



الاستثماري  
INVESTBANK

التقرير السنوي  
الثالث والأربعون  
لعام 2025



حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم





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

# قائمة المحتويات

المحتويات	الصفحة
السلسة الزمنية للأرباح والخسائر وتوزيع الاسهم المجانية وأسعار الأوراق المالية وذلك لمدة لا تقل عن 5 سنوات	62
تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية	63
التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للعام القادم 2026	71
اتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة وأي اتعاب اخرى تلقاها المدقق و- أو مستحقة له	71
عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك عام 2025	71
عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك عام 2025	73
عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اقارب أعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك عام 2025	74
عدد الاوراق المالية المملوكة من اقارب اشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك عام 2025	75
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2025	75
المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2025	76
التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام 2025	78
العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في الشركة واقاربهم	78
مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي	78
مجموعة إدارة المخاطر	83
دائرة الامتثال	86
أبرز معالم الحوكمة المؤسسية في البنك ولجان مجلس الادارة:	90
<b>البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات</b>	<b>102</b>
<b>الاقارات</b>	<b>237</b>
<b>تقرير الحوكمة لعام 2025</b>	<b>240</b>
<b>مواقع الفروع والصراف الالي</b>	<b>259</b>

المحتويات	الصفحة
<b>كلمة رئيس مجلس إدارة الاستثماري</b>	<b>12</b>
<b>التقرير السنوي لمجلس الادارة الثالث والاربعون</b>	<b>15</b>
مقدمة	15
الأنشطة الرئيسية للبنك	15
اماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها	17
حجم الاستثمار الرأسمالي	17
وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها	18
بيان بأسماء أعضاء مجلس الادارة ونبذة تعريفية عن كل منهم	20
اعضاء مجلس الادارة المستقيلون خلال عام 2025	36
الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا	37
أشخاص الادارة العليا المستقيلون خلال عام 2025	42
كبار مالكي الاسهم المصدرة من قبل البنك وعدد الاسهم المملوكة لكل منهم ونسبة الامتلاك مقارنة مع السنة السابقة (من يملكون 5% فأكثر)	43
كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد نسبة مساهمتهم عن (1%)	43
الوضع التنافسي	45
درجة الاعتماد على موردين محددين وأو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا	45
وصف لأي حماية حكومية وامتيازات يتمتع بها البنك أو اي من منتجاته	45
وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها	45
الهيكل التنظيمي للبنك	46
الهيكل التنظيمي للشركات التابعة	47
عدد موظفي البنك والشركات التابعة وفئات مؤهلاتهم	52
برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك	53
المخاطر التي يتعرض البنك لها:	55
الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك	62





# مجلس الإدارة



## مستقبل أفضل يتشكّل.. بعلاقة مثمرة!

الاندماج بين البنك الاستثماري وبنك الاتحاد يعني:  
تجربة مصرفية أكثر قوة وازدهار.  
خدمات متطورة باستمرار.  
أمان بلا حدود.

### الرئيس

السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا

حتى تاريخ 2025/7/14

شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس

اعتبارا من تاريخ 2025/7/15

### نائب الرئيس

السيد أيمن شفيق فرحان جميعان

حتى تاريخ 2025/7/14

شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اياد اكرم كمال

اعتبارا من تاريخ 2025/7/14

### الأعضاء

شركة مستودع الأدوية الأردني ويمثلها السيد أسامة منير عوض فتاله

حتى تاريخ 2025/7/14

شركة عبدالرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى

حتى تاريخ 2025/7/14

شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني

حتى تاريخ 2025/7/14

السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه

حتى تاريخ 2025/7/14

الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت

حتى تاريخ 2025/7/14

السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني

حتى تاريخ 2025/7/14



السيد دريد أكرم عبداللطيف جراب

حتى تاريخ 2025/7/14

السيد عادل غازي عادل عقل

حتى تاريخ 2025/7/14

الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي

حتى تاريخ 2025/7/14

شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي

اعتبارا من تاريخ 2025/7/14

شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه

اعتبارا من تاريخ 2025/7/14

شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك

اعتبارا من تاريخ 2025/7/14

شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات

اعتبارا من تاريخ 2025/7/14

شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات

اعتبارا من تاريخ 2025/7/14

## المدير العام

السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس

حتى تاريخ 2025/7/14

المدير العام بالوكالة

السيد رمزي رضوان حسن درويش

اعتبارا من تاريخ 2025/7/15



## كلمة رئيس مجلس إدارة الاستثماري



يسرّني أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك الاستثماري لعام 2025، والذي شكل محطة مفصلية في مسيرة البنك وتتويجاً لنجاحات امتدت عبر سنوات مليئة بالإنجازات، تمكن البنك خلالها من ترسيخ مكانته في القطاع المصرفي الأردني، والتي تكللت بصفقة الاندماج الاستراتيجية مع بنك الاتحاد التي تم الاعلان عنها في منتصف عام 2025.

### السادة المساهمين الكرام،

رغم التحديات الإقليمية والجيوسياسية والاقتصادية المتزايدة، استمر البنك الاستثماري في تحقيق أداء مستدام بفضل متانة الاقتصاد الوطني. وقد ساهمت السياسات المالية والنقدية الحكيمة في دعم نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 2.8% خلال الأشهر التسعة الأولى من العام، كما حافظ البنك المركزي الأردني على معدلات تضخم مستقرة عند مستوى منخفض بلغ 1.77%. انعكست هذه المؤشرات إيجاباً على تعزيز القدرة الشرائية ودعم الاستقرار النقدي في المملكة.

وفي تأكيد واضح على ذلك فقد قامت وكالات التصنيف العالمية (كابيتال انتلجنس وموديز وستاندرد آند بورز) بتثبيت التصنيف الائتماني للأردن مع نظرة مستقبلية مستقرة.

كما أسهم ذلك في دعم أداء القطاع المصرفي الأردني، الذي واصل دوره المحوري في تعزيز الاستقرار المالي، مدعوماً بارتفاع الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي لتتجاوز 25.5 مليار دولار، إلى جانب نمو الودائع على مستوى القطاع بنسبة 7.1% لتبلغ 50 مليار دينار، بالإضافة إلى نمو التسهيلات الائتمانية بنسبة 3.7% لتصل إلى 36.1 مليار دينار كما في نهاية عام 2025، في مؤشر واضح على عمق الثقة بالمنظومة المصرفية الوطنية.

### المساهمون الكرام

استطاع البنك الاستثماري خلال عام 2025 تحقيق نتائج مالية متينة تعكس قوة مركزه المالي وكفاءة استراتيجيته، حيث ارتفعت إجمالي الموجودات بنسبة 23.5% لتبلغ حوالي 2.6 مليار دينار في نهاية عام 2025، مقارنة بـ 2.1 مليار دينار في نهاية عام 2024.

كما شهدت ودائع العملاء نمواً كبيراً بنسبة 24.6% لتسجل 1.7 مليار دينار، وارتفعت بنسبة 23.5% لتصل إلى 2.6 مليار دينار بنهاية عام 2025، مقارنة بـ 2.1 مليار دينار في عام 2024. مما يعكس الثقة المتزايدة بمتانة البنك وخدماته المبتكرة. فيما ارتفعت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 10% لتصل إلى 1.39 مليار دينار.

حيث تمكن البنك من الحفاظ على صافي الأرباح بنحو 27 مليون دينار، بينما ارتفعت الأرباح قبل ضريبة الدخل بنسبة 1.4% لتصل إلى 37.2 مليون دينار، مقارنة بـ 36.7 مليون دينار في العام السابق.

### المساهمون الكرام

في الختام، لم تكن الإنجازات التي حققها القطاع المصرفي الأردني ممكنة دون وجود إطار تنظيمي قوي وفرته الهيئات الرقابية، وعلى رأسها البنك المركزي الأردني. فقد كان للبنك المركزي الأردني الدور الأساسي في تعزيز استقرار النظام

المالي الوطني من خلال تنفيذ سياسات نقدية فعالة تكفل توفر السيولة اللازمة والحفاظ على استقرار الدينار الأردني، بالإضافة إلى دعم النمو الاقتصادي.

كما أشكر هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان لدورها في تطوير السوق المالي الأردني وتعزيز الشفافية، مما رفع ثقة المستثمرين وكفاءة العمليات وخلق بيئة استثمارية مستقرة تدعم النمو الاقتصادي.

وأشكر مساهمينا وعملاءنا على ثقتهم بالبنك الاستثماري، وأعرب عن اعتزازي بالجهود الكبيرة التي تبذلها الإدارة التنفيذية وفريق العمل والتي أسهمت في تحقيق هذه النتائج وتعزيز النمو المستدام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

منتصر أبو دؤاس

رئيس مجلس الإدارة





## مقدمة

### حضرات السيدات والسادة الكرام...

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير السنوي الثالث والأربعون للبنك والذي يشمل أهم الإنجازات والنشاطات التي شهدتها البنك خلال عام 2025 ، بالإضافة إلى البيانات المالية وتقرير مدقي الحسابات للسنة المنتهية في 2025/12/31

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

### الأنشطة الرئيسية للبنك

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

### التسهيلات الكبرى:

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

### المنتجات والخدمات المقدمة:

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

### تسهيلات الشركات التجارية:

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

### حلول التمويل والإقراض:

يقوم مدراء العلاقات المختصون بالتأكد من تحقيق أقصى إمكانات التدفق النقدي لأعمالكم؛ من خلال الخبرة الواسعة في القطاع و بتصميم حلول قصيرة و طويلة الأجل تناسب مخططات المشروع و احتياجات العميل.

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

# تقرير مجلس الإدارة السنوي

الثالث والأربعون  
لعام 2025



## أفكار مثمرة، لتشكيل مستقبل أفضل!

مع هذا التغيير الكبير، نَعِدُّك بتقديم خدمات ومنتجات جديدة وتعزيز قدراتنا الرقمية، وكل يوم سستمتع معنا بتجربة مصرفية متطورة ومتكاملة على كافة المستويات.





## تمويل البناء والمقاولات:

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

## الخدمات المصرفية الدولية:

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

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

## الخدمات والمنتجات:

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

## تسهيلات الأفراد

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

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

## ادارة الثروات

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

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

## اماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الادارة العامة	الشميساني - 43 شارع عبد الحميد شرف	306
فرع الشميساني	الشميساني - 43 شارع عبد الحميد شرف	15
مركز خدمة كبار العملاء	الشميساني - 43 شارع عبد الحميد شرف	15
فرع عبدون	عبدون 9 شارع سلمان القضاة	6
فرع تاج مول	عبدون - شارع الامير هاشم بن الحسين	10
فرع دابوق	شارع محمد أحمد طريف	5
فرع ابراج اعمار	ابراج اعمار بين الدوار الخامس والسادس	7
فرع الصويفية	افينيو مول، شارع عبد الرحيم حاج محمد	6
فرع شارع مكة	244 شارع مكة بجانب بوابة مكة مول الرئيسية	8
فرع المقابلين - الوحدات سابقا	المقابلين- شارع ابو هريره	6
فرع سحاب	سحاب - مدينة الملك عبدالله الثاني الصناعية	5
فرع العقبة	العقبة - شارع النهضة، مبنى فندق Bratus	6
فرع اربد	اربد - شارع فراس العجلوني	6
فرع الزرقاء	الزرقاء - شارع الكرامه	5
موظفي المبيعات	فرع المقابلين و فرع اعمار و فرع الصويفية	116

## حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2025 مبلغ 67.453.601 دينار.



وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

اسم الشركة: شركة تمكين للتأجير التمويلي.

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة.

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

- رأس المال: 20 مليون دينار.
- نسبة ملكية البنك: 97.5%.
- العنوان: عمان - شارع مكة - بناية البنك الاستثماري - عمارة رقم 242.
- عدد الموظفين: 27 موظف.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: جميع الأصول الممولة والمشاريع مسجلة باسم الشركة بموجب عقود التأجير و/ أو موثقة لدى الدوائر المعنية

اسم الشركة: شركة الامداد لإدارة وتشغيل المستودعات.

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة.

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

- رأس المال: 3,000,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 94%.
- العنوان: عمان - القسطل - شارع الشحن الجوي.
- عدد الموظفين: 26 موظف.
- عناوين الفروع: لا يوجد للشركة فروع.
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.

اسم الشركة: شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص

نوع الشركة: شركة مساهمة عامة.

النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات.

- رأس المال: 16,500,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 95.4%.
- عدد الموظفين: 98 موظف.
- العنوان: عمان - الشميساني - شارع عبد الحميد شرف.
- عناوين الفروع:
  - الفرع الرئيسي - الشميساني /شارع عبدالحميد شرف، عدد موظفي الفرع (5)
  - فرع المدينة الرياضية - مقابل صرح الشهيد، عدد موظفي الفرع (4)
  - فرع الوحدات - مقابل قرية الطيبات، عدد موظفي الفرع (6)
  - فرع المنطقة الحرة / الزرقاء - ساحة السيارات قرب بنك الاتحاد، عدد موظفي الفرع (5)
  - فرع العقبة - بناية الملكية الأردنية قرب دوار الأميرة هيا، عدد موظفي الفرع (3)
  - فرع دابوق - شارع خير الدين المعاني ، عدد موظفي الفرع ( 7 )
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.

اسم الشركة: شركة بندار للتمويل الاسلامي

نوع الشركة: شركة مساهمة عامة.

النشاط الرئيسي: منح القروض والتسهيلات وفق احكام الشريعة الاسلامية

- رأس المال: 25,205,677 دينار دينار.
- نسبة ملكية البنك: 96.6%.
- عدد الموظفين: 83 موظف.
- العنوان: عمان - شارع الملك عبد الله الثاني مجمع الابراهيمية بجانب دوار الشعب.
- عناوين الفروع:
  - الفرع الرئيسي - شارع الملك عبد الله الثاني مجمع الابراهيمية بجانب دوار الشعب ، عدد موظفي الفرع (5)
  - فرع وادي صقرة - مجمع الدباس التجاري رقم 12، عدد موظفي الفرع (7)
  - فرع الوحدات - مجمع عفانة التجاري، عدد موظفي الفرع (8)
  - فرع المدينة الرياضية - شارع صرح الشهيد عمارة رقم 110 ، عدد موظفي الفرع (11)
  - فرع اربد - مجمع سليمان خريس، عدد موظفي الفرع (3)
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.

اسم الشركة: شركة مسك لخدمات الدفع

نوع الشركة: شركة مساهمة خاصة.

النشاط الرئيسي: اصدار أدوات الدفع الدائنة الاسلامية.

- رأس المال: 2,000,000 دينار.
- نسبة ملكية البنك: 100%
- عدد الموظفين: 18 موظف.
- العنوان: عمان - شارع الملك عبد الله الثاني مجمع الابراهيمية بجانب دوار الشعب.
- عناوين الفروع: لا يوجد
- المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها: لا يوجد.



بيان بأسماء أعضاء مجلس الادارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

الرقم	1
الاسم	السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا
المنصب	رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1964/7/21
تاريخ الانضمام للمجلس	2011/4/27
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	12,286,270
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة الاستثمار 2.عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت 3.عضو في لجنة الحوكمة المؤسسية
الشهادات العلمية	بكالوريوس ادارة اعمال 1985 ماجستير ادارة اعمال 1986
الخبرات العملية / العضوية في مجالس ادارة شركات اخرى	مسؤول تسهيلات مصرفية / الادارة العامة البنك العربي (1989 - 1987). رئيس هيئة مديرين - شركة الرياض للخدمات الطبية (2001 - 1989). عضو هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي (2001 - 1991). مديرعام الشركة المتحدة للصناعات الطبية / السعودية (1997 - لغاية تاريخه). رئيس مجلس ادارة شركة سوتشرز ليمتد / بريطانيا (2022 - 1999). رئيس هيئة مديرين مستشفى عمان الجراحي (2003 - لغاية تاريخه). مدير مصنع المواد الطبية والمطاطية/ السعودية (2004 - لغاية تاريخه). مديرعام مؤسسة مجال الرعاية / السعودية (2022 - 2007).

الرقم	2
الاسم	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان
المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1961/3/14
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	71,951
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات 2.عضو في اللجنة العليا للتسهيلات 3.عضو في لجنة الاستثمار
الشهادات العلمية	بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة 1983 - the Citadel ماجستير إدارة هندسية - جامعة جورج واشنطن - 1985
الخبرات العملية / العضوية في مجالس ادارة شركات اخرى	ضابط في القوات المسلحة الاردنية (1985 - 1990). مدير تسويق دولي شركة USA-BMY (1990 - 1994). مدير مجموعة الخالد التجارية UAE (1994 - 1996). مدير اقليمي لشركة كوكا كولا قبرص (1996 - 2001). مدير عام شركة مادبا للاستثمارات المالية (2001 - لغاية الآن). رئيس مجلس ادارة شركة الحلول للاتصالات وانظمة الحماية (2003 - لغاية الآن). عضو هيئة مديرين الشركة الالكترونية لأنظمة الحماية والحريق (2005 - لغاية الآن). القنصل الفخري لجمهورية استونيا (2009 - لغاية الآن). رئيس مجلس ادارة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين JOFICO (2020 - لغاية الآن)

الرقم	3
الاسم	* شركة مستودع الأدوية الأردني
اسم ممثل الشخص الاعتباري	أسامه منير عوض قتاله
المنصب	عضو مجلس الادارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1966/3/5
تاريخ الانضمام للمجلس	2006/4/30
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,250
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	لا يوجد
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.عضو في اللجنة العليا للتسهيلات 2.عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
الشهادات العلمية	بكالوريوس برمجيات كمبيوتر - جامعة West Virginia 1983-1987
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<b>المناصب الادارية الحالية:</b> 2017 لغاية الان - شركة EZ-advisor - شريك اداري  <b>المناصب الادارية السابقة:</b> 2010 - 1987 ارامكس - الرئيس التنفيذي للعمليات 2011 - 2010 شركة كهرباء المملكة- الرئيس التنفيذي 2017 - 2011 شركة زاد - شريك مؤسس 2017 - 2012 الشركة الاردنية لصناعة الطائرات جورامكو - الرئيس التنفيذي  <b>عضوية مجالس الادارة الحالية:</b> 2023 - لغاية الان - عضو مجلس ادارة - شركة دار الغذاء ممثل عن شركة دار الدواء للتنمية والاستثمار 2023 - لغاية الان عضو مجلس ادارة - شركة المجموعة الأردنية للمناطق الحرة والمناطق التنموية

\*الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات





الرقم	4
الاسم	* شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده
اسم ممثل الشخص الاعتباري	جريس سبيرو جريس العيسى
المنصب	عضو مجلس الإدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1948/1/1
تاريخ الانضمام للمجلس	2008/5/26
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,250
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	6,250
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس اللجنة العليا للتسهيلات 2.عضو في لجنة ادارة المخاطر
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1969</li> <li>ماجستير في ادارة الاعمال - الجامعة الامريكية - بيروت - 1978</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>1974 - 1970 دائرة العلاقات الخارجية - البنك المركزي الاردني</li> <li>1983 - 1974 نائب رئيس-تسهيلات الشركات - سيتي بنك - عمان الاردن</li> <li>2005 - 1983 مدير اقليمي الفروع الدولية - ادارة الائتمان - البنك العربي - الادارة العامة</li> </ul>

\*الاستعلام عن الشركة من موقع مراقبة الشركات

الرقم	5
الاسم	* شركة بنك فلسطين
اسم ممثل الشخص الاعتباري	رشدي محمود رشيد الغلاييني
المنصب	عضو مجلس الإدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1962/5/26
تاريخ الانضمام للمجلس	2010/9/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	11,775,783
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	لا يوجد
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.عضو في لجنة التدقيق 2.عضو في لجنة الاستثمار
الشهادات العلمية	شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم كمبيوتر / الجامعة الأمريكية /القاهرة - 1986
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<p><b>الخبرات السابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1989 - 2017 شغل عدة مناصب ببنك فلسطين</li> <li>2017 - 2020 مدير عام بنك فلسطين</li> </ul> <p><b>العضويات السابقة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2015 - 2018 عضو مجلس إدارة مؤسسة التعليم من أجل التوظيف</li> <li>2017 - 2020 عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي</li> <li>2017 - 2020 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين</li> <li>2017 - 2020 عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني</li> <li>2020 - 2018 عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية.</li> </ul> <p><b>العضويات الحالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2014 حتى الان - عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الاموال والمقتنيات الثمينة</li> <li>2014 حتى الآن عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري في الاردن</li> <li>2017 حتى الان عضو مجلس ادارة شركة بال باي للدفع الإلكتروني</li> <li>2021 حتى الآن رئيس مجلس الإدارة - البنك الإسلامي العربي.</li> <li>2021 حتى الان رئيس مجلس إدارة شركة الشمال الصناعية الدولية.</li> </ul>

\*الاستعلام عن الشركة من موقع سلطة النقد الفلسطينية



الرقم	6
الاسم	السيدة زينه نزار عبد الرحيم جردانه
المنصب	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1960/4/25
تاريخ الانضمام للمجلس	2025/7/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	10,024,607
عضويتها في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة الامتثال 2.عضو في اللجنة العليا للتسهيلات
الشهادات العلمية	بكالوريوس صيدلة من جامعة نوتنغهام - 1983 .
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>1983 - 2018 - حتى الان عضو مجلس امناء ومجلس ادارة متحف الاطفال/ عمان</li> <li>2018 - حتى الان عضو مجلس ادارة مؤسسة الدراسات الفلسطينية / بيروت</li> <li>2019 - حتى الان عضو فخري الجمعية الملكية للمهندسين المعماريين / لندن</li> </ul>
خبرات وعضويات سابقة:	<ul style="list-style-type: none"> <li>1983 - 1993 مدير عام شركة مستودع الأدوية الاردني</li> <li>1983 - 2018 عضو هيئة مديرين شركة مستودع الأدوية الأردني</li> <li>1983 - 2018 عضو هيئة مديرين شركة عبد الرحيم جردانه وأولاده</li> <li>2000-2018 عضو هيئة مديرين الشركة العربية الاستشارية للصناعات الدوائية</li> <li>2007-2022 عضو مجلس امناء مؤسسة التعاون (جنيف)</li> </ul>

الرقم	7
الاسم	الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت
المنصب	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1944/1/1
تاريخ الانضمام للمجلس	2018/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	39,648
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية 2.عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت 3.عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس اقتصاد/كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - جامعة بغداد/1966 - 1962</li> <li>دبلوم عالي النمو الاقتصادي - جامعة اكسفورد - إنجلترا / 1968 - 1970</li> <li>دبلوم في التحليل المالي /معهد صندوق النقد الدولي البنك الدولي - الولايات المتحدة - واشنطن 1973.</li> <li>دكتوراه في الاقتصاد - جامعة اكسفورد - إنجلترا - 1976.</li> <li>دكتوراه في الاقتصاد - جامعة كييل ستافورد شاير- بريطانيا - 1976.</li> </ul>

الرقم	7
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<b>الخبرات العملية:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>1966-1983 محلل اقتصادي ومالي - البنك المركزي</li> <li>1976-1984 مستشار اقتصادي لسمو الامير حسن بن طلال - مكتب ولي العهد</li> <li>1976-1984 الجمعية العلمية الملكية - عضو مجلس الأمناء ومدير الدائرة الاقتصادية</li> <li>1984-1986 مدير عام صندوق التقاعد -الذراع الاستثماري للدولة</li> <li>1986-1989 أمين عام الديوان الملكي الهاشمي العامر</li> <li>1989 وزير الزراعة</li> <li>1990-1993 رئيس مجلس ادارة مصانع الاسمنت الاردنية</li> <li>1993 وزير الصناعة والتجارة</li> <li>1997 وزير النقل والاتصالات والبريد</li> <li>1998-2012 رئيس مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية</li> <li>2013 عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون</li> </ul>
الأوسمة	<b>عضويات متنوعة</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>1980-1995 عضو ومساعد امين عام منتدى الفكر العربي.</li> <li>1984-2001 عضو مجلس امناء مدرسة البكالوريا الدولية - والجمعية العلمية الهاشمية.</li> <li>-1986 عضو مؤسسة الملكة نور الحسين للثقافة.</li> <li>1990-1993 عضو مجلس ادارة البنك المركزي</li> <li>1993-1999 عضو مجلس امناء جامعة عمان الاهلية.</li> <li>1994-1997 عضو مجلس امناء الجمعية الاردنية الامريكه للتبادل التعليمي فولبرايت</li> <li>1996-1998 الرئيس الفخري لمنتدى التنمية العالمي - عمان.</li> <li>1996-1999 رئيس مجلس ادارة جمعية المصدرين الاردنيين.</li> <li>2003-2011 عضو مجلس امناء مستشفى الملك المؤسس جامعة العلوم والتكنولوجيا</li> <li>2004-2008 عضو ومنتخب في اللجنة التنفيذية للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (IOSCO) مدريد - اسبانيا</li> <li>2004-2008 نائب منتخب لرئيس لجنة الاسواق المالية الناشئة للمنظمة الدولية لهيئات الرقابة على الاوراق المالية (IOSCO) مدريد - اسبانيا</li> <li>2005-2010 عضو مجلس التعليم العالي.</li> <li>2008-2010 رئيس اتحاد مؤسسات الرقابة على الاسواق المالية العربية ومقره دبي</li> <li>2011 - نائب ورئيس عضو مجلس امناء مركز هيئة الاوراق المالية والسلع للتدريب- دبي.</li> <li>رئيس جمعية اصدقاء جامعة الحسين بن طلال.</li> <li>عضو جمعية السلط الخيرية.</li> <li>عضو مجلس امناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية البحرين.</li> <li>عضو جمعية الاقصاديين الاردنيين وعضو جمعية اصدقاء البحث العلمي.</li> <li>وسام الرئيس النمساوي كورت فالدهايم 1978.</li> <li>وسام الاستحقاق من رئيس الجمهورية الإيطالية 1985.</li> <li>وسام الكوكب الأردني من الدرجة الاولى من الملك الحسين بن طلال 1993.</li> <li>وسام منوية الدولة الاول من جلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين 2021.</li> </ul>



الرقم	8
الاسم	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني
المنصب	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1967/11/6
تاريخ الانضمام للمجلس	2018/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,375
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة المخاطر 2.عضو في لجنة التدقيق 3.عضو في لجنة الاستثمار
الشهادات العلمية	بكالوريوس المحاسبة وإدارة مالية - Syracuse University - 1988 ماجستير إدارة أعمال - معهد ماساشوستس للتكنولوجيا MIT - 1992
الخبرات العملية / العضويات في مجالس إدارة شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>2002 - حتى الان عضو مجلس إدارة Nd&amp;F Limited - Bahamas</li> <li>2008 - حتى الان رئيس هيئة مديرين Allied Marine - - دبي</li> </ul> <p><b>خبرات / عضويات (ممثّل للمالك) سابقة</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>1990 - 1988 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني</li> <li>1997 - 1992 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز</li> <li>1997 - 2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر</li> <li>1997 - 2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر</li> <li>1999 - 2005 شركة Heron Property Portfolio Isle Of Man</li> <li>2008 - 2000 إدارة مشاريع اليخوت Bahamas &amp; Netherlands</li> <li>2008 - 2000 ممثّل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس إدارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي</li> <li>2006 - 2008 Galler Holdings UK &amp; Belgium</li> <li>2006 - 2011 عضو مجلس ادار- China Franchises SA - الصين</li> </ul>

الرقم	9
الاسم	السيد دريد أكرم عبد اللطيف جراب
المنصب	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1980/5/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	12,500
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.عضو في لجنة الامتثال 2.عضو في اللجنة العليا للتسهيلات 3.عضو في لجنة الاستثمار
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس ادارة اعمال - جامعة كينت - انجلترا- 2001</li> <li>ماجستير ادارة اعمال - جامعة درهام - انجلترا - 2002</li> <li>شهادة برنامج المصرفية العالمية - جامعة كولومبيا - نيويورك - 2022</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس إدارة شركات أخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>2002 - لغاية الان - مدير عام القسم الطبي - شركة الكرمل</li> <li>2009 - لغاية الان- نائب رئيس مجلس إدارة بنك القدس</li> </ul> <p><b>عضويات سابقة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2007 - 2015 عضو مجلس إدارة - دار الدواء للاستثمار</li> <li>2011 - 2014 عضو مجلس إدارة - شركة دار الغذاء</li> <li>خبرة 15 عاما في تجارة وتسويق المستلزمات الطبية والأدوية</li> </ul>





الرقم	11
الاسم	السيد عادل غازي عادل حبيب عقل
المنصب	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1970/3/15
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	12,500
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة التدقيق 2.عضو في لجنة الحوكمة المؤسسية 3.عضو في لجنة ادارة المخاطر
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة / اقتصاد - الجامعة الأردنية- 1987 - 1991</li> <li>مدقق حسابات قانوني اردني 1997 - JCPA</li> <li>IFRS Master Trainer - The Institute of Chartered Accountants of (England &amp; Wales) (ICAEW)</li> <li>Certified Quality Control (Peer Reviewer) - American Institute- of Certified (Public Accountants (AICPA</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>1992 - حتى الان - شريك في شركة عادل حبيب وشركاه/ محاسبون قانونيون.</li> <li>2017 - حتى الان عضو مجلس ادارة بمنظمة AGN العالمية.</li> <li>2020 - حتى الان عضو مجلس ادارة في شركة مدائن العبدلي للاستثمار والتطوير العقاري -مساهمة خاصة محدودة.</li> <li>2020 - حتى الان عضو مجلس إدارة في شركة السراج للتطوير العقاري - مساهمة خاصة محدودة</li> </ul>



الرقم	10
الاسم	الدكتور نعيم عمر نعيم عبد الهادي
المنصب	عضو مجلس إدارة حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1982/5/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2022/4/25
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	6,250
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت 2.عضو في لجنة الامثال 3.عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الهندسة المدنية والهندسة البيئية - جامعة كلية لندن (UCL) - لندن - المملكة المتحدة- 2003</li> <li>ماجستير في الهندسة الجيوتقنية والهندسة البيئية - جامعة امبريال (Imperial College) - لندن - المملكة المتحدة- 2004</li> <li>دكتوراه في الهندسة الجيوتقنية والهندسة البيئية - جامعة ماساتشوستس للتكنولوجيا (MIT) - الولايات المتحدة الأمريكية- 2009</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>2013-2021 - نائب المدير التنفيذي لمجموعة المركز العربي للدراسات الهندسية (ACES)</li> <li>2021 - حتى الان - المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة لمجموعة المركز العربي للدراسات الهندسية (ACES).</li> </ul> <p><b>عضويات اخرى</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>عضو في مجلس إدارة مؤسسة التعاون.</li> <li>عضو في مجلس ادارة جمعية اغاثة اطفال فلسطين (PCRF)</li> <li>عضو في مجلس إدارة المنتدى الهندسي.</li> <li>عضو في منظمة رؤساء الشركات العالمية (YPO) ونقابة المهندسين الأردنيين.</li> </ul>



الرقم	1
الاسم	شركة بنك الاتحاد اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد منتصر عزت احمد أبو دواس
المنصب	رئيس مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 2025/7/15
تاريخ الميلاد	1972/05/13
تاريخ الانضمام للمجلس	2025/7/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	125,000,000 سهم
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	1,523,125 سهم
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس اللجنة العليا للتسهيلات 2.عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية، جامعة باكنغهام - المملكة المتحدة، 1994</li> <li>محاسب عام معتمد - الولايات المتحدة الأمريكية، 2000</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2025 الرئيس التنفيذي - بنك الاتحاد</li> <li>2025 رئيس مجلس ادارة البنك الاستثماري</li> <li>2011 - 2025 المدير العام - البنك الاستثماري</li> <li>2025 نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار</li> <li>2025 عضو مجلس إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني</li> <li>2022 - تاريخه عضو مجلس ادارة الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري (ثبات)</li> <li>2022 - عضو مجلس ادارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك)</li> <li>2019 - 2023/08/24 - عضو مجلس ادارة - معهد الدراسات المصرفية-</li> <li>2025 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردنية</li> <li>2018-2021 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردنية</li> <li>2012 عضو مجلس إدارة- بنك القدس</li> <li>2011 عضو مجلس ادارة في البنك العربي الاسلامي الدولي</li> <li>2011 عضو مجلس ادارة شركة فيزا الأردن</li> <li>2011 عضو مجلس ادارة في البنك العربي - سوريا</li> <li>2011 عضو مجلس ادارة شركة النسر العربي للتأمين</li> <li>2011 - 2008 نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.</li> <li>2008/6 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي/ الأردن.</li> <li>2007/8 الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة.</li> <li>2005/9 الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين.</li> <li>2002/1 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.</li> <li>2001/5 المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.</li> <li>1996 - 2001 المدير المالي -مجموعة الأردن - سيتي بنك.</li> </ul>

الرقم	2
الاسم	شركة بنك الاتحاد اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد زيد اياد اكرم كمال
المنصب	نائب رئيس مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1980/1/18
تاريخ الانضمام للمجلس	2025/7/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	125,000,000 سهم
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	0 سهم
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة التدقيق 2.عضو لجنة الترشيحات والمكافآت 3.عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على Chief Financial Officer Program من Columbia Business School Executive Education عام 2022 .</li> <li>حاصل على شهادة ( CPA ) من جمعية المحاسبين الامريكية عام 2016</li> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال فرعي مالية ومصرفية من جامعة اليرموك عام 2001</li> </ul>
الخبرات العملية /العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 04 / 2014</li> <li>مدير مالي صندوق الائتمان العسكري 2011 - 2014</li> <li>مراقب مالي بنك ستاندرد تشارترد - الأردن 2007 - 2011</li> <li>محاسب رئيسي - بنك المال الأردني 2004 - 2007</li> <li>مساعد رئيس قسم - بنك القاهرة عمان2001 - 2004</li> </ul>



