإطلاعهم على أحدث الخدمات والتقنيات وإكسابهم المهارات المتقدمة من خلال تطبيق برنامج البنك التدريبي المتخصص على مدار العام، بما يكفل أفضل معايير المهنية المصرفية وينعكس على شكل أداء خدمة أفضل للعملاء.

١٦- أتعاب مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٣

بلغت أتعاب تدقيق واستشارة مدقق الحسابات الخارجي لبنك الاستثمار العربي الأردني / الاردن (١٧٩,٦٥١) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لبنك الاستثمار العربي الأردني / قطر (٤٥,٦٥٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية (٦,٠٢٠) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣.

بلغت أتعاب مدقق الحسابات الخارجي لشركة الكوثر للتأجير التمويلي (٣,٧٣٩) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٣.

١٧. أ- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

إسم المساهم	المنصب	الجنسية	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها
			عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة	
السيد هاني عبدالقادر عبد الله القاضي	رئيس مجلس إدارة	أردنية	١٤,٠٠٢,٣٥٢	١٤,٠٠٢,٣٥٢	• شركة البحرالمتوسط للاستثمارات السياحية • شركة اليقين للاستثمار • شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية • شركة بترا لإدارة وإنشاء المطاعم • شركة بيرق الأردن الأولى للاستثمارات المتعددة
السيد سامر عبدالقادر عبد الله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	أردنية	١٣,٣٠٠,٠٠٠	١٣,٣٠٠,٠٠٠	• شركة البحرالمتوسط للاستثمارات السياحية • شركة اليقين للاستثمار
السيد وائل عبدالقادر عبد الله القاضي	عضو مجلس إدارة	أردنية	١٢,٧٥٣,٧٢٠	١٢,٧٥٣,٧٢٠	• شركة البحرالمتوسط للاستثمارات السياحية • شركة اليقين للاستثمار
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد أيمن المهدي محمد خليل اعتباراً من ٢٠٢٣/٠٥/٠٣	عضو مجلس إدارة	ليبية ليبية	١٩,١٨٦,٣٦٣	١٩,١٨٦,٣٦٣	
الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني	عضو مجلس إدارة	سعودية سعودية	١٥,٣٧٥,٠٠٠	١٥,٣٧٥,٠٠٠	
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي شريف الزعبي	عضو مجلس إدارة	أردنية أردنية	٤٥,٤٥١	٤٥,٤٥١	
السيد إيهاب محمد محمود العقر	عضو مجلس إدارة	قطرية	١٠,٠٠٠	--	
السيد موسى حسن موسى شاهين	عضو مجلس إدارة	أردنية	١٠,٠٠٠	--	
السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة	عضو مجلس إدارة	أردنية	١٠,٠٠٠	--	
السيد عادل إبراهيم جبر أسعد	عضو مجلس إدارة	أردنية	١٠,٠٠٠	--	
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس يمتلك ممثلها	عضو مجلس إدارة	أردنية أردنية	١٠,٠٠٠ ٢٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ٢٢,٠٠٠	

١٧. ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا

إسم المساهم	المنصب	الجنسية	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها
			عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة	
السيد ناصر ناجي حسين الطراونة	المدير العام لغاية ٢٠٢٣/١١/٣	أردنية	---	---	
السيد رائد روحي اسكندر المصيص	مساعد المدير العام/ مالية وإدارية/ دائرة الخزينة المدير العام اعتباراً من ٢٠٢٤/١/١	أردنية	١٥,٧٥٠	١٥,٠٠٠	
السيد باسل محمد علي الأعرج	مساعد المدير العام/ المخاطر	أردنية	---	---	
السيد محمد أحمد زيد الكيلاني	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	أردنية	---	---	
السيد شريف فارس سليم الصوالحه	مساعد المدير العام/ الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	أردنية	---	---	
السيد طارق أديب فيليب الصايغ	مساعد المدير العام/ خدمات الشركات / التحصيل	أردنية	--	--	
السيدة صوفيا فارس يوسف الرزوق	مساعد المدير العام/ العمليات المركزية	أردنية	---	---	
السيد إياد حسن يوسف بواطنه	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعملات الأجنبية	أردنية	---	---	
السيدة نيفين يحيي نجيب الروسان	مساعد نائب المدير العام / دائرة مراقبة الإمتثال	أردنية	--	--	

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

إسم المساهم	الصلة	الجنسية	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١
			عدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم المملوكة
السيد محمد أحمد زيد الكيلاني (إدارة عليا)	زوجة	أردنية	١٢,٣٩٣	-
السيدة ريم حسن محمد صالحه				

لا يوجد أوراق مالية مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا غير المذكور أعلاه.

١٧. د- عدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك والمملوكة من قبل شركات مسيطر عليها هي كما يلي:

إسم العضو	المنصب الإداري بالبنك	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية	الجنسية	عدد الأوراق المملوكة	
					٢٠٢٣	٢٠٢٢
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم
السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم
السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم
السيد محمد محمود محمد العقر	عضو مجلس إدارة	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	شركة مساهمة عامة	أردنية	٢٨,٩٠٨ سهم	٢٨,٩٠٨ سهم
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة بترالإنشاء وإدارة المطاعم	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٤٥,٤٥١ سهم	٤٥,٤٥١ سهم
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة بيرق الأدن الأولى للاستثمارات المتعددة	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	١٠,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠ سهم
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم
السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم
السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	شركة اليقين للاستثمار	شركة محدودة المسؤولية	أردنية	٦٨,١٨١ سهم	٦٨,١٨١ سهم

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

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

بلغ إجمالي الأجور والأتعاب والرواتب والعلاوات ومصاريف السفر والإنتقال المدفوعة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة، لعام ٢٠٢٣ مبلغ (١,١٨١,٥٣٩) دينار وتفاصيل ذلك كما يلي:-