الرقم	3
الاسم	شركة بنك الاتحاد اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد دانيال فواز عوده الشرايحة
المنصب	عضو مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1977/3/22
تاريخ الانضمام للمجلس	2025/7/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	125,000,000 سهم
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	0 سهم
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت 2.عضو لجنة الامتثال 3.عضو لجنة الحوكمة المؤسسية
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام 2000 من جامعة البلقاء التطبيقية.</li> <li>حاصل على شهادة مقيم رئيسي في أنظمة إدارة الجودة 2005 .</li> <li>حاصل على شهادة برنامج إدارة المشاريع 2007 .</li> <li>حاصل على شهادة إدارة حل النزاعات، Eastern Mennonite University ، امريكا 2009 .</li> <li>حاصل على شهادة مدير تنفيذي في إدارة الموارد البشرية من أكاديمية إدارة الموارد البشرية، البحرين/كينيا .2010</li> <li>حاصل على شهادة مدرب ومتخصص في الحوار التعليمي من Global Learning Partners كندا عام 2012 .</li> <li>حاصل على شهادة متخصصة في الإدارة الاستراتيجية للموارد البشرية من London Business School لندن عام 2014 .</li> <li>حاصل على شهادة متخصصة في تطوير الاستراتيجيات في الأعمال من جامعة إنسياد INSEAD سنغافورة عام 2017 .</li> <li>إدارة التغيير المؤسسي وإدارة الموارد البشرية جامعة لندن 2018</li> <li>شهادة متقدمة في إدارة الأعمال من جامعة IE و AUB عام 2019 /2 - 2019 /6 .</li> <li>حاصل على درجة الماجستير في إدارة التغيير عام 2024 من جامعة HEC الفرنسية بالتعاون مع جامعة اوكسفورد.</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 09 / 2010</li> <li>مستشار ومدرب معتمد في مجال إدارة الموارد البشرية وإدارة خبرة العملاء لدى عدة شركات ومؤسسات خاصة وحكومية عالمياً ومنظمات غير حكومية (2010) ( NGO - ) (2005).</li> <li>مدير تنفيذي لإدارة خبرة العملاء وإدارة الموارد البشرية/التطوير والتدريب وإدارة المواهب والطاقات لدى شركة زين 2002 - 2010</li> <li>عضو مجلس إدارة مؤسسة انجاز</li> <li>عضو مجلس إدارة مؤسسة انقاذ الطفل</li> <li>مهندس كهربائي لدى شركة Setelcom مجموعة فرانس تيليكوم 2000 - 2002</li> </ul>

الرقم	4
الاسم	شركة بنك الاتحاد اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد فراس صالح أحمد العربيات
المنصب	عضو مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1982/12/31
تاريخ الانضمام للمجلس	2025/7/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	125,000,000 سهم
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	0 سهم
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات 2.عضو لجنة إدارة المخاطر
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من الجامعة الأردنية عام 2005</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمل لدى بنك الاتحاد منذ 08 / 2022 .</li> <li>نائب رئيس التكنولوجيا والتسليم - Aspire لعام 2022</li> <li>مدير التكنولوجيا والتسليم Aspire 2018-2022</li> <li>مدير التسليم Aspire 2015-2018</li> <li>قائد فريق البرمجة Aspire 2011-2015</li> <li>مهندس برمجيات أول Aspire 2008-2011</li> <li>مهندس برمجيات Aspire 2006-2008</li> <li>مطور برمجيات Ideal Soft 2006-2005</li> </ul>





الرقم	5
الاسم	شركة بنك الاتحاد اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك
المنصب	عضو مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1982/2/10
تاريخ الانضمام للمجلس	2025/7/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	125,000,000 سهم
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	0 سهم
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة إدارة المخاطر 2.عضو اللجنة العليا للتسهيلات 3.عضو لجنة الامتثال 4.عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة الماجستير في إدارة مخاطر الشركات من جامعة سالفورد- بريطانيا 2007 .</li> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل عام 2003 من الجامعة الأردنية.</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية 2022 - ولغاية تاريخه</li> <li>رئيس ادارة المخاطر- بنك الاتحاد 2019 - ولغاية تاريخه</li> <li>مدير تنفيذي اول مخاطر الائتمان 2011 - 2018</li> <li>مدير نماذج المخاطر ونظم المعلومات الإدارية بنك الإتحاد 2010 - 2011</li> <li>مسؤول في مخاطر السوق - بنك القاهرة عمان 2007 - 2010</li> <li>ضابط ائتمان - بنك القاهرة عمان 2003 - 2006</li> </ul>

الرقم	6
الاسم	شركة بنك الاتحاد اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد تامر واصف "محمد موسى" بركات
المنصب	عضو مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1986/9/29
تاريخ الانضمام للمجلس	2025/7/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	125,000,000 سهم
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	0 سهم
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة الامتثال 2.عضو لجنة التدقيق 3.عضو لجنة الحوكمة المؤسسية
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة الماجستير في الجرائم المالية والامتثال للمجتمعات الرقمية من جامعة ماننستر البريطانية عام 2025</li> <li>حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من الجامعة الألمانية الاردنية عام 2012 .</li> <li>حاصل على درجة البكالوريوس تمويل الجامعة الأردنية عام 2008 .</li> <li>حاصل على شهادة أخصائي مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب ( CAMS ) عام 2013 .</li> <li>حاصل على شهادة أخصائي مكافحة جرائم مالية معتمد ( CFCS ) عام 2019 .</li> <li>حاصل على شهادة مدقق احتيال معتمد ( CFE ) عام 2019 .</li> <li>حاصل على شهادة متقدمة في إدارة مخاطر العقوبات الدولية (ICA- Sanctions Risks Advanced Certificate in Managing ) عام 2019 .</li> <li>حاصل على شهادة أساسية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات ( COBIT 5 Foundation ) عام 2017 .</li> <li>حاصل على شهادة تطبيقية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات ( COBIT 5 Implementation ) عام 2018 .</li> <li>حاصل على شهادة في معيار الإبلاغ الموحد ( Certificate on the Common Reporting Standards - CCRS ) عام 2022 .</li> <li>حاصل على دبلوم متقدم في إدارة الحاكمية والامتثال والمخاطر صادر من منظمة الامتثال الدولية المملكة المتحدة ( ICA -Professional Post Graduate Diploma in Governance, Risk and Compliance ) عام 2023.</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمل لدى بنك الاتحاد منذ 08 / 2018 كمدير تنفيذي لدائرة الامتثال ورئيس إدارة الامتثال</li> <li>بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامتثال آذار 2016 - أيلول 2018</li> <li>البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامتثال (آب 2012 - شباط 2016).</li> <li>البنك الأهلي الأردني: موظف خدمات تجارية - اعتمادات نيسان 2008 - تموز 2012</li> <li>عضو مجلس إدارة في جمعية اخصائي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنطقة الشرق وشمال افريقيا أيلول 2019 - ولغاية تاريخه</li> </ul>



الأسماء والسير الذاتية للإدارة العليا	
الرقم	1
الاسم	السيد منتصر عزت احمد أبو دواس
المنصب	المدير العام حتى تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1972/05/13
تاريخ التعيين	2025/07/14 - 2011/08/01
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في المحاسبة والإدارة المالية، جامعة باكنغهام - المملكة المتحدة، 1994</li> <li>محاسب عام معتمد - الولايات المتحدة الأمريكية، 2000</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2025 الرئيس التنفيذي - بنك الاتحاد</li> <li>2025 رئيس مجلس إدارة البنك الاستثماري</li> <li>2011 - 2025 المدير العام - البنك الاستثماري</li> <li>2025 نائب رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار</li> <li>2025 عضو مجلس إدارة صندوق رأس المال والاستثمار الأردني</li> <li>2022 - تاريخه عضو مجلس إدارة الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري (ثبات)</li> <li>2022 - عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (جوباك)</li> <li>2019 - 2023/08/24 - عضو مجلس إدارة - معهد الدراسات المصرفية-</li> <li>2025 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردنية</li> <li>2018-2021 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك الأردنية</li> <li>2012 عضو مجلس إدارة- بنك القدس</li> <li>2011 عضو مجلس إدارة في البنك العربي الاسلامي الدولي</li> <li>2011 عضو مجلس إدارة شركة فيزا الأردن</li> <li>2011 عضو مجلس إدارة في البنك العربي - سوريا</li> <li>2011 عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين</li> <li>2011 - 2008 نائب الرئيس التنفيذي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي.</li> <li>2008/6 رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي/ الأردن.</li> <li>2007/8 الرئيس التنفيذي لمجموعة التسويق للخدمات المصرفية للأفراد - بنك ستاندرد تشارترد/ سنغافورة.</li> <li>2005/9 الرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد شمال الخليج والمشرق العربي - بنك ستاندرد تشارترد / البحرين.</li> <li>2002/1 رئيس الخدمات المصرفية للأفراد الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.</li> <li>2001/5 المدير المالي - مجموعة الأردن - بنك ستاندرد تشارترد / الأردن.</li> <li>1996 - 2001 المدير المالي -مجموعة الأردن - سيتي بنك.</li> </ul>

الرقم	2
الاسم	السيد طارق "محمد نزيه" "محمد ممدوح" سكجها.
المنصب	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد
تاريخ الميلاد	1977/06/16
تاريخ التعيين	2011/10/23
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس ادارة عامة وعلوم سياسية - الجامعة الامريكية في بيروت - 1999</li> <li>ماجستير في ادارة الأعمال - جامعة ويلز - كلية كاردف لإدارة الأعمال/ بريطانيا، 2002</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2011 - تاريخه البنك الاستثماري - مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد</li> <li>2008 - 2011 مدير تطوير منتجات - البطاقات الائتمانية - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد - البنك العربي</li> <li>2006 - 2008 مدير مبيعات القروض الشخصية والبطاقات الائتمانية - بنك ستاندرد تشارترد/ الأردن</li> <li>2005 - 2006 مستشار - شركة Next move/ الأردن</li> <li>2002 - 2006 مدير مبيعات - شركة سبينيس لتوزيع المواد الغذائية</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة تمكين للتأجير التمويلي.</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة مسك لخدمات الدفع</li> </ul>



الرقم	7
الاسم	شركة بنك الاتحاد اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
اسم ممثل الشخص الاعتباري	السيد طارق "محمد سعيد" حسن بدوي
المنصب	عضو مجلس الإدارة اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
تاريخ الميلاد	1966/6/1
تاريخ الانضمام للمجلس	2025/7/14
طبيعة العضوية	غير تنفيذي / غير مستقل
عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأس مال البنك	125,000,000 سهم
عدد الأسهم التي يملكها ممثل الشخص الاعتباري في رأس مال البنك	0 سهم
عضويته في لجان مجلس الادارة	1.رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية 2.عضو لجنة إدارة المخاطر 3.عضو اللجنة العليا للتسهيلات
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على ماجستير في إدارة الاعمال/ محاسبة من الجامعة الأردنية عام 1995.</li> <li>حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد واحصاء من الجامعة الأردنية عام 1987</li> </ul>
الخبرات العملية / العضويات في مجالس ادارة شركات اخرى	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 10 / 2008</li> <li>عضو مجلس في إدارة شركة الضمان للاستثمار المساهمة العامة ممثلاً عن بنك الاتحاد 05 / 10 / 2021 -ولغاية تاريخه</li> <li>عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للتأجير التمويلي 14 / 02 / 2023 - ولغاية تاريخه</li> <li>بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية ( 2007 - 2008 البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين 2005 - 2007</li> <li>بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن 2004 - 2005</li> <li>البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين 1991 - 2004</li> </ul>

## اعضاء مجلس الادارة المستقيلون خلال عام 2025

تم حل مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة بتاريخ 2025/7/14

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



الرقم	3
الاسم	السيدة هبة احمد حسن قاسم
المنصب	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية
تاريخ الميلاد	1984/11/01
تاريخ التعيين	2013/11/05
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تمويل - الجامعة الأردنية، 2006.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022/11 لتاريخه - البنك الاستثماري- رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية</li> <li>2013 - 2022 البنك الاستثماري - الدائرة المالية</li> <li>2010-2013 بنك الراجحي - الدائرة المالية</li> <li>2006-2010 كابيتال بنك (بنك المال الاردني) - الدائرة المالية</li> <li>2022/11/08 عضو مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية ممثل عن شركة تمكين للتأجير التمويلي</li> <li>2022/11/08 عضو مجلس ادارة شركة تمكين للتأجير التمويلي ممثل عن البنك الاستثماري</li> <li>2024/10/17 عضو مجلس ادارة شركة مسك لخدمات الدفع</li> </ul>

الرقم	4
الاسم	السيد عامر عاكف زكريا قوطه
المنصب	مدير تنفيذي إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات
تاريخ الميلاد	1979/11/20
تاريخ التعيين	2002/02/04
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة عمان الأهلية، 2001.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022/11 - لتاريخه - البنك الاستثماري، مدير تنفيذي ادارة العمليات المركزية وادارة تكنولوجيا المعلومات</li> <li>2021/08 - 2022 البنك الاستثماري، مدير ادارة العمليات المركزية</li> <li>2002 - 2021 البنك الاستثماري، ادارة العمليات المركزية (شغل عدة وظائف بالودائع وخزينة التداول - وحدة المساندة، عمليات الخزينة وعمليات محفظة استثمار البنك، مدير دائرة تنفيذ العمليات)</li> </ul>

الرقم	5
الاسم	السيد رمزي رضوان حسن درويش
المنصب	مدير عام بالوكالة اعتبارا من تاريخ 15/7/2025 مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات الكبرى
تاريخ الميلاد	1971/11/04
تاريخ التعيين	2007/05/17
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>MBA جامعة جورج واشنطن الولايات المتحدة الامريكية ، 1995.</li> <li>بكالوريوس اقتصاد/محاسبة - الجامعة الأردنية، 1993.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2025/7 حتى تاريخه - البنك الاستثماري مدير عام بالوكالة</li> <li>2007 حتى تاريخه - البنك الاستثماري - مساعد مدير عام/إدارة تسهيلات الشركات الكبرى</li> <li>2005 - 2007 البنك العقاري المصري العربي (محليا)</li> <li>2001-2004 بنك HSBC (محليا)</li> <li>1997-2001 مجموعة البنك العربي (محليا ودوليا)</li> <li>1996 - 1997 بنك القاهرة عمان (محليا)</li> </ul>

الرقم	6
الاسم	السيد: "محمد علي" وليد حمدالله الحياصات
المنصب	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان
تاريخ الميلاد	1972/08/03
تاريخ التعيين	2000/07/26
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، الاردن، 1994</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2012 - لتاريخه البنك الاستثماري - مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان.</li> <li>2000 - 2011 البنك الاستثماري - الدائرة القانونية</li> </ul>

الرقم	7
الاسم	السيدة لانا منذر بشير السعودي
المنصب	مدير تنفيذي / إدارة الامتثال
تاريخ الميلاد	1978/01/08
تاريخ التعيين	2023/10/25
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس اقتصاد مالي - الجامعة الأردنية، 2000.</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2023-/10 لتاريخه - مدير تنفيذي / إدارة الامتثال- البنك الاستثماري.</li> <li>2023-/8 2023-/10 مدير امتثال- بنك الاستثمار العربي الأردني.</li> <li>2020-/5 2023-/8 مدير تنفيذي دائرة الامتثال والجرائم المالية والسلوك ومدير إخطار - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن</li> <li>2016-/5 2020-/5 مدير امتثال - دائرة الامتثال والجرائم المالية والسلوك ونائب مدير إخطار - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن</li> <li>2013/1-2016-/5 مسؤول الامتثال والجرائم المالية والسلوك ونائب مدير إخطار - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن</li> <li>2010-/12 2013-/1 مدير المخاطر التشغيلية ومسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- بنك ستاندرد تشارترد /الأردن ولبنان ومصر</li> <li>2004-/2 2010-/12 مسؤول المخاطر التشغيلية ومسؤول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب- دائرة الشركات الكبرى - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن ولبنان ومصر</li> <li>2002-/12 2004-/4 - دائرة الخزينة والأسواق العالمية - بنك ستاندرد تشارترد /الأردن</li> <li>2000-/12 2002-/12 محلل مالي الأسواق المحلية-البنك الاردني للاستثمار والتمويل - دائرة الاستثمار</li> </ul>





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

الرقم	9
الاسم	السيدة ليليان مارتن توفيق كتن
المنصب	مدير تنفيذي / إدارة المخاطر
تاريخ الميلاد	1983/03/28
تاريخ التعيين	2019/08/18
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في إدارة الأعمال/ الجامعة الألمانية الأردنية، الأردن، 2011</li> <li>بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية / جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن، 2005</li> <li>ISO/IEC 27001:2022 (Information Security Management System - ISMS) Lead Implementer</li> <li>(RMP) Risk Management Professional</li> <li>(CORE) Certified Operational Risk Executive</li> <li>(Certified Operational Risk Professional (CORP</li> </ul>

الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2019/8 - لتاريخه البنك الاستثماري - مدير تنفيذي دائرة ادارة المخاطر</li> <li>2015/7/1 - 2019/8/17 بنك الأردن - مسؤول وحدة مخاطر العمليات</li> <li>2009/11/1 - 2015/06/30 مجموعة نقل رئيس وحدة إدارة المخاطر</li> <li>2005/12/1- 2009/10/31 البنك العربي دائرة مخاطر العمليات</li> </ul>
--------------------------	--

الرقم	10
الاسم	السيد جهاد مازن محمد سعادة
المنصب	مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية
تاريخ الميلاد	1989/12/29
تاريخ التعيين	2015/12/16
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري - الجامعة الهاشمية، 2011.</li> <li>Certified Post Merger Integration Expert (CPMI) / IMAA.</li> <li>Disruptive Strategy / Harvard Business School-Online</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2022 - لتاريخه البنك الاستثماري- مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية</li> <li>2020 - 2022 البنك الاستثماري - دائرة الاستراتيجية وتطوير اساليب العمل</li> <li>2015 - 2020 البنك الاستثماري - الدائرة المالية</li> <li>2015 مصرف الراجحي (فرع الاردن) - إدارة الرقابة المالية</li> <li>2011 - 2015 كابيتال بنك - دائرة الرقابة المالية</li> <li>2021/09/13 لتاريخه عضو مجلس ادارة شركة الاستثماري لتمويل الامداد</li> </ul>

الرقم	12
الاسم	السيد مهند زهير احمد بوكه
المنصب	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية
تاريخ الميلاد	1975/06/19
تاريخ التعيين	2012/05/01
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في علوم الاقتصاد- جامعة العلوم التطبيقية/ الاردن، 2000</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2012 - لتاريخه البنك الاستثماري مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية</li> <li>2011-2012 مدير دائرة الشركات الكبرى-بنك HSBC/الاردن</li> <li>2010-2011 مدير دائرة الشركات التجارية- بنك HSBC رام الله / فلسطين</li> <li>2009-2011 مدير دائرة المدفوعات العالمية وادارة النقد - بنك HSBC/الاردن</li> <li>2007-2008 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية - Washington Mutual Bank / كاليفورنيا</li> <li>2006-2007 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wachovia Bank N.A/كاليفورنيا</li> <li>2005-2006 مساعد نائب رئيس الاعمال التجارية- Wells Fargo Bank/كاليفورنيا</li> <li>2003-2005 محلل اول للشركات الصغرى والمتوسطة-Wells Fargo Bank / كاليفورنيا</li> <li>نائب رئيس مجلس ادارة شركة التسهيلات التجارية الاردنية</li> <li>نائب رئيس مجلس ادارة شركة الاسواق الحرة الاردنية.</li> <li>نائب رئيس هيئة المديرين لشركة التسهيلات الاردنية للتأجير التمويلي</li> <li>عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الأولى.</li> <li>عضو هيئة مديرين شركة الاسواق الحرة الثانية للتجارة العامة.</li> <li>عضو هيئة مديرين الشركة الاردنية للاستثمارات المشتركة.</li> </ul>



الرقم	13
الاسم	السيد: جرير نائل جميل العجلوني
المنصب	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة
تاريخ الميلاد	1980/10/20
تاريخ التعيين	2012/4/8
الشهادات العلمية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الاقتصاد المالي/ جامعة ليستر، المملكة المتحدة 2004</li> <li>بكالوريوس في الاقتصاد/ جامعة العلوم التطبيقية، الاردن، 2002</li> </ul>
الخبرات العملية والمناصب	<ul style="list-style-type: none"> <li>2013 - لتاريخه البنك الاستثماري، مدير تنفيذي، دائرة الخزينة</li> <li>2012 - 2013 البنك الاستثماري، مدير تنفيذي، إدارة الموجودات والمطلوبات مجموعة الخزينة والاستثمار</li> <li>2007 - 2012 بنك ستاندرد تشارترد، الأردن مدير سيولة، إدارة الموجودات والمطلوبات، دائرة الأسواق العالمية</li> <li>2006 - 2007 بنك ستاندرد تشارترد، الأردن، محلل أبحاث</li> <li>2004 - 2006 جامعة ليستر المملكة المتحدة، محاضر مساعد (جزئي)، قسم الاقتصاد</li> <li>عضو مجلس ادارة / الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري م.ع.م</li> </ul>

### أشخاص الادارة العليا المستقيلون خلال عام 2025

السيد منتصر عزت احمد أبو دواس استقال بتاريخ 2025/7/14

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

الرقم	الاسم	2025		2024	
		عدد الاسهم كما في 2025/12/31	النسبة %	عدد الاسهم كما في 2024/12/31	النسبة %
1	بنك الاتحاد كما في تاريخ 2025/7/9	125000000	100	0	0
2	شركة بنك فلسطين	11775783	9.420	11775783	9.420
3	فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	12,286,270	9.829	11630373	9.304
4	زينه نزار عبد الرحيم جردانة	10,024,607	8.019	10024607	8.019
5	لينا نزار عبد الرحيم جردانة	7677651	6.142	7677651	6.142
6	نزار عبدالرحيم نزار جردانة	7401378	5.921	7401378	5.921
7	حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	7166811	5.733	7166811	5.733
8	سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	7166592	5.733	7166592	5.733

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك الاتحاد كما في تاريخ 2025/7/9	الأردنية	125000000	100	نفسه	0	0	0
شركة بنك فلسطين	الفلسطينية	11775783	9.421	هاشم الشوا (سيطره اداريه) رئيس مجلس ادارة بنك فلسطين ويملك حصة من رأس مال بنك فلسطين 4.40%	0	0	0
فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	12286270	9.829	نفسه	11615974	99.88%	بنك الاسكان
زينه نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	10024607	8.02	نفسه	0	0	0
لينا نزار عبد الرحيم جردانه	الأردنية	7677651	6.142	نفسه	0	0	0
نزار عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	7401378	5.921	نفسه	0	0	0
حازم بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	7166811	5.733	نفسه	4066779	56.75%	البنك العربي
سامر بن فائق بن فهمي ابو خضراء	السعودية	7166592	5.733	نفسه	2110000	29.44%	بنك الاستثمار العربي الاردني
شركة كامكو للاستثمار حتى تاريخ 2025/11/5	الكويتيه	5437500	4.35	الشيخ حمد الصباح 10.31% سيطرة ملكية	0	0	0
ايهاب شفيق فرحان جميعان	الأردنية	4875496	3.9	نفسه	0	0	0
THE CONGRESS FOUNDATION	اليختنشتاينية	4545270	3.636	مفيده عبدالرحمن ماضي ماضي 100% سيطره ملكيه	0	0	0
شركة بنك القدس	الفلسطينية	98	0	اكرم عبداللطيف حسن جراب 17.47% من رأس مال بنك القدس ورئيس مجلس الادارة (سيطره ملكيه واداريه)	0	0	0



**الوضع التنافسي**

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

**درجة الاعتماد على موردين محددين وأو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا**

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

**وصف لأي حماية حكومية وامتيازات يتمتع بها البنك أو اي من منتجاته**

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

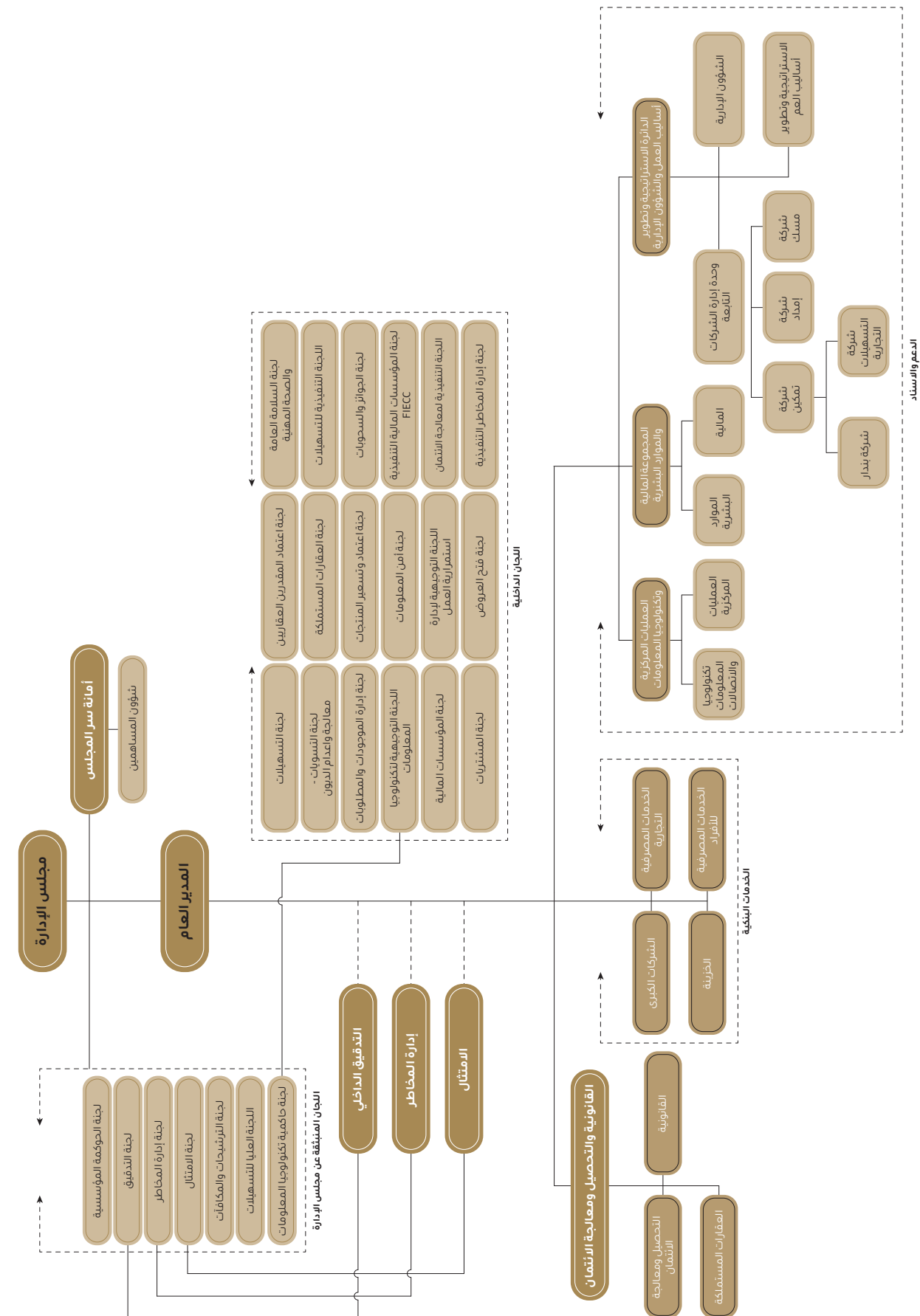
**وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها**

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	جهة الرهن
روان عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	3702695	2.962	نفسه	0	0	0
دارة عبد الرحيم نزار جردانه	الأردنية	3701358	2.961	نفسه	0	0	0
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	2888668	2.311	نفسه	0	0	0
عمر نعيم عبد الكريم عبد الهادي	الأردنية	2756351	2.205	نفسه	0	0	0
شركة الاستثمارات العامة	الأردنية	2729012	2.183	• مروان رؤوف أبو جابر 7.069% (سيطره ملكيه) • زياد رؤوف سعد أبو جابر 6.09% (سيطره ملكية وإداريه)	0	0	0
زينا سعد خلف التل	الأردنية	2310936	1.849	نفسه	0	0	0
الشركة المتحدة للتأمين	الأردنية	2291277	1.833	• مروان رؤوف أبو جابر 15.132% (سيطره ملكيه) • زياد رؤوف أبو جابر 14.191% (سيطرة ملكيه وإدارية )	0	0	0
سعد هاني جميل القدومي	الكويتية	1852051	1.482	نفسه	1262320	68.16%	بنك الخليج / الكويت
شركة مطاحن الزرقاء الكبرى	الأردنية	1020000	0.816	• اسامه محمد ياسين التلهوني 19.54% (سيطره ملكيه) • خلدون محمد ياسين التلهوني 19.49% (سيطره ملكيه)	0	0	0
شركة حورية المحيط للاستثمار	الأردنية	3011203	1.767	طارق رجائي حليم سلفيتي زيد رجائي حليم سلفيتي فيصل رجائي حليم سلفيتي دينا رجائي سلفيتي سامية فرح عيسى فريح	0	0	0
شركة صوت الكنار للاستثمار	الأردنية	2988797	2.391	عصام حليم جريس سلفيتي باسم عصام سلفيتي وسيم عصام سلفيتي نديم عصام سلفيتي ساميه سليمان السكر	0	0	0
الشركة الاردنية للاستثمارات والاستشارات العامة	الأردنية	2209000	1.767	جورج نقولا أبو خضر نقولا جورج أبو خضر	0	0	0
منتصر عزت احمد ابو دواس	الأردنية	1523125	1.218	نفسه	200000	13.13%	بنك الاسكان

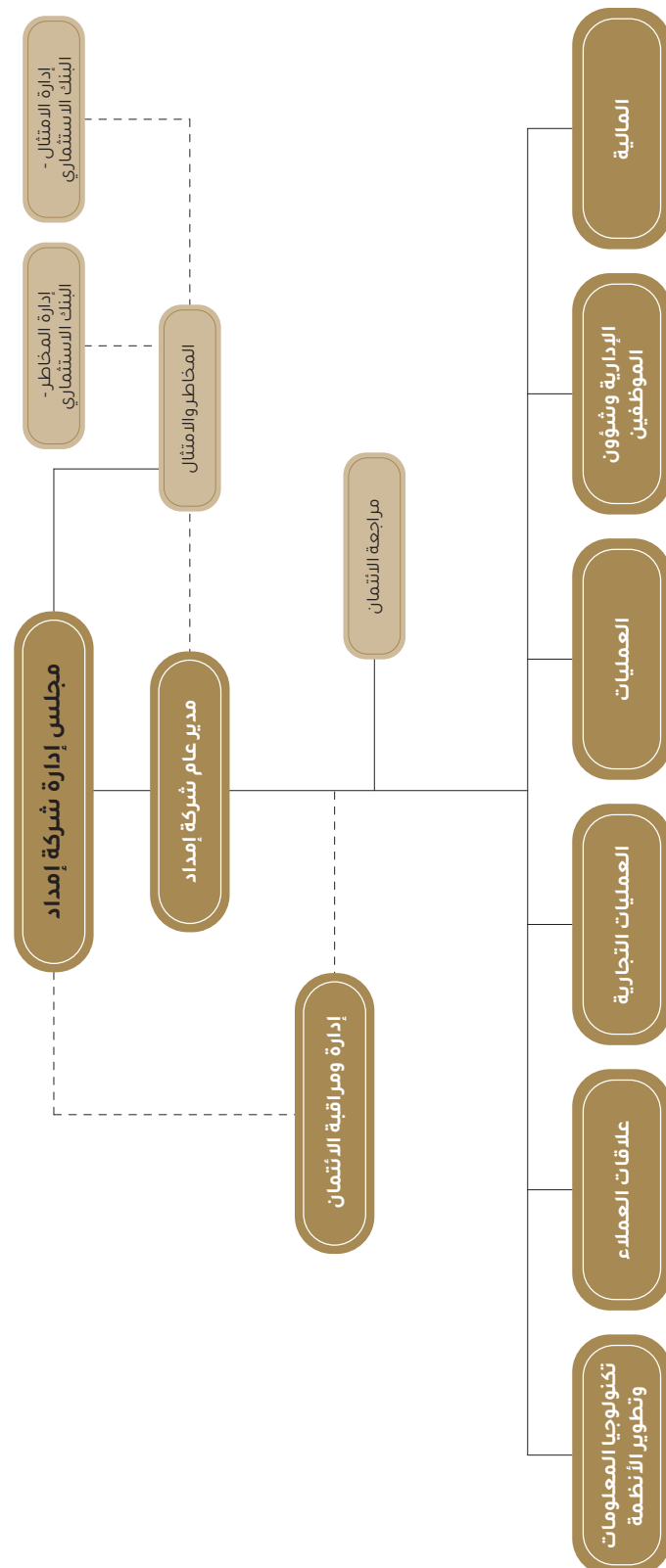


## الهيكل التنظيمي للبنك



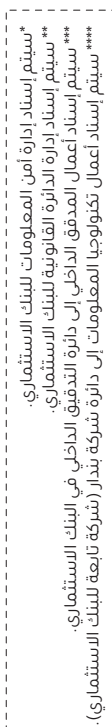
## الهيكل التنظيمي للشركات التابعة

## الهيكل التنظيمي لشركة الامداد لادارة وتشغيل المستودعات









50 **التقرير السنوي** الثالث والأربعون



عدد موظفي البنك والشركات التابعة وفئات مؤهلاتهم

الموارد البشرية:

تولي إدارة البنك عنايتها بجذب المرشحين المؤهلين للوظائف الشاغرة للتوصل إلى أفضلهم بالاستناد الى معايير الاختيار وسياسات التوظيف المعتمدة وبما يضمن وجود الأعداد المناسبة من الأشخاص بالمؤهلات المطلوبة في الوقت المناسب ووفقاً لخطط القوى العاملة والهيكل التنظيمي للبنك للتمكن من تحديد الأشخاص المؤهلين والقادرين على تحمل المسؤولية الكاملة تجاه تحقيق رسالة البنك الاستثماري والوصول إلى الأهداف المنشودة. وقد عمل البنك على تعيين عدد من الموظفين من ذوي الكفاءات والخبرات المميزة في السوق المصرفي سنة 2025 وذلك لدعم كادره الوظيفي، حيث أصبح عدد موظفي البنك والشركات التابعة في نهاية عام 2025 ما مجموعه ( 773 موظفا) وفيما يلي استعراض لأعداد الموظفين تبعاً لمؤهلاتهم، وتوزيعهم بين الإدارة العامة والفروع والشركات التابعة:

المؤهل العلمي	موظفي البنك الاستثماري	موظفي شركة التسهيلات	موظفي شركة بندار	موظفي شركة الامداد	موظفي شركة تمكين	موظفي شركة مسك
دكتوراة	-	1	-	-	-	-
ماجستير	37	5	2	1	1	2
دبلوم عالي	-	-	-	-	-	-
بكالوريوس	417	75	72	9	23	14
دبلوم	32	7	2	3	1	2
ثانوية عامة	13	5	6	2	2	-
دون الثانوية العامة	23	4	1	11	-	-
اجمالي عدد الموظفين	522	97	83	26	27	18

توزيع الموظفين بين الإدارة العامة وفروع البنك

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

الادارة / الفرع	عدد الموظفين
الادارة العامة - الشميساني	306
الفرع الرئيسي - الشميساني	15
مركز خدمة كبار العملاء - الشميساني	15
فرع عبدون / شارع سليمان القضاة	6
فرع تاج مول / تاج مول	10
فرع دابوق / شارع محمد احمد طريف	5
فرع اعمار / أبراج إعمار	7
فرع الصويفية / شارع عبد الرحيم حاج محمد	6
فرع مكة / شارع مكة	8
فرع المقابلين- شارع أبو هريره	6
فرع سحاب / مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	5
فرع العقبة / شارع النهضة	6
فرع اربد / شارع فراس العجلوني	6
فرع الزرقاء / شارع الكرامة	5
موظفي المبيعات	116
المجموع	522

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز كفاءة موظفيه وتطوير معارف ومهارات وقدرات موظفيه بما يمكنهم من القيام بأعمالهم بكفاءة وفعالية ويساهم في الارتقاء بمستوى أداء وإنتاجية البنك وتقديم أفضل مستوى من الخدمات، فقد شارك ما نسبته 81 % من موظفي البنك في عدد من الدورات التدريبية المتخصصة وورشات العمل ومنها:

اسم الدورة	عدد الموظفين
مستشار معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMC)	2
AI Security Essentials for Business Leaders	1
Business writing	8
(Certified Global sanctions specialist (CGSS	1
Certified Information Privacy Manager	3
Certified Information Privacy Professional	3
(Certified Operational Risk Manager (CORM	1
(Certified Post Merger Integration Expert (CPMI	2
Chartered Financial Analyst - CFA	1
CHRM	1
Communication Skills	15
Digital Marketing in Practice	2
Digital Payment Trends and Developments	1
4+English Elementary 3	1
Exclusive Fintech & AI Workshop	21
FUNDEV	2
Impact 360 حول الإفصاح والاستدامة وفق معايير GRI و IFRS	2
Imperva DAM Training	2
Integrating Communication, Leadership and Team Work Skills	5
ISO 20022 and the CBPR+ Guidelines	4
ISO 270012022 Lead Implementer	1
ISO IEC 270012022 Lead Auditor	1
ISO/IEC 22301:2019 (BCMS) Lead Implementer	1
Certified Tester Foundation Level v4.0	1
ITIL4 Exam Certification	1
ITIL4 Training & Exam Certification	2
Linux Administration I & V	1
(Microsoft development technologies(.net	2
Microsoft Identity and Access Administrator	1
Microsoft Office	11
Oracle Database 19c: SQL for Developers	1
Oracle Database SQL & PL - SQL	4
Oracle SQL and PL/SQL	1
Organizational Design and Workforce Planning Course	1
PMP Course	4
Presenting with Impact Workshop	2
Privacy Engineering Program	1
Problem Solving & Decision Making	4
Six Sigma - Green Belt	1
SWIFT ISO 20022	21
Trade Finance	1



اسم الدورة	عدد الموظفين
اتكيت التواصل مع العملاء ذوي الإعاقة ومتطلبات وصولهم الى الخدمات البنكية	13
إدارة الوقت	37
أكسل المستوى الاساسي والمتوسط	6
أكسل المستوى المتقدم	5
الإسعافات الأولية	5
الافصاحات المالية المتعلقة بالمناخ في سوق عمان المالي	4
الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	189
البرنامج التدريبي المتخصص في الجرائم المالية والاحتيال في ظل التكنولوجيا المالية والذكاء الاصطناعي	3
التفكير الإبداعي والابتكار	39
التفكير الإيجابي	15
التكنولوجيا المالية ومكافحة لاحتيال	6
التمويل التجاري	9
الدبلوم المهني في إدارة الموارد البشرية	2
الذكاء الاصطناعي دليلك للنجاح المهني	8
الرقابة المكتبية في البنوك	2
السلامة والصحة التأسيسية	6
العمليات المصرفية الدولية بين البنوك المراسلة وتمويل التجارة	1
الماجستير في التمويل والمصارف	13
برنامج تدريب المدربين في مجال تطوير المنتجات المالية الخضراء	1
بناء فريق العمل	15
تعليمات الاخطار المصرفية	2
تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وفق إطار COSO	2
تمويل التجارة الدولية وخطابات الضمان	1
جاهزية البنوك لتطبيق معيار ISO20022 في المراسلات المالية عبر سويقت	26
جولة دراسية عن الخدمات المصرفية للأفراد في مدريد	1
حل المشكلات	45
حماية المستهلك المالي لقطاع البنوك	7
خارطة الطريق الى حوكمة مجالس الإدارة	2
خدمة العملاء	29
دورة متخصصة في مكافحة الاحتيال المالي: "الإطار التنظيمي وآليات الكشف والوقاية"	3
شهادة مدير امتثال معتمد CCM	1
فريق العمل	28
قانون حماية البيانات الشخصية وتفسير متطلباته	12
كشف تزوير التواقيع والوثائق والمستندات	1
كيفية اعداد وتدريب الموظفين الجدد	2
معالجة البيانات الشخصية لدى الجهات الخاضعة لرقابة واشراف البنك المركزي الأردني	1
مقدمة في التشريعات القانونية في البنوك	1
مقدمة في الخدمات التجارية	1
مقررات لجنة بازل وإدارة المخاطر	1
مهارات الاتصال، إدارة الوقت وضغوط العمل	4
مهارات الاشراف والقيادة	9
مهارات التفاوض الفعال	30
مهارات التواصل الفعال	49
مهارات القيادة الإدارية	9
مؤتمر توكن الأردن	3

## المخاطر التي يتعرض البنك لها:

### مخاطر الائتمان

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

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





## مخاطر التشغيل

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

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

## مخاطر السوق

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

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

## مخاطر السيولة

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

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

## مخاطر تغير المناخ

- هي الخسائر المالية المحتملة التي تنشأ عن تغير المناخ والآثار المرتبطة به، والتي يمكن ان تنشأ من خلال قناتين رئيسيتين المخاطر المادية ومخاطر التحول.
- ويقوم البنك باستخدام منهجيات للتقييم وقياس هذه المخاطر وكما يلي :
- تحديد وقياس ومراقبة وإدارة جميع المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ والتي قد تؤثر بشكل جوهري على الوضع المالي للبنك ومستوى رأس المال لديه.
- اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمخاطر التغير المناخي بشكل ربعي لتقييم مدى قدرة البنك على تحمل المخاطر الناشئة.
- الأخذ بعين الاعتبار مخاطر المناخ التي يتعرض لها البنك ومدى حاجته لرأس مال مقابلها في عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي ICAAP.
- التأكد من أن درجة تحمل المخاطر وأطر إدارة المخاطر لدى البنك تأخذ في الاعتبار جميع المخاطر المالية الجوهرية المتعلقة بالمناخ التي قد يتعرض لها البنك.

## مخاطر الامتثال

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

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

## مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني:

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

وحرصا على تعزيز أمن وحماية المعلومات، يتولى البنك ادارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الأسس التالية:

- التطوير والتحديث المستمر لسياسات أمن المعلومات بما يتناسب مع المتطلبات الرقابية والمعايير العالمية.
- اتباع أفضل الممارسات فيما يتعلق بتطبيق ضوابط الأمن السيبراني.
- المراقبة الدورية للأنظمة والبرمجيات وقواعد البيانات عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأية تهديدات سيبرانية.
- منح ومراجعة ومراقبة الصلاحيات على مختلف الأنظمة البنكية بما يتناسب مع السياسات ومتطلبات العمل والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.



- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية ومعالجتها.
- مراجعة وفحص خطط استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتحديثها باستمرار بما يتناسب مع التغيرات التي تطرأ على بيئة العمل.
- التقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- تدريب وتوعية موظفي البنك للتعرف على مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني وكيفية التعامل معها.
- رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر/مجلس الإدارة بخصوص أبرز المستجدات المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني وكيفية التعامل معها.
- تصميم وتطبيق ومراقبة نظام حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك وفق إطار (COBIT)

**هذا ولا يوجد مخاطر تعرض لها البنك أو من الممكن أن يتعرض لها خلال عام 2026 والتي لها تأثير مادي عليها.**

## الانجازات التي حققها البنك والاحداث الهامة التي مرت عليه خلال السنة المالية

في صفقة تعد الأكبر بالقطاع المصرفي الاردني، أبرم البنك الاستثماري وبنك الاتحاد صفقة اندماج من خلال انتقال ملكية كامل الاسهم المكونة لرأسمال البنك الاستثماري إلى بنك الاتحاد مقابل حصول مساهمي البنك الاستثماري على أسهم عينية قام بنك الاتحاد بإصدارها وتخصيصها لمساهمي البنك الاستثماري.

تم إتمام عملية نقل الأسهم بتاريخ 3 تموز 2025، بحيث أصبح البنك الاستثماري مملوك بنسبة 100% لبنك الاتحاد.

ركز البنك الاستثماري خلال العام 2025 على محاور رئيسية تتمثل بالاستمرار بالاستجابة لمتطلبات العملاء المتغيرة والعمل لضمان المحافظة على تنافسية البنك والتحسين الملحوظ على الأداء والكفاءة التشغيلية والوفاء بمسؤولياته تجاه المجتمع وذلك من خلال تبني نموذج عمل مستدام والالتزام بإحداث تغييرات جوهرية في ثقافة البنك.

حيث سعى البنك لتقديم نفسه كبنك يقدم خدمات مصرفية متخصصة موجهة لقاعدة عملائه المستهدفين وانطلاقاً من ذلك يعمل البنك باستمرار على تقوية شركاته التابعة والتي تقدم خدمات على درجة من التخصص، كما عمل البنك على تعزيز حضوره في مجال خدمات الدفع بشكل لافت خلال العام 2025، واستمر البنك بتعزيز وتطوير خدماته المقدمة من خلال دوائر التسهيلات الداخلية للأفراد والشركات.

وكانت أبرز الإنجازات على الأصعدة التالية ما يلي:

### إدارة أعمال البنك:

نمت موجودات البنك بما نسبته 23.5% كما في نهاية العام 2025، كما ارتفعت صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 10%، واصلت إدارة البنك سياساتها المتحفظة وذلك من خلال رصد مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بقيمة 81.4 مليون دينار كما في نهاية عام 2025، بينما ارتفعت ودائع العملاء بما نسبته 24.6%، فيما بلغت صافي أرباح البنك 27 مليون دينار وبلغت نسبة كفاية رأس المال 15.41%.

### الانتشار الجغرافي للبنك:

تم إضافة 3 صرافات آلية خارج شبكة الفروع ليصبح عدد صرافات البنك 12 صراف داخل شبكة الفروع 31 صراف خارج شبكة الفروع

## المنتجات والخدمات الخاصة بالبطاقات الائتمانية

### 1. تجديد الشراكة الاستراتيجية مع الخطوط الجوية التركية - برنامج المكافآت Miles&Smiles

تم تجديد الاتفاقية لتشجيع العملاء على التقدم بطلب الحصول على بطاقة INVESTBANK Miles&Smiles بفئتيها Signature و Infinite. وتم تعديل على الاميال المستردة لتكون 3 أميال بدلاً من ميل واحد لكل دينار يتم إنفاقه باستخدام البطاقة الائتمانية لإتمام عمليات الشراء المحلية والدولية والإلكترونية و4 أميال بدلاً من 2 ميل لكل دينار يتم إنفاقه على قنوات الخطوط الجوية التركية كما وتم تعديل الرسوم السنوية 120 دينار للبطاقة من فئة Signature بدلاً من 150 دينار و200 دينار للبطاقة من فئة Infinite بدلاً من 250 دينار.

### 2. إطلاق حملة "عيديتك علينا" على البطاقات الائتمانية

تم إطلاق حملة بعنوان "عيديتك علينا" تهدف إلى مكافأة عملائنا وتشجيعهم لاستخدام بطاقتهم الائتمانية ليتمكنوا من ربح 1000 دينار ل 4 رابحين في نهاية الشهر الفضيل. تم احتساب فرصة واحدة لدخول السحب عند إنفاق مجموع 1000 دينار أردني على البطاقة الائتمانية من الحركات الشرائية (حركات نقاط البيع، الحركات الشرائية المحلية، الدولية، الالكترونية، والسحب النقدي) خلال فترة الحملة.

### 3. إطلاق حملة التبرع من العائد النقدي على البطاقة الائتمانية

لاحقاً لحملة التبرعات التي أطلقها البنك في عام 2024 لدعم أهلنا في غزة، وحرصاً منا على توسيع نطاق العمل الخيري ليشمل فئات مجتمعية أخرى تمكن عملائنا من خلالها المشاركة في هذه المبادرة من خلال التبرع بمبلغ 3 دنانير كحد أدنى من العائد النقدي شهرياً، وذلك عبر إحدى الجهات التالية (مؤسسة الحسين للسرطان ، تكية أم علي ، الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية - لقطاع غزة) ، تمكن العملاء من المشاركة بالحملة من خلال تقديم الموافقة على التطبيق البنكي (iBank) أو من خلال iBank.jo بعد الاطلاع على الشروط و الاحكام و من ثم الموافقة على مبلغ التبرع ابتداءً من 3 دنانير أو المبلغ الذي يحدده العميل من العائد النقدي الشهري على البطاقة الائتمانية، عليه سيتم خصم المبلغ من العائد النقدي الشهري و لفترة الحملة.

### 4. إطلاق حملة "أصدر بطاقتك الائتمانية على التطبيق وشوف شو منعطيك"

استهدفت الحملة استقطاب عملاء جدد من خلال تشجيعهم على إصدار بطاقة ائتمانية جديدة من خلال تطبيق iBank ال Digital Onboarding فقط وتضمنت الحملة مكافأة فورية عبارة عن 15,000 ميل من الخطوط الجوية التركية للعملاء الجدد الذين يقومون بإصدار بطاقة ائتمانية حصرياً عبر التطبيق وإنفاق مبلغ 2,000 دينار أردني خلال الأشهر الثلاثة الأولى من تاريخ الإصدار.

### 5. إطلاق حملة "رحلة العيد علينا" على البطاقات الائتمانية

إطلاق حملة جديدة وحصرية لحاملي بطاقات الاستثماري الائتمانية بعنوان "رحلة العيد علينا". تتيح هذه الحملة الفرصة لرابحين اثنين من عملاء البنك حاملي البطاقات الائتمانية ربح 50,000 ميل من الخطوط الجوية التركية بالإضافة إلى 1,000 دينار لكل فائز، وذلك تشجيعاً لاستخدام بطاقتهم الائتمانية خلال فترة الحملة وقضاء إجازة عيد الأضحى.

### 6. إطلاق حملة "مكافأتنا بتأخذ علامة كاملة" على البطاقات الائتمانية

إطلاق الحملة للعام الثاني على التوالي لمدى القبول والصدى الإيجابي عليها وعلى نطاق أوسع ومع تجار أكثر مثل (iSystem, Shalati, SmartBuy, Darwish, The Outfit, Leaders, Kenzi) (وبعنوان "مكافأتنا بتأخذ علامة كاملة" تهدف الحملة الى تحفيز العملاء لتسديد اقساط المدارس، الجامعات او الحضانات من خلال بطاقتهم الائتمانية للحصول على قسائم شرائية مجانية بفئات مختلفة تصل قيمتها لغاية 200 دينار من متاجر مختارة. وتكون الية الحصول على القسائم كالتالي:

مبلغ القسط الدراسي المدفوع	فئة القسيمة
1,000 - 3,000 دينار	50 دينار
3,001 - 5,000 دينار	100 دينار
5,001 دينار فأكثر	200 دينار



## 7. إطلاق حملة "عبي واربح" للبطاقات الائتمانية

لاحقاً لحملة "دفي بيتك بدون ما تقضي جيبتك" للبطاقات الائتمانية التي أطلقها البنك في عام 2024، ومع اقتراب فصل الشتاء وتلبية لاحتياجات عملائنا، ولمنحهم المزيد من الأسباب لاستخدام البطاقات الائتمانية عند الدفع حملة بعنوان **"عبي واربح"** حيث سيتمكن حاملي بطاقات الاستثمار الائتمانية بتقسيط الحركات المتعلقة بالديزل بفائدة 0% وبدون عمولات على مدة 3 أو 6 أشهر فقط من خلال برنامج "قسط على كيفك". وذلك عن طريق خدمة iBank أو من خلال مركز الاتصال وتم اختيار 3 رابحين لاسترداد قيمة حركة المشتريات الديزل بحد أقصى 500 دينار لكل فائز.

## 8. إطلاق حملة بالتعاون مع الخطوط الجوية التركية على بطاقات Miles & Smiles

بالتعاون مع الخطوط الجوية التركية عن إطلاق حملة جديدة على بطاقات البنك الائتمانية ( Miles & Smiles Signature & Infinite)، والتي تم من خلالها منح خصم بنسبة 15% على السعر الأساسي لتذاكر السفر ذهاباً وإياباً من خلال استخدام رمز ترويجي.

## 9. حملة " تسوق واربح من الخطوط الجوية التركية" للبطاقات الائتمانية

إطلاق حملة تمكن حاملي البطاقات الائتمانية من الدخول في السحب على فرصة الفوز بأميال سفر مجانية ضمن برنامج Miles&Smiles من الخطوط الجوية التركية خلال فترة تخفيضات "Black Friday" العالمية على جميع المشتريات باستخدام البطاقة لفترة محدودة. تم اختيار فائز واحد أسبوعياً على مدار 6 أسابيع للحصول على جائزة هي 65,000ميل من الخطوط الجوية التركية لكل رابح.

## 10. حملة تشجيعية لعملائنا لاستخدام بطاقاتنا - "اربح iPad أو Apple Watch"

أطلاق حملة لفئة محددة من عملائنا الحاملين للبطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع المباشر (Debit cards and Credit Cards) سيربح من خلالها 15 فائزاً في نهاية الحملة جهاز iPad أو Apple Watch.

## 11. تم إضافة خدمة تجديد سقف الاستخدام الشهري Mail/internet order وسقف الاستخدام الفرعي على البطاقات الائتمانية (فرعية او رئيسية) Global Limit للبطاقات الائتمانية على iBank.

## 12. إطلاق خدمة Sanad Digital ID

وهي خدمة بمشاركة حالة الهوية الرقمية الموثقة مسبقاً في سجلاتنا مع تطبيق سند من خلال الجهاز المحمول أو الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، ونقصد بذلك (الهوية الرقمية لسند).

## 13. خدمة الدفع اللاتلامسية "جوجل باي - Google Pay"

نقدم لك خدمة "جوجل باي - Google Pay. قمّ بتسديد قيمة مشترياتك مستفيداً من ميزة الدفع اللاتلامسية وذلك من خلال بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية من البنك الاستثماري التي تم إضافتها على الأجهزة التي تعمل بنظام أندرويد Android\* .

يمكن الدفع باستخدام خدمة "جوجل باي" في أي مكان يقبل الدفع بواسطة ميزة الدفع بدون تلامس، وهذا بدوره سيجعل التسوق أو تناول الطعام أكثر راحة وأماناً.

## 14. iCash Campaign حملة سلفة مجانية

إطلاق حملة سلفة مجانية على خدمة iCash حيث سيتمكن العملاء المؤهلون من الحصول على سلفة معفية من الفوائد والعمولات لمرة فقط خلال فترة الحملة.

## 15. تفعيل خدمة eFAWATEERcom Pay من خلال خدمة الإنترنت المصرفي iBank

تم تفعيل خدمة "eFAWATEERcom Pay" على خدمة الإنترنت المصرفي iBank، وهي خدمة تتيح للعميل تفعيل وربط حسابه البنكي مع نظام eFAWATEERcom ليتم استخدامه في تسديد الفواتير والمدفوعات المستقبلية إما من خلال تطبيق eFAWATEERcom أو من خلال تطبيق سند مما يقلل الوقت ويجعل عملية الدفع أسرع وأسهل.

## 16. تم تطبيق خدمة التحقق من المستفيد payee confirmation

كأول بنك في الأردن تم تفعيل خدمة تمكين العملاء من التحقق من المُستفيد من الحوالة قبل القيام بعملية التحويل، مما يقلل من التحويلات الخاطئة. وذلك بإظهار اسم العميل المستفيد من الحوالة كامل بعد ادخال IBAN.

## 17. إطلاق حملة Mobile App. Activation Campaign

تم إطلاق حملة تحفيزية لعملاء قطاع الأفراد والمؤسسات الفردية) حلول الاعمال (الذين لم يقوموا بتفعيل التطبيق البنكي من قبل بأن يقوم العميل بتحميل التطبيق الخاص بالبنك الاستثماري على هاتفه المحمول والقيام بإجراء حركة مالية واحدة من خلال التطبيق خلال فترة الحملة حيث تم إجراء السحب على iPhone 16 لرابح واحد بشكل اسبوعي لكون عدد الرابحين خلال فترة الحملة 18 رابح.

## نتائج اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ 2025/06/25:

**أولاً:** الموافقة على بيع كامل أسهم رأسمال البنك الاستثماري البالغة (125) مليون سهم (بما في ذلك الأسهم المؤهلة لعضوية مجلس الإدارة والأسهم المحجوزة والمرهونة) الى شركة بنك الاتحاد بمبادلتها كأسهم عينية بأسهم زيادة رأسمال بنك الاتحاد البالغة (125,203,252) سهم والمخصصة لمساهمي البنك الاستثماري كل بنسبة مساهمته في راس مال شركة البنك الاستثماري كما هم في نهاية يوم ايقاف سهم شركة البنك الاستثماري عن التداول في السوق المالي لغايات تنفيذ عملية التملك . وبمعامل مبادلة (1:0.9983766) اي ان كل سهم من أسهم بنك الاتحاد يقابله (0.9983766) سهم من أسهم البنك الاستثماري والذي تم تحديده بموجب الية التقييم .

**ثانياً:** تفويض رئيس مجلس الادارة بالتوقيع نيابة عن البنك على جميع العقود والمستندات والمراسلات واتخاذ كافة الاجراءات القانونية والادارية والمالية وغيرها اللازمة لتنفيذ قرارات الهيئة العامة غير العادية.

## نتائج اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ 2025/07/14:

**أولاً:** تعديل عدد أعضاء مجلس الإدارة ليصبح 7 أعضاء بدلا من 11 عضو ،وتعديل عقد التأسيس و النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع ذلك ،وذلك بتعديل المادة 6 من عقد التأسيس و المادة 41 من النظام الأساسي.

**ثانياً:** انتخاب بنك الاتحاد لشغل سبعة مقاعد في مجلس الإدارة .

**ثالثاً:** ما يستجد من اعمال : إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة السابقون ،وذلك لغايات فك حجز اسهم العضوية المحجوزة من قبل مركز إيداع الأوراق المالية .



نتائج اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ 2025/11/20:

**أولاً:** الموافقة على دمج شركة بنك الاتحاد و شركة البنك الاستثماري بحيث تكون شركة بنك الاتحاد هي الشركة الدامجة وشركة البنك الاستثماري هي الشركة المندمجة.

**ثانياً:** الموافقة على عقد الاندماج المنظم لغايات دمج شركة بنك الاتحاد و شركة البنك الاستثماري بتاريخ 2026/3/31 .

**ثالثاً:** الموافقة على تفويض رئيس مجلس الإدارة و / او المدير العام باستكمال كافة الاجراءات المتعلقة بذلك.

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

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال سنة 2025 والتي تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

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

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

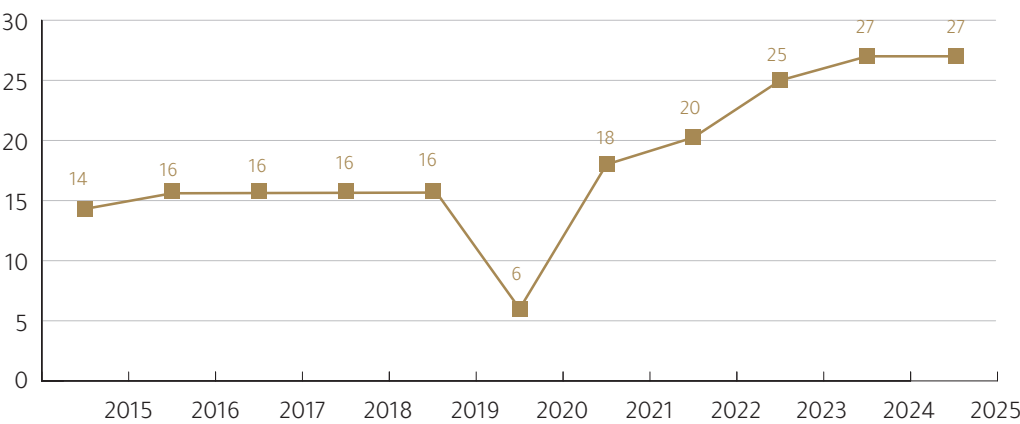
توزيع أسهم مجانية

استمر البنك بتوزيع الأسهم المجانية على المساهمين ضمن إطار سعيه لزيادة رأس مال البنك، وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي ويسهم بترسيخ دعائم المتانة المالية فيه. وبمعدل 8.250 مليون سهم سنويا على امتداد السنوات 2006 وحتى عام 2010. وذلك كما يظهره الجدول رقم (1)، أما بالنسبة للعام 2025 لا يوجد توزيع أسهم مجانية

الجدول رقم (1)

عام	نسبة/ راس المال	سهم
2006	52%	11,000,000
2007	05.11%	6,325,000
2008	51.41%	8,675,000
2009	47.01%	7,500,000
2010	00.01%	7,750,000

يشير الرسم البياني إلى الأرباح السنوية بعد الضريبة من عام 2015 إلى عام 2025



قرر مجلس الادارة التوصية الى الهيئة العامة للمساهمين بما يلي:

- 1. المصادقة على البيانات المالية للبنك عن العام 2025 وإبراء ذمة مجلس الإدارة عن تلك المدة.
- 2. قرر مجلس الإدارة التوصية بعدم توزيع الأرباح المدورة خلال عام 2026 عن العام 2025..
- 3. انتخاب مدقق الحسابات للسنة المالية 2026

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

بيانات هامة

إن العرض المقدم هو للميزانية الموحدة بن البنك؛ وكل من وشركة تمكين للتأجير التمويلي، وشركة الامداد لادارة وتشغيل المستودعات وشركة بندار للتمويل الإسلامي ، وشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص وشركة مسك لخدمات الدفع.

كفاية راس المال

حافظ البنك على نسبة مرتفعة لكفاية راس المال كما في نهاية عام 2025 وصلت إلى 15.41% ، في حين أن النسبة المقررة من البنك المركزي هي % 12 ، و من لجنة بازل % 8.





## محفظة التسهيلات

ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية لدى البنك في نهاية عام 2025 لتصل الى 1,496 مليون دينار( 1,391مليون دينار بالصافي)؛ حيث توزعت هذه المحفظة على مختلف القطاعات كالتجارة العامة، الصناعة والتعدين، الأفراد، الإنشاءات، السياحة والمطاعم والمرافق العامة، القطاع المالي، تمويل العقارات والقطاع الزراعي، بالإضافة إلى القروض الممنوحة للحكومة والقطاع العام وتمويل التجارة الخارجية، وقد روعي فيها أن تكون مستجيبة لاحتياجات العملاء والاقتصاد الوطني من جهة، والتأكد من انسجامها مع المعايير المصرفية المستندة الى الجدارة الائتمانية من جهة أخرى.

## التصنيف الائتماني

تبتت مؤسسة Capital Intelligence تصنيف البنك عن لعام 2024 -bb وهو تثبتت يؤكد استقرار البنك، وقدرته على الاستمرار بعمله المصرفي رغم كل الظروف الصعبة التي خبرناها جميعا.

## الانجازات المالية

### 1. الأرباح

حقق البنك أرباحا صافية بلغت 27 مليون دينار لكل من العام 2025 والعام 2024، وبلغت الأرباح قبل الضرائب 37.2 مليون دينار، وبلغ الاقتطاع الضريبي 10.2 مليون دينار، وفي جميع الأحوال فإنه يتم التعامل مع الأرباح من خلال آليات عمل تكفل تحسينها وزيادتها بما يضمن تعزيز ملاءة البنك المالية وزيادة رأسماله وتعظيم عائد مساهميه.

### 2. إجمالي الدخل

بلغ إجمالي دخل البنك في عام 2025 ما قيمته 97.4 مليون دينار مقارنة بقيمته في العام 2024 والبالغة 88.5 مليون دينار، حيث شكلت الإيرادات من الفوائد والعمولات ما نسبته 91% من إجمالي الدخل للعام 2025.

### 3. الميزانية

ارتفع مجموع الميزانية العامة للبنك في عام 2025 الى 2,607 مليون دينار، مقابل 2,111 مليون دينار في نهاية عام 2024 وبنسبة نمو 23.5%. حيث بلغ حجم التسهيلات 1,496 مليون دينار (1,391 مليون دينار بالصافي) مقابل 1,370 مليون دينار (1,265 مليون دينار بالصافي) في عام 2024.

وفيما يلي استعراض للتغيرات على البنود الرئيسية للبيانات المالية كما هو وارد بالجدول رقم (2)

جدول رقم (2)

البيان	لأقرب ألف دينار	
	عام 2025	عام 2024
اجمالي الدخل	97,406	88,468
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	88,579	78,439
صافي الربح قبل الضرائب	37,242	36,740
الربح للسنة	27,004	27,002
ودائع العملاء	1,708,811	1,371,464
اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,496,069	1,370,174
صافي محفظة البنك من الأسهم	67,454	61,333

## نشاطات البنك والبيانات المالية

## أولاً: مصادر الأموال

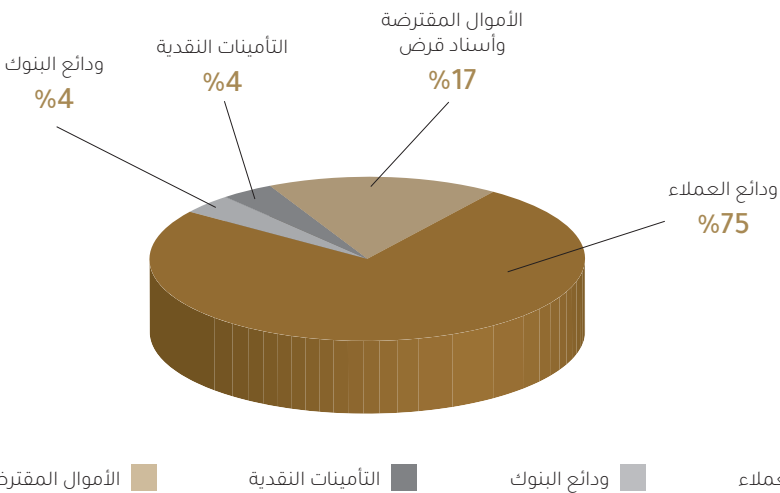
### 1. الودائع

بلغت ودائع العملاء لدى البنك 1,709 مليون دينار منها 287 مليون دينار بالعملة الأجنبية في نهاية عام 2025 مقابل 1,371 مليون دينار منها 217 مليون دينار بالعملة الأجنبية في عام 2024 ويركز البنك على ودائع العملاء كأهم مصدر من مصادر التمويل وخاصة ذات الكلف المنخفضة مع الأخذ بعين الاعتبار حاجات البنك لتمويل نشاطاته، وذلك كما يعكسها كل من الجدول رقم (3) والذي يشير إلى توزيع مصادر الأموال

والجدول رقم (3) والذي يظهر النمو في حجم ودائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2025 بالمقارنة مع عام 2024 وكما يلي :-

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2025		عام 2024	
ودائع العملاء	75%	1709	76%	1371
ودائع البنوك	4%	95	4%	71
التأمينات النقدية	4%	98	3%	53
الأموال المقترضة	17%	390	17%	315
المجموع	100%	2291	100%	1811

رسم توضيحي رقم 1



والجدول رقم (4) والذي يظهر النمو في حجم ودائع العملاء بالدينار وبالعملة الأجنبية لعام 2025 بالمقارنة مع عام 2024 وكما يلي :-

البيان	لأقرب مليون دينار	
	عام 2025	عام 2024
ودائع العملاء - دينار الاردني	1,421	1,154
ودائع العملاء - عملات أجنبية	287	217
المجموع	1,709	1,371



2. زيادة حقوق المساهمين:

يبلغ رأسمال البنك المصرح به و المدفوع 125 مليون دينار/ سهم، وعليه فقد بلغت حقوق المساهمين 265 مليون دينار كما في 2025/12/31، مقارنة بمبلغ 250 مليون دينار كما في 31/12/2024.