إسم العضو	المنصب	عقود سنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية والأخرى	مصاريف التنقلات	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي	رئيس مجلس إدارة	٧٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٧,١١٥	٢١,٦٠٠	٧٨٣,٧١٥
السيد سامر عبدالقادر عبدالله القاضي	نائب رئيس مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٩,٦٠٠
السيد وائل عبدالقادر عبدالله القاضي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٤,٦٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد أيمن المهدي محمد خليل اعتباراً من ٢٠٢٣/٠٥/٠٣	عضو مجلس إدارة	-	-	٢٤,٠٦٠	١٤,٤٠٠	٣٨,٤٦٠
الشركة العربية للاستثمار/ الرياض ويمثلها السيد فهد عبد الله سعد الحقباني	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٣,٩٢٦	٢١,٦٠٠	٤٠,٥٢٦
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	-	٢١,٦٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد إيهاب محمد محمود العقر	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٥,٩٥٥	٢١,٦٠٠	٤٢,٥٥٥
السيد موسى حسن موسى شاهين	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٨,٦٠٠
السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٦,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٢,٦٠٠
السيد عادل إبراهيم جبر أسعد	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٤,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٣٠,٦٠٠
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية يمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٤٤,٦٠٠
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد إمحمد محمد فرج فرج لغاية ٢٠٢٣/٠٣/٢١	عضو مجلس إدارة	-	٥,٠٠٠	٦,٨٨٣	٧,٢٠٠	١٩,٠٨٣
المجموع		٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١٥٨,٩٣٩	٢٣٧,٦٠٠	١,١٨١,٥٣٩

١٨.ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا خلال عام ٢٠٢٣

الإدارة التنفيذية العليا	المنصب	الرواتب السنوية والمكافآت	مصاريف السفر والإنتقال	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار
السيد ناصر ناجي حسين الطراونة لغاية ٢٠٢٣/١١/٣	المدير العام	٣٦٥,٥٨٣	-	٣٦٥,٥٨٣
السيد رائد روحي اسكندر المصيص	مساعد المدير العام/ مالية وإدارية/ دائرة الخزينة المدير العام اعتباراً من ٢٠٢٤/١/١	١٧٩,٩٦٣	٢٠,٦٥٣	٢٠٠,٦١٦
السيد باسل محمد علي الأعرج	مساعد المدير العام/ المخاطر	١٦٦,٢٠٨	٢٠,٤١٤	١٨٦,٦٢٢
السيد محمد أحمد زيد الكيلاني	مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي	١٣١,٤٨٠	١,٣٦٠	١٣٢,٨٤٠
السيد شريف فارس سليم الصوالحه	مساعد المدير العام/ الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	١٨٧,١٧٠	٣,٢٩٠	١٩٠,٤٦٠
السيد طارق أديب فيليب الصايغ	مساعد المدير العام/ خدمات الشركات / التحصيل	١٥٧,٥١٤	-	١٥٧,٥١٤
السيدة صوفيا فارس يوسف الرزوق	مساعد المدير العام/ العمليات المركزية	٩١,٣٩٠	-	٩١,٣٩٠
السيد إياد حسن يوسف بواطنه	مساعد نائب المدير العام/ الخزينة والعملات الأجنبية	٧٠,٤٧٦	١,٢٣٠	٧١,٧٠٦
السيدة نيفين يحيي نجيب الروسان	مساعد نائب المدير العام / دائرة مراقبة الإمتثال	٥١,٨٨٤	-	٥١,٨٨٤
المجموع		١,٤٠١,٦٦٨	٤٦,٩٤٧	١,٤٤٨,٦١٥

١٩- التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

الجهة المستفيدة	المبلغ / دينار
الجمعيات الخيرية	١١٠,٠٠٠
الطفل والمرأة والأسرة	١٠,٤٠٠
دعم النقابات	٦,٠٠٠
أخرى	٣٦٣,٥٠٠
المجموع	٤٨٩,٩٠٠

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

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

٢١ . أ - مساهمة البنك في حماية البيئة

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

٢١ . ب - مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

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

٢١. ج- الإقرارات المطلوبة

١. يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثرعلى استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٤.

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

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	التواقيع
السيد هاني عبدالقادر عبدالله القاضي / رئيس مجلس الإدارة	
السيد سامر عبد القادر عبد الله القاضي / نائب رئيس مجلس إدارة	
المصرف الليبي الخارجي ويمثله السيد أيمن المهدي محمد خليل	
الشركة العربية للاستثمار ويمثلها السيد فهد عبدالله سعد الحقباني	
السيد وائل عبد القادر عبد الله القاضي	
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم ويمثلها معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	
السيد إيهاب محمد محمود العقر	
السيد موسى حسن موسى شاهين	
السيد زكريا أحمد سلامة غوانمة	
السيد عادل إبراهيم جبر أسعد	
شركة رونق الثقة للاستثمارات التجارية ويمثلها السيد حسين هاشم أحمد الدباس	

٣. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	المدير المالي
هاني عبدالقادر القاضي	رائد روحي اسكندر المصيص	رامز رجا جورج إيبف
	٢٠٢٤/٠١/٠١	٢٠٢٤/٠١/٢٥

تم الإلتزام بقواعد الحوكمة بإستثناء القواعد الإرشادية التالية:

- يتم الإعلان عن البيانات المالية وفقاً لأحكام قانون الشركات ساري المفعول وليس كما ورد بقواعد الحوكمة الإرشادية.

- تقدم كل من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت قراراتهما وتوصياتهما الى مجلس الإدارة فقط.

- لا يتم إرفاق النبذة التعريفية للمساهم الراغب في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة بالدعوى الموجهة للمساهمين لحضور إجتماع الهيئة العامة، علماً بأن الإجراءات المتبعة بهذا الخصوص تتفق وقانون الشركات ساري المفعول.

- يتم الدعوى لإجتماع الهيئة العامة وفقا لتعليمات قانون الشركات رقم ١٩٩٧ وتعديلاته.

الإفصاح والشفافية

إستناداً الى تعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم ٢٠١٧/١ تلتزم وحدة معالجة شكاوى العملاء التابعة لدائرة مراقبة الإمتثال والتي تتمتع بالاستقلاليّة التامة عن أنشطة وأعمال البنك الأخرى بالتعامل مع كافة شكاوى العملاء بحيادية، والعمل على معالجة الأسباب التي أدّت إلى حدوثها، بهدف الوصول إلى أعلى درجات رضى العملاء، والتي تم رفدها بالموظفين المؤهلين للتعامل مع شكاوى العملاء بصورة كفؤة وفعالة. كما وينظر البنك إلى شكاوى العملاء كمصادر للمعلومات والبيانات التي يمكن أن يستفيد منها في التخطيط السليم لطرح أيّة خدمات مصرفيّة جديدة و/أو التعديل على الخدمات المصرفيّة القائمة.

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

١. زيارة وحدة معالجة شكاوى العملاء في برج الإدارة العامة والواقع على ٢٠٠ شارع زهران، عمان - الأردن
٢. عبر موقع البنك الالكتروني:www.ajib.com
٣. عبر البريد الإلكتروني: shakawi@ajib.com
٤. الإتصال المباشر بوحدة معالجة شكاوى العملاء على الرقم ٩٦٢٦٥٥٠٧٠٠٠+ فرعي ٢٨٩٥
٥. مراسلة البنك على العنوان التالي: بنك الاستثمار العربي الأردني، ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن
٦. مسح رمز الاستجابة السريعة QR الخاص بشكاوى العملاء المتواجد بكافة فروع ومكاتب البنك

الفترة الزمنية اللازمة لحل الشكوى:

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

شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها:

في عام ٢٠٢٣ بلغ عدد شكاوى العملاء (٢٧٩) شكوى، منها (٤٦) شكوى تم حلها لصالح العميل و(٢٣٣) شكوى تم حلها لصالح البنك.

التصنيف	عدد الشكاوى الإجمالي	نسبة الشكاوى المئوية
اسعار الفوائد/العوائد	٥٧	٢٠٪
العقود وشروط التعامل	٥٥	٢٠٪
الحسابات	٣٥	١٣٪
بطاقات الدفع	٢٩	١٠٪
سلوك التعامل المهني	٢٩	١٠٪
العمولات والرسوم	٢٢	٨٪
أخرى	٢٣	٨٪
الحوالات	١٣	٥٪
الاستعلام الائتماني	٨	٣٪
الخدمات الالكترونية	٥	٢٪
الضمانات والكفلاء	١	٠,٣٦٪
بيئة العمل	١	٠,٣٦٪
حركات التزوير / إحتيال	١	٠,٣٦٪
المجموع	٢٧٩	١٠٠٪

الفروع والمكاتب والشركات التابعة والبنك الحليف محلياً ودولياً وعدد الموظفين في كل منها:

الفرع	المحافظة	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة (الدوار السادس)	عمّان	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+	٥٠٤
فرع الدوار السادس	عمّان	شارع زهران- عمارة رقم ٢٠٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+	٢٧
فرع خدمات الشركات - الدوار السادس	عمّان	شارع زهران - عمارة رقم ٢٠٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+	٥٢
فرع الشميساني	عمّان	شارع الثقافة - عمارة رقم ٢ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+	١٨
فرع عبدون	عمّان	دوار عبدون ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+	٦
فرع بيادر وادي السير	عمّان	البيادر - شارع حسني صوبر، عمارة رقم ١٤ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+	٩
فرع الوحدات	عمّان	شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+	٧
فرع وادي صقرة	عمّان	شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+	٥
فرع تلاع العلي	عمّان	شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+	١٠
فرع الجبيهة	عمّان	شارع ياجوز - مجمع المنهل - إشارات المنهل ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+	٦
فرع ضاحية الياسمين	عمّان	شارع جبل عرفات - عمارة رقم ١٥ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٧١ الأردن هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+	٥
فرع طبربور	عمّان	شارع طارق - عمارة رقم ١١٠ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+	٦

الفـرع	المحافظة	العنوان	عدد الموظفين
فـرع مطار الملكة علياء الدولي	عمّان	القادمـيـن ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+	١٧
فرع دابوق	عمّان	شارع الملك عبد الله الثاني - مجمع الهمة ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢+	٦
فرع مرج الحمام	عمّان	طريق المطار - محطة المناصير ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢+	٦
فرع العبدلي	عمّان	بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢+	٨
فرع شارع مكة	عمّان	شارع مكة - عمارة رقم ١٩ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨٠٠٤٠٠ (٦) ٩٦٢+	٦
فرع الزرقـاء	الزرقاء	شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢ ص. ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف : ٣٩٣١٣٥١ (٦) ٩٦٢+	١١
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء	شارع مكة ٣٦ مجمـع البركـــة ص. ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧ (٦) ٩٦٢+	١٠
فرع باب المدينة	الزرقاء	شارع الجيش - مول سوق باب المدينة ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩ (٥) ٩٦٢+	٩
فرع مأدبا	مأدبا	شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦ (٥) ٩٦٢+	٧
فرع السلط	البلقاء	مدينة السلط/طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة - مجمع بوابة السلط التجاري ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٣٥٣٢١٦٠ (٥) ٩٦٢+	٥
فرع إربد	إربد	شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هـاتف: ٧٢٧٩٦٦١ (٦) ٩٦٢+	٨
فرع العقبة	العقبة	شارع الكورنيش - إشارة القلعة ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٠٢٢٨٣١ (٣) ٩٦٢+	٩
فرع الكرك	الكرك	طريق عمان/الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣ ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥ (٣) ٩٦٢+	٦

المكاتب	المحافظة	العنوان	عدد الموظفين
مكتب سيتي مول	عمّان	هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢+	٩
مكتب تاج مول	عمّان	هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢+	٥
مكتب الفورسيزنز	عمّان	هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠(٦) ٩٦٢+	٢
مكاتب مطار الملكة علياء الدولي	عمّان	المغادرين الجوازات ١ الجوازات ٢ الترانزيت البوابات ١ البوابات ٢ مركز أطقم الطائرات هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+	٤ ٤ ٤ ٤ ٤ ٤ ٢
مكتب مطار الملك حسين	العقبة	هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧ (٣) ٩٦٢+	٢
مكتب شارع الحصن	إربد	هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦ (٢) ٩٦٢+	٨

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

الشركات التابعة	الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	عمّان -الاردن	شارع خالد بن الوليد - عمارة رقم ٢٢٤ ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف:٥٦٥٢٤٤١ (٦) ٩٦٢+ / ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+ فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢+ الموقع الإلكتروني: www.uajib.com	٦
شركة الكوثر للتأجير التمويلي	عمّان -الاردن	شارع مكة - عمارة رقم ١٩ ص. ب ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) ٩٦٢+ الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com	٥
بنك الاستثمار العربي الأردني - قطر ذ.م.م.	الدوحة - قطر	برج مركز قطر للمال رقم ١ - طابق ١٧ ص. ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر هاتف: ٤٩٦٧٣٣٨ (٤) ٩٧٤+ فاكس: ٤٩٦٧٣٤٨ (٤) ٩٧٤+ الموقع الإلكتروني: www.ajib.com	١٣

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

تقرير مجلس الإدارة
حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٣

تقرير مجلس الإدارة حول الحاكمية المؤسسية لعام ٢٠٢٣

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة في البنك

ينظر البنك إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى ذات العلاقة بالبنك فالحاكمية المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به، وبما يضمن تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن مع الإلتزام التام بالتشريعات وتعليمات الجهات الرقابية وسياسات البنك الداخلية.