ثانيا: استخدامات الاموال

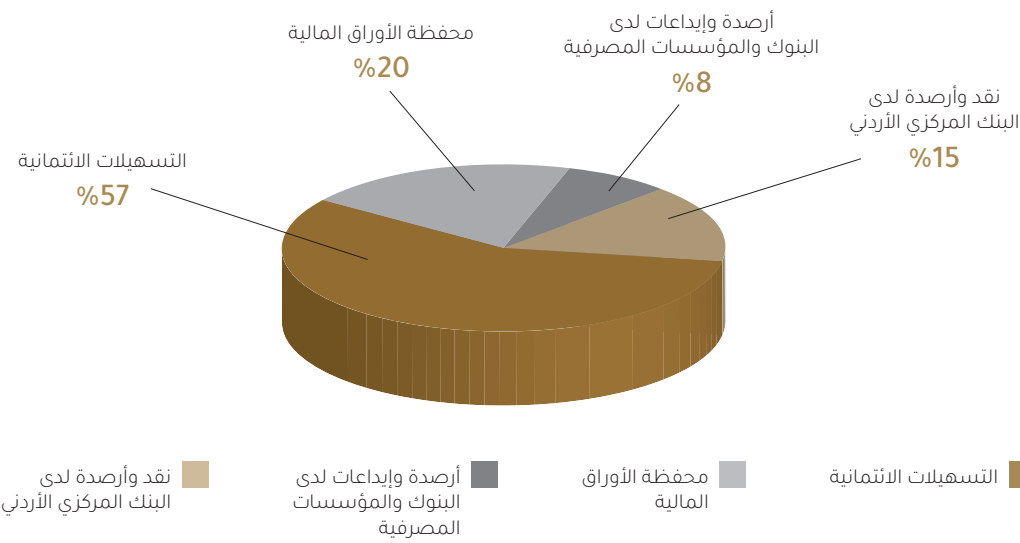
يبين الجدول رقم (5) كيفية توزيع الموجودات التي نمت في العام 2025 عن العام 2024 بنسبة 24% وفق استخداماتها المختلفة وحصة كل بند منها كما يلي:

جدول رقم(5)

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2025		عام 2024	
ارصدة وايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	193	8%	71	4%
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني	359	15%	174	9%
التسهيلات الائتمانية	1,391	57%	1,265	64%
محفظة الأوراق المالية	482	20%	447	23%
المجموع	2,425	100%	1,956	100%

الرسم التوضيحي رقم 2 لإدارة الموجودات لعام 2025

الرسم التوضيحي لإدارة الموجودات لعام 2025



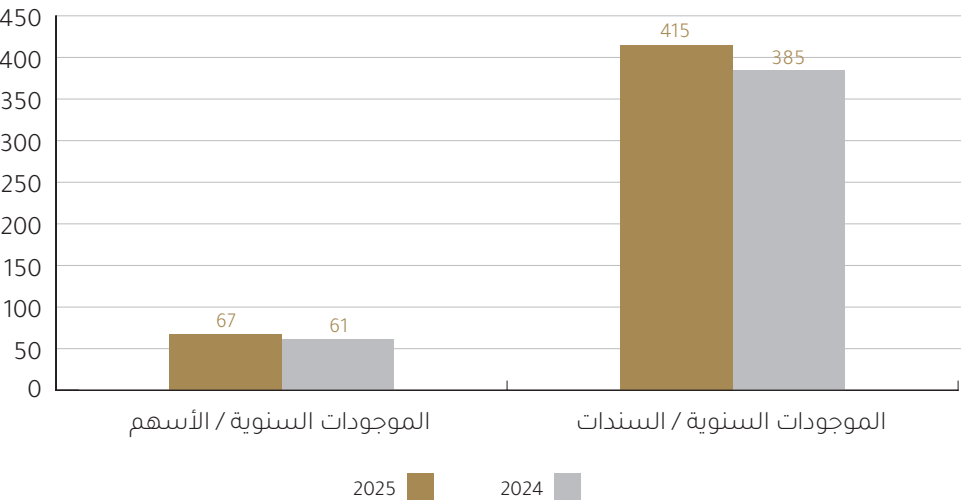
1. الاستثمار في محفظة الموجودات المالية:

وظف البنك استثمارات في مجال الأسهم والسندات في عام 2025 بلغ حجمها 482 مليون دينار، موزعة على الأسهم بمبلغ 67 مليون دينار، وعلى السندات بمبلغ 415 مليون دينار، وذلك كما يعرضها الجدول رقم (6) الذي يبين حجم تلك الاستثمارات في نهاية عام 2025 مقارنة مع عام 2024 :-

جدول رقم (6)

البيان	لأقرب مليون دينار	
	عام 2025	عام 2024
الموجودات المالية - الأسهم	67	61
الموجودات المالية - السندات	415	385
المجموع	482	447

رسم توضيحي رقم 3



2. التسهيلات الائتمانية

استمر البنك في العام 2025 باتباع سياسة المنح المدروس للتسهيلات وفق المعايير المصرفية والجدارة الائتمانية، وذلك على قاعدة تمحيص طلبات العملاء وإخضاعها للتعليمات والسياسات المعتمدة سواءً تعلق الأمر بالتسهيلات المباشرة أو غير المباشرة ، وذلك كما يلي :-

أ. التسهيلات المباشرة

مع أن البنك استمر في العام 2025 بالتركيز على برامج التمويل المختلفة وبرامج القروض الشخصية وقروض الإسكان وغيرها وضاعف جهوده أيضا باتجاه الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل عمليات التجارة الخارجية وتمويل المشاريع في القطاعات المختلفة، إلا أنه ظل يتبع سياسة مدروسة ومتأنية قبل منح تلك التسهيلات تجنباً للمخاطر الائتمانية، وللمحافظة على مصالح العملاء أنفسهم والمساهمين في المقام الأول. ورغم ذلك فقد أظهرت نتائج البنك لعام 2025 ارتفاعاً في حجم محفظة التسهيلات الائتمانية لتصل 1,391 مليون دينار مقابل 1,265 مليون دينار في عام 2024 بارتفاع بنسبة بلغت 10%.

ب. التسهيلات غير المباشرة

إدراكا من البنك لأهمية تمويل عمليات التجارة الخارجية (اعتمادات مستندية ، بوالص تحصيل ، كفالات) باعتبارها الرديف الثاني لاستخدامات الأموال، وتأكيدا على دوره بتمويل قطاع عمليات التجارة الخارجية على مستوى المملكة ، فقد تابع البنك تقديم التسهيلات لهذا القطاع آخذاً بالاعتبار المخاطر القائمة والتي استندت دراسة ومراجعة



كل طلب تسهيلات بشكل دقيق، حيث بلغ حجم التسهيلات المقدمة لهذا القطاع من قبل البنك في العام 2025 وكما يلي:

جدول رقم (7)

البيان	لأقرب ألف دينار	
	عام 2025	عام 2024
الرصيد في بداية السنة	76.1	62.8
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	26.5	26.5
(المحول) الى الاحتياطات	(2.6)	(2.8)
أرباح موزعة *	(12.5)	(10.0)
<b>خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر</b>	<b>(0.3)</b>	<b>(0.3)</b>
رسوم زيادة رأس المال - بالصافي بعد الضريبة	-	(0.1)
أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة	0.04	0.0
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>87.2</b>	<b>76.1</b>

3. بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين

أ. بيان الدخل:

بلغ اجمالي الدخل خلال عام 2025 حوالي 97.4 مليون دينار و الأرباح الصافية حوالي 27.0 مليون دينار بعد الضريبة ،

ويبين الجدول رقم (8) التالي اهم بنود اليرادات والنفقات المتحققه لعامي 2025 و 2024

جدول رقم (8)

البيان	لأقرب مليون دينار			
	عام 2025	النسبة	عام 2024	النسبة
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>202.574</b>	<b>100%</b>	<b>180.396</b>	<b>100%</b>
الفوائد الدائنة	173.158	86%	148.166	82%
صافي العمولات	20.589	10%	22.202	12%
أرباح موجودات مالية	2.485	1%	2.873	2%
فروقات العملة وأخرى	6.342	3%	7.156	4%
<b>مجموع النفقات</b>	<b>165.332</b>	<b>100%</b>	<b>143.656</b>	<b>100%</b>
الفوائد المدينة	105.169	64%	91.928	64%
مصاريف إداريه وعمومية و استهلاكات	43.934	26%	37.21	26%
مخصص الديون ومخصصات مختلفة	16.23	10%	14.518	10%
<b>صافي الأرباح قبل الضريبة</b>	<b>37.242</b>		<b>36.74</b>	
<b>ضريبة الدخل</b>	<b>10.238</b>		<b>9.739</b>	
<b>صافي ربح السنة</b>	<b>27.004</b>		<b>27.002</b>	

ب. الأرباح:

بلغ مجموع الأرباح القابلة للتوزيع في عام 2025 ما مجموعه 61.6 مليون دينار ، مقابل 53.9 مليون دينار عن عام 2024.

جدول رقم (9)

البيان	عام 2025	عام 2024
<b>الرصيد في بداية السنة</b>	<b>76.1</b>	<b>62.8</b>
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	26.5	26.5
(المحول) الى الاحتياطات	(2.6)	(2.8)
أرباح موزعة *	(12.5)	(10.0)
خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	(0.3)	(0.3)
رسوم زيادة رأس المال - بالصافي بعد الضريبة	-	(0.1)
أثر زيادة الاستثمار في شركات تابعة	0.04	0.0
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>87.2</b>	<b>76.1</b>

ج. حقوق المساهمين:

بلغ مجموع حقوق المساهمين في نهاية عام 2025 265,0 مليون دينار أردني مقابل 250,1 مليون دينار أردني في عام 2024، بارتفاع نسبته 5.9% ويظهر الجدول رقم (10) مجموع حقوق المساهمين لعامي 2024 2025 كما يلي:-

جدول رقم (10)

البيان	عام 2025	عام 2024
رأس المال المدفوع	125.0	125.0
الاحتياطي القانوني	42.5	39.9
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	5.6	4.9
أرباح مدورة	87.2	76.1
حقوق غير المسيطرين	4.7	4.3
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>265.0</b>	<b>250.1</b>

4. أهم النسب والمؤشرات المالية للعام 2025

تظهر المؤشرات المالية التاريخية للبنك على مدار السنوات من 2013 وحتى 2025 الارتفاع المستمر في كل من حقوق المساهمين بحوالي 88% ، ومجموع الموجودات بنسبة 235% ، وودائع العملاء بنسبة 230% ، والقروض والتسهيلات الممنوحة بنسبة 219%، وإجمالي الدخل بنسبة 183%، وهو ما يعكس حجم النشاط المصرفي المتزايد للبنك واستمرار اتجاهه التصاعدي المقرون بثبوت دعائمه على أسس راسخة. الأمر الذي يجد له تجسيداً بنسب النمو والبيانات المالية التي يعبر عنها ويستعرضه الجدول رقم(11):-



## التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك للعام القادم 2026

في ضوء صفقة الاندماج مع بنك الإتحاد، فقد باشر البنك بالسير في اجراءات الدمج مع بنك الاتحاد لغايات الوصول الى توحيد البنية المؤسسية والتشغيلية لكلا البنكين وتوحيد الهيكل التنظيمي والكوادر البشرية، والأنظمة، والعمليات، بما يعزز من الكفاءة التشغيلية ويرفع من جودة الخدمات المقدمة، وخلال هذه المرحلة سيستمر البنك الاستثماري بتقديم خدماته المصرفية الى عملائه كالمعتاد.

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

- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للبنك الاستثماري لعام 2025 مبلغ 103,280 دينار.
- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة ( شركة تمكين للتأجير التمويلي ) لعام 2025 مبلغ 10.871 دينار.
- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة الامداد لادارة وتشغيل المستودعات) لعام 2025 مبلغ 6,466 دينار.
- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص) لعام 2025 مبلغ 25,250 دينار.
- ◀ بلغت أتعاب التدقيق للشركة التابعة (شركة بندار للتجارة للتمويل الاسلامي) لعام 2025 مبلغ 28.000 دينار.

**عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا  
في البنك عام 2025**

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عددالاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في		
				2024/12/31	2025/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2024/12/31	2025/12/31
1	شركة بنك الاتحاد	عضو مجلس ادارة	اردنية	125000000	0	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو مجلس ادارة	اردنية	6,250	6,250	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد عادل غازي عادل عقل	عضو مجلس ادارة	اردنية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو مجلس ادارة	اردنية	6,375	6,375	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو مجلس ادارة	اردنية	39,648	39,648	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو مجلس ادارة	فلسطينية	11,775,783	11,775,783	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
			فلسطينية	0	0		لا يوجد	لا يوجد
7	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه	عضو مجلس ادارة	اردنية	10,024,607	10,024,607	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامه منير عوض فتاله	عضو مجلس ادارة	اردنية	6,250	6,250	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
			اردنية	0	0		لا يوجد	لا يوجد



جدول رقم (١١)

لتقريب مليون دينار													البيان
2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	
													أ- النمو
260	246	209	195	182	179	177	174	174	162	154	145	139	مجموع حقوق المساهمين
125	125	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	رأس المال المدفوع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
2,607	2,111	1,816	1,428	1,281	1,224	1,179	1,152	1,073	950	845	805	779	مجموع الموجودات
1,709	1,371	1,179	882	793	767	765	748	676	623	584	561	518	ودائع العملاء
1,496	1,370	1,148	850	843	785	720	639	684	568	485	498	469	القروض والتسهيلات الممنوحة
													ب- الربحية
97	88	88	64	54	52	53	50	52	47	39	36	34	إجمالي الدخل
27	27	25	20	18	6	16	16	16	16	14	12	12	الربح للسنة (بعد الضريبة)
12.5	10	10	10	12	-	11	11	10	8	7	7	8	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.1	0.1	0.1	0.1	0.12	-	0.11	0.11	0.1	0.08	0.07	0.07	0.08	نسبة التوزيع النقدي
212	259	246	198	178	0.058	157	155	151	153	143	123	119	حصة السهم الواحد
فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	فلسا	من صافي الأرباح
1.10%	1.40%	1.50%	1.50%	1.40%	0.50%	1.40%	1.40%	1.60%	1.70%	1.70%	1.60%	1.60%	العائد على الموجودات
10.50%	12.20%	12.30%	10.60%	9.80%	3.30%	8.92%	8.90%	9.00%	9.69%	9.51%	8.64%	8.70%	العائد على حقوق المساهمين
1.8	1.49	1.54	1.55	1.47	1.22	1.29	1.32	1.53	1.49	1.34	1.22	1.2	ج- القيمة السوقية للسهم (دينار)

قرر مجلس الإدارة التوصية بعدم توزيع الأرباح المدورة خلال عام 2026 عن العام 2025



عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك عام 2025

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عددا لاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في		
				2025/12/31	2024/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2025/12/31	2024/12/31
1	منتصر عزت احمد ابو دواس	المدير العام حتى تاريخ 2025/7/14	اردنية	1,523,125	1,023,125	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	طارق "محمد نزيه" محمد سكجها	مساعد مدير عام/ ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	اردنية	129,675	129,675	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	رمزي رضوان حسين درويش	مساعد مدير عام/ تسهيلات الشركات الكبرى / المدير العام بالوكالة اعتبارا من 2025/7/15	اردنية	145,000	145,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	مهند زهير أحمد بوكه	مساعد مدير عام/ ادارة الخدمات المصرفية التجارية	اردنية	30,000	30,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي/ الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	جرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي/ دائرة الخزينة	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	هبة احمد حسن قاسم	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	عصام فخري رجب اسكندراني	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	ليليان مارتن توفيق كتن	مدير تنفيذي/ادارة المخاطر	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	جهاد مازن محمد سعادة	مدير تنفيذي/ الدائرة الاستراتيجية وتطوير اساليب العمل والشؤون الادارية	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	عامر عاكف زكريا قوطه	مدير تنفيذي/ادارة العمليات المركزية وادارة تكنولوجيا المعلومات	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
12	لانا منذر بشير السعودي	مدير تنفيذي/ ادارة الامتثال	اردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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



الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عددا لاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في		
				2025/12/31	2024/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2025/12/31	2024/12/31
9	السيد دريد أكرم عبداللطيف جراب	عضو مجلس ادارة	اردنية	12,500	12,500	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو مجلس ادارة	اردنية	6,250	6,250	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	أيمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	اردنية	71,951	71,951	شركة مادبا للاستثمارات المالية	لا يوجد	47,672
12	فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء	رئيس مجلس الادارة	سعودية	12,286,270	11,630,373	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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



عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اقارب أعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك عام 2025

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

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عددا لاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في		
				2025/12/31	2024/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2025/12/31	2024/12/31
1	شركة بنك الاتحاد	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	الدكتور نعيم عمر نعيم عبد الهادي - عضو مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	السيد عادل غازي عادل عقل - عضو مجلس الادارة	زوجة	اردنية	8,750	8,750	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني - عضو مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت - عضو مجلس الادارة	زوجة	اردنية	144,161	144,161	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني - عضو مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه - عضو مجلس الادارة	زوج	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامه منير عوض فتاله - عضو مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما هي في		عددا لاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في		
				2025/12/31	2024/12/31	اسم الشركة المسيطر عليها	2025/12/31	2024/12/31
9	السيد دريد أكرم عبداللطيف جراب - عضو مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى - عضو مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
11	أيمن شفيق فرحان جميعان - نائب رئيس مجلس الادارة	زوجة	اردنية	5,295	5,295	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
12	فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضراء - رئيس مجلس الادارة	زوجة	-----	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

- لا يوجد أي من اقارب أعضاء مجلس الادارة (الزوجة والاولاد القصر) يملكون أسهما في البنك ، غير ما ورد في الجدول أعلاه.

- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الادارة (الزوجة والاولاد القصر) غير ماورد بالجدول أعلاه.

عدد الاوراق المالية المملوكة من اقارب اشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك عام 2025

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

الرقم	الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم كما في		عدد الاسهم المملوكة من قبل الشركات المسيطر عليها كما في	
				2025/12/31	2024/12/31	2025/12/31	2024/12/31
1.	رمزي رضوان حسن درويش	-	-	-	-	-	-
2.	رانيه فايز عبدالله ابو رمضان	زوجه	الاردنية	3,000	0	لا يوجد	لا يوجد

- لا يوجد أي من اقارب اشخاص الادارة العليا (الزوجة والاولاد القصر) يملكون أسهما في البنك.

- لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب اشخاص الادارة العليا (الزوجة والاولاد القصر) غير ما ورد في الجدول اعلاه.



يبين الجدول التالي المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2025

الاسم	الوظيفة	معلومات عن الراتب (دينار أردني)		
		الراتب الاساسي السنوي	نفقات سفر/مياومات	المكافآت السنوية
منتصر عزت احمد أبو دواس	المدير العام حتى تاريخ 2025/7/14	495,944	1,250	400,000
طارق "محمد نزيه" محمد ممدوح" سكجها	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	179,120	75	275,000
رمزي رضوان حسن درويش	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	188,640		295,000
مهند زهير احمد بوكه	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية / المدير العام بالوكالة اعتبارا من 2025/7/15	180,400	7,000	265,000
محمد علي وليد الحياصات	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	144,320		190,000
جرير نائل جميل العجلوني	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	128,160	1,000	230,000
عصام فخري رجب اسكندراني	رئيس ادارة التدقيق الداخلي	71,680		20,000
ليليان مارتن توفيق كتن	مدير تنفيذي / ادارة المخاطر	73,600	4,820	85,000
هبة احمد حسن قاسم	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	101,520	4,400	165,000
جهاد مازن محمد سعادة	مدير تنفيذي الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية	75,983	1,400	125,000
عامر عاكف زكريا قوطه	مدير تنفيذي إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات	84,240	800	110,000
لانا منذر بشير السعودي	مدير تنفيذي / ادارة الامتثال	74,720	5,400	85,000
المجموع		1,798,327	26,145	2,245,000
				4,069,472

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2025

### ملخص عن سياسة منح مكافآت / بدلات لأعضاء مجلس الادارة

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

يبين الجدول التالي المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واعضاء مجلس الادارة الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2025

الرقم	الاسم	المنصب	بدل عضوية لجان / اجتماعات مجلس / دعم اضافي	المكافآت السنوية	اجمالي المزايا السنوية
1	السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا	رئيس مجلس الادارة	169,050	5,000	174,050
2	السيد ايمن شفيق فرحان جميعان	نائب رئيس مجلس الادارة	27,450	5,000	32,450
3	شركة عبد الرحيم جردانة يمثلها / السيد جريس سبيرو جريس العيسى	عضو مجلس ادارة	27,250	5,000	32,250
4	مستودع الادوية الاردني يمثلها / السيد اسامة منير عوض قتاله	عضو مجلس ادارة	21,100	5,000	26,100
5	السيدة زينه نزار عبد الرحيم جردانه	عضو مجلس ادارة	24,800	5,000	29,800
6	بنك فلسطين يمثلها / السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضو مجلس ادارة	19,350	5,000	24,350
7	الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت	عضو مجلس ادارة	26,250	5,000	31,250
8	السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضو مجلس ادارة	29,850	5,000	34,850
9	السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب	عضو مجلس ادارة	23,250	5,000	28,250
10	السيد عادل غازي عادل عقل	عضو مجلس ادارة	33,450	5,000	38,450
11	الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي	عضو مجلس ادارة	27,300	5,000	32,300
	المجموع	-	429,100	55,000	484,100

- لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها لأعضاء مجلس الإدارة غير ما ورد بالجدول أعلاه.
- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الادارة على أي منافع عينية خلال عام 2025.
- لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الادارة على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به خلال عام 2025 .

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا في البنك خلال السنة 2025

### ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

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



## التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام 2025

انطلاقاً من حرص البنك على تعزيز روح التضامن والدعم المجتمعي ولتحفيز التفوق العلمي وتوفير بيئة مشجعة للنمو الأكاديمي والمهني ولتعزيز روح الانتماء والولاء لدى العاملين واسرهم تم انشاء صندوق وبرامج للمنح الدراسية الجامعية دعماً مخصصاً لأبناء العاملين المتفوقين أكاديمياً لتمكين الطلاب من مواصلة مسيرتهم التعليمية ولتحفيز التميز والمساهمة في بناء جيل من الكفاءات الواعدة القادرة على خدمة المجتمع.

الرقم	اسم الجهة	المبلغ	الداعم
1	جمعية البنوك في الأردن / دعم قطاعي الصحة والتعليم	779,935	البنك الاستثماري
2	الديوان الملكي الهاشمي / مبادرات ملكية	177,000	البنك الاستثماري
3	مركز زها الثقافي امانة عمان الكبرى	97,365	البنك الاستثماري
4	صندوق الحسين للابداع والتفوق	60,000	البنك الاستثماري
5	مركز جمعية الشباب المسلمات للتربية الخاصة	47,390	البنك الاستثماري
6	جمعية بسملة الحياة الخيرية	40,428	البنك الاستثماري
7	الجمعية الاردنية للعون الطبي للفلسطينيين	25,000	البنك الاستثماري
8	جمعية درب الاردن	19,600	البنك الاستثماري
9	مؤسسة الملك حسين - مدارس اليوبيل	13,645	البنك الاستثماري
10	جمعية التأهيل والرعاية الخيرية	13,000	البنك الاستثماري
11	جمعية سنا للأشخاص ذوي الإعاقة	10,377	البنك الاستثماري
12	جمعية صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	10,000	البنك الاستثماري
13	جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية	7,100	البنك الاستثماري
14	مؤسسة هزار للتجهيزات الطبية	1,400	البنك الاستثماري
المجموع		1,302,240	

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

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

الشركة الالكترونية لأنظمة الحماية والحريق ( الكتروسيك ) - السيد أيمن شفيق فرحان جميعان، نائب رئيس مجلس الادارة.

عقود الصيانة مع شركة الكتروسيك لغاية تاريخ 2025/10/10.

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

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

## مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

نؤمن في الاستثماري بأن النجاح الحقيقي لا يقاس بالأرقام وحدها، بل بمدى تأثيرنا الإيجابي والحقيقي ضمن المجتمعات التي نعمل فيها. المسؤولية الاجتماعية بالنسبة لنا ليست مجرد شعارات تُكتب، بل نهج يومي واستثمار مستمر في رفاهية الأفراد والمجتمعات، من خلال دعم المبادرات التعليمية، الصحية، والبيئية. نحرص على أن يكون وجودنا قوة دافعة نحو تحقيق التنمية المستدامة وبناء مستقبل أفضل للأجيال القادمة من خلال عقد شراكات فعّالة ودعم برامج ومشاريع مدروسة بعناية.

نتميّز في الاستثماري باعتماد استراتيجية شاملة للمسؤولية الاجتماعية تنطلق من إيماننا العميق بأهمية دعم المبادرات التي تسهم مباشرة في التمكين الاقتصادي والاجتماعي للأفراد والمجتمعات. كما نحرص باستمرار على

إجراء تقييمات دورية وشاملة لفهم الاحتياجات الاجتماعية والبيئية الملحة في المجتمعات المحلية، ونوجه جهودنا نحو دعم البرامج القادرة على تلبية هذه الاحتياجات وتقديم حلول فعّالة للقضايا ذات الأولوية.

تؤكد سياسة التبرعات والدعم في الاستثماري التزامه المستمر بالممارسات الأخلاقية، والمشاركة المجتمعية، وتعزيز التنمية المستدامة. كما يشجع البنك موظفيه على المشاركة في الأنشطة التطوعية، بهدف ترسيخ ثقافة مؤسسية تحفز على الدعم المجتمعي والإنساني.

نعمل في الاستثماري من خلال (صندوق البيئة الخضراء) على تقديم الدعم اللازم للمبادرات والمشاريع التي تُعنى بالمحافظة على البيئة وحماية الموارد الطبيعية و محاربة الاثار السلبية للتغير المناخي، أما فيما يخص المبادرات والمشاريع المرتبطة بالقضايا المجتمعية والتي تنسجم مع الأولويات الوطنية في تحقيق التنمية الاجتماعية المستدامة فيتم دعمها من خلال ( صندوق الاستثماري للخير) .

وستستمر مسيرة العطاء التي بدأها البنك الاستثماري منذ أربعة عقود وستنمو بعد الاندماج مع بنك الاتحاد، وسيتعزز التزامنا تجاه المجتمع، هذا التحالف يفتح آفاقاً أوسع لتحقيق التنمية المستدامة، ويعكس رؤيتنا المشتركة لبناء مجتمع أكثر ازدهاراً وشمولية.

## تم تقديم الدعم / الرعاية لـ 16 مشروع ومبادرة مجتمعية

### صندوق البيئة الخضراء Green Fund

#### الجمعية الملكية لحماية الطبيعة - محمية ضانا

واصلنا خلال عام 2025 تقديم الدعم لمبادرة (أنقذوا ضانا) بهدف تنفيذ المرحلة الثالثة من المبادرة ضمن "محمية ضانا للمحيط الحيوي"، التي تُعد أهم وأكبر محمية طبيعية في الأردن وموطناً لمجموعة متنوعة من الحيوانات والنباتات الأصلية.

وقد تمكنت الجمعية من خلال هذا الدعم من تحقيق العديد من الأهداف الاستراتيجية البيئية، الاجتماعية والاقتصادية حيث قامت الجمعية بإعادة زراعة 3000 شجرة أصلية مهددة بالانقراض، منها " الخروب، البلوط، البطم والسرو". إضافة إلى توفير فرص عمل لأبناء المجتمع المحلي أثناء عملية التنفيذ.

كما واصل البنك تخصيص العديد من القنوات الالكترونية المختلفة لتشجيع المواطنين للتبرع لصالح الجمعية بهدف الوصول الى تحقيق هدف زراعة 20 ألف شجرة.

### الجمعية العربية لحماية الطبيعة

في ظل الظروف الإنسانية والمعيشية القاسية التي واجهها سكان قطاع غزة خلال عام 2025، حرصنا في البنك الاستثماري على دعم المشاريع التي تُسهم في تحقيق السيادة الغذائية ومكافحة الجوع وتعزيز صمود أهالي القطاع.

تعاوننا مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة من خلال دعم مشروع "إحياء مزارع غزة" الذي ينسجم مع رؤية البنك في دعم المجتمعات المتأثرة بالأزمات وتعزيز صمودها، وتوفير مصادر دخل وفرص عمل مستدامة لأهالي القطاع. وبفضل هذا الدعم تمكنت الجمعية من خلال كوادرها الميدانية من زراعة 15 دونم من أراضي صغار المزارعين بأشجار الخضروات والفواكه، وجني المحاصيل وتوزيع جزء منها على أهالي القطاع المحتاجين.





## متحف الأطفال الأردن - منتج صندوق الزراعة

ایماناً منا بأهمية تنمية مواهب الأطفال ودعم المبادرات التي تربط التعليم التفاعلي بالمفاهيم البيئية، انتهينا خلال عام 2025 وبالتعاون مع متحف الأطفال الأردن من عملية تصميم وإنتاج "صندوق الزراعة" الذي يعد أحد الأدوات التعليمية المبتكرة. يحتوي الصندوق على أدوات زراعية تحاكي الأدوات الزراعية الحقيقية، بالإضافة الى بذور البندورة والخيار ليتمكن الأطفال من التعلم وتجربة القيام بعملية الزراعة بأنفسهم وبطريقة ممتعة وشيقة.

وقد تمكن متحف الأطفال الأردن من إقامة سلسلة من الورش التدريبية التي استهدفت 750 طفلاً من مختلف الفئات العمرية، بما في ذلك أطفال المدارس الحكومية والاونروا، بالإضافة الى الأطفال الأقل حظاً والذين تمكنوا من خلال هذه الورش بتنفيذ تجربة تعليمية تفاعلية وممتعة تهدف إلى غرس حب الطبيعة والبيئة في نفوسهم.

## حدايق عمان الخضراء

للعام الخامس على التوالي، جددنا شراكتنا مع جمعية أصدقاء خضر وخُضار لدعم مبادرة " حدايق عمان الخضراء" في جبل عمان. وقد ركز هذا الدعم خلال العام على إجراء عمليات الصيانة اللازمة وتحديث مرافق الحديقة، إضافة الى تعزيز المساحات الخضراء ضمن حديقة البحري التي تم إنشاؤها خلال عام 2023.

تعكس هذه الشراكة المستمرة دور البنك الفاعل في دعم الاستدامة البيئية ورفع جودة الحياة في العاصمة، حيث توفر الحديقة لسكان المنطقة والزوار بيئة صحية وأمنة للترفيه، وتمثل مساحة للتواصل الاجتماعي والأنشطة العائلية، مع تعزيز الوعي بأهمية المساحات الخضراء في الحياة الحضرية، كما تضم الحديقة غابة خاصة مزروعة بالأشجار الاصلية وبأسلوب زراعي مبتكر " أسلوب مياواكي " ما أضاف بعداً جمالياً للحديقة وساهم في الحفاظ على أنواع الأشجار الاصلية من الانقراض.

## حديقة ماعين - مركز زها الثقافي

واصل البنك خلال عام 2025 تنفيذ مشروع إنشاء "حديقة ماعين" المعنية بإعادة إحياء وإنتاج وإكثار الأشجار والشجيرات المحلية والمحافظة على أصولها النباتية، والذي يعتبر أحد أبرز المشاريع البيئية والمجتمعية لما له من أثر مباشر على الافراد والمجتمعات والاستدامة البيئية.

تم خلال العام تنفيذ ثلاث مراحل رئيسية من المشروع، شملت إنشاء البيوت الزراعية الخاصة بإنتاج وإكثار بذور النباتات المحلية، وتنفيذ دورات تدريبية استهدفت السيدات واليافعين من أبناء منطقة ماعين حول أسس الزراعة المنزلية، إلى جانب دورة متخصصة في إدارة المشاريع والتعبئة والتغليف، بما يساهم في تعزيز سبل العيش وتحقيق الاكتفاء الذاتي. كما شمل المشروع تدريب عدد من موظفي مركز زها الثقافي ليصبحوا مدربين محترفين بهذا المجال، بهدف ضمان استدامة نقل المعرفة واستمرارية تنفيذ البرامج التدريبية مستقبلاً.

## صندوق الاستثماري للخير

### جمعية الشابات المسلمات - مركز البنيات للتربية الخاصة

انطلاقاً من قناعتنا بأن التعليم حق أساسي لكل طفل، وبأن توفير بيئة تعليمية سليمة وأمنة يساهم في فتح آفاق جديدة أمام الطلبة نحو مستقبل أكثر إشراقاً واندماجاً، قام البنك الاستثماري بتقديم الدعم للجمعية بهدف تحديث 12 غرفة صفية داخل المركز. مما أسهم في تحسين جودة العملية التعليمية، حيث استفاد من هذه المبادرة نحو 50 طالباً وطالبة.

وفي إطار ترجمة الرؤية المشتركة الهادفة إلى إتاحة فرص حقيقية تُحدث فرقاً ملموساً في حياة الأطفال من ذوي الإعاقة، قدّم البنك دعمه لبرنامج المنح الدراسية من خلال تغطية التكاليف الدراسية لأربعة طلاب من طلبة المركز لعام أكاديمي واحد، بما يعزز استمرارية تعليمهم ويدعم اندماجهم الأكاديمي والمجتمعي.

## مؤسسة الملك الحسين - معهد اليوبيل

ضمن خطوة تعكس أهمية دعم المبادرات التعليمية الوطنية التي تهدف إلى تعزيز دور التعليم التطبيقي في إعداد أجيال قادرة على مواكبة متطلبات المستقبل، قدّم البنك الاستثماري دعمه لمشروع التجديد الشامل لمختبر STEM

في معهد اليوبيل التابع لمؤسسة الملك الحسين. وقد ساهم هذا الدعم في تطوير بيئة تعليمية حديثة تُحفّز الإبداع والابتكار في مجالات العلوم والتكنولوجيا والهندسة والرياضيات، وتمكين الطلبة من اكتساب مهارات القرن الحادي والعشرين التي تؤهلهم للتميّز والمنافسة مستقبلاً.

وشمل الدعم تزويد المختبر بتجهيزات وأدوات حديثة تعزز كفاءته التشغيلية وتمنح الطلبة والمعلمين تجربة تعليمية متقدمة، حيث تم خلال عام 2025 تحديث البنية التحتية وتزويد المختبر بأجهزة كمبيوتر، وأجهزة كمبيوتر محمولة (لابتوب)، ومضمار سباق بطول 20 متراً مخصص لاختبار سيارات السباق التعليمية، إضافة إلى المعدات والأدوات الخاصة بالتصميم والتصنيع الرقمي.

كما تم خلال نفس العام افتتاح سكن الطالبات في مدرسة اليوبيل، بعد استكمال عملية التجديد الشامل التي بدأت في نهاية العام الماضي. وقد أسهم هذا التجديد في توفير بيئة معيشية مثالية وأمنة للطالبات المقيمات، مما عزز من أدائهن الأكاديمي ورفاهيتهن. وتضمن التجديد تنفيذ تحسينات جوهرية في البنية التحتية للسكن، إضافة إلى ترميمات هيكلية لضمان استدامة المبنى على المدى الطويل، وتحديث المرافق العامة بما يحقق أعلى معايير الراحة والسلامة للطالبات.

## جمعية بسملة الحياة الخيرية

يسعى البنك الاستثماري دوماً إلى دعم مشاريع ومبادرات المسؤولية الاجتماعية الجادة التي تهدف إلى تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتعزيز رؤية التحديث الاقتصادي للأردن. واستناداً إلى ذلك، قدّم البنك خلال عام 2025 دعمه لمشروع "حفظ النعمة" الذي تنفذه جمعية بسملة الحياة الخيرية على مدار العام، من خلال التبرع لشراء سيارة مبرّدة مخصصة لنقل الطعام الفائض والنظيف من فنادق الخمس نجوم إلى مراكز التوزيع التابعة للجمعية، وذلك وفق أعلى معايير الصحة والجودة وتعليمات مؤسسة الغذاء والدواء.

ويهدف المشروع إلى توفير وجبات طعام للعائلات العفيفة في المناطق الأقل حظاً، حيث يتم نقل الطعام يومياً وتقديمه على شكل بوفيه مفتوح يتيح للأسر اختيار أصناف متعددة لوجباتهم بما يتناسب مع أذواقهم الشخصية.

واستمراراً للتعاون القائم، واصل البنك دعمه خلال العام لمشروع حفظ النعمة من خلال دعم خاص لتوفير "عبوات طعام خاصة" لاستخدامها أثناء عمليات نقل وتوزيع وجبات الطعام الفائضة والنظيفة إلى العائلات العفيفة في مختلف محافظات المملكة، بما يعزز الكفاءة التشغيلية ويضمن سلامة الطعام.