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

وفي هذا الصدد قام البنك بما يلي:-

١. إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك، وتقوم لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وإجراءات العمل بشكل شامل لتقييم مدى إلتزام البنك بتطبيق قواعد الحوكمة الرشيدة في البنك والتوصية للمجلس بالخصوص.
٢. توفير المعلومات الإفصاحية للمساهمين والمستثمرين بصورة دقيقة وواضحة في الأوقات المحددة، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة مما يمكّنهم من إتخاذ قراراتهم.
٣. إستخدام الموقع الإلكتروني للبنك على شبكة الإنترنت لتعزيز عملية الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.
٤. اعتمد مجلس الإدارة ميثاقاً لعمل المجلس، تتم مراجعته بشكل سنوي، وتحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته، ويخول المجلس تشكيل اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في ضمان الحفاظ على الرقابة الفعالة على عمليات البنك من أجل خدمة أصحاب المصالح بشكل أفضل.

ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة

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

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

اسم عضو مجلس الإدارة الإعتباري	اسم الممثل	الوصف	
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد عبدالله الحقباني	غير مستقل	غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد أيمن المهدي محمد خليل اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/٣	غير مستقل	غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	غير مستقل	غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين هاشم أحمد الدباس	غير مستقل	غير تنفيذي

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك كما هم في نهاية عام ٢٠٢٣:

اسم عضو مجلس الإدارة	اسم الممثل	الوصف	
السيد هاني عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد سامر عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل	غير تنفيذي
المصرف الليبي الخارجي	السيد أيمن المهدي محمد خليل اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/٣	غير مستقل	غير تنفيذي
الشركة العربية للإستثمار	السيد فهد عبدالله الحقباني	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد وائل عبدالقادر القاضي	-	غير مستقل	غير تنفيذي
شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	معالي السيد "محمد شريف" علي الزعبي	غير مستقل	غير تنفيذي
شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	السيد حسين هاشم الدباس	غير مستقل	غير تنفيذي
السيد ايهاب محمد العقر	-	مستقل	غير تنفيذي
السيد موسى حسن شاهين	-	مستقل	غير تنفيذي
السيد زكريا أحمد غوانمة	-	مستقل	غير تنفيذي
السيد عادل ابراهيم أسعد	-	مستقل	غير تنفيذي

ثالثاً: المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص اللذين يشغلونها

الإسم	المنصب
السيد ناصر ناجي الطراونة	المدير العام لغاية تاريخ ٢٠٢٣/١١/٣
السيد رائد روحي المصيص	مساعد المدير العام / الدائرة المالية /الإدارية/ الخزينة
السيد باسل محمد الأعرج	مساعد المدير العام / المخاطر
السيد محمد أحمد الكيلاني	مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي
السيد شريف فارس الصوالحه	مساعد المدير العام / خدمات الأفراد وإدارة الثروات
السيد طارق أديب الصايغ	مساعد المدير العام / خدمات الشركات
السيدة صوفيا فارس الرزوق	مساعد المدير العام / العمليات
السيد إياد حسن بواطنه	مساعد نائب المدير العام / دائرة الخزينة والعملات الأجنبية
السيدة نيفين يحيى الروسان	مساعد نائب المدير العام / دائرة مراقبة الإمتثال

رابعاً: عضويات مجالس الإدارة في الشركات المساهمة العامة

إسم عضو مجلس الإدارة	عضويات مجالس الإدارة
السيد هاني عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية - رئيس مجلس الإدارة • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر- رئيس مجلس الإدارة • رئيس مجلس إدارة شركة إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني
السيد فهد عبدالله الحقباني	• بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر • شركة تأجير للتمويل/ سلطنة عُمان
السيد سامر عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية • الشركة المتحدة للتأمين
السيد وائل عبدالقادر القاضي	• شركة البحر المتوسط للإستثمارات السياحية • بنك الاستثمار العربي الأردني / قطر
السيد عادل إبراهيم أسعد	• رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للإستثمار
معالي السيد "محمد شريف" علي شريف الزعبي	لا يوجد
السيد أيمن المهدي محمد خليل	لا يوجد
السيد حسين هاشم الدباس	لا يوجد
السيد زكريا أحمد عوانة	لا يوجد
السيد إيهاب محمد العقر	لا يوجد
السيد موسى حسن شاهين	لا يوجد

خامساً: ضابط الإرتباط في البنك

السيد مفيد شهوان أمين سر مجلس إدارة البنك.

سادساً: لجان المجلس

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته قام مجلس الإدارة باعتماد ميثاق لعمل المجلس والذي بموجبه تم تحديد مهام وصلاحيات مجلس الإدارة والذي بموجبه تم تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتحديد مهام ومسؤوليات كل لجنة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

١- لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

مهام اللجنة:

- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها واهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى ان يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- ابلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

٢- لجنة التدقيق:

	المنصب	صفة العضو
السيد موسى شاهين	رئيس	مستقل
السيد إيهاب العقر لغاية ٢٠٢٣/١٢/١٤	عضو	مستقل
السيد حسين الدباس	عضو	غير مستقل
السيد عادل أسعد إعتباراً من ٢٠٢٣/١٢/١٤	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

- مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
  أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.
  ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
  ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي اعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.
- تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- على اللجنة التحقق من تقيد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.
- على اللجنة التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
- على اللجنة التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.
- على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على اللجنة تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم:

السيد موسى شاهين

- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية.
- مدقق حسابات في شركة ابراهيم العباسي وشركاه من شهر ١٩٨٥/٢ ولغاية ١٩٨٦/١٢/٣١.
- مدير مالي وإداري في شركة مدينة كريستل للإستثمارات السياحية من شهر ٢٠١٠/٨ ولغاية شهر ٢٠١٥/١.
- مساعد نائب المدير العام / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاستثمار العربي الأردني من عام ١٩٩٠ ولغاية شهر ٢٠١٠/٦.