ويأتي دعم البنك لهذا المشروع انطلاقاً من إدراكه للأخطار الاجتماعية والبيئية الناجمة عن مشكلة هدر الطعام، وتداعياتها الخطيرة على صحة الأفراد والمجتمعات، إضافة إلى آثارها على البيئة، بما في ذلك التلوث البيئي، وانبعاث الغازات الدفيئة، واستنزاف الموارد الطبيعية الناتجة عن عمليات طهي وتحلل الأطعمة المهذرة.

## صندوق الأمان لمستقبل الأيتام

واصل البنك شراكته الاستراتيجية مع صندوق الأمان لمستقبل الأيتام والتي تمتد لمدة أربعة أعوام، بهدف دعم الطلبة المستفيدين من خدمات الصندوق من خلال تغطية التكاليف الدراسية الجامعية لـ 9 طلاب. ويهدف المشروع إلى تمكين هؤلاء الطلاب من استكمال تعليمهم الجامعي، وإتاحة الفرصة لهم لتطوير مهاراتهم الأكاديمية والمهنية، ويفتح أمامهم فرصاً أوسع لبناء مستقبل مهني واعد.

## الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين

للسنة الثانية على التوالي، واصل الاستثماري دعمه لحملة "خفف عنهم" الرمضانية بتنظيم من الجمعية الأردنية للوعون الطبي للفلسطينيين، تحت شعار "صدقتك في شهر الخير تشفي الغير" والتي نجحت في جمع التبرعات لتغطية تكاليف 300 عملية جراحية عاجلة للمرضى في المخيمات والقرى المجاورة لها في المملكة، وذلك بفضل التبرعات السخية التي تم جمعها خلال الحملة من الأفراد والشركات.

أسهمت هذه الشراكة بشكل ملموس في توفير الرعاية الصحية الضرورية لمن هم بأمرس الحاجة إليها، وساعدت الجمعية في تحقيق أهدافها بتقديم خدمات طبية متكاملة في المخيمات الأردنية.



## جمعية درب الأردن

في إطار التزامه الراسخ بدعم المبادرات الوطنية الهادفة، جدد البنك شراكته الاستراتيجية مع جمعية درب الأردن من خلال تقديم الدعم لبرنامجين رئيسيين هما: "برنامج تبني مسار ضمن درب الأردن" وبرنامج تمكين القادة الشباب".

ومن خلال هذا الدعم، استمر الاستثماري بتبني المسار الذي يحمل اسم المرحوم (عبد الرحيم جردانة)، والممتد من خربة السوق إلى سد الملك طلال بمسافة تبلغ 14.6 كيلومتر، بإعادة تأهيله وتهيئته لاستقبال محبي رياضة المشي والزوار من جميع أنحاء العالم. إضافة إلى ذلك سيساهم هذا البرنامج في الحد من مشكلة البطالة عبر توفير فرص عمل مباشرة للشباب وأهالي القرى والبلدات المجاورة، بالإضافة إلى تشجيع السياحة البيئية المسؤولة وتعزيز مكانة الأردن كوجهة سياحية رائدة.

أما "برنامج تمكين القادة الشباب"، فقد استهدف 40 شاباً من الفرق الكشفية من مختلف الجامعات الاردنية بالتعاون مع جمعية الكشافة والمرشدات الأردنية. وقد تم تنفيذ البرنامج من خلال إقامة ورشة تدريبية متخصصة على مدار ثلاثة أيام متتالية في "مخيم الأميرة بسمة"، حيث خاض المشاركون تجربة فريدة استطاعوا من خلالها اكتساب المهارات الخاصة بالتخطيط وإدارة الأنشطة والمغامرات الميدانية على المسارات السياحية والتي جمعت بين التعليم وحُب الطبيعة وتنمية مهارات العمل الجماعي.

## جمعية سنا لذوي الاحتياجات الخاصة

تأكيداً على التزامه الراسخ بدعم ركائز التعليم الشامل، قدّم البنك الاستثماري دعمه للعام الثالث على التوالي لجمعية سنا لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة، ضمن برنامج المنح الدراسية.

وقد تم توجيه هذا الدعم لتغطية التكاليف الدراسية الخاصة لـ 10 طلاب من ذوي الاحتياجات الخاصة، لتمكينهم من مواصلة تعليمهم الأكاديمي، والمساهمة في إعدادهم للاندماج بشكل أفضل في المجتمع. إضافة إلى تخفيف الأعباء المالية عن أسرهم، حيث تم اختيار الطلبة وفق معايير محددة ومعتمدة من الجمعية.

## جمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية

جدد البنك الاستثماري دعمه لجمعية مؤسسة الملاذ للرعاية التلطيفية للسنة الثانية على التوالي بهدف تغطية تكاليف تقديم الرعاية التلطيفية اللازمة لـ أربعة مرضى يعانون من مرض السرطان بالإضافة إلى تغطية تكاليف شراء بعض المستلزمات الطبية والأدوية للمرضى غير المدعومين.

وتهدف هذه الشراكة إلى المساهمة في تحسين نوعية وجودة حياة المرضى الذين يعانون من أمراض خطيرة ومزمنة، والتخفيف من ألمهم ومعاناتهم، بالإضافة إلى تخفيف العبء المادي والنفسي عنهم وعن عائلاتهم.

## مبادرة جمعية البنوك في الأردن لدعم قطاعي الصحة والتعليم

انطلاقاً من أهمية دعم المبادرات الوطنية والاجتماعية والإنسانية، قدّم البنك الاستثماري مساهمة فاعلة لدعم مبادرة جمعية البنوك في الأردن، الهادفة إلى تعزيز قطاعي الصحة والتعليم. ويهدف هذا الدعم إلى تطوير الخدمات الأساسية والبنية التحتية لهذه القطاعات الحيوية، بما يترك أثراً مباشراً وملموساً في تحسين حياة المواطنين اليومية.

## جمعية التأهيل والرعاية الخيرية

قدّم البنك الاستثماري دعمه لجمعية التأهيل والرعاية الخيرية لإنشاء متجر إلكتروني مخصص لعرض وبيع المنتجات اليدوية الخاصة بمستفيدي الجمعية، حيث يهدف المشروع إلى توفير منصة رقمية تسويقية تتيح الوصول إلى شريحة أوسع من العملاء. ويسهم هذا المتجر في تسويق المنتجات بطريقة منظمة ومستدامة، وتحسين فرص بيعها، بما يساعد المستفيدين على تحقيق دخل منتظم وتنمية مهاراتهم الإنتاجية، إلى جانب تعزيز استمرارية المشاريع الحرفية التي تنفذها الجمعية.

## صندوق الحسين للإبداع والتفوق

يحرص البنك الاستثماري على دعم المبادرات التعليمية التي تسهم في تمكين الطلبة المتفوقين، وفي هذا الإطار قدّم البنك دعمه لصندوق الحسين للإبداع والتفوق، إيماناً منه بأهمية التعليم في بناء مستقبل أفضل وتعزيز فرص التميز الأكاديمي.

## مشاركة موظفي البنك ضمن مبادرات المسؤولية الاجتماعية

حرص البنك الاستثماري على تعزيز ثقافة التطوع بين موظفيه، من خلال تشجيعهم على المشاركة في المبادرات المجتمعية والخيرية، والمساهمة في ترك أثر إيجابي ملموس للمجتمع، وتعزيز روح العمل الجماعي فيما بينهم.

وفي هذا الإطار، شارك موظفو البنك بفاعلية في مشروع "حفظ النعمة" خلال شهر رمضان المبارك، حيث شارك مجموعة من الموظفين في عملية جمع وتوزيع الطعام الفائض من فنادق الخمس نجوم على المحتاجين بطريقة البوفيه المفتوح، مما عزز قيم التكافل والتضامن الاجتماعي بينهم وبين مجتمعاتهم.

كما استمر الموظفون بالتبرع بالملابس من خلال وضعها في الصناديق المخصصة لمبادرة Fabric Aid، التي تقوم بجمع الملابس التي يتم التبرع بها وعرضها في متجر خاص لبيعها بأسعار رمزية، بما يتيح للمجتمع المحلي فرصة شراء وتلبية احتياجاته من الملابس والمستلزمات الأخرى بطريقة تحفظ كرامتهم.

## مجموعة إدارة المخاطر

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

### أولاً: تشكيل لجنة لادارة المخاطر منبثقة عن مجلس الادارة:

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

- ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التأكد من ادارة البنك لمخاطره المختلفة بشكل كفؤ وتحمل البنك المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
- التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:
  - ◀ التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
  - ◀ إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
  - ◀ توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.
  - ◀ التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة حولها.
  - ◀ رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع سياسات إدارة المخاطر المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة والمحددة ضمنها، وبشكل يمكن المجلس من اتخاذ القرارات المناسبة.



- ◀ مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- ◀ مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة
- ◀ التأكد من قيام الادارة بوضع إطار لتقييم المخاطر المختلفة ووضع نظام يربط بن المخاطر ومستوى راس مال البنك واستيفاء موافقة مجلس الادارة عليها.
- ◀ مناقشة وإقرار نتائج وتوصيات ورش العمل التي تعقد لمختلف وحدات البنك من حيث المخاطر التي تم التعرف عليها والإجراءات الرقابية والقدرة على التحمل والفجوات الرقابية الخاصة بملف المخاطر.
- ◀ المراجعة الدورية للتقارير/الاحصائيات الواردة من إدارة المخاطر والمتعلقة بإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية والمتعلقة بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) لدى البنك ومناقشتها.
- ◀ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- ◀ التأكد من استقلالية ادارة المخاطر.
- ◀ مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات ومراجعة الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ◀ التأكد من وجود خطة لاستمرارية العمل ومن فحصها بشكل دوري.
- ◀ التأكد من ان ادارة المخاطر تتمتع بالصلاحيات الكاملة لممارسة مهامها مع تقديم الدعم الكافي والمناسب لها للأداء مهامها حسب السياسات والإجراءات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- ◀ تعزيز ثقافة ادارة المخاطر ضمن البنك.
- ◀ تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.
- ◀ ضمان وجود حوكمة رشيدة لإدارة الأمن السيبراني في البنك.
- ◀ الموافقة والتوصية باعتماد استراتيجية وأهداف أمن المعلومات ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد.
- ◀ الموافقة والتوصية باعتماد مستويات المخاطر المقبولة الخاصة بالأمن السيبراني ورفعها لمجلس الإدارة للاعتماد والتأكد من عدم وجود مخاطر سيبرانية تتجاوز حدود ومستويات المخاطر المقبولة.
- ◀ الإشراف على برنامج الأمن السيبراني لدى البنك واستراتيجيات وسياسات إدارة الأمن السيبراني.
- ◀ الموافقة والتوصية باعتماد سياسات وإجراءات الأمن السيبراني ورفع السياسات لمجلس الإدارة للاعتماد.
- ◀ تعزيز ثقافة ومعرفة الأمن السيبراني ضمن البنك.
- ◀ التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لتحقيق متطلبات الأمن السيبراني.
- ◀ أن تكون لدى اللجنة المعرفة المناسبة بالتبعات القانونية والرقابية بخصوص مخاطر الأمن السيبراني.

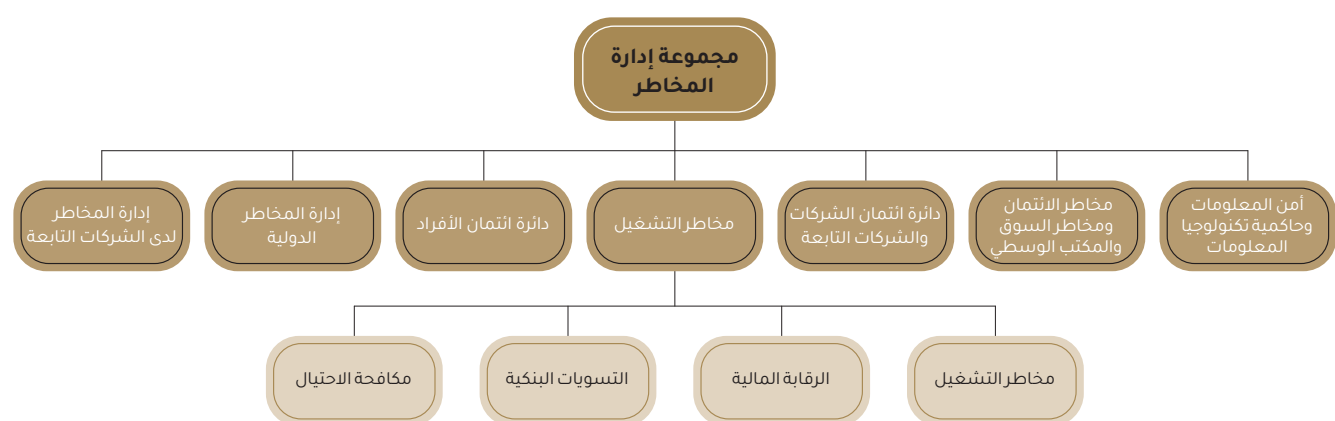
## ثانيا - استقلالية مجموعة إدارة المخاطر (إدارة منفصلة ولا تمارس اعمال تنفيذية يومية)

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

- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- مراجعة اطار ادارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة انواع المخاطر.
- تثقيف الموظفين حول ادارة المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في اعداد ميزانية البنك التقديرية ورفع التوصيات اللازمة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة ونسخة الى الادارة التنفيذية العليا.
- اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الظروف المختلفة.
- دراسة ومراجعة محفظة البنك الائتمانية للتأكد من انسجامها مع السياسة الائتمانية الخاصة بالبنك، مع تحديد اثر اي منح جديد على نسبة كفاية راس المال حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.
- تحديد المخاطر لكل المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة والتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود، وانه تم وضع الإجراءات الكفيلة للسيطرة على هذه المخاطر ومراقبتها، ويشمل ذلك أيضا التعرف على المخاطر في حال التعديل على المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة القائمة لدى البنك.
- الاشراف على إعداد خطة استمرارية العمل والتأكد من فعاليتها.

## ثالثا: الهيكل التنظيمي لمجموعة إدارة المخاطر:

لقد تم اعتماد الهيكل التنظيمي المبين أدناه:



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

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

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

حيث تشمل مهامها الرئيسية مايلي:

- مناقشة أهم الأحداث / التطورات الخاصة بمخاطر البنك ومراجعة القوانين / التعليمات الجديدة بهذا الخصوص.
- مخاطر التشغيل:
- ◀ مناقشة ملفات مخاطر التشغيل ومناقشة التوصيات الناتجة عن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية(CRSA)





- ◀ مناقشة تقارير التقييم الذاتي للبيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
- ◀ التأكيد على التزام جميع وحدات البنك للعمل على ابلاغ دائرة إدارة مخاطر التشغيل بأي أحداث/أخطاء تشغيلية.
- الاطلاع على ومناقشة وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- الاطلاع على ومناقشة نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة. (Stress Testing)

### خامسا - الشركات التابعة

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

## دائرة الامتثال

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

## الوحدات التابعة لدائرة الامتثال

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

## مهام لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة

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

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

## مهام وحدة مراقبة الامتثال

- مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وتعتمد هذه السياسة من مجلس الادارة.
- مساعدة الإدارة التنفيذية العليا وموظفي البنك والشركات التابعة على تجنب أية مخاطر قد تنتج عن عدم الامتثال للأنظمة والتعليمات.
- تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول الأنظمة والقوانين والتعليمات المتبعة وإعلام الإدارة بأية تعديلات أو تحديثات تطرأ عليها.
- تزويد لجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الادارة بالنتائج التي يتم التوصل اليها في حال حدوث خرق لقانون معين او سياسات معينة ووضع التوصيات اللازمة للحد من المخاطر المترتبة على ذلك وتزويد المدير العام بنسخة عنها.
- تقييم مخاطر الامتثال المتأصلة بأنشطة البنك والشركات التابعة وفقا لمنهجية معتمدة بما في ذلك مخاطر الامتثال المرتبطة بتطوير او استحداث منتج مصرفي جديد.
- تدريب وثقيف جميع موظفي البنك والشركات التابعة حول مواضيع الامتثال.
- المشاركة في إعداد ميثاق السلوك المهني وسياسة الإفصاح وتضارب المصالح وسياسة الإبلاغ.
- التأكد من تقييد البنك بسياسة مراقبة الامتثال وذلك من خلال إجراء اختبارات حسب برنامج معد لهذه الغاية ورفع التقارير بالمخالفات إلى لجنة الامتثال ونسخة الى المدير العام بحيث تتضمن التقارير تقييم مخاطر الامتثال والاختبارات التي تم اجراءها خلال فترة التقرير والمخالفات وجوانب القصور التي تم الكشف عنها والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.





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

## مهام وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار التسلح

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

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

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

## وحدة ادارة ومعالجة شكاوى العملاء

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

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

### تقوم الوحدة:

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

### تم توفير قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه مثل:

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

مرفق أدناه احصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام 2025 عبر مختلف القنوات المتاحة:

التصنيف	عدد الشكاوى
الخدمات الإلكترونية	1
العمولات والرسوم	23
اسعار الفوائد/العوائد	19
سلوك التعامل المهني	21
بطاقات الدفع	4
حركات تزوير / احتيال	2
تسويق الخدمات والمنتجات	2
العقود وشروط التعامل	12
بيئة العمل	2
الحوالات	0
الضمانات والكفلاء	0
الحسابات	13
الاستعلام الائتماني	2
أخرى	7
المجموع	108

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



## أبرز معالم الحوكمة المؤسسية في البنك ولجان مجلس الإدارة:

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

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

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

تتضمن الحوكمة المؤسسية في البنك الاستثماري جملة محاور منها:

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

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

### اولا: مجلس الإدارة

هناك مهام على مجلس الإدارة القيام بها ومنها:

- الإشراف على الإدارة التنفيذية واعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية، والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك.
- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى معها.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

- يتحمل المجلس مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية.
- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة 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.
- على المجلس أن يضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental & Social Policy)
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بن 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.
- تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- التأكد المستمر من نزاهة البنك وهو يقوم بأعماله بما في ذلك منع استغلال المعلومات الداخلية لمصالح شخصية.
- تشكيل اللجان المختلفة المعنية بمتابعة حسن ادارة البنك لأعماله ونشاطاته.
- عقد الاجتماعات حيث عقد مجلس الادارة خلال العام 2024 (7) اجتماعات.

### ثانيا: رئيس مجلس الإدارة

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

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



## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

### أولاً: لجان الحوكمة المؤسسية

#### 1. لجنة الحوكمة المؤسسية:

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

#### أ. مهام لجنة الحوكمة المؤسسية:

- مراجعة مبادئ وسياسات الحوكمة المؤسسية وتحديثها بشكل دوري او كلما اقتضت الحاجة والتوصية بالتعديلات لمجلس ادارة البنك لاعتمادها والموافقة عليها.
- الإشراف على الإطار العام وخطوات الإعداد لخطة البنك الإستراتيجية.
- تقييم أداء البنك من خلال الإشراف على إصدار تقرير الحوكمة وتقرير الإستدامة سنوياً وتضمينه بالتقرير السنوي.
- الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى أن يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.
- التحقق من تصويب الملاحظات الواردة في تقرير دائرة التدقيق الداخلي أو أي جهة أخرى ذات علاقة فيما يتعلق بالتزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية.
- تزويد البنك المركزي الأردني بكتاب موقع من جميع أعضاء اللجنة يؤكد توافق دليل الحوكمة المؤسسية المعتمد مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني او عند اجراء اي تعديل لاحق.
- إبلاغ البنك المركزي الأردني فور التحقق من أي تجاوزات لأحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.

#### ب. صلاحيات لجنة الحوكمة المؤسسية:

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

#### ج. تكوين اللجنة

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

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام ٢٠٢٥
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد

- عقدت اللجنة خلال عام 2025 (4) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة. وتضم أيضا كل من:
- مقرر اللجنة السيد جهاد مازن محمد سعادة، مدير تنفيذي / الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية
- أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق.

#### 2. لجنة التدقيق:

##### أ. مهام اللجنة:

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

##### ب. صلاحيات اللجنة:

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

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

##### ج. تكوين اللجنة

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

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2025
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اباد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد

- عقدت اللجنة خلال عام 2025 (6) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة. وتضم أيضا كل من:

- مقرر اللجنة السيد عصام فخري رجب اسكندراني - رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- أمين سر لجنة التدقيق الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق - امين سر مجلس الإدارة.



3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

أ. مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

مهامها على مستوى مجلس الادارة:

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

مهامها على مستوى الادارة التنفيذية العليا:

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

ب. صلاحيات اللجنة:

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

ج. تكوين اللجنة

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

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2025
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اياد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد

- عقدت اللجنة خلال عام 2025 (5) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة.
- وتضم أيضا كل من:
- مقرر اللجنة السيدة هبة أحمد حسن قاسم رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية
- امين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق

4. لجنة إدارة المخاطر:

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

أ. مهام اللجنة:

- التحقق من وجود اطار عام واستراتيجيات شاملة لإدارة المخاطر وسياسات وإجراءات عمل وأدوات لإدارة المخاطر لدى البنك ومراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
- التحقق من فعالية إجراءات العمل الخاصة بإدارة المخاطر واعتمادها.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة لدى البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك والتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة.
- التأكد من استقلالية ادارة المخاطر ومن أنها تتمتع بالصلاحيات الكاملة لممارسة مهامها مع تقديم الدعم الكافي والمناسب لها والاشراف على اداء ادارة المخاطر والتأكد من وجود الخبرات والموارد المؤهلة والكافية لأداء مهامها وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
- تعزيز ثقافة ادارة المخاطر ضمن البنك ومواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر مثل التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر الرئيسية، إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
- تزويد مجلس الادارة بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
- التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.

ب. صلاحيات اللجنة:

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





ج. تكوين اللجنة:

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

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2025
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد

◀ عقدت اللجنة خلال عام 2025 (5) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة. وتضم أيضا كل من:

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

5. لجنة الامتثال:

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

أ. مهام اللجنة:

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

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

ب. صلاحيات اللجنة:

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



ج. تكوين اللجنة

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

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2025
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	لا يوجد
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد

◀ عقدت اللجنة خلال عام 2025 (5) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة. وتضم أيضا كل من:

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

6. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

أ. مهام اللجنة:

الاشراف على نظام حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك وذلك من خلال القيام بما يلي:

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

ب. صلاحيات اللجنة:

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

ج. تكوين اللجنة:

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

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2025
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	لا يوجد
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اباد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد

◀ عقدت اللجنة خلال عام 2025 (4) اجتماعات بحضور كامل أعضاء اللجنة. وتضم أيضا كل من:

- ◀ مقرر اللجنة السيد رياض زكي صادق جزماوي، مدير دائرة امن المعلومات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات.
- ◀ أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربي توفيق محمد عبد الخالق

7. اللجنة العليا للتسهيلات

أ. مهام اللجنة:

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

ب. صلاحيات لجنة التسهيلات العليا

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

\*صلاحيات منح تسهيلات مباشرة وغير مباشرة مقابل تأمينات نقدية ويحد أقصى (20) مليون دينار اردني او ما يعادلها بالعملات الاخرى  
\*\*منح التسهيلات للجهات الحكومية و/او بكفالتها او المملوكة من قبلها او الجهات شبه الحكومية او مقابل تعهد بالدفع من قبل الحكومة للمبالغ التي تزيد عن 35 مليون دينار للعميل الواحد وبحيث لا يزيد رصيد التسهيلات المباشرة الممنوحة من قبل البنك للجهات الحكومية عن 25% من اجمالي اصول البنك بحسب الميزانية العمومية الموحدة، يتم احتسابها بنهاية كل ربع سنوي.



ج. تكوين اللجنة:

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

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

اسم العضو	طبيعية العضوية	الصفة	عدد مرات الغياب عن اجتماعات اللجنة خلال عام 2025
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	لا يوجد
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	1 غياب
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	لا يوجد
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	مستقل	عضو	2 غياب
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	رئيس اللجنة	2 غياب
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبدالمالك محمد عبدالمالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير مستقل	عضو	لا يوجد

وتضم ايضا كل من:

- ◀ مقرر اللجنة: السيد علاء هلال محمد عودة -مدير دائرة تحليل ائتمان الشركات.
  - ◀ أمين سر مجلس الادارة الفاضلة ربى توفيق محمد عبد الخالق
  - ◀ كما يدعى لحضور اجتماعاتها السيد المدير العام.
- وعقدت اللجنة خلال عام 2025 (16) اجتماع.

ثانيا: اللجان الاخرى:

لجنة الاستثمار (حتى تاريخ 2025/7/14):

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

مهام وصلاحيات لجنة الاستثمار منصوص عليها كما يلي:

تتولى اللجنة المسؤوليات المناطة بإدارة الاستثمار وإدارة الموجودات المالية من أصول غير تجارية كما في استثمارات البنك في أدوات السوق النقدي، سوق راس المال من أسهم وسندات سواء بالعملات الاجنبية أو بالدينار الاردني، يضاف إلى ذلك المراكز المفتوحة بالعملات؛ وكل ما سبق، بهدف تحقيق افضل عائد ممكن ضمن مستويات مخاطر مقبولة، حيث تسعى اللجنة إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

صلاحيات اللجنة:

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

تكوين اللجنة:

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

- ◀ السيد فهمي بن فائق بن فهمي ابو خضرا "رئيساً".
- ◀ السيد أيمن شفيق فرحان جميعان "عضواً".
- ◀ شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني "عضواً".
- ◀ السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني "عضواً".
- ◀ السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب "عضواً".
- ◀ وعقدت اللجنة خلال عام 2025 (1) اجتماع بحضور كامل الاعضاء.

وتضم أيضا كل من:

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

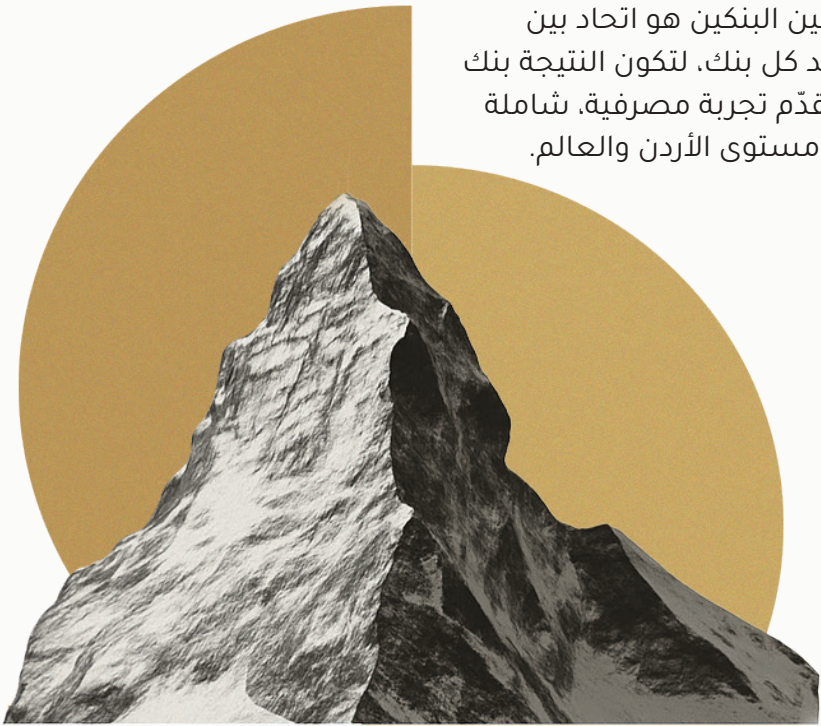


# القوائم المالية الموحدة



## معًا.. صرنا أقوى!

إنّ الاندماج بين البنكين هو اتحاد بين أفضل ما عند كل بنك، لتكون النتيجة بنك واحد قوي، يقدم تجربة مصرفية، شاملة ومثالية على مستوى الأردن والعالم.



الصفحة	جدول المحتويات
108 - 104	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة
109	قائمة المركز المالي الموحدة
110	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
111	قائمة الدخل الشامل الموحدة
113 - 112	قائمة التغيّرات في حقوق الملكية الموحدة
114	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
236 - 115	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة





تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مساهمي البنك الإستثماري (شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك الإستثماري)شركة مساهمة عامة محدودة( ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في 31 كانون الأول 2025، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2025.
- قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين حسب ما ينطبق على عمليات تدقيق القوائم المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة ومتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن. وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ولقواعد مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهام	- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
-------------------	------------------------------------

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

خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

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

أمر التدقيق الهامة

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

أمر التدقيق الهام	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025:
تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) "الأدوات المالية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.	● قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.	● اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	● قمنا باختبار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملائمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.	● قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
التي تشمل مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة الى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى	● الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.
التي تشمل مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة الى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى	● منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
التي تشمل مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة الى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى	● معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
التي تشمل مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة الى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى	● إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للئدي في كل مرحلة.



أمر التدقيق الهام	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة
كما هو مبين في الايضاح رقم (10) حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة 1,391,136,027 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 والذي يمثل حوالي 53% من اجمالي الموجودات، وبلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة 81,441,283 دينار.	<ul style="list-style-type: none"> <li>وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظه الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملائمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظه الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.</li> <li>قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن تحت المراقبة والتسهيلات الائتمانية المباشرة المصنفة ضمن غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2024/8) والواجبة التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2025.</li> <li>قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2024/8) والتأكد من ان البنك قام بتسجيل ايهما أشد وفقاً لكل مرحلة.</li> <li>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولية رقم (7) ورقم (9) المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</li> </ul>

### المعلومات الأخرى

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

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

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

إذا توصلنا،عند قراءتنا لتقرير مجلس الإدارة السنوي، الى وجود اخطاء جوهرية، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

### مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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



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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"

عمر جمال قلانزي

إجازة رقم (1015)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
25 شباط 2026



قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2025

إيضاحات	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	358,793,585	174,119,045
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	165,054,674	64,509,497
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,013,327	6,044,888
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	41,802	170,540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	67,411,799	61,162,391
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	414,931,749	385,208,613
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	1,391,136,027	1,264,770,101
ممتلكات ومعدات - بالصافي	32,291,483	32,723,549
موجودات غير ملموسة	4,603,683	4,580,059
حق استخدام أصول مستأجرة	4,411,204	5,135,665
موجودات ضريبية مؤجلة	22,187,360	18,774,164
موجودات أخرى	118,521,886	93,514,422
مجموع الموجودات	2,607,398,579	2,110,712,934
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	94,686,840	70,579,987
ودائع عملاء	1,708,811,439	1,371,464,124
تأمينات نقدية	97,972,557	53,230,164
أموال مقترضة	345,332,864	285,651,671
اسناد قرض	44,660,000	29,700,000
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	3,725,100	4,376,690
مخصصات متنوعة	755,483	884,004
مخصص ضريبة الدخل	12,971,771	7,967,802
مطلوبات ضريبية مؤجلة	1,271,384	766,844
مطلوبات أخرى	32,249,760	35,978,975
مجموع المطلوبات	2,342,437,198	1,860,600,261
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	125,000,000	125,000,000
الاحتياطي القانوني	42,468,312	39,856,131
إحتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	5,559,099	4,888,338
أرباح مدورة	87,192,984	76,089,432
مجموع حقوق مساهمي البنك	260,220,395	245,833,901
حقوق غير المسيطرين	4,740,986	4,278,772
مجموع حقوق الملكية	264,961,381	250,112,673
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2,607,398,579	2,110,712,934

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2024	2025	
دينار	دينار	
27,001,602	27,003,909	صافي ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
(4,202,202)	383,598	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي بعد الضريبة
(4,202,202)	383,598	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
22,799,400	27,387,507	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
22,310,771	26,857,164	مساهمي البنك
488,629	530,343	حقوق غير المسيطرين
22,799,400	27,387,507	

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاحات	
2024	2025		
دينار	دينار		
148,165,745	173,158,385	29	الفوائد الدائنة
(91,928,187)	(105,168,679)	30	الفوائد المدينة
56,237,558	67,989,706		صافي إيرادات الفوائد
22,201,550	20,589,127	31	صافي إيرادات العمولات
78,439,108	88,578,833		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
894,887	1,012,748	32	أرباح عملات أجنبية
(6,452)	-	9	خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
722,674	632,917	33	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,156,503	1,852,173	8	توزيعات أرباح نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
6,261,326	5,328,956	34	إيرادات أخرى
88,468,046	97,405,627		إجمالي الدخل
(20,515,449)	(23,793,312)	35	نفقات الموظفين
(4,381,910)	(4,980,393)	11 و 12 و 14	استهلاكات وإطفاءات
(12,312,260)	(15,133,829)	36	مصاريف أخرى
(1,773,525)	(2,196,277)	13	مصروف مخصص موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
(12,270,667)	(13,555,535)	10	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
(45,618)	(330,734)	37	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية والبنود خارج قائمة المركز المالي
(428,211)	(173,691)	20	مخصصات متنوعة
(51,727,640)	(60,163,771)		إجمالي المصروفات
36,740,406	37,241,856		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(9,738,804)	(10,237,947)	21	ضريبة الدخل
27,001,602	27,003,909		صافي الربح للسنة
			العائد إلى:
26,512,753	26,473,460		مساهمي البنك
488,849	530,449	28	حقوق غير المسيطرين
27,001,602	27,003,909		
دينار / سهم	دينار / سهم		
0.259	0.212	38	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

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







- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 22,187,360 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل 18,774,164 دينار كما في 31 كانون الأول 2025.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 1,039,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024 يمثل المتبقي من الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية مقيد التصرف به بناء على طلب البنك المركزي الاردني.
- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ 415,199 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024 يمثل أثر التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يحظر التصرف بأية مبالغ تمثل أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير متحققة والبالغة 10,061 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 8,722 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) فقد تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ رصيده 6.365.000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017 إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص والبالغ 1,971,056 دينار.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	حقوق مساهمي البنك					رأس المال المصرح به والمدفوع والمكتتب به
		مجموع حقوق المساهمي البنك	أرباح مدورة	الاحتياطيات		دينار	
				قانوني	تقييم موجودات مالية - بالصافي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كما في 1 كانون الثاني 2025
250,112,673	4,278,772	245,833,901	76,089,432	4,888,338	39,856,131	125,000,000	ربح السنة
27,003,909	530,449	26,473,460	26,473,460	-	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة
383,598	(106)	383,704	-	383,704	-	-	إجمالي الدخل الشامل
27,387,507	530,343	26,857,164	26,473,460	383,704	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(287,057)	287,057	-	-	منقول للأرباح المدورة - أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة
(38,799)	(68,129)	29,330	39,620	-	(10,290)	-	أثر التغير بملكية شركات تابعة
-	-	-	(2,622,471)	-	2,622,471	-	المحول إلى الاحتياطيات
(12,500,000)	-	(12,500,000)	(12,500,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح 26)
264,961,381	4,740,986	260,220,395	87,192,984	5,559,099	42,468,312	125,000,000	كما في 31 كانون الأول 2025
212,430,668	3,786,735	208,643,933	62,801,714	8,766,780	37,075,439	100,000,000	كما في 1 كانون الثاني 2024
27,001,602	488,849	26,512,753	26,512,753	-	-	-	ربح السنة
(4,202,202)	(220)	(4,201,982)	-	(4,201,982)	-	-	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي بعد الضريبة
22,799,400	488,629	22,310,771	26,512,753	(4,201,982)	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(323,540)	323,540	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
25,000,000	-	25,000,000	-	-	-	25,000,000	منقول للأرباح المدورة - أدوات ملكية - بالصافي بعد الضريبة
(121,027)	-	(121,027)	(121,027)	-	-	-	الزيادة في رأس المال (إيضاح 23)
3,632	3,408	224	16,431	-	(16,207)	-	رسوم زيادة رأس المال - بالصافي بعد الضريبة
-	-	-	(2,796,899)	-	2,796,899	-	أثر التغير بملكية شركات تابعة
(10,000,000)	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	المحول إلى الاحتياطيات
250,112,673	4,278,772	245,833,901	76,089,432	4,888,338	39,856,131	125,000,000	الأرباح الموزعة (إيضاح 26)
							كما في 31 كانون الأول 2024



قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		الإيضاحات	
2024	2025		
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية			
36,740,406	37,241,856		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
تعديلات:			
4,381,910	4,980,393	11 g 12 g 14	استهلاكات وإطفاءات
12,270,667	13,555,535	10	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
147,248	91,193	20	مصروف مخصص قضايا
45,618	330,734	37	مصروف خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات مالية وبنود خارج قائمة المركز المالي
1,773,525	2,196,277	13	مصروف مخصص الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
280,963	82,498	20	مصروف مخصصات متنوعة أخرى
(61,798)	25,257	34	خسائر(أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
(171,897)	(384,374)	34	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
177,044	202,018	14	فوائد مدينة على التزامات عقود تأجير تشغيلي
(8,722)	(10,061)	33	أرباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
748,848	(1,339,022)		صافي إيرادات الفوائد
1,742	(4,581)	32	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
56,325,554	56,967,723		
التغير في الموجودات والمطلوبات			
1,045,000	(21,970,000)	6	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة اشهر)
(159,019)	138,799	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(216,187,370)	(139,921,461)	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(23,953,851)	(25,479,834)	13	الموجودات الأخرى
192,884,470	337,347,315	16	ودائع العملاء
(3,234,196)	44,742,393	17	التأمينات النقدية
7,672,468	(3,758,763)	22	المطلوبات الأخرى
14,393,056	248,066,172		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصات المدفوعة
(224,967)	(302,212)	20	المدفوع من مخصص القضايا والمخصصات الأخرى
(8,812,714)	(8,647,174)	21	ضريبة الدخل المدفوعة
5,355,375	239,116,786		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(11,228,729)	(10,293,716)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,728,014	4,932,439		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(75,850,307)	(72,739,272)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
58,972,806	42,716,867		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
1,396,092	-		بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(4,001,114)	(2,803,243)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
94,521	58,081		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(1,407,351)	(783,361)	12	شراء موجودات غير ملموسة
144,853	-		صافي المتحصل من الموجودات والمطلوبات المحتفظ بها للبيع
(23,151,215)	(38,912,205)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(10,000,000)	(12,500,000)	27	أرباح موزعة
25,000,000	-		الزيادة في رأس المال
(121,027)	-		رسوم زيادة رأس المال
(1,015,507)	(1,197,832)	14	دفعات التزامات عقود تأجير تشغيلي
3,632	(38,799)		أثر التغير بملكية شركات تابعة على الأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين
62,783,131	107,459,903	18	الأموال المقترضة
(34,507,786)	(47,778,710)	18	المسدد من الأموال المقترضة
29,700,000	44,660,000	19	أسناد القرض الجديدة
(17,720,000)	(29,700,000)	19	أسناد القرض المستحقة
54,122,443	60,904,562		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,742)	4,581	32	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
36,324,861	261,113,724		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
131,723,768	168,048,629		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
168,048,629	429,162,353	39	النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول

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

(1) معلومات عامة

- البنك الاستثماري (البنك) هو شركة مساهمة عامة أردنية محدودة تأسست تحت رقم (173) بتاريخ 12 آب 1982 بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 برأس مال مقداره 6,000,000 دينار موزع على 6,000,000 سهم بقيمة إسمية مقدارها دينار للسهم الواحد. تمت زيادة رأس مال البنك عدة مرات آخرها خلال العام 2024 ليصبح رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع 125 مليون دينار/ سهم.
- يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة عمان في منطقة الشميساني، شارع عبد الحميد شرف هاتف 5001500 ص.ب. 950601 عمان 11195 المملكة الأردنية الهاشمية.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي وفروعه داخل المملكة وعددها إثني عشر فرعاً ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن البنك الاستثماري هو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي، موقوف عن التداول.
- إن البنك الاستثماري مملوك بالكامل لبنك الإتحاد وهو شركة مساهمة عامة وأسهمه مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم 2026/01 والمنعقدة بتاريخ 09 شباط 2026، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

(2) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

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

1-2 أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

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

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)" تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
  - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة، بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون احتساب خسائر ائتمانية متوقعة.
  - عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2024/08) الصادر بتاريخ 30 حزيران 2024 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، اما فيما يتعلق بسنة المقارنة فقد تم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2009/47) الصادر بتاريخ 10 كانون الأول 2009 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
  - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
  - قد يقوم البنك المركزي الأردني بطلب احتساب مخصصات إضافية وبنسب محددة لبعض التعرضات الإئتمانية وبالإتفاق مع البنك.
  - وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصص التدني مقابلها رقم (2024/08) الصادرة بتاريخ 30 حزيران 2024، تم تصنيف التعرضات الائتمانية إلى الفئات التالية:



**أ - فئة التعرضات الائتمانية مقبولة المخاطر(عاملة):** وتُتصف بوجود أدلة على متانة الوضع المالي الحالي والمستقبلي للعميل استناداً إلى دراسة ائتمانية تبين وجود تدفقات نقدية متوقعة كافية لتغطية الالتزامات التي تترتب على العميل وفق الشروط التعاقدية المُتفق عليها، مع انتظام العميل بسداد تلك الالتزامات في أوقات استحقاقها.

**ب - فئة التعرضات الائتمانية تحت المُراقبة (عاملة):**

وهي التعرضات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

- 1) التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية وفق متطلبات تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9) رقم (2018/13).
- 2) وجود مستحقات غير مدفوعة لفترة تساوي أو تزيد عن (30) يوماً ولا تزيد عن (89) يوماً.
- 3) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لفترة تساوي أو تزيد عن (30) يوماً ولا تزيد عن (89) يوماً، وتُحتسب الفترة من تاريخ بدء كشف الحساب.
- 4) تجاوز رصيد التسهيلات المباشرة للسقف الممنوح (غير المحدد بجدول سداد) بنسبة تزيد عن (10%) من قيمة ذلك السقف وبشكل مستمر ولفترة تساوي أو تزيد عن (30) يوماً ولا تزيد عن (89) يوماً، وتُحتسب الفترة من تاريخ بدء تجاوز السقف بتلك النسبة.
- 5) الحساب الذي تم هيكلته نتيجة مواجهة العميل صعوبات مالية تحول دون قدرته على الإيفاء بالتزاماته بأوقات استحقاقها وفق الشروط التعاقدية المتفق عليها، ويتوجب لدى إجراء هذه الهيكلية قيام البنك بإجراء التقييم اللازم للوضع الائتماني للعميل للتأكد من عدم انطباق احكام التصنيف ضمن فئة التعرضات غير العاملة على ذلك الحساب، حتى في الحالة التي لا يترتب مستحقات بها على العميل بتاريخ إجراء الهيكلية.
- 6) وجود ما يدل على تراجع الوضع المالي للعميل وبما يؤثر على قدرته على الاستمرار بسداد الالتزامات المترتبة عليه بأوقات استحقاقها وفق الشروط التعاقدية المُتفق عليها لدى المنح.
- 7) انطباق أي من المؤشرات النوعية لتعرضات المرحلة الثانية المبينة في تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9) رقم (2018/13).

**ج - التسهيلات الائتمانية غير العاملة:**

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- 1) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (90) يوم إلى (180) يوم	25%
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (181) يوم إلى (365) يوم	50%
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (366) يوم فأكثر	100%

- 2) التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة وفق متطلبات تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9) رقم (2018/13).
- 3) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لفترة تساوي أو تزيد عن (90) يوماً، وتُحتسب الفترة من تاريخ بدء كشف الحساب.
- 4) ان يترتب مستحقات غير مدفوعة لفترة تساوي أو تزيد عن (90) يوماً.
- 5) تجاوز رصيد التسهيلات المباشرة للسقف الممنوح (غير المحدد بجدول سداد) بنسبة تزيد عن (10%) من قيمة ذلك السقف وبشكل مستمر ولفترة تساوي أو تزيد عن (90) يوماً، وتُحتسب الفترة من تاريخ بدء تجاوز السقف بتلك النسبة.
- 6) الحساب الذي يتم هيكلته خلال فترة الاختبار نتيجة مواجهة العميل صعوبات مالية تحول دون قدرته على الإيفاء بالتزاماته بأوقات استحقاقها وفق الشروط التعاقدية القائمة.
- 7) التعرضات الائتمانية التي تعود لعميل قد أعلن اعساره أو لأي شركة تم وضعها تحت التصفية اختيارياً أو إجبارياً.

- 8) الجزء المتبقي من التعرضات الائتمانية غير العاملة التي تم إجراء تسوية مع العميل بخصوصها نتيجة مواجهته صعوبات مالية، وتتضمن استملاك البنك لضمائنات لأغراض سداد جزء منها حيث يتم اعتبار هذا الاجراء بمثابة الجدولة.

- 9) التعرضات الائتمانية التي تم تعليق الفوائد عليها.

- 10) انطباق أي من المؤشرات النوعية لتعرضات المرحلة الثالثة المبينة في تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9) رقم (2018/13).

- 11) وجود ما يدل على تدهور الوضع المالي للعميل او تعثر أي من مشاريعه التي يعتمد عليها بشكل رئيسي في سداد التزاماته او صدور احكام قضائية ضده تؤثر على كفاية مصادر السداد المتاحة لتحقيق كامل قيمة التعرضات الائتمانية التي تعود للعميل.

**إن الفروقات الأساسية بين بين تعليمات احتساب المخصصات (2009/47) السابقة بالمقارنة مع تعليمات (2024/08) النافذة الخاصة بتصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصصات التدني مقابلها تتمثل بما يلي:**

**1) فئات التصنيف**

حسب تعليمات 2024/08 تم اعتماد 3 فئات لتصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة كالآتي:

مقبولة المخاطر , تحت المراقبة و غير العاملة , مقارنة مع تعليمات 2009/47 حيث تم الاستغناء عن تصنيف تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر.

**2) عدد أيام التوقف عن الدفع**

تتمثل الاختلافات الجوهرية بين تعليمات إحتساب المخصصات 2009/47 السابقة بالمقارنة مع تعليمات 2024/08 النافذة حالياً من حيث عدد أيام التوقف عن الدفع كما يلي:

- فئة التصنيف تحت المراقبة: اعتماد عدد أيام توقف عن الدفع تبدأ من 30 حتى 89 يوم بحسب تعليمات 2024/08 مقارنة بتعليمات 2009/47 التي تبدأ من 60 حتى 89 يوم.
- فئة التصنيف غير العامل: إعتداد عدد أيام توقف عن الدفع لتصنيف ضمن فئة غير عامل تبدأ من 90 الى 180 يوم غير عامل دون المستوى , من 181 الى 365 يوم غير عامل مشكوك في تحصيله و اكثر من 365 يوم غير عامل هالك , مقارنة مع تعليمات 2009/47 عدد أيام توقف لتصنيف فئة غير عامل 90 الى 179 يوم غير عامل دون المستوى , من 180 الى 359 يوم غير عامل مشكوك في تحصيله و اكثر من 360 يوم غير عامل هالك.

**3) نسبة التجاوز ومعدل الدوران للجاري مدين**

تتمثل الاختلافات الجوهرية بين تعليمات إحتساب المخصصات 2009/47 السابقة بالمقارنة مع تعليمات 2024/08 النافذة حالياً من حيث نسبة التجاوز ومعدل الدوران للجاري مدين كما يلي:

**فئة التصنيف تحت المراقبة:**

- يصنف منتج جاري مدين بحسب معدل الدوران لتعليمات 2024/08 , علما ان التصنيف بحسب معدل الدوران غير مشمول بحسب تعليمات 2009/47.
- ويصنف منتج جاري بحسب نسبة التجاوز بإضافة عدد أيام التوقف عن الدفع بالإضافة الى نسبة التجاوز بحسب تعليمات 2024/08 لتصنيف تحت المراقبة 30 89- يوم , علما ان التصنيف بحسب نسبة التجاوز لتعليمات 2009/47 يطبق فقط على تجاوز عدد الأيام 90 يوم.

**فئة تصنيف غير عامل :**

- لا يصنف منتج جاري مدين بحسب معدل الدوران بحسب تعليمات 2009/47 ضمن فئة تصنيف غير عامل ,يصنف منتج جاري مدين بحسب نسبة التجاوز بالإضافة الى عدد أيام التوقف عن الدفع بحسب تعليمات 2024/08 من 90-180 يوم غير عامل دون المستوى , من 181-365 يوم غير عامل مشكوك في تحصيله و اكثر من 365 يوم غير عامل هالك .

**4) الهيكلات والجدولات**

- بحسب تعليمات 2024/08 تصنف الهيكلات مباشره ضمن فئة تحت المراقبة والجدولات ضمن فئة غير عامل دون اخذ عدد الهيكلات والجدولات بعين الاعتبار مقارنة بتعليمات 2009/47.



## 5 المناقلاات وفتراات الاختبار

- حسب تعليمات 2024/08 تم استحداث فترات الاختبار لتعديل تصنيف العملاء من التصنيف الأشد الى العامل، مقارنة مع تعليمات 2009/47 حيث لا يوجد فترات اختبار للمناقلة بين فئات التصنيف.
- بحسب تعليمات 2024/08 يتم اخذ الضمانات بالاعتبار واحتساب مخصص تدني (بعد طرح الضمانات المؤهلة) بنسبة 5% لجميع العملاء المصنفين ضمن فئة تحت المراقبة , بالمقارنة مع تعليمات 2009/47 والتي يحتسب على اساسها مخصص تدني بنسبة 1.5% لعملاء الافراد ونسبة 15% لعملاء الشركات.
- 2. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون وبواقع (5%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام 2022، وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (50%) من تلك العقارات مع نهاية العام 2030. تم بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم 10/3/16234 بتاريخ 10 تشرين الأول 2022 إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستملكة شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير المخصصات المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة والتي يتم التخلص منها.
- كما تم أخذ مخصصات إضافية لبعض العقارات المستملكة وفقاً لطلب البنك المركزي الأردني .
- 3. يتم إحتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة إن وجدت، وبناءً على طلب البنك المركزي الأردني.
- 4. يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الربح والخسارة الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بها، مثل التسهيلات الائتمانية، والفوائد المعلقة، وخسائر الائتمان المتوقعة، و الاستثمارات ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها، وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة مثل معايير التقارير المالية الدولية ارقام 7 و 9 و 13.
- 5. يتضمن بند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعض الاستثمارات غير المدرجة التي تم تأسيسها من خلال البنوك الأردنية وفقاً لتعميم البنك المركزي الأردني. وقد تم الاعتراف بهذه الاستثمارات بالتكلفة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة استناداً إلى صافي قيمتها الدفترية.
- 6. يتضمن بند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، بند متطلبات الاحتياطي النقدي والذي يمثل أرصدة مقيدة السحب وفقاً لتعليمات البنك المركزي ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، والتي لا يتم إستبعادها من النقد ومافي حكمه.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

## 2-2 التغيراات في السياساات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024 باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

### أ. معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2025

- ◀ **التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - عدم إمكانية صرف العملة** - تسري على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2025
- تتأثر أي منشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع وقوع تأخير إداري اعتيادي)، وتتم المعاملة من خلال السوق أو الصرف التي تُنشئ حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.
- لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الجديدة الصادرة وغير المطبقة بعد أو التي اعتمدتها المجموعة في وقت مبكر للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 ومعيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية** - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2026.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 30 ايار 2024 تعديلات مستهدفة على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" للرد على الأسئلة الأخيرة التي نشأت عند التطبيق العملي، ولإدراج متطلبات جديدة لا تقتصر على المؤسسات المالية فحسب، بل تشمل أيضاً الكيانات غير المالية.
- **التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 و معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 - عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة** - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2026.
- تُغيّر هذه التعديلات متطلبات "الاستخدام الخاص" ومحاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 وتشمل متطلبات الإفصاح المستهدفة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 7. ولا تسري هذه التعديلات إلا على العقود التي تعرّض المنشأة لتقلّبات في كمية الكهرباء الأساسية، نظراً لاعتماد مصدر توليدها على ظروف طبيعية خارجة عن السيطرة.
- **التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم 21 - التحويل إلى عملة عرض متأثرة بارتفاع التضخم** - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2027.
- تحدّد هذه التعديلات محدودة النطاق إجراءات التحويل للمنشأة التي تكون عملة عرضها تابعة لاقتصاد يعاني من ارتفاع في التضخم.
- تهدف هذه التعديلات إلى تحسين مدى الاستفادة من المعلومات الناتجة بطريقة فعّالة من حيث التكلفة. وقد جاءت هذه التعديلات استجابةً لملاحظات أصحاب المصلحة، ومن المتوقع أن تسهم في الحدّ من التباين في التطبيق العملي وتوفّر أساساً أوضح لإعداد التقارير المالية عند استخدام عملة متأثرة بارتفاع التضخم.
- **التعديلات على الأمثلة التوضيحية لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 7، و معيار التقارير المالية الدولي رقم 18، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 1، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 36، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 37 - الإفصاحات حول حالات عدم التأكد في القوائم المالية** - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2027.





تتضمن هذه التعديلات أمثلة توضح كيفية تطبيق المنشأة لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة للإفصاح عن آثار حالات عدم التأكد في قوائمها المالية .

● **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 "العرض والإفصاح في القوائم المالية" - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2027.**

سُتسهم المتطلبات الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 18 في تحقيق قابلية المقارنة بين الأداء المالي للمنشآت المتماثلة، ولا سيّما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". كما ستُعزّز الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء المُحدّدة من قبل الإدارة مستوى الشفافية.

يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 السابق، ويتناول على نحو محدّد الأمور المتعلقة بالعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديث قائمة الربح أو الخسارة لتلبية الأمور المذكورة أعلاه.

● **معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات والتعديلات" - تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2027.**

تأتي التعديلات الجديدة مكملةً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى، حيث تطبق الشركة التابعة المؤهلة متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة جميعها باستثناء متطلبات الإفصاح، إذ تطبق بدءًا منها متطلبات الإفصاح المخفّفة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19. وتحقق متطلبات الإفصاح المخفّفة في معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 توازنًا بين احتياجات مستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وبين تحقيق وفورات في التكاليف لمُعَدّي القوائم المالية. ويُعدّ معيار التقارير المالية الدولي رقم 19 معيارًا اختياريًا للشركات التابعة المؤهلة.

تُسهّم هذه التعديلات في دعم الشركات التابعة المؤهلة من خلال تقليل متطلبات الإفصاح لبعض المعايير والتعديلات.

لا تزال الإدارة بصدد تقييم أثر هذه التعديلات والمعايير الجديدة على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وترى أنه لن يكون لها أي تأثير جوهري عند تطبيقها.

لا توجد معايير أخرى لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه، والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة في السنة الحالية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2025 أو خلال فترات المستقبلية وعلى المعاملات المتوقعة في المستقبل المنظور.

### 3-2 أسس توحيد القوائم المالية:

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

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو له الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاته مع المنشأة المستثمر بها؛
- وله القدرة على استعمال سلطته للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

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

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

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

● أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة البنك على المنشأة التابعة وتتوقف عندما يفقد البنك السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم استيعادها خلال العام متضمنة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة. يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين، حتى وان كان هذا التوزيع سيؤدي الى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين. يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة ، عند الضرورة ، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. ويتم استبعاد جميع الأصول والمطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات والأرصدة فيما بين البنك والمنشآت التابعة عند التوحيد.

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

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

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

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

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

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية كما في 31 كانون الأول 2025:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار أردني)	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة تمكين للتأجير التمويلي	20,000,000	97.5%	التأجير التمويلي	عمان	2006
شركة الإمداد لإدارة وتشغيل المستودعات	3,000,000	94%	إدارة وتشغيل مستودعات البوندد	عمان	2010
شركة مسك لخدمات الدفع*	2,000,000	100%	خدمات التحصيل الإلكتروني	عمان	2024

كما تمتلك شركة تمكين للتأجير التمويلي الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص	16,500,000	95.4%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2016



اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة نشاط الشركة	مقر الشركة	تاريخ التملك
شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات	2,000,000	95.4%	أدارة عقارات	عمان	2016
شركة بندار للتمويل الإسلامي**	25,205,677	96.6%	منح القروض والتسهيلات	عمان	2017

\* تم تأسيس شركة مسك لخدمات الدفع خلال العام ٢٠٢٤ وباشرت أعمالها في 1 تشرين الاول 2025. كما تم خلال الربع الأخير من العام 2025 الإنتهاء من إجراءات رفع رأس مال الشركة المدفوع بقيمة 1,000,000 دينار ليصبح 2,000,000 دينار بينما يبلغ رأس المال المصرح به 5,000,000 دينار والذي تم سداده لاحقاً في 13 كانون الثاني 2026.

\*\* بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 19 تشرين الثاني 2024 تمت الموافقة على دمج كل من شركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية مع شركة بندار للتمويل الإسلامي بحيث تصبح شركة بندار للتمويل الإسلامي هي الشركة الدامجة وشركة ربوع الشرق العقارية وشركة راكين العقارية هي الشركات المندمجة وذلك خلال عام 2025. و تم الإنتهاء من إجراءات الدمج بتاريخ 2 أيلول 2025 .

● قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الإسم القانوني لشركة التسهيلات التجارية الاردنية الى شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في أجمعها الغير عادي بتاريخ 25 شباط 2025 . والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد اصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتبارا من 4 أذار 2025. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة.

● قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الإسم القانوني لشركة التسهيلات الأردنية للتأجير التمويلي الى شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات ، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في أجمعها الغير عادي بتاريخ 19 اب 2025 . والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد اصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتبارا من 21 اب 2025. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة.

● قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الإسم القانوني لشركة بندار للتجارة والاستثمار الى شركة بندار للتمويل الاسلامي ، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ 27 شباط 2025، والحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. وقد أصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتبارا من 10 أذار 2025. ولا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة.

● قامت المجموعة خلال السنة بتغيير الإسم القانوني لشركة الاستثماري لتمويل سلسلة الامداد الى شركة الامداد لإدارة و تشغيل المستودعات، وذلك بعد قرار الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي بتاريخ 11 اب 2025. و الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية المختصة. و قد اصبح الاسم الجديد ساري المفعول اعتبارا من 23 ايلول 2025 ، و لا يؤثر هذا التغيير على الهيكل القانوني او العمليات التشغيلية او الملكية للشركة.

## 4-2 معلومات القطاعات

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

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

**2-5 صافي إيرادات الفوائد**يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد " في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

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

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



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

## 6-2 صافي إيرادات العمولات

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

**7-2 تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات**العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) أو (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب معيار التقارير المالية الدولية رقم (15).

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

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

## 9-2 إيراد توزيعات الأرباح:

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

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

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

## 10-2 الأدوات المالية

### الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإِعتراف الأولي ، فإن المجموعة تعالج هذا الفرق على النحو التالي:

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

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

## 10-2 أ. الموجودات المالية:

### الإِعتراف المبدئي:

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

## القياس اللاحق:

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للمجموعة القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (3) ، في الدخل الشامل الآخر.
- يمكن للمجموعة تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).





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

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

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

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

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

## تقييم نموذج الاعمال:

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

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

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

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

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

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

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

لا يخضع الإستثمار في أدوات الملكية إلى اختبار التدني.

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

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

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

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

## الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

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

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

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





## إعادة التصنيف:

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

## أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية:

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

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

## خيار القيمة العادلة:

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

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

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

## الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (13/2018) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9)" تاريخ 6 حزيران 2018 ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل فيها المجموعة أيهما أشد، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2024/08) تاريخ 30 حزيران 2024 لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى.
  - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

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

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



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

### الموجودات المالية المتدنية ائتمانيًا:

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

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

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

يعتبر القرض قد تدني إئتمانيًا عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً . ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني إئتمانيًا عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يومًا من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

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

يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطية بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانيًا:

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

### تعريف التعثر:

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

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

يُصمم تعريف التعثر بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

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

### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

لا تقوم المجموعة باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

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



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

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

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

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

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

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

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

## تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانيًا. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة الخبرات السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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





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

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

### الشطب:

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

### عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة:

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

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

## 2-10ب. المطلوبات المالية وحقوق الملكية:

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

إن المطلوبات المالية هي إلتزام تعاقدية بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للمجموعة أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهو عقد من غير المشتقات حيث تكون المجموعة ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

### القروض والسلف:

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

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة: والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.
- ذمم الإيجار.

### أدوات حقوق الملكية:

#### رأس المال :

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

#### أسهم الخزينة:

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

#### أدوات مركبة:

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

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

### المطلوبات المالية:

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

### المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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





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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك.

- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم على أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للمجموعة، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس.

- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

## مطلوبات مالية أخرى:

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

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

## إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية:

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

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

## 11-2 الأدوات المالية المشتقة:

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

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

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

## المشتقات المتضمنة:

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

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من 12 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

## 12-2 عقود الضمان المالي:

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

## 14-2 محاسبة التحوط

- تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي. لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا تستخدم المجموعة الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، أي أن المجموعة يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).
- عند بداية علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- ◀ توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط.
- ◀ لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية.
- ◀ نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي تقوم المجموعة بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.
- تقوم المجموعة بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.
- إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

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

### التحوطات بالقيمة العادلة:

- يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم تحدد المجموعة علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.
- عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.
- لا تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة عمل الفائدة الفعالة (أي أدوات لدينا مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

### تحوطات التدفق النقدي

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



- يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم تعد المجموعة بتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

### تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

### 15-2 التقااص

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

### 16-2 حسابات مدارة لصالح العملاء

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

### 17-2 القيمة العادلة

- تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

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

### 18-2 المخصصات

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

### 19-2 منافع الموظفين

#### منافع الموظف قصيرة الأجل

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

#### منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

### 20-2 ضريبة الدخل

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





## 21-2 الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

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

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

## 22-2 الموجودات المالية المرهونة

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

## 23-2 عقود إعادة الشراء أو البيع

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

## 24-2 الممتلكات والمعدات

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

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

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

## 25-2 الموجودات غير الملموسة

### الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك، يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على وحدة / وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحداث توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

### الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- أنظمة حاسوب وبرامج: يتم اطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 5 سنوات من تاريخ الشراء.

## 26-2 التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.





## 27-2 العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

## 28-2 عقود الإيجار

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

### أ. السياسة المحاسبية المطبقة:

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

## ب. المجموعة كمستأجر

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

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

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

## ج. المجموعة كمؤجر

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

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

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

## 29-2 النقد وما في حكمه:

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

## 30-2 الربح للسهم:

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

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

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



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

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

### 1-3 التدني في قيمة العقارات المستملكة:

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

### 2-3 الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة:

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

### 3-3 ضريبة الدخل:

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

### 4-3 مخصص القضايا:

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

### 5-3 مخصص تعويض نهاية الخدمة:

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

### 6-3 الموجودات التي تظهر بالكلفة:

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

### 7-3 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

### 8-3 تقييم نموذج الأعمال:

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

### 9-3 زيادة هامة في مخاطر الائتمان:

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. حيث وردت بعض المؤشرات ضمن تعليمات المعيار الدولي رقم 9 التي تدل على حدوث زيادة في مخاطر الائتمان مثل تراجع التصنيف الائتماني لأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني منذ تاريخ الاعتراف المبدئي. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1. و2 و3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (41).

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

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

### 11-3 إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ:

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

### 12-3 النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (41). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

- تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.



- وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسبًا ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

- وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. وتعمل المجموعة بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

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

### 13-3 خيارات التمديد والإلغاء في عقود الإيجار

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

### 14-3 تحديد مدة عقد الإيجار

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

### 15-3 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

#### احتمالية التعثر

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

- **الخسارة بإفتراض التعثر**

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

- **قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم**

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

- **خصم مدفوعات الإيجار**

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

### (4) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
24,340,050	23,210,690	نقد في الخزينة
		<b>أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:</b>
83,453,535	74,408,355	حسابات جارية وتحت الطلب ومتطلبات الاحتياطي النقدي
217,000,000	40,000,000	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
34,000,000	36,500,000	شهادات الإيداع
<b>358,793,585</b>	<b>174,119,045</b>	<b>المجموع</b>

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي والذي بلغ 82.744.860 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 68.353.180 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 والذي لا يتم استبعاده من النقد وما في حكمه.
- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.
- لم يقم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني وذلك وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني (13/2018) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات (2024/08).



(5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
541,784	257,835	25,350,407	12,464,720	25,892,191	12,722,555
57,323,000	5,545,000	81,840,417	46,242,016	139,163,417	51,787,016
(800)	(3)	(134)	(71)	(934)	(74)
57,863,984	5,802,832	107,190,690	58,706,665	165,054,674	64,509,497

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 25,892,191 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 12,771,750 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2025		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		إفرادي	إفرادي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة		64,509,571	-	-	64,509,571
الأرصدة الجديدة خلال السنة		156,160,182	-	-	156,160,182
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)		(55,614,145)	-	-	(55,614,145)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-
الأرصدة المعدومة		-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف		-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		165,055,608	-	-	165,055,608

2024		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		إفرادي	إفرادي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة		46,206,874	-	-	46,206,874
الأرصدة الجديدة خلال السنة		58,623,368	-	-	58,623,368
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)		(40,320,671)	-	-	(40,320,671)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-
الأرصدة المعدومة		-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف		-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		64,509,571	-	-	64,509,571

الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

2025		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		إفرادي	إفرادي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة		74	-	-	74
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة		926	-	-	926
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة ( Repaid / derecognized)		(66)	-	-	(66)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة		-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-
الأرصدة المعدومة		-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف		-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		934	-	-	934

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

(6) إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
31 كانون الأول		31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
8,517,500	2,500,000	19,497,500	3,545,000	28,015,000	6,045,000
333	-	(1,340)	(112)	(1,673)	(112)
8,517,167	2,500,000	19,496,160	3,544,888	28,013,327	6,044,888

-بلغت الإيداعات المقيدة السحب 2,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 وكما في 31 كانون الأول 2024 والتي تمثل ودائع مقيدة السحب مقابل شركة تابعة.



الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

2025	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	6,045,000	-	-	6,045,000
الأرصدة الجديدة خلال السنة	25,515,000	-	-	25,515,000
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(3,545,000)	-	-	(3,545,000)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	28,015,000	-	-	28,015,000

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

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2025	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي	دينار	
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	112	-	-	112
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	1,680	-	-	1,680
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة ( Repaid /derecognized)	(119)	-	-	(119)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,673	-	-	1,673

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	دينار
41,801	170,539	أسهم شركات
1	1	الصناديق الاستثمارية
41,802	170,540	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	دينار
40,088,378	35,923,424	أسهم متوفرة لها اسعار سوقية
27,323,421	25,238,967	أسهم غير متوفرة لها اسعار سوقية
67,411,799	61,162,391	المجموع

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع موجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 287,057 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 مقابل 323,540 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2024 تم قيدها مباشرة (بالصافي بعد الضريبة) ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 1,852,173 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 مقابل 2,156,503 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.



(9) موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
موجودات مالية لها أسعار سوقية:		
أذونات خزينة حكومية	-	693,944
سندات حكومية وبكفالتها	402,548,538	368,623,209
المجموع	402,548,538	369,317,153
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
سندات حكومية وبكفالتها	7,090,000	7,798,980
سندات واسناد قرض شركات	6,096,000	8,596,000
المجموع	13,186,000	16,394,980
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	(802,789)	(503,520)
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المُطفأة	414,931,749	385,208,613
تحليل السندات والأذونات		
ذات عائد ثابت	409,338,538	379,616,133
ذات عائد متغير	5,593,211	5,592,480
	414,931,749	385,208,613

- لم يقيم البنك ببيع سندات خلال العام 2025 مقابل بيع سندات بقيمة 1,396,092 دينار خلال العام 2024 وقد نتج عن ذلك خسائر بقيمة 6,452 دينار.
- لم يقيم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على أذونات وسندات حكومية وبكفالتها وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2018/13) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات (2024/08).

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المُطفأة:

2025	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة المُطفأة كما في بداية السنة	381,616,133	-	4,096,000	385,712,133
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	72,739,272	-	-	72,739,272
الاستثمارات المستحقة / المستبعدة خلال السنة (Matured /derecognized)	(42,716,867)	-	-	(42,716,867)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	411,638,538	-	4,096,000	415,734,538

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

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2025	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	3,520	-	500,000	503,520
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	300,000	300,000
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة / المستبعدة (Matured /derecognized)	(731)	-	-	(731)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	2,789	-	800,000	802,789

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

(10) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
2,752,666	1,686,616	جاري مدين
368,173,941	433,567,307	قروض وكمبيالات *
116,648,156	120,457,969	بطاقات الائتمان
115,652,522	126,255,805	القروض العقارية
		الشركات
		شركات صغيرة ومتوسطة
5,506,733	2,183,371	جاري مدين
39,719,665	34,859,674	قروض وكمبيالات *
		الشركات الكبرى
64,070,159	72,026,411	جاري مدين
235,549,580	225,705,972	قروض وكمبيالات *
422,101,032	479,326,043	الحكومة والقطاع العام
1,370,174,454	1,496,069,168	المجموع
		ينزل:
74,792,840	81,441,283	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
30,611,513	23,491,858	فوائد معلقة
1,264,770,101	1,391,136,027	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة

\* يظهر الرصيد بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 127,111,034 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 103,644,860 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 126,308,496 دينار أي ما نسبته 8.4% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 118,456,414 دينار أي ما نسبته 8.6% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة 102,816,638 دينار أي ما نسبته 7.0% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 88,527,402 دينار أي ما نسبته 6.6% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/أو بكفالتها 470,782,097 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 أي ما نسبته 31.5% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة مقابل 387,559,004 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 أي ما نسبته 28.3% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة.
- تم تحويل ديون غير عاملة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة خلال عام 2025 مبلغ 15,563,258 دينار مقابل صفر دينار خلال عام 2024.
- بلغت قيمة الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 76,825,251 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 61,374,980 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.
- لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام وبكفالتها وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني (2018/13) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات (2024/8).