السيد إيهاب العقر لغاية تاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤

- بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية/ واشنطن.
- دراسات عليا/ إدارة مالية.
- مساعد مدير علاقات الخدمات البنكية الخاصة/ بنك ستاندرد تشارترد/ الدوحة من ٢٠٠٣ - ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة سلطة السياحة القطرية من ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
- شريك وإداري في شركة السيل للمقاولات/ دولة قطر.
- شريك وإداري في شركة الشراع العقارية/ دولة قطر.

السيد حسين الدباس

- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو، وماجستير إدارة أعمال وتسويق من معهد الإدارة العالمي / أريزونا عام ١٩٧٨.
- رئيس تنفيذي للملكية الأردنية ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- رئيس مجلس إدارة الأجنحة الملكية سابقاً.
- عضو في مجلس السياحة الأردني سابقاً.

نائب رئيس الشرق الأوسط وإفريقيا (IATA) ٢٠١٢ - ٢٠١٦.

السيد عادل أسعد إعتباراً من تاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٤.

- بكالوريوس في المحاسبة.
- ماجستير إدارة مالية.
- دبلوم عالي إدارة المخاطر.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في بنك الأردن الدولي - لندن.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.
- عضو مجلس إدارة سابقاً في الشركة الأردنية لضمان القروض.
- رئيس مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار.
- نائب رئيس هيئة مديرين في الشركة النموذجية للتمويل الأصغر.

- قامت اللجنة بالإجتماع بمدققي الحسابات الخارجيين للبنك مرة واحدة خلال عام ٢٠٢٣ دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية للبنك، للإطلاع ومناقشة كل ما يتعلق بملاحظاتهم ومقترحاتهم حول أعمال البنك ونتائجه المالية ومدى إستجابة إدارة البنك لأية ملاحظات أو مقترحات إن وجدت.
- كما قامت اللجنة بالإجتماع مع المدقق الداخلي في البنك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية لبحث كل ما يتعلق بملاحظاته ومقترحاته حول أعمال التدقيق ومدى إستجابة إدارة البنك لها. والإطلاع على خطة عمل المدقق الداخلي، وتقييمه لإجراءات الرقابة والتدقيق الداخلي في البنك، حيث أكد المدقق الداخلي بأن البنك ملتزم بالقوانين والأنظمة والتعليمات وقرارات مجلس الإدارة ولا يوجد أية ملاحظات بالخصوص.
- أكد المدقق الداخلي عدم وجود أية ملاحظات أخرى غير واردة في تقاريره حول أعمال التدقيق ولا يوجد ما يؤثر على إستقلاليته في أدائه لعمله.

٣- لجنة المكافآت والترشيحات:

	المنصب	صفة العضو
السيد إيهاب العقر	رئيس	مستقل
السيد فهد الحقباني	عضو	غير مستقل
السيد موسى شاهين	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

- دراسة ملاءمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
- إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
- ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية
- وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
- تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حدى سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حدى سنوياً.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية.

٤- لجنة إدارة المخاطر:

	المنصب	صفة العضو
السيد عادل أسعد إعتباراً من ٢٠٢٣/١٢/١٤	رئيس	مستقل
السيد سامر القاضي	عضو	غير مستقل
السيد إمحمد فرج لغاية ٢٠٢٣/٣/٢١	عضو	غير مستقل
السيد زكريا غوانمة إعتباراً من ٢٠٢٣/٦/١٥	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.

ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.

ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.

- التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

.

٥- لجنة الإمتثال:

	المنصب	صفة العضو
السيد حسين الدباس	رئيس	غير مستقل
السيد زكريا غوانمة	عضو	مستقل
السيد عادل أسعد	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

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

٦- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

مهام اللجنة:

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

٧- لجنة التسهيلات:

	المنصب	صفة العضو
السيد هاني القاضي	رئيس	غير مستقل
معالي "محمد شريف الزعبي" إعتباراً من ٢٠٢٣/١٢/١٤	عضو	غير مستقل
السيد سامر القاضي	عضو	غير مستقل
السيد وائل القاضي	عضو	غير مستقل
السيد حسين الدباس لغاية ٢٠٢٣/١٢/١٤	عضو	غير مستقل
السيد زكريا غوانمة	عضو	مستقل

مهام اللجنة:

- إتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

سابعاً:- إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٣

	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة حاكمية تكنولوجيا وأمن المعلومات	لجنة التسهيلات	لجنة الإمتثال	التغييرات على عضوية مجلس الإدارة وتشكيل اللجان خلال عام ٢٠٢٣
إجمالي عدد الإجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠٢٣	٨	٦	٢	٢	٣	٤	٧	٢	
أعضاء مجلس الإدارة	عدد الإجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة								
السيد هاني عبدالقادر القاضي / رئيس المجلس	٨	-	-	٢	٣	-	٧	-	
السيد سامر عبدالقادر القاضي / نائب الرئيس	٨	-	٢	-	-	-	٧	-	
السيد إمحمد محمد فرج لغاية ٢٠٢٣/٣/٢١	٢	-	١	-	-	-	-	-	كان عضواً في لجنة المخاطر لغاية ٢٠٢٣/٠٣/٢١
السيد فهد عبدالله الحقباني	٨	-	-	-	٣	-	-	-	
السيد وائل عبدالقادر القاضي	٨	-	-	-	-	٤	٧	-	
معالي "محمد شريف" علي الزعبي	٨	-	-	-	-	-	-	-	أصبح عضواً في لجنة التسهيلات إعتباراً من ٢٠٢٣/١٢/١٤
السيد حسين هاشم الدباس	٨	٦	-	-	-	-	٧	٢	كان عضواً في لجنة التسهيلات لغاية ٢٠٢٣/١٢/١٤
السيد ايهاب محمد العقر	٨	٥	-	-	٣	-	-	٢	كان عضواً في لجنة التدقيق لغاية ٢٠٢٣/١٢/١٤
السيد زكريا احمد غوانمة	٨	-	١	٢	-	٤	٧	٢	أصبح عضواً في لجنة المخاطر منذ ٢٠٢٣/٠٦/١٥
السيد عادل إبراهيم أسعد	٨	١	-	-	-	٤	-	-	أصبح عضواً في لجنة التدقيق إعتباراً من ٢٠٢٣/١٢/١٤
السيد موسى حسن شاهين	٨	٦	-	٢	٣	-	-	-	
السيد أيمن المهدي محمد خليل اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/٣	٦	-	-	-	-	-	-	-	