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

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

2025	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	32,194,629	3,946,967	28,369,776	10,281,468	74,792,840
المقتطع من (المردود الى) من الإيرادات خلال السنة	11,473,470	958,232	2,496,622	(1,372,789)	13,555,535
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(3,712,702)	(629,769)	(1,427,086)	(1,137,535)	(6,907,092)
الرصيد في نهاية السنة	39,955,397	4,275,430	29,439,312	7,771,144	81,441,283
2024					
الرصيد في بداية السنة	25,243,712	5,964,599	19,652,133	11,892,057	62,752,501
المقتطع من (المردود الى) من الإيرادات خلال السنة	7,142,100	(2,012,459)	8,726,989	(1,585,963)	12,270,667
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(191,183)	(5,173)	(9,346)	(24,626)	(230,328)
الرصيد في نهاية السنة	32,194,629	3,946,967	28,369,776	10,281,468	74,792,840



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

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	1,134,297,201	-	107,342,469	-	دينار	1,370,174,454
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الاضافات	300,730,232	-	13,401,053	-	دينار	322,361,450
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)	(91,181,753)	-	(7,934,639)	-	دينار	(121,220,007)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	31,243,012	-	(28,503,264)	-	دينار	(14,087,426)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(53,223,718)	-	54,859,315	-	دينار	861,296
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(15,136,990)	-	(22,005,746)	-	دينار	(926,692)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(53,369,035)	-	(757,465)	-	دينار	65,498
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	دينار	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,253,358,949	-	116,401,723	-	دينار	1,496,069,168

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	931,891,439	-	119,560,712	-	دينار	1,147,993,460
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	375,335,311	-	13,796,103	-	دينار	398,614,779
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)	(80,569,462)	-	(28,655,858)	-	دينار	(115,852,211)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	29,226,492	-	(26,884,910)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(56,125,646)	-	60,627,226	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(9,220,617)	-	(27,951,639)	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(56,240,316)	-	(3,149,165)	-	دينار	(60,071,854)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	دينار	(509,720)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,134,297,201	-	107,342,469	-	دينار	1,370,174,454

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

2025	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	32,194,629	3,946,967	28,369,776	10,281,468	-	74,792,840
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	15,563,800	1,255,381	8,467,091	1,789,508	-	27,075,780
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid / derecognized)	(4,250,139)	(738,098)	(6,243,317)	(2,855,872)	-	(14,087,426)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	563,418	59,886	6,656	231,336	-	861,296
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(669,169)	(141,841)	6,721	(122,403)	-	(926,692)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	105,751	82,057	(13,377)	(108,933)	-	65,498
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	159,809	440,949	272,848	(306,425)	-	567,181
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(3,712,702)	(629,769)	(1,427,086)	(1,137,535)	-	(6,907,092)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	39,955,397	4,275,430	29,439,312	7,771,144	-	81,441,283

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





د. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

2025	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	8,156,196	1,480,656	15,753,487	5,221,174	30,611,513
الفوائد المعلقة خلال السنة	4,291,755	406,777	6,065,388	1,581,728	12,345,648
الفوائد المحولة للايرادات	(646,403)	(52,839)	(6,521,354)	(340,765)	(7,561,361)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها والفوائد المعلقة المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(3,581,175)	(1,028,996)	(5,364,870)	(1,928,901)	(11,903,942)
الرصيد في نهاية السنة	8,220,373	805,598	9,932,651	4,533,236	23,491,858
2024					
الرصيد كما في بداية السنة	6,035,463	2,907,424	11,386,203	4,058,471	24,387,561
الفوائد المعلقة خلال السنة	2,768,998	268,506	4,650,978	1,337,342	9,025,824
الفوائد المحولة للايرادات	(450,684)	(1,656,638)	(278,635)	(136,523)	(2,522,480)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها والفوائد المعلقة المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(197,581)	(38,636)	(5,059)	(38,116)	(279,392)
الرصيد في نهاية السنة	8,156,196	1,480,656	15,753,487	5,221,174	30,611,513

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

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع 2024
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
1 الى 5	714,923,106	-	14,437	-	-	691,086,865
6 الى 7	79,967,775	-	6,949,188	-	-	59,074,988
8 الى 10	-	-	256,697	-	44,421,600	61,038,174
غير مصنف	458,468,068	-	109,181,401	-	81,886,896	558,974,427
المجموع	1,253,358,949	-	116,401,723	-	126,308,496	1,496,069,168
						1,370,174,454

و. الحركة الإجمالية على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2025	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	2,855,510	-	5,324,327	-	66,613,003	74,792,840
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	7,616,853	-	9,678,241	-	9,780,686	27,075,780
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة (Repaid /derecognized)	(312,476)	-	(873,840)	-	(12,870,292)	(14,087,426)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,669,909	-	(719,058)	-	(950,851)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(550,652)	-	1,160,088	-	(609,436)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(257,961)	-	(1,367,824)	-	1,625,683	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	(8,599,819)	-	(5,180,241)	-	13,780,060	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	704,560	-	656,429	-	(793,808)	567,181
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(6,907,092)	(6,907,092)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	3,125,923	-	8,678,122	-	69,637,238	81,441,283

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



و. 1 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع 2025	المجموع 2024
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
1 الى 5	6,976,195	-	-	-	6,976,195	11,923,469
6 الى 7	6,786,377	-	1,472,717	-	8,259,094	6,266,723
8 الى 10	-	-	-	-	377,072	1,002,735
غير مصنف	404,944,857	-	66,114,901	-	540,099,531	468,381,836
المجموع	418,707,429	-	67,587,618	-	555,711,892	487,574,763

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

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	383,638,468	-	54,735,246	-	49,201,049	487,574,763
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	142,421,390	-	8,420,241	-	3,763,618	154,605,249
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid (derecognized)	(32,658,961)	-	(5,011,303)	-	(3,339,980)	(41,010,244)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	13,025,865	-	(11,014,665)	-	(2,011,200)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(38,710,485)	-	40,256,317	-	(1,545,832)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(14,417,388)	-	(17,793,734)	-	32,211,122	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(34,591,460)	-	(2,004,484)	-	(1,568,055)	(38,163,999)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(7,293,877)	(7,293,877)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	418,707,429	-	67,587,618	-	69,416,845	555,711,892

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

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - أفراد:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	2,273,113		3,205,427	-	26,716,089	32,194,629
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	6,374,310		6,791,243	-	2,398,247	15,563,800
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid (derecognized)	(185,968)		(678,945)	-	(3,385,226)	(4,250,139)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,302,915		(553,423)	-	(749,492)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(490,924)		1,055,515	-	(564,591)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(248,577)		(1,171,258)	-	1,419,835	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(7,245,540)		(4,545,256)	-	11,790,796	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	570,609		(326,200)	-	-84,600	159,809
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-		-		(3,712,702)	(3,712,702)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-		-		-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	2,349,938		3,777,103		33,828,356	39,955,397

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



9. 2 خسارة التدني على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقروض العقارية:

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع 2024
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
1 الى 5	53,175,705	-	-	-	43,630,717
6 الى 7	9,071,412	-	2,586,524	-	13,848,449
8 الى 10	-	-	-	4,544,369	2,323,013
غير مصنف	42,884,395	-	10,981,860	-	55,850,343
المجموع	105,131,512	-	13,568,384	-	115,652,522

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

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	89,423,302	-	18,505,003	-	7,724,217	115,652,522
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	21,219,143	-	2,523,423	-	209,303	23,951,869
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)	(9,764,168)	-	(1,362,883)	-	(1,031,630)	(12,158,681)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	10,768,862	-	(10,697,946)	-	(70,916)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(4,835,830)	-	4,835,830	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(411,640)	-	(2,050,782)	-	2,462,422	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(1,268,157)	-	1,815,739	-	(78,722)	468,860
التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(1,658,765)	(1,658,765)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	105,131,512	-	13,568,384	-	7,555,909	126,255,805

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

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - القروض العقارية:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	389,653	-	312,605	-	3,244,709	3,946,967
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	375,535	-	479,913	-	399,933	1,255,381
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)	(62,796)	-	(82,782)	-	(592,520)	(738,098)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	110,143	-	(63,046)	-	(47,097)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(43,555)	-	43,555	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(6,702)	-	(122,350)	-	129,052	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(411,692)	-	(160,039)	-	571,731	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(14,953)	-	318,432	-	137,470	440,949
المخصصات المدعومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(629,769)	(629,769)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	335,633	-	726,288	-	3,213,509	4,275,430

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



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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	إفرادي	إفرادي	دينار	دينار	2024
1 الى 5	166,756,171	14,437	-	166,770,608	198,184,418
6 الى 7	59,100,655	1,354,614	-	60,455,269	34,751,818
8 الى 10	-	256,697	35,481,328	35,738,025	54,603,721
غير مصنف	3,801,723	30,206,013	760,745	34,768,481	12,079,782
المجموع	229,658,549	31,831,761	36,242,073	297,732,383	299,619,739

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

2025	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	215,679,181	28,027,526	55,913,032	299,619,739
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	67,809,167	1,858,203	3,123,360	72,790,730
الأرصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(36,944,870)	(285,410)	(17,038,011)	(54,268,291)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	3,824,123	(3,824,123)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(7,850,796)	7,870,125	(19,329)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(31,743)	(1,123,842)	1,155,585	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(12,826,513)	(690,718)	(100,608)	(13,617,839)
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	(6,791,956)	(6,791,956)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	229,658,549	31,831,761	36,242,073	297,732,383

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

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الشركات الكبرى:

2025	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	150,126	1,590,509	26,629,141	28,369,776
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	748,236	2,055,365	5,663,490	8,467,091
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (Repaid /derecognized)	(55,596)	(12,288)	(6,175,433)	(6,243,317)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	18,707	(18,707)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(10,395)	28,717	(18,322)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,656)	(3,289)	4,945	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(607,263)	(241,099)	848,362	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	155,247	660,787	(543,186)	272,848
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	(1,427,086)	(1,427,086)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	397,406	4,059,995	24,981,911	29,439,312

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





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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع 2025	المجموع 2024
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار			
1 الى 5	8,688,992	-	-	-	دينار	دينار	دينار
6 الى 7	5,009,331	-	1,535,333	-	دينار	دينار	دينار
8 الى 10	-	-	-	-	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	6,837,093	-	1,878,627	-	دينار	دينار	دينار
المجموع	20,535,416	-	3,413,960	-	دينار	دينار	دينار

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

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	23,455,218	-	6,074,694	-	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	6,739,830	-	599,186	-	دينار	دينار
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)	(6,498,063)	-	(1,275,043)	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	3,624,162	-	(2,966,530)	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,826,607)	-	1,897,043	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(276,219)	-	(1,037,388)	-	دينار	دينار
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(4,682,905)	-	121,998	-	دينار	دينار
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	دينار	دينار
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	20,535,416	-	3,413,960	-	دينار	دينار

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	30,615,134	-	8,779,142	-	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	8,464,407	-	394,130	-	دينار	دينار
الأرصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)	(8,324,603)	-	(1,324,897)	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,448,210	-	(1,389,827)	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(2,537,068)	-	2,788,728	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(362,579)	-	(2,922,314)	-	دينار	دينار
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(5,848,283)	-	(250,268)	-	دينار	دينار
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	دينار	دينار
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	23,455,218	-	6,074,694	-	دينار	دينار

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - الشركات الصغيرة والمتوسطة:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	42,618	-	215,786	-	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	118,772	-	351,720	-	دينار	دينار
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)	(8,117)	-	(99,825)	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	238,144	-	(83,882)	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(5,778)	-	32,301	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,026)	-	(70,825)	-	دينار	دينار
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(335,324)	-	(233,949)	-	دينار	دينار
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(6,343)	-	3,410	-	دينار	دينار
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	دينار	دينار
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	42,946	-	114,736	-	دينار	دينار

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	26,473	-	207,835	-	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	223,748	-	577,486	-	دينار	دينار
المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة خلال السنة (/ Repaid derecognized)	(9,828)	-	(48,581)	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	40,663	-	(29,380)	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(9,305)	-	336,376	-	دينار	دينار
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,320)	-	(69,304)	-	دينار	دينار
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(241,617)	-	(804,014)	-	دينار	دينار
التغيرات الناتجة عن تعديلات	13,804	-	45,368	-	دينار	دينار
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	دينار	دينار
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	42,618	-	215,786	-	دينار	دينار



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

توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع 2024	المجموع 2023
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار			
1 الى 5	479,326,043	-	-	-	-	479,326,043	422,101,032
6 الى 7	-	-	-	-	-	-	-
8 الى 10	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	479,326,043	-	-	-	-	479,326,043	422,101,032

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

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	422,101,032	-	-	-	-	422,101,032
الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات	62,540,702	-	-	-	-	62,540,702
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(5,315,691)	-	-	-	-	(5,315,691)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	479,326,043	-	-	-	-	479,326,043

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

- لم يتم البنك باحتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و/ أو بكفالتها وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتعليمات (2024/08).

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

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
مالي	36,151,255	52,638,670
صناعة وتعددين	98,261,166	51,953,730
تجارة	83,326,817	97,374,915
عقارات	126,255,805	115,652,522
انشاءات	28,133,776	30,925,834
زراعة	133,355	182,193
سياحة ومطاعم ومرافق عامة	84,991,105	109,835,457
حكومة وقطاع عام	479,326,043	422,101,032
أفراد	559,489,846	489,510,101
المجموع	1,496,069,168	1,370,174,454

(11) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2025	أراضي *	مباني *	معدات وأجهزة وأثاث وديكورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:						
الرصيد في بداية السنة	10,553,491	14,531,498	25,576,367	533,805	4,541,694	55,736,855
اضافات	-	-	1,690,007	258,950	1,080,576	3,029,533
استيعادات	-	-	(801,040)	(68,880)	(27,353)	(897,273)
تحويلات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	170,938	-	-	170,938
الرصيد في نهاية السنة	10,553,491	14,531,498	26,636,272	723,875	5,594,917	58,040,053
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	3,677,320	16,707,719	216,959	3,169,400	23,771,398
اضافات	-	315,249	2,221,180	71,721	543,821	3,151,971
استيعادات	-	-	(722,843)	(68,879)	(22,213)	(813,935)
الرصيد في نهاية السنة	-	3,992,569	18,206,056	219,801	3,691,008	26,109,434
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	10,553,491	10,538,929	8,430,216	504,074	1,903,909	31,930,619
دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ	-	-	360,864	-	-	360,864
صافي الممتلكات والمعدات	10,553,491	10,538,929	8,791,080	504,074	1,903,909	32,291,483



(12) موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2025				
المجموع	الشهرة **	أنظمة حاسوب وبرامج	دفعات مقدمة لشراء أنظمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
4,580,059	1,430,598	2,308,392	841,069	الرصيد في بداية السنة
783,361	-	680,085	103,276	إضافات *
				ينزل:
-	-	-	-	استيعادات
(759,737)	-	(759,737)	-	الإطفاء للسنة
-	-	141,130	(141,130)	تحويلات
4,603,683	1,430,598	2,369,870	803,215	الرصيد في نهاية السنة

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

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

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

هذا وقد تم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة كما في 31 كانون الأول 2025 وكانت نتيجته عدم وجود تدني في قيمة الشهرة.

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

- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ 15,364,401 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 وذلك قيمة موجودات مستهلكة بالكامل مقابل مبلغ 12,827,296 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.

\* يتضمن هذا البند أراضي ومباني مرهونة بقيمة 7,272,207 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024 لصالح الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي مقابل قرض تأجير تمويلي ممنوح لشركة الإمداد لإدارة وتشغيل المستودعات (شركة تابعة) بمبلغ 653,194 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 1,034,846 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.



(13) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
7,891,658	9,335,818	فوائد وإيرادات يرسم القبض
1,559,459	2,009,525	مصرفات مدفوعة مقدماً
44,084,425	62,792,575	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
783,688	873,097	تأمينات مستردة
484,932	17,229	شيكات مقاصة
1,039,200	1,039,200	أرصدة عائدة لعمليات غير نظامية - بالصافي **
25,723,974	26,644,148	سحوبات مشتراة
11,947,086	15,810,294	أخرى
93,514,422	118,521,886	المجموع

\* بموجب قانون البنوك يتوجب التخلص من العقارات التي تؤول ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها، والبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

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

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
24,869,270	44,084,425	الرصيد في بداية السنة
22,410,828	25,545,553	إضافات
(1,405,868)	(4,641,126)	إستيعادات
(16,280)	-	إطفاء الزيادة في القيمة العادلة للموجودات المستملكة من قبل شركات تابعة كما في تاريخ الاستحواذ
(2,907)	(139,831)	مصرف مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
(1,770,618)	(2,056,446)	مصرف مخصص الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك
44,084,425	62,792,575	رصيد نهاية السنة

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

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
12,974,700	12,974,700	الرصيد العائد لعمليات غير نظامية
10,435,500	10,435,500	ينزل: المخصص المعد مقابل هذا الرصيد
1,500,000	1,500,000	ينزل: المتحصل من شركة التأمين
1,039,200	1,039,200	الرصيد في نهاية السنة

تعرض البنك خلال عام 2012 لعمليات تلاعب في حسابات النقد العائدة للبنك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أدت إلى فقدان مبالغ قدرت بحوالي 12.9 مليون دينار تعود بشكل أساسي إلى احتمالية وجود تواصل بين بعض موظفي البنك بتحياهم على إجراءات الرقابة والضبط الداخلي. تم أخذ الاجراءات القانونية اللازمة من قبل إدارة البنك وتم رصد مخصص بمبلغ 10.4 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024 بعد استبعاد المبالغ المتوقع استردادها من الموجودات المتحفظ عليها، وطرح المبالغ المستردة من شركة التأمين بقيمة 1.5 مليون دينار، حيث انتهت الإجراءات من أمام المدعي العام، والقضية منظورة حالياً أمام محكمة إستئناف عمّان.

(14) عقود الإيجار التشغيلية

أ. حق استخدام أصول مستأجرة		
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
4,068,172	5,135,665	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
2,281,671	517,564	حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
		يطرح:
(1,053,616)	(1,068,685)	الاستهلاكات خلال السنة
(160,562)	(173,340)	أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية
5,135,665	4,411,204	الرصيد في نهاية السنة
ب. إلتزامات عقود تأجير تشغيلي		
3,104,073	4,376,690	الرصيد في بداية السنة
		يضاف:
2,281,671	517,564	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي خلال السنة
177,044	202,018	مصرفوف الفائدة خلال السنة
		يطرح:
(1,015,507)	(1,197,832)	الإلتزامات المسددة خلال السنة
(170,591)	(173,340)	أثر إلغاء عقود إيجار تشغيلية
4,376,690	3,725,100	الرصيد في نهاية السنة
		منها:
918,939	739,686	إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تقل عن سنة
3,457,751	2,985,414	إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
4,376,690	3,725,100	المجموع

(15) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024			31 كانون الأول 2025			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
49,836,337	49,836,337	-	56,941,903	56,941,903	-	حسابات جارية وتحت الطلب
20,743,650	19,300,000	1,443,650	37,744,937	37,726,000	18,937	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
70,579,987	69,136,337	1,443,650	94,686,840	94,667,903	18,937	المجموع

\* لا يشمل هذا البند أي مبلغ يستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.





(16) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	116,407,033	129,140,670	7,010,081	44,431,935	296,989,719
ودائع التوفير	48,310,767	2,098,265	31,949	-	50,440,981
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	736,132,141	393,889,828	12,890,485	150,977,758	1,293,890,212
شهادات ايداع	67,250,176	171,578	68,773	-	67,490,527
المجموع	968,100,117	525,300,341	20,001,288	195,409,693	1,708,811,439
31 كانون الأول 2024					
حسابات جارية وتحت الطلب	116,458,688	114,362,689	12,254,988	4,550,729	247,627,094
ودائع التوفير	35,601,031	2,275,416	2,855	-	37,879,302
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	606,396,164	330,021,644	12,460,571	108,687,637	1,057,566,016
شهادات ايداع	28,325,775	-	65,937	-	28,391,712
المجموع	786,781,658	446,659,749	24,784,351	113,238,366	1,371,464,124

- لغت ودائع الحكومة والقطاع العام 195,409,693 دينار أي ما نسبته 11.4% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 113,238,366 دينار أي ما نسبته 8.3% كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد 224,330,351 دينار أي ما نسبته 13.1% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 212,155,788 دينار أي ما نسبته 15.5% كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب)ن5,768,331 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 أي ما نسبته 0.3% مقابل 7,004,050 دينار أي ما نسبته 0.5% كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة 4,723,490 دينار كما في 31 كانون الاول 2025 مقابل 8,328,643 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.

(17) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	10,923,383	20,320,468
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	80,433,376	26,514,157
تأمينات أخرى	6,615,798	6,395,539
المجموع	97,972,557	53,230,164

(18) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025	المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
		الكلية	المتبقية			
اقتراض من البنك المركزي الأردني	9,453,073	2,120	1,379	شهري	كمبيالات	0.5 إلى 1.0%
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	305,814,720	546	408	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	"سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات**"	6% إلى 9%
اقتراض من مؤسسات خارجية	30,065,071	37	23	دفعات سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	- *	4.2% إلى 6.8%
المجموع	345,332,864					
31 كانون الأول 2024						
اقتراض من البنك المركزي الأردني	10,403,634	2,233	1,430	شهري	كمبيالات	0.5 إلى 1.0%
اقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	258,205,804	584	397	شهرية وربع سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	"سندات رهن عقاري / رهن معدات وممتلكات**"	4.9% إلى 9.5%
اقتراض من مؤسسات خارجية	17,042,233	29	19	دفعات سنوية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	- *	6.4% إلى 7.8%
المجموع	285,651,671					

- تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والبالغة 9,453,073 دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسطة الأجل وبرنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا. وقد تم إعادة إقراضها بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 2.85%.
  - يبلغ عدد العملاء المستفيدين من برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا 30 عميل كما في 31 كانون الأول 2025. حيث تستحق القروض خلال مدة 57 شهر من تاريخ المنح متضمناً فترة السماح حسب متطلبات البرنامج.
  - تتضمن الأموال المقترضة مبالغ مقترضة من بنوك محلية بمبلغ 293,314,720 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 245,705,804 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 والمتمثل في حسابات جاري مدين وقروض دوائر ممنوحة للشركات التابعة (شركة الإمداد لإدارة وتشغيل المستودعات وشركة تمكين للتأجير التمويلي وشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص وشركة بندار للتمويل الإسلامي).
  - تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة 12,500,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 وكما في 31 كانون الأول 2024. وقد تم إعادة تمويل قروض سكنية بمعدل أسعار فائدة تبلغ حوالي 8.53% كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 10.0% كما في 31 كانون الأول 2024.
  - تمثل الأموال المقترضة من مؤسسات خارجية مبالغ مقترضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر وصندوق بادر والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي بقيمة 42.4 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 30,065,071 دينار للبنك والشركة التابعة (شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص) كما في 31 كانون الاول 2025 مقابل مبالغ مقترضة من صندوق سند لتمويل المشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر ومصرف يوباي 24 مليون دولار أمريكي أي ما يعادل 17,042,233 مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2024.
  - تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة 35,972,117 دينار وتبلغ القروض ذات الفائدة المتغيرة 309.360.747 دينار كما في 31 كانون الأول 2025. مقابل قروض ذات فائدة ثابتة بمبلغ 38,899,552 دينار وقروض ذات فائدة متغيرة بمبلغ 246,752,119 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.
- \*يوجد كتاب تطمين صادر عن البنك مقابل القروض الممنوحة للشركات التابعة من البنوك المحلية ومؤسسات الإقراض الخارجية.



(19) أسناد قرض

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

الشركة التابعة	قيمة الأسناد المصدرة	سعر الفائدة	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق
	دينار							
31 كانون الأول 2025								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	3,330,000	6.50%	ا	ا	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	5 آذار 2025	4 آذار 2026
شركة تمكين للتأجير التمويلي	2,000,000	6.50%	ا	ا	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	8 نيسان 2025	7 نيسان 2026
شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص	7,590,000	6.50%	ا	ا	دفعة نصف سنوية	لا يوجد	26 كانون الثاني 2025	25 كانون الثاني 2026
شركة تمكين للتأجير التمويلي	3,000,000	6.50%	ا	ا	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	27 أيار 2025	26 أيار 2026
شركة تمكين للتأجير التمويلي	3,600,000	6.50%	ا	ا	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	21 تموز 2025	20 تموز 2026
شركة تمكين للتأجير التمويلي	12,520,000	6.50%	ا	ا	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	19 تشرين الأول 2025	18 تشرين الأول 2026
شركة تمكين للتأجير التمويلي	10,870,000	6.50%	ا	ا	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	12 تشرين الثاني 2025	11 تشرين الثاني 2026
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,750,000	6.50%	ا	ا	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	24 تشرين الثاني 2025	23 تشرين الثاني 2026
المجموع	44,660,000							
31 كانون الأول 2024								
شركة تمكين للتأجير التمويلي	10,970,000	6.75%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	10 تشرين الثاني 2024	10 تشرين الثاني 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	5,000,000	6.75%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	11 كانون الأول 2024	11 كانون الأول 2025
شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص	4,160,000	7.50%	2	1	دفعة نصف سنوية	لا يوجد	7 كانون الثاني 2024	6 كانون الثاني 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	3,400,000	7.50%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	3 آذار 2024	3 آذار 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	2,100,000	7.50%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	17 تموز 2024	17 تموز 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,670,000	6.75%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	14 تشرين الأول 2024	14 تشرين الأول 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,250,000	7.50%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	7 نيسان 2024	7 نيسان 2025
شركة تمكين للتأجير التمويلي	1,150,000	7.50%	1	1	دفعة واحدة بتاريخ الاستحقاق	لا يوجد	15 كانون الثاني 2024	14 كانون الثاني 2025
المجموع	29,700,000							

(20) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع / المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته التابعة (إيضاح 49) أخرى	509,111	80,618	(224,476)	(10,575)	354,678
	374,893	103,648	(77,736)	-	400,805
المجموع	884,004	184,266	(302,212)	(10,575)	755,483
31 كانون الأول 2024					
مخصص القضايا المقامة ضد البنك وشركاته التابعة (إيضاح 49) أخرى	565,450	236,078	(203,587)	88,830	509,111
	115,310	283,190	(21,380)	2,227	374,893
المجموع	680,760	519,268	(224,967)	91,057	884,004

(21) ضريبة الدخل

أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024	
دينار	دينار	
7,967,802	8,228,335	رصيد بداية السنة
(8,647,174)	(8,812,714)	إجمالي ضريبة الدخل المدفوعة
775,300	6,925	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(17,017)	مسترد من ضريبة دخل سنوات سابقة
12,875,843	8,562,273	ضريبة الدخل للسنة
12,971,771	7,967,802	رصيد نهاية السنة

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

2025	2024	
دينار	دينار	
12,875,843	8,562,273	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
775,300	6,925	ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
-	-	(مسترد من) ضريبة دخل سنوات سابقة
(7,960,075)	(15,220,429)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
4,546,879	16,390,035	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
10,237,947	9,738,804	

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



#### الوضع الضريبي للبنك:

- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين ومعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات المالية حتى نهاية عام 2020.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك للأعوام من 2021 ولغاية 2024 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- في رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة كافية لتغطية الالتزامات الضريبية حتى 31 كانون الأول 2025.

#### الوضع الضريبي لشركة تمكين للتأجير التمويلي (شركة تابعة):

- لم تقم الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للفترة منذ التأسيس بتاريخ 31 تشرين الأول 2006 وحتى 31 كانون الأول 2009 كونها لم تمارس نشاطها في تلك السنوات.
- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة الدخل عن الأعوام منذ 2010 وحتى 2018.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي للأعوام من 2019 ولغاية 2021 في الموعد المحدد قانوناً، وقد تم تدقيقهم من قبل دائرة الدخل والمبيعات وتم تعديل الخسارة المقبولة ضريبياً ولا يوجد التزامات ضريبية مستحقة عن تلك السنوات.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للأعوام 2022 و2023 و2024 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى 31 كانون الأول 2021، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانوناً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2025.

#### الوضع الضريبي لشركة الإمداد لإدارة وتشغيل المستودعات (شركة تابعة):

- الشركة مدققة ضريبياً لغاية العام 2021 ولا يوجد إي إلزام ضريبي عن هذه الفترة.
- تم تقديم الإقرار الضريبي للشركة للأعوام 2022 و2023 و2024 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً.
- تم قبول إقرارات ضريبة المبيعات دون تعديل لغاية فترة 11 + 12 / 2017 ولا يوجد أي إلزام ضريبي، الإقرارات الضريبية للفترات من 2018 ولغاية فترة 9 + 10 / 2025 تم تقديمها ضمن المدة القانونية ودفع الضريبة المترتبة عليها.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2025.

#### الوضع الضريبي لشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص (شركة تابعة):

- قامت الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية لغاية العام 2021 وتم قبولها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولا يوجد على الشركة أية التزامات ضريبية على الشركة.
- قامت الشركة بتقديم الإقرار الضريبي عن الأعوام من 2020 ولغاية 2024 حسب الأصول وفي الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات حتى تاريخه.
- قامت الشركة بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة لنهاية عام 2016، علماً بأن الإقرارات المقدمة عن الفترات الضريبية لغاية الفترة 9+10/ 2021 تعتبر مقبولة حسب أحكام القانون، والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2022.
- قامت الشركة التابعة (شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات) بتقديم إقرارات الضريبة العامة على المبيعات في الموعد المحدد قانوناً، وقد قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيق الإقرارات المقدمة حتى نهاية عام 2022. والإقرارات الضريبية المتعلقة بالفترات اللاحقة مقدمة في موعدها وحسب الأصول.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة التسهيلات التجارية الأردنية وشركتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2025.

#### الوضع الضريبي لشركة بندار للتمويل الاسلامي (شركة تابعة):

- حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة حتى نهاية عام 2021
- تم تقديم إقرارات ضريبة الدخل للأعوام 2022 و 2023 و2024 وتم دفع الضريبة المستحقة في الموعد المحدد قانوناً ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم تدقيق إقرارات الضريبة العامة على المبيعات حتى نهاية عام 2020 ، وتم تقديم الإقرارات اللاحقة في الموعد المحدد قانونياً وتم دفع الضريبة المستحقة المتعلقة بها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
- في رأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإنه لن يترتب على شركة بندار للتجارة والاستثمار وشركاتها التابعة أية التزامات تفوق المخصص المأخوذ حتى 31 كانون الأول 2025.



ب) موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	31 كانون الأول 2025					31 كانون الأول 2024
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ. موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص قضايا مقاومة على البنك وشركائه التابعة	509,111	(235,051)	80,618	354,678	111,398	156,293
الخسائر الإئتمانية متوقعة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة	33,880,791	(11,600,215)	17,102,979	39,383,555	12,186,974	10,069,090
مخصص تدني عقارات مستملكة	25,747	(690)	18,931	43,988	14,523	9,484
مخصص العقارات المستملكة لمدة تزيد عن 4 سنوات	2,927,934	-	2,056,447	4,984,381	1,894,065	1,112,615
مخصص مقابل الارصدة العائدة لعمليات غير نظامية*	10,435,500	-	-	10,435,500	3,965,490	3,965,490
فوائد معلقة مقابل حسابات عاملة مصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	5,966,812	(973,086)	3,165,174	8,158,900	2,284,492	1,677,598
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16	319,068	(8,637)	79,431	389,862	148,677	120,916
مكافآت موظفين غير مدفوعة	3,517,378	(5,143,960)	4,650,113	3,023,531	1,148,942	1,336,603
مصاريف مستحقة أخرى	214,141	(118,640)	211,849	307,350	105,585	59,959
مصاريف شركة تابعة سابقة	400,000	-	-	400,000	152,000	152,000
مخصصات أخرى	407,550	(124,072)	342,291	625,769	175,215	114,116
	<u>58,604,032</u>	<u>18,204,351</u>	<u>27,707,833</u>	<u>68,107,514</u>	<u>22,187,360</u>	<u>18,774,164</u>
ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة						
احتياطي تقييم الموجودات المالية	5,481,900	(3,108,759)	4,277,400	6,650,541	1,271,384	766,844
	<u>5,481,900</u>	<u>(3,108,759)</u>	<u>4,277,400</u>	<u>6,650,541</u>	<u>1,271,384</u>	<u>766,844</u>

- تمثل المطلوبات الضريبية المؤجلة 1,271,384 إلتزامات ضريبية مقابل أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر ضمن احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي في حقوق الملكية.
- يمثل هذا البند المنافع الضريبية المؤجلة المتوقعة من جراء أخذ مخصص مقابل الأرصدة العائدة لعمليات غير نظامية (إيضاح 13) وتعتقد الإدارة بأن تلك المبالغ قابلة للاستفادة منها بالمستقبل القريب.

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

	31 كانون الأول 2025		31 كانون الأول 2024	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	18,774,164	766,844	19,943,770	1,345,153
المضاف	8,585,359	913,220	15,220,429	161,808
المستبعد	(5,172,163)	(408,680)	(16,390,035)	(740,117)
رصيد نهاية السنة	<u>22,187,360</u>	<u>1,271,384</u>	<u>18,774,164</u>	<u>766,844</u>

ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

	2025	2024
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	37,241,856	36,740,406
أرباح غير خاضعة للضريبة	(14,957,058)	(11,099,387)
مصرفات مقبولة ضريبياً عن سنوات سابقة	(11,658,190)	(17,593,504)
مصرفات غير مقبولة ضريبياً	27,790,394	40,387,787
الربح الضريبي	<u>38,417,002</u>	<u>48,435,302</u>
نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك *	38%	38%
نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركات التابعة *	28%	28%

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

(22) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
شيكات مقبولة ومصدقة	1,791,791	2,442,803
فوائد برسم الدفع	9,279,174	9,174,036
دائنون متفرقون	4,829,871	10,499,462
توزيعات أرباح غير مدفوعة	679,869	747,014
تأمينات صناديق حديدية	154,738	153,078
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	3,841,525	4,413,294
مطلوبات أخرى	11,375,018	8,175,928
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي	297,774	373,360
المجموع	<u>32,249,760</u>	<u>35,978,975</u>

(23)رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع 125 مليون دينار موزعاً على 125 مليون سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد وذلك كما في نهاية العام 2025 و 2024.