هاني عبدالقادر القاضي

رئيس مجلس الإدارة

دليل الحاكمية المؤسسية
(التحكم المؤسسي)

المقدمـة

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

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

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

وعليه فقد قرر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إلية لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وبما يتوافق مع القوانين والانظمة والتعليمات المرعبة بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادىء الحاكمية المؤسسية المتمثلة بمعاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح تمكن أصحاب المصالح من تقييم وضعية البنك بما في ذلك أدائه المالي والإداري، كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة في العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجلس الإدارة والمساهمين والجهات المختلفة الأخرى.

يتميز العمل في القطاع المصرفي عن غيره من القطاعات الأخرى بأن مخاطره معقدة ومرتفعة ومترابطة، الأمر الذي يستلزم وجود حاكمية مؤسسية فعالة. وإن جوانب الضعف في هذه الحاكمية لدى أي بنك قد تؤدي إلى تعرضه إلى مشاكل قد تؤثر أيضاً على البنوك الأخرى وعلى استقرار القطاع المالي.

المادة (١): الإسناد

تسمى هذه التعليمات (تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك)، وتصدر سنداً لأحكام المادتين (٤/ب/٣) و(٦٥/ب) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته، والمواد (٢) و(٢١) و(٢٢) و(٢٥) و(٣٣) و(٥٨) و(٥٩) و(٦٩/أ) و(٩٩/ب) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.

المادة (٢): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع إلى قانون البنوك النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

أ. **الحوكمة المؤسسية**: النظام الذي يُوجَه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات النافذة وسياسات البنك الداخلية.

ب. **أصحاب المصالح**: أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

ج. **المجلس**: مجلس إدارة البنك.

د. **العضو المستقل**: عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - ومن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية.

هـ. **الإدارة التنفيذية العليا**: تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير التسهيلات ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك يتمتع بنفس الدرجة الوظيفية وله سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين و/ أو يرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

و. **الملاءمة**: توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمعة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذه التعليمات في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.

ز. **الموقع الاستشاري:** الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.
ح. **المدقق الخارجي:** يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.
ط. **مكتب التدقيق:** المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.
ي. **الشريك المسؤول عن التدقيق:** هو الشريك المجاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
ك. **فريق التدقيق:** أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت اشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

المادة (٣): نطاق التطبيق

أ. تطبق هذه التعليمات على جميع البنوك العاملة في المملكة.

المادة (٤): تشكيلة المجلس

أ. يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً.
ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع استشاري في البنك.
ج. يكون عدد الأعضاء المستقلين في المجلس أربعة أعضاء على الأقل.
د. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

المادة (٥): ملاءمة أعضاء المجلس

أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
ب. يجب أن تتوفر فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) المجلس الشروط التالية:
١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اقترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
٦. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
٧. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
ج. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس.
د. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.

هـ. على لجنة الترشيح والمكافآت تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

١. أن يكون شخصاً طبيعياً.

٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه، وعلى البنك توفيق أوضاعه بالخصوص خلال مدة أقصاها عام من تاريخ صدور هذه التعليمات.

٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا المدير العام) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.

٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات مجتمعة للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو استقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.

٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة، وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.

و. للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة.

ز. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تنسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على هذا التعيين.

المادة (٦): مهام المجلس

أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.

ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.

ج. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

د. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.

هـ. يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.

و. بناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم.

ز. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

ح. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

ط. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.

ي. أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص وبحد أدنى:

١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.

٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.

٣. تشجيع التمويل المتوسط والصغير.

٤. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

ل. على المجلس اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك.

ن. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس، وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى «لجنة التسهيلات» للنظر حصراً في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

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

٢. أن تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.

٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. أن ترفع إلى المجلس تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

س. على المجلس تعيين أمين سر للمجلس وإنهاء خدماته وتحديد مكافآته، وبحيث تشمل مهامه:

١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة.

٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات.

٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.

٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٧. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

ع. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ف. على المجلس اتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

ص. على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:
١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
٢. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٤. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٦. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.
٧. التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
أ. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
ج. الأوضاع المالية للبنك.
د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

ق. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:
١. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.
٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.
٣. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منتديات...إلخ.

ر. فيما يتعلق بالافصاح والشفافية فتكون مهام المجلس على النحو التالي كحد أدنى:
١. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:

أ. اجتماعات الهيئة العامة.

ب. التقرير السنوي.

ج. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

د. الموقع الالكتروني للبنك.

هـ. قسم علاقات المساهمين.

٢. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

٣. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.

٤. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٥. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

٦. التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

٧. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٨. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

ب. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.

د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.

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

و. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

ز. أسماء أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام.

ح. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

ط. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٧): اجتماعات المجلس ولجانه

أ. لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.

ب. يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وامين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

أ. على المجلس تشكيل لجان من بين أعضائه، واعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.

ب. يشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أدناه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس ومنصوص عليها في هذه التعليمات لأي سلطة أخرى، ولا يجوز تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التسهيلات المنصوص عليها في هذه التعليمات:

١. لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

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

ب. التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي - أو أي جهة أخرى ذات علاقة - فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.

جـ. ابلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات هذه التعليمات.

٢. لجنة التدقيق:

١. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.

٢. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذيْن المجاليْن، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.

٣. القيام بمراجعة الأمور التالية:

أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي في البنك.

ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٤. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي اعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته.

٥. يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي:

أ. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير التدقيق الداخلي.

ب. للجنة الحق باستدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.

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

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

٨. التحقق من تقيد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذا التقييم.
٩. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
١٠. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.
١١. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
١٢. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
١٣. تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

٣. لجنة الترشيح والمكافآت:

أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
ب. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
١. دراسة ملاءمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
٢. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام هذه التعليمات عليه.
٣. ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي الأردني بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.
٦. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
٨. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.

٤. لجنة إدارة المخاطر:

أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
١. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
٢. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

٣. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
٤. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
٥. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
٦. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
٧. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
أ. التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
ب. إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر.
ج. توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
٨. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
٩. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

٥. لجنة الامتثال:

أ. تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.
ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.
ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
١. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة باجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٢. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.
٣. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.
٤. الاشراف على أعمال دائرة الامتثال، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
٥. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
٦. تقييم أداء مدير دائرة الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

المادة (٩): مهام الإدارة التنفيذية

أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس.
ج. إعداد القوائم المالية.

د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

١. المجلس ولجانه.

٢. الإدارة التنفيذية ولجانها.

٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، والامتثال، والتدقيق الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة وبخط متقطع مع المدير العام.

٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسطي (Middle Office).

٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.

هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.

و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية امر أساسي للايفاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ عن تلك المسائل.

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

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

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

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

ك. على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة أن يعمل على ما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣. تنفيذ قرارات المجلس.

٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

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

٦. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

٨. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

المادة (١٠): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

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

ب. على المجلس التحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.

ج. على البنك الحصول على موافقة المجلس عند تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

د. على المجلس إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة واحدة على الأقل في السنة.

هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

و. يجب أن تتوفر فيمن يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات التي لها علاقة بعمل البنك.

٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء المدير العام أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

٥. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.

ز. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين/ نقل/ ترقية/ تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا.

ح. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام/ المدير الاقليمي ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير الامتثال، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.

المادة (١١): تعارض المصالح

أ. على المجلس اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:

١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك واي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.

٢. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك بأي شكل من أشكالها.

٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.

٤. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.

٥. أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.

٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.

٧. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصارها فقط على التسهيلات الائتمانية.

٨. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.

ب. على المجلس اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.

ج. على دائرة التدقيق الداخلي إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة، وترفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك الى لجنة التدقيق، وتقوم لجنة التدقيق بإعلام البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

د. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.

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

المادة (١٢): تقييم أداء الإداريين

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

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

٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

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

٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركاته في برامج تدريبية.

ب. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام معد من لجنة الترشيح والمكافآت ومعتمد من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنةً بحجم المخاطر، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بحيث يأخذ بالاعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:

١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل دائرة إدارة المخاطر ودائرة الامتثال وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، أي ضرورة أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة إلى قياس رضا العملاء حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

د. يتم تقييم أداء موظفي دائرة التدقيق الداخلي من قبل مدير التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

المادة (١٣): المكافآت المالية للإداريين

أ. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

ب. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

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

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

٣. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
٤. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
٦. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبيّن لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرّض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (١٤): دائرة التدقيق الداخلي

أ. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
ب. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام، كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف دائرة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية دائرة التدقيق الداخلي.
ج. تتولى دائرة التدقيق الداخلي القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
١. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك.
٢. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
٣. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
٤. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعه للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية.
٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
٧. تدقيق الأمور المالية والإدارية.
٨. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
٩. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
١٠. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (١٥): دائرة إدارة المخاطر

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

ج. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

د. تتولى دائرة إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى:

١. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٢. إعداد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدودا واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة/ سياسات إدارة المخاطر من المجلس.

٣. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.

٤. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك واعتماده من المجلس.

٥. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.

٦. تطوير منهجيات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كل نوع من أنواع المخاطر.

٧. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٨. إعداد خطة استمرارية العمل واعتمادها من المجلس، على أن يتم فحصها بشكل دوري.

٩. التأكد وقبل الشروع بإطلاق/ تقديم أي (منتج/ خدمة/ عملية/ نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية/ أمن المعلومات/ السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.

١٠. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

١١. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

١٢. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

١٣. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك.

المادة (١٦): دائرة الامتثال

أ. على المجلس ضمان استقلالية دائرة الامتثال.

ب. على المجلس اعتماد مهام دائرة الامتثال، على أن تكون هذه المهام كحد أدنى:

١. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.

٢. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.

٣. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٤. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

المادة (١٧): التدقيق الخارجي

أ. على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

١. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.

٢. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.

٣. التغيير الدوري لمكتب وفرق التدقيق.

٤. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي.

٥. مهام مكتب وفريق التدقيق.
٦. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
٧. الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
٨. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
أ. مكتب التدقيق:
١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.
ب. الشريك المسؤول:
١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
٣. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.
٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأً مهنياً أو مخالفةً قانونيةً ذات علاقة بممارسة المهنة.
٥. أن يكون حاصلاً على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
٦. أن يكون حاصلاً على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من احدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وان يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ب. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني وبناءً على أسباب جوهرية.
ج. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك.
د. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى:
١. لا يجوز ان يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
هـ. على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاتعاب وفترة التعاقد واي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

يقر مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠٢٣..

السيد/ هاني القاضي رئيس مجلس الإدارة	السيد/ سامر القاضي نائب رئيس مجلس الإدارة	وائل القاضي
السيد/ فهد الحقباني ممثل الشركة العربية للإستثمار	**السيد/ حسين الدباس** ممثل شركة رونق الثقة للإستثمارات التجارية	**السيد/ أيمن خليل** ممثل المصرف الليبي الخارجي
معالي "محمد شريف" الزعبي ممثل شركة بترا لإنشاء وإدارة المطاعم	**السيد/ إيهاب العقر**	**السيد/ عادل أسعد**
السيد/ زكريا غوانمة	السيد/ موسى شاهين	

الفروع والمكاتب والشركات التابعة
والبنك الحليف محلياً ودولياً

الإدارة العامة:

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٦٨١٤٨٢ (٦) ٩٦٢+

رمز رويترز: AJIB

رمز السويفت: AJIBJOAX

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

الفروع:

الفرع الرئيسي - برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٣٦٠٦٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٨١٧٧ (٦) ٩٦٢+

فرع خدمات الشركات – برج AJIB

٢٠٠ شارع زهران

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٢٥١٢٧ (٦) ٩٦٢+

فرع الشميساني

شارع الثقافة - عمارة رقم ٢

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧٤٧١ (٦) ٩٦٢+

فرع عبدون

دوار عبدون

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٠٧١٣٨ (٦) ٩٦٢+

فرع بيادر وادي السير

البيادر- شارع حسني صوبر - عمارة رقم ١٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨١٥٨٣١ (٦) ٩٦٢+

فرع الوحدات

شارع مأدبا - عمارة رقم ٢٨٨

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٧٥١٦٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع وادي صقرة

شارع عرار - عمارة رقم ٢٣٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٢١٩٤٢ (٦) ٩٦٢+

فرع تلاع العلي

شارع المدينة المنورة - عمارة رقم ٢٠٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٥١٧٥٤٦ (٦) ٩٦٢+

فرع الجبيهة

شارع ياجوز - مجمع المنهل ١٠٥ - إشارات المنهل

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٣٤٤٧٤٣ (٦) ٩٦٢+

فرع ضاحية الياسمين

شارع جبل عرفات - عمارة رقم ٥١

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٢٠٩٢٢١ (٦) ٩٦٢+

فرع طبربور

شارع طارق - عمارة رقم ١١٠

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٥٨٣٤١ (٦) ٩٦٢+

فرع مطار الملكة علياء الدولي

القادمين

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

فرع دابوق

شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الهمة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٤٦٥٤١٣٠ (٦) ٩٦٢+

فرع مرج الحمام

طريق المطار - محطة المناصير

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٢٠٠٧٢٠ (٦) ٩٦٢+

فرع العبدلي

بوليفارد العبدلي - العبدلي مول قرب بوابة ٣

ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٩٦٦٩١ (٦) ٩٦٢+

فرع شارع مكة

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الاردن

هاتف: ٥٨٠٠٤٠٠ (٦) ٩٦٢+

فرع الزرقاء

شارع الملك حسين - عمارة رقم ٢٢

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٩٣١٣٥١(٥)٩٦٢+

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة ٣٦ مجمع البركة

ص.ب. ٢١٨٦ الزرقاء ١٣١١٠ الأردن

هاتف: ٣٨٦٩٠٩٧(٥)٩٦٢+

فرع إربد

شارع بغداد - مقابل مكتب البريد الأردني

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٧٢٧٩٦٦١(٢)٩٦٢+

فرع العقبة

شارع الكورنيش - إشارة القلعة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٠٢٢٨٣٠(٣)٩٦٢+

فرع مأدبا

شارع الملكة رانيا العبدالله - عمارة رقم ٣٣

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٢٤٣٣٠٦(٥)٩٦٢+

فرع السلط

مدينة السلط، طريق السلط الرئيسي بجانب نفق الدبابنة

- مجمع بوابة السلط التجاري

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٥٣٢١٦٠(٥)٩٦٢+

فرع باب المدينة

شارع الجيش - مول سوق باب المدينة

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٣٨٥٠٣٢٩(٥)٩٦٢+

فرع الكرك

طريق عمّان / الكرك، منطقة الثنية، مجمع الطراونة ٣

ص. ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٢٣٨٦٠٨٥(٣)٩٦٢+

المكاتب:

مكتب سيتي مول

هاتف: ٥٨٢٢٤٨٩ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٨٢٤٣٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب تاج مول

هاتف: ٥٩٢٩٩٥٦ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكتب فندق الفور سيزنز

هاتف: ٥٥٤٠٠٨٠ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٩٣٢٠٨٣ (٦) ٩٦٢+

مكاتب مطار الملكة علياء الدولي

- المغادرين
- الجوازات ١
- الجوازات ٢
- الترانزيت
- البوابات ١
- البوابات ٢
- مركز أطقم الطائرات

هاتف: ٥٠٠٣٠٠٥ (٦) ٩٦٢+

مكتب مطار الملك الحسين - العقبة

هاتف: ٢٠٢٢٨٧٧(٣)٩٦٢+

مكتب شارع الحصن - إربد

هاتف: ٧٢٤٥٦٥٦(٢)٩٦٢+

فرع خارجي:

فرع قبرص

٢٣ شارع أولومبين، ٣٠٣٥ ليماسول

ص.ب. ٥٤٣٨٤ ليماسول ٣٧٢٣ قبرص

هاتف: ٣٥١٣٥١(٢٥)٣٥٧+

فاكس: ٣٦٠١٥١(٢٥)٣٥٧+

الشركات التابعة:

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

برج مركز قطر للمال رقم ١، الطابق (١٧)

ص.ب. ٣٧٥٦٣ الدوحة، قطر

هاتف: ٤٤٩٦٧٣٣٨(٩٧٤+)

فاكس: ٤٤٩٦٧٣٤٨(٩٧٤+)

الموقع الإلكتروني: www.ajib.com

الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية

جبل الحسين، شارع خالد بن الوليد، مبنى بنك الاستثمار العربي الأردني - عمارة رقم ٢٢٤

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٦٥٢٤٤١ (٦) ٩٦٢+ / ٥٦٧١٥٧٨ (٦) ٩٦٢+

فاكس: ٥٦٩٦١٥٦ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.uajci.com

شركة الكوثر للتأجير التمويلي

شارع مكة - مبنى رقم ١٩

ص.ب. ٨٧٩٧ عمّان ١١١٢١ الأردن

هاتف: ٥٨٠٠٤١١ (٦) ٩٦٢+

الموقع الإلكتروني: www.alkawtharleasing.com

البنك الحليف:

بنك الأردن الدولي

Almack House

26-28 King Street

London

SW1Y 6QW

هاتف: ٣١٤٤٠٢٠٠ (٢٠) ٤٤+

فاكس: ٣١٤٤٠٢٥٩ (٢٠) ٤٤+

الموقع الإلكتروني: www.jordanbank.co.uk

الإدارة العامة

برج بنك الاستثمار العربي الأردني

200 شارع زهران

ص.ب. 8797 عمان 11121 الأردن

هاتف: 5607138 (6) 962+

فاكس: 5681482 (6) 962+

البريد الإلكتروني: feedback@ajib.com

ajib.com ArabJordanInvestmentBank AJIB_BANK +962 6 5003005