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

(24)الاحتياطي القانوني

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





(25) احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصادفي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	4,888,338	8,766,780
أرباح (خسائر) أسهم غير متحققة	888,244	(4,780,291)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(504,540)	578,309
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع	287,057	323,540
الرصيد في نهاية السنة	5,559,099	4,888,338

(26) الأرباح المدورة

تتلخص الحركة في حساب الأرباح المدورة بما يلي:

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	76,089,432	62,801,714
الربح للسنة	26,473,460	26,512,753
المحول إلى الاحتياطيّات	(2,622,471)	(2,796,899)
أرباح موزعة	(12,500,000)	(10,000,000)
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة - أدوات ملكية	(287,057)	(323,540)
رسوم زيادة رأس المال - بالصادفي بعد الضريبة	-	(121,027)
أثر التغير بملكية شركات تابعة	39,620	16,431
الرصيد في نهاية السنة	87,192,984	76,089,432

(27) أرباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية بعدم توزيع الأرباح المدورة خلال عام 2026 عن العام 2025 ، بموجب قرار الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 23 نيسان 2025 تم توزيع 12.5 مليون دينار من الأرباح المدورة عن العام 2024 وبما يعادل 10٪ من رأسمال البنك.

(28) حقوق غير المسيطرين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	31 كانون الأول 2025			31 كانون الأول 2024		
	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين	نسبة حقوق غير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من صافي الربح	حصة غير المسيطرين
	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
شركة تمكين للتأجير التمويلي	2.5	37,231	511,574	2.5	7,418	474,343
شركة الإمداد لإدارة وتشغيل المستودعات	6.0	(102,101)	51,031	6.0	(92,064)	105,953
شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص	4.6	366,623	2,753,015	4.6	350,850	2,414,945
شركة بندار للتمويل الإسلامي	3.4	228,696	1,425,366	3.3	222,645	1,283,531
		530,449	4,740,986		488,849	4,278,772

(29) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2025	2024
	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة:		
للافراد (التجزئة):		
قروض وكمبيالات	41,600,848	37,228,197
حسابات جارية ومدينة	117,029	84,597
بطاقات الائتمان	13,924,136	12,701,022
القروض العقارية	9,533,895	9,460,382
الشركات الكبرى:		
قروض وكمبيالات	24,991,763	20,605,465
حسابات جارية ومدينة	4,681,717	5,411,939
المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
قروض وكمبيالات	3,534,757	3,751,178
حسابات جارية ومدينة	253,491	474,394
الحكومة والقطاع العام	32,659,956	24,431,062
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	9,798,058	6,820,267
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5,286,499	2,755,293
موجودات مالية بالتكلفة المُطفأة	26,776,236	24,441,949
المجموع	173,158,385	148,165,745

(30) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	2025	2024
	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,280,008	1,708,748
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	2,628,400	2,317,548
ودائع توفير	89,934	182,234
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	67,127,250	60,906,610
شهادات إيداع	2,628,017	1,127,818
تأمينات نقدية	2,143,186	1,512,331
أموال مقترضة	24,708,865	21,105,226
اسناد قرض	1,986,790	1,945,365
رسوم ضمان الودائع	1,374,211	945,263
فوائد إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	202,018	177,044
المجموع	105,168,679	91,928,187



(31) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
23,858,648	22,848,064	عمولات تسهيلات مباشرة
2,193,540	3,253,218	عمولات تسهيلات غير مباشرة
5,789,703	5,976,732	عمولات أخرى
31,841,891	32,078,014	مجموع عمولات دائنة
9,640,341	11,488,887	ينزل: عمولات مدينة
22,201,550	20,589,127	صافي إيرادات العمولات

(32) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
896,629	1,008,167	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
(1,742)	4,581	(خسائر) أرباح ناتجة عن التقييم
894,887	1,012,748	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2025	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	
	219,240	10,061	13,221	أسهم شركات
	390,395	-	-	خيارات أسهم
	609,635	10,061	13,221	المجموع
2024				
	132,790	8,722	5,976	أسهم شركات
	575,186	-	-	خيارات أسهم
	707,976	8,722	5,976	المجموع

(34) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
1,242,509	1,261,547	إيرادات البوندد
96,897	127,011	إيرادات اتصالات
171,897	384,374	أرباح (خسائر) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك
117,159	112,987	المسترد من ديون معدومة
61,798	(25,257)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
4,571,066	3,468,294	أخرى
6,261,326	5,328,956	المجموع

(35) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
17,570,696	20,510,856	رواتب ومنافع ومكافآت وعلاوات الموظفين
1,574,357	1,679,035	مساهمة البنك والشركات التابعة في الضمان الاجتماعي
1,024,558	920,475	نفقات طبية وتأمين صحي
76,432	245,748	نفقات سفر وتنقلات
180,518	172,213	نفقات تدريب الموظفين
45,518	45,111	نفقات التأمين على حياة الموظفين
25,586	183,994	مياومات سفر
17,784	35,880	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
20,515,449	23,793,312	المجموع

(36) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
220,944	291,376	قرطاسية ومطبوعات
924,331	1,377,785	دعاية وإعلان
1,690,695	2,446,532	إشتراكات ورسوم
1,107,806	1,291,587	مصاريف إتصالات وبريدية
482,335	404,930	صيانة وتصليلحات مباني ومعدات
1,766,963	2,334,787	صيانة أنظمة وتراخيص برامج
1,482,652	1,324,932	مصاريف تأمين
118,349	113,593	أتعاب ومصاريف قضائية
217,592	213,823	كهرباء ومياه وتدفة
113,520	173,866	أتعاب تدقيق
460,019	821,671	أتعاب مهنية واستشارية
405,281	1,281,239	تبرعات
87,487	119,334	مصاريف بطاقات إئتمانية
508,516	785,458	بدل تنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
224,143	247,808	مصاريف أمن وحماية
255,164	277,654	مصاريف نظافة
2,246,463	1,627,454	مصاريف أخرى
12,312,260	15,133,829	المجموع



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

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

2024	2025	
دينار	دينار	
(2,266)	2,421	(مسترد من) مصروف خسائر إئتمانية متوقعة للأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(2,731)	299,269	(مسترد من) مصروف مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
101,192	104,627	مصروف خسائر إئتمانية متوقعة للموجودات الأخرى
(50,577)	(75,583)	مسترد من مخصص خسائر إئتمانية متوقعة للبنود خارج قائمة المركز المالي
45,618	330,734	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2024	2025	
دينار	دينار	
26,512,753	26,473,460	صافي الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
102,527,322	125,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
0.259	0.212	حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة

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

(39) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
174,119,045	358,793,585	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
64,509,571	165,055,608	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
70,579,987	94,686,840	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
168,048,629	429,162,353	

(40) معاملات مع اطراف ذات العلاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025		
دينار	دينار		
20,000,000	20,000,000	97.5%	شركة تمكين للتأجير التمويلي
3,000,000	3,000,000	94%	شركة الإمداد لإدارة وتشغيل المستودعات
1,000,000	2,000,000	100%	شركة مسك لخدمات الدفع
16,500,000	16,500,000	95.4%	شركة التسهيلات الاردنية للتمويل المتخصص
2,000,000	2,000,000	95.4%	شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات
25,205,677	25,205,677	96.6%	شركة بندار للتمويل الإسلامي





- (41) إدارة المخاطر
- الإطار العام لإدارة المخاطر
- قامت المجموعة بتحديد المستويات الرقابية (خطوط الدفاع) لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة وذلك من خلال وضع الاطار العام لهذه المستويات كالآتي:
- **وحدات العمل (Business Units):** يمثل الموظفين ضمن وحدات العمل خط الدفاع الأول وبحيث يكونوا مسؤولين بشكل مباشر عن ادارة المخاطر وتقييم الاجراءات الرقابية المتعلقة بها.
  - **ادارة المخاطر (Risk Management Function):** يمثل موظفي ادارة المخاطر أحد العناصر لخط الدفاع الثاني وبحيث يكونوا مسؤولين عن تنسيق جهود ادارة المخاطر وتسهيل عملية الاشراف على الاليات المستخدمة والمتبعة من قبل المجموعة لإدارة المخاطر.
  - **إدارة الامتثال (Compliance Department):** هي دائرة مستقلة عن كافة أنشطة البنك وأعماله الأخرى وتعتبر دائرة الامتثال حلقة الوصل بين البنك والهيئات الرقابية والتشريعية المختلفة وبشكل رئيسي البنك المركزي الأردني، يتبع التنفيذي لدائرة الامتثال في البنك بشكل مباشر للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل غير مباشر للمدير العام في البنك وترفع الدائرة تقاريرها مباشرة الى لجنة الامتثال مع إرسال نسخة الى المدير العام. تتمتع وظيفة الامتثال بالدعم من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك لتتمكن من القيام بالأعمال المنوطة بها بكل كفاءة وفعالية وتقع ضمن خط الدفاع الثاني من منهجية خطوط الدفاع الثلاث المعتمدة في البنك.
  - **التدقيق الداخلي (Internal Audit):** يمثل موظفي التدقيق الداخلي خط الدفاع الثالث ويكونوا مسؤولين عن اجراء عملية المراجعة المستقلة للإجراءات الرقابية والعمليات والانظمة المرتبطة بإدارة المخاطر على مستوى المجموعة.
- قامت المجموعة بتشكيل لجنة لإدارة المخاطر منبثقة عن مجلس الادارة وتعنى هذه اللجنة فيما يتعلق بإدارة المخاطر بالتأكد من أن كافة المخاطر التي يتعرض لها المجموعة أو من الممكن أن تتعرض لها، يتم إدارتها بشكل كفؤ للتخفيف من أثرها على أنشطة المجموعة المختلفة والتأكد من حسن سير إدارتها وانسجامها مع استراتيجية المجموعة بهدف تعظيم حقوق الملكية والمحافظة على نمو المجموعة ضمن إطار المخاطر المعتمد، وهي تطلع بالمهام الرئيسية التالية:
- أ. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة المجموعة.
  - ب. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
  - ج. مراجعة سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.
  - د. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
  - هـ. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تنجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
  - و. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.
  - ز. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في المجموعة.
  - ح. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
  - ط. مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى البنك قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
  - ي. مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss) ورفعها لمجلس الادارة لاعتمادها.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

الجهة ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	
المجموع		دينار	الشركات التابعة *	الشركات الشقيقة (بنك الإتحاد)	دينار
31 كانون الأول 2025	47,423,047	2,446,591	132	-	21,956,183
31 كانون الأول 2024	12,829	194,455	950,372	-	115,443
	14,701,331	107,360,596	-	-	492
	16,039,071	-	-	-	-
	-	740,878	-	-	-
	-	30,892,093	-	-	-
	649,565	138,500	-	-	-

عناصر قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:		دينار	2025	2024
فوائد وعمولات دائنة	1,734,195	46,671	1,290,468	1,632,287
فوائد وعمولات مدينة	679,831	1,766,237	3,725,765	2,196,179
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية **	115,443	-	58,878	(7,845)

أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	18٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني	4٪
أعلى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	12٪	أدنى سعر فائدة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالعملة الأجنبية	8.5٪
أعلى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	6.25	أدنى سعر فائدة على الودائع بالدينار الأردني	صفر
أعلى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	0.03	أدنى سعر فائدة على الودائع بالعملة الأجنبية	صفر
أعلى عمولة على التسهيلات	1٪	أدنى عمولة على التسهيلات	صفر

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه 6,173,359 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025 مقابل 3,719,848 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2024.
- بلغ عدد العملاء ذوي العلاقة 927 عميل كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 972 عميل كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت قيمة الضمانات المقدمة من العملاء ذوي العلاقة ذوي التسهيلات الائتمانية الممنوحة ما قيمته 18,802,592 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 19,151,804 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.
- \* تم استبعاد الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة في هذه القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.
- \*\* تمثل المخصصات الأشد بين تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (2024/08) و تعليمات (2018/13) المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2025 مقارنة مع تعليمات (47/2009) في سنة المقارنة.





ك. التحقق من وجود وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة وأنظمة تصنيف ائتماني داخلية وأنظمة الية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة واجراءات الفحص والتحقق المناسبة بحيث تكون هذه المنظومة قادرة على الوصول الى النتائج ضمن التحوط الكافي مقابل مخاطر الائتمان المتوقعة.

ل. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر وإعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقا لنوع المخاطر وتوفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.

م. مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

ن. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

## مهام لجنة الامتثال:

أ. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها وتقييم فعالية ادارة مخاطر الامتثال وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.

ب. ضمان وجود سياسات خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية والخطر، وبشكل يكفل قدرة وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب على أداء مهامها بفعالية استنادا الى تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأفضل الممارسات الدولية بالخصوص، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب مرة واحدة على الأقل سنوياً.

ج. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ومعالجة شكاوي العملاء في البنك، والحرص على قيام الادارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وشكاوي العملاء بسرعة مناسبة وفعالة.

د. الاشراف على أعمال دائرة الامتثال ووحدة معالجة شكاوى العملاء، وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

هـ. الاشراف على اعمال وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الادارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيلات العمل المالي.

و. اعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال في البنك وعلى مستوى المجموعة ومتابعة ومراجعة تطبيق الخطة على مستوى المجموعة ومراقبة الانحرافات.

ز. مراجعة التقارير الدورية المعدة من دائرة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها و أعمال وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وعلى مستوى المجموعة.

ح. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي الاردني ما يخص دائرة الامتثال و أعمال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و وحدة معالجة شكاوي العملاء.

ط. تقييم أداء مدير الامتثال وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من قبل مجلس الادارة، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

ي. اعتماد تقييم أداء موظفي دائرة الامتثال بعد تقييمهم من قبل مدير الامتثال.

ك. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة الامتثال و وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب و وحدة معالجة شكاوي العملاء في البنك وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

ل. النظر في أي موضوع يحوّل إلى اللجنة من قبل المجلس.

م. النظر في أي موضوع يتفق مع أهداف سياسة ومنهجية الامتثال.

ن. اعتماد موازنة التدريب و الانظمة الخاصة بدائرة الامتثال و مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

هذا وبالإضافة إلى ذلك فقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر التنفيذية والتي تقوم بدورها في الإشراف على الإطار العام لإدارة جميع أنواع المخاطر التي قد تواجه المجموعة وتعزيز ودعم البيئة الرقابية في المجموعة ومناقشة اهم الأحداث / التطورات الخاصة بمخاطر المجموعة.

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

- تحديد المخاطر(Risk Identification).
- تقييم المخاطر (Risk Assessment).
- ضبط وتغطية المخاطر (Risk Control/ Mitigation).
- مراقبة المخاطر (Risk Monitoring).

علماً بأن المجموعة تقوم بالالتزام بمتطلبات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بكل من مقررات بازل وعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة الى متطلبات إختبارات الأوضاع الضاغطة ومتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

## 41/ أ مخاطر الائتمان Credit Risk

تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: " احتمال عدم استرداد أصل الدين أو الفوائد في الوقت المحدد وبشكل كامل الأمر الذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة".

ونظراً لأهمية المخاطر الائتمانية باعتبارها الجزء الأكبر من المخاطر التي يتعرض لها المجموعة بشكل عام، فقد أولى المجموعة إدارة مخاطر الائتمان أهمية كبيرة من خلال تفعيل الأدوات المناسبة لمراقبة وتحديد هذه المخاطر على مستوى المحفظة الائتمانية، ولتحقيق ذلك فقد قام المجموعة انطلاّقاً من إستراتيجية إدارة المخاطر بما يلي:

1. إعتداد وثيقة للمخاطر المقبولة وتحديد سقوف لمخاطر الائتمان ومراقبتها بشكل دوري وذلك للتخفيف من المخاطر الائتمانية التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة.
2. تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالآتي:

◀ من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالآتي:

— الشركات الكبرى

— الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم

◀ تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) الى 10 (شركة مصنفة غير عاملة)، حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.

◀ تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.

◀ تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية.

◀ توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

3. تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للعملاء الافراد والذي يساعد على اتخاذ الاجراءات المبكرة لتجنب ارتفاع المخاطر الائتمانية من خلال تحديد احتمالية التعثر PD للعملاء.



4. التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال مخففات مخاطر الائتمان (الضمانات النقدية أو العقارية أو الأسهم أو أخرى) والذي يتناسب مع مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك وبشكل يضمن استيفاء الضمانات المناسبة.
5. إعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر الائتمان.
6. سياسات وإجراءات عمل معتمدة تغطي الاسس المعتمدة لإدارة العمليات المتعلقة بالائتمان وتشمل على ما يلي:
  - ◀ صلاحيات محددة للموافقة منح الائتمان
  - ◀ تحديد مهام ومسؤوليات جميع الجهات والدوائر المرتبطة بعملية منح الائتمان.
  - ◀ تحديد التقارير والكشوفات الرقابية اللازمة والتي تضمن مراقبة الانشطة المرتبطة بعمليات منح الائتمان لمختلف الدوائر ذات العلاقة بعمليات منح الائتمان ومراقبته.
7. دوائر ولجان لإدارة عمليات منح الائتمان وبما يضمن الفصل في المهام ما بين دوائر الأعمال المختلفة ودوائر مراقبة ومراجعة وإدارة مخاطر الائتمان وكالاتي:
  - ◀ لجان متخصصة للموافقة على الائتمان.
  - ◀ دوائر متخصصة لمراجعة الائتمان.
  - ◀ دائرة متخصصة لإدارة الائتمان.
  - ◀ وحدة متخصصة للتوثيق القانوني.
  - ◀ دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.
8. تراعي المجموعة التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بحدود التعرضات الائتمانية الكبيرة بالإضافة الى إعداد التركزات الائتمانية ومراقبتها والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء المجموعة.
9. التوثيق القانوني والائتماني المناسب والجيد لكافة الشروط المصاحبة للتسهيلات الائتمانية وبما يشمل على التوثيق القانوني اللازم لضمانات المجموعة.

### الافصاحات الوصفية (معيار 9):

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (واللجان ذات العلاقة المنبثقة عنه):

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في المجموعة وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- اعتماد نموذج /نماذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكاميل مع متطلبات العمل الأخرى.
- اعتماد المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) حسب متطلبات المعيار (9).
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (9) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
- الموافقة او رفض الحالات الاستثنائية والمبررات التي يطلب فيها التعديل على مخرجات الأنظمة الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL).
- مراجعة المنهجية التي يتم من خلالها احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) او اية تعديلات تطرأ عليها ورفعها لمجلس الادارة لاعتمادها.
- تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل المجموعة.

### شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى المجموعة وآلية عمله:

تقوم المجموعة بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان من شركة MOODY'S لعملاء الشركات الكبرى والشركات التجارية، والذي من شأنه أن ينعكس على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في إتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة وكالاتي:

- من خلال النظام يتم الحصول على التصنيف الائتماني للعملاء وكالاتي:
  - ◀ الشركات الكبرى.
  - ◀ الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم.
  - ◀ تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من 1 (شركات ذات جودة عالية ومخاطر قليلة) الى 10 (شركة مصنفة غير عاملة)، حيث يتضمن نظام التصنيف تصنيف الديون العاملة ضمن (7) درجات وغير العاملة ضمن (3) درجات.
- تحليل مخاطر المقترض حسب القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ.
- تحليل البيانات والقوائم المالية الخاصة بالعميل لإستخراج أهم النسب المالية والمؤشرات التي تساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية.
- توجد مصفوفة محددة لكل تصنيف ائتماني على النظام (Moody's) حيث يتم ربط التصنيف مع احتمالية التعثر المقابلة لهذا التصنيف.

### الإطار العام لتطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي (9):

- انطلاقاً من حرص البنك الإستثماري على الإلتزام بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة بخصوص معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) واستناداً الى تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) فقد قام البنك الاستثمائي بتطبيق المعيار ضمن المعطيات التالية:
  1. التعاقد مع شركة متخصصة للقيام بتقديم الاستشارات اللازمة حول تطبيق المعيار.
  2. شراء نظام آلي متخصص لتطبيق متطلبات المعيار.
  3. تطوير وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
  4. التعاقد مع شركة متخصصة اخرى (طرف ثالث مستقل) لتقييم وثيقة الاطار العام لتطبيق المعيار.
  5. إدراج (تصنيف) جميع التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن إحدى المراحل التالية:
- المرحلة الأولى (Stage 1): وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة بإحتمالية التعثر للتعرض الائتماني / لأداة الدين خلال (12) شهر القادمة، حيث تم ادراج ضمن هذا البند التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعتراف الأولي بالتعرض/ الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار. ومن الامثلة على هذه المؤشرات مايلي:
  - ◆ مخاطر تعثر منخفضة.
  - ◆ المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته.
- المرحلة الثانية (Stage 2): حيث تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الإعتراف الأولي بها، إلا أنه لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. وتحسبب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني / أداة الدين وهي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني / أداة الدين.
- المرحلة الثالثة (Stage 3): تقوم المجموعة بالأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة الى متطلبات المعيار عند تصنيف التعرضات الائتمانية/ أدوات الدين ضمن هذه المرحلة، ومن الامثلة على هذه المؤشرات ما يلي:
  - ◆ عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (90) يوم.



- ◆ وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- ◆ بالإضافة الى المؤشرات التي وردت بتعليمات البنك المركزي رقم (08/2024).

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

– إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية، ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) وبناءً عليه فقد قام البنك بتبني النموذج الرياضي التالي لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار الدولي رقم (9) حيث يتم تطبيق المعادلة التالية على جميع التعرضات وكالاتي:

$$\text{ECL} = \text{PD} \times \text{EAD} \times \text{LGD}$$

ECL: الخسارة الائتمانية المتوقعة

PD: إحتمالية التعثر

EAD: التعرض الائتماني عند التعثر

LGD: نسبة الخسارة بإفتراض التعثر

- نطاق التطبيق/الخسارة الائتمانية المتوقعة:
- وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة):

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

7. احتساب احتمالية التعثر (PD) حيث قام البنك بإحتساب احتمالية التعثر وفق المعطيات التالية:

- تم الأخذ بعين الإعتبار المؤشرات الاقتصادية وعوامل الإقتصاد الكلي (الناتج المحلي الإجمالي و معدلات البطالة و التضخم، أسعار الفوائد الحقيقية) لأغراض استخدامها في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).
- فيما يتعلق بالعملاء الذين يتم معاملتهم على أساس إفرادي والمصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني فقد تم الاعتماد على احتمالية التعثر المستخرجة من نظام التصنيف الائتماني حيث تم اجراء معايرة (Calibration) لنسب التعثر الموجودة على النظام لتتوافق مع متطلبات المعيار وبعد الأخذ بعين الإعتبار بيانات التعثر التاريخية للمجموعة.

8. احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) حيث قام البنك بأخذ المعطيات التالية بعين الاعتبار عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر:

- نوع التعرض الائتماني.
- رصيد التعرض الائتماني.

9. احتساب نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD) حيث قام البنك بعملية الاحتمساب من خلال تحليل البيانات التاريخية لمعدلات التحصيلات للبنك (Recovery Rates) وذلك بعد الاخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل أهمها طبيعة الضمانات والمنتجات وتصنيف العميل وبناءً عليه فقد تم تطوير نسب (LGD) على مستوى إفرادي للعملاء المصنفين وغير المصنفين من خلال نظام التصنيف الائتماني الداخلي.

### 1. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي:</b>		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	334,453,535	150,908,355
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	165,054,674	64,509,497
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,013,327	6,044,888
<b>التسهيلات الائتمانية:</b>		
للأفراد	507,536,122	447,223,938
القروض العقارية	121,174,777	110,224,899
<b>للشركات</b>		
الشركات الكبرى	258,360,420	255,496,476
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	24,738,665	29,723,756
للحكومة والقطاع العام	479,326,043	422,101,032
<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	414,931,749	385,208,613
موجودات اخرى	53,719,786	47,678,405
<b>إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>	<b>2,387,309,098</b>	<b>1,919,119,859</b>
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:</b>		
كفالات	56,277,113	59,402,645
اعتمادات	68,464,386	18,755,514
قبولات وسحوبات زمنية	723,324	4,167,598
سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة	59,290,769	22,383,897
سقوف تسهيلات غير مباشرة غير مستغلة	29,067,458	25,698,056
<b>إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>	<b>213,823,050</b>	<b>130,407,710</b>
<b>الإجمالي</b>	<b>2,601,132,148</b>	<b>2,049,527,569</b>

لتغطية مخاطر التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه تقوم المجموعة بإستخدام المخففات التالية وضمن شروط محددة في السياسة الائتمانية الخاصة بالمجموعة:

1. التأمينات النقدية
2. كفالات بنكية مقبولة
3. الضمانات العقارية
4. رهونات أسهم متداولة
5. رهونات على سيارات وآليات
6. ضمانات البضائع الممولة



2.توزيع التعرضات الإئتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الإئتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

2025	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	418,707,429	105,131,512	260,830,187	20,535,416	1,223,418,116	221,714,756	2,250,337,416
منها مستحقة (*)							
لغاية 30 يوم	238,457	140,006	854,609	12,669	-	-	1,245,741
من 31 لغاية 60 يوم	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	67,587,618	13,568,384	31,831,761	3,413,960	-	-	116,401,723
غير عاملة	69,416,845	7,555,909	36,242,073	13,093,669			126,308,496
المجموع	555,711,892	126,255,805	328,904,021	37,043,045	1,223,418,116	221,714,756	2,493,047,635
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	39,955,397	4,275,430	30,239,312	7,771,144	-	5,396	82,246,679
فوائد معلقة	8,220,373	805,598	9,932,651	4,533,236	-	-	23,491,858
الصافي	507,536,122	121,174,777	288,732,058	24,738,665	1,223,418,116	221,709,360	2,387,309,098

تتوزع التعرضات الإئتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الإئتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	15,863,500
(A+ to -A)	-	100,180,869
(BBB+ to -BBB)	-	6,798
(BB+ to -B)	1,223,418,116	59,275,500
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	46,382,693
	1,223,418,116	221,709,360

2024	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	7,322,709	-	9,171,196	69,841	915,583,492	-	932,147,238
مقبولة المخاطر	415,395,600	107,428,287	262,841,318	24,878,850	34,542,028	98,278,545	943,364,628
منها مستحقة (*)							0
لغاية 30 يوم	251,004	174,179	2,324,769	9,783	-	-	2,759,735
من 31 لغاية 60 يوم	94,991	79,506	978,196	18,115	-	-	1,170,808
تحت المراقبة	20,724,936	3,650,222	1,426,930	5,257,550	-	-	31,059,638
غير عاملة	44,131,518	4,574,013	54,730,726	15,020,157	-	-	118,456,414
المجموع	487,574,763	115,652,522	328,170,170	45,226,398	950,125,520	98,278,545	2,025,027,918
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	32,194,629	3,946,967	28,869,776	10,281,468	-	3,706	75,296,546
فوائد معلقة	8,156,196	1,480,656	15,753,487	5,221,174	-	-	30,611,513
الصافي	447,223,938	110,224,899	283,546,907	29,723,756	950,125,520	98,274,839	1,919,119,859

تتوزع التعرضات الإئتمانية (الموجودات المالية والاستثمارات المالية) حسب التصنيف الإئتماني.

التصنيف الائتماني	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات مصرفية
(AAA to -AA)	-	4,694,743
(A+ to -A)	-	26,565,575
(BBB+ to -BBB)	-	30,605,517
(BB+ to -B)	950,125,520	312,350
أقل من (-B)	-	-
غير مصنف	-	36,096,654
	950,125,520	98,274,839

\* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال إستحقاق أحد الأقساط أوالفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرضدة والإيداعات لدى البنوك بالإضافة إلى الموجودات المالية.





فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات:

2024	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		المجموع
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:					
مقبولة المخاطر	115,236,557	117,179,564	189,656,354	5,254,698	427,327,173
تحت المراقبة	502,145	-	350,214	-	852,359
غير عاملة	24,589,654	9,076,241	14,545,214	-	48,211,109
	140,328,356	126,255,805	204,551,782	5,254,698	476,390,641
منها:					
تأمينات نقدية	8,001,492	-	633,415	12	8,634,919
عقارية	66,532,980	126,255,805	182,360,355	4,854,785	380,003,925
أسهم متداولة	-	-	321,458	-	321,458
سيارات واليات	65,793,884	-	21,236,554	399,901	87,430,339
	140,328,356	126,255,805	204,551,782	5,254,698	476,390,641
2024					
الضمانات مقابل:					
متدنية المخاطر	5,544,298	-	10,968,201	51,247	16,563,746
مقبولة المخاطر	111,459,850	112,208,436	210,125,147	24,547,885	458,341,318
تحت المراقبة	358,474	181,478	601,457	551,458	1,692,867
غير عاملة	22,910,000	3,262,608	13,594,320	1,199,503	40,966,431
	140,272,622	115,652,522	235,289,125	26,350,093	517,564,362
منها:					
تأمينات نقدية	5,544,298	-	10,968,201	51,247	16,563,746
عقارية	74,548,995	115,652,522	200,144,577	6,584,780	396,930,874
أسهم متداولة	-	-	388,541	-	388,541
سيارات واليات	60,179,329	-	23,787,806	19,714,066	103,681,201
	140,272,622	115,652,522	235,289,125	26,350,093	517,564,362

يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عند منح التسهيلات بناء على أساليب التقييم المعتمدة عادة لهذه الضمانات، وفي الفترات اللاحقة يتم تحديث القيمة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة والبالغة قيمتها 10.339.824 دينار كما في 31 كانون أول 2025 مقابل 16.582.218 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.

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، والبالغة قيمتها 69.465.590 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 77.806.463 دينار للعام 2024.

3-سندات وإسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية والتصنيف الداخلي للبنك:

2025			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	5,293,211	5,293,211
مصنف (A - B+)	-	-	-
وفقًا للتصنيف الداخلي للبنك	-	-	-
حكومية وبكفالتها	-	409,638,538	409,638,538
المجموع	-	414,931,749	414,931,749
2024			
درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	6,096,000	6,096,000
مصنف (A - B+)	-	1,996,480	1,996,480
وفقًا للتصنيف الداخلي للبنك	-	-	-
حكومية وبكفالتها	-	377,116,133	377,116,133
المجموع	-	385,208,613	385,208,613



توزيع التعرضات الإئتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات عاملة						
1	471,925,576	-	(0.00% - 0.00%)	-	471,925,576	21.89%
2+	-	-	-	-	-	-
2	1,034,271	883	(2.24% - 0.00%)	-	1,034,271	20.40%
2-	10,260,898	7,552	(20.30% - 0.00%)	-	10,260,898	15.94%
3+	28,199,585	32,249	(20.30% - 0.00%)	-	28,199,585	17.91%
3	23,338,105	33,593	(20.30% - 0.00%)	-	23,338,105	78.28%
3-	38,354,126	22,165	(20.24% - 0.00%)	-	38,354,126	46.01%
4+	38,857,027	123,802	(20.30% - 0.00%)	-	38,857,027	25.51%
4	50,340,662	32,250	(21.14% - 0.00%)	-	50,340,662	71.48%
4-	27,141,884	36,377	(20.30% - 0.00%)	-	27,190,866	32.07%
5+	54,039,427	43,946	(20.30% - 0.00%)	-	54,039,427	47.76%
5	42,947,363	84,635	(20.24% - 0.00%)	-	42,947,363	77.85%
5-	31,982,628	75,437	(20.24% - 0.00%)	-	31,982,628	19.09%
6+	56,368,994	58,102	(10.26% - 0.00%)	-	56,368,994	42.18%
6	3,565,978	8,506	(2.30% - 0.01%)	-	3,565,978	68.79%
6-	38,071,240	63,569	(10.61% - 0.00%)	-	38,071,240	55.44%
7+	758,326	16,319	(4.38% - 1.81%)	-	758,326	56.03%
7	6,704,139	211,874	(45.96% - 1.27%)	-	6,704,139	50.23%
7-	878,800	14,405	(15.12% - 3.58%)	-	878,800	10.66%
غير مصنف	1,324,957,102	13,031,081	(100.00% - 0.00%)	(3+ - 7-)	1,324,779,215	104.91%
مجموع التعرضات العامة / للسنة الحالية	<u>2,249,726,131</u>	<u>13,896,745</u>			<u>2,249,597,226</u>	
مجموع التعرضات العامة / لسنة المقارنة	<u>1,886,636,352</u>	<u>13,353,497</u>			<u>1,885,953,849</u>	



درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تعرضات غير عاملة						
8	24,657	6,024	(100.00% - 100.00%)	-	24,097	32.6%
غير مصنف	17,654,517	4,533,391	(100.00% - 64.27%)	-	17,472,269	115.8%
9	3,707,172	1,038,455	(100.00% - 100.00%)	-	3,250,955	84.5%
غير مصنف	12,734,789	4,747,505	(100.00% - 30.98%)	-	11,458,296	160.0%
10	41,328,063	28,569,834	(100.00% - 100.00%)	-	30,567,316	273.5%
غير مصنف	47,836,358	30,049,262	(100.00% - 100.00%)	-	37,149,670	379.0%
مجموع التعرضات غير العاملة / للسنة الحالية	<u>123,285,556</u>	<u>68,944,471</u>			<u>99,922,603</u>	
مجموع التعرضات غير العاملة / لسنة المقارنة	<u>118,456,414</u>	<u>62,508,539</u>			<u>88,527,403</u>	
مجموع الكلي للتعرضات / للسنة الحالية	<u>2,373,011,687</u>	<u>82,841,216</u>			<u>2,349,519,829</u>	
مجموع الكلي للتعرضات / لسنة المقارنة	<u>2,005,092,766</u>	<u>75,862,038</u>			<u>1,974,481,252</u>	



ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		المجموع	الفوائد المتعلقة	المخصص	الصافي
	إفرادي	دينار		تجميعي	دينار		تجميعي	دينار				
مالي	668,941,051	-	-	889,300	-	-	828,815	دينار	670,659,166	117,376	946,733	669,595,057
صناعة	104,675,218	-	-	14,094,903	-	-	3,841,189	-	122,611,310	1,247,302	4,384,986	116,979,022
تجارة	129,279,408	-	-	5,098,518	-	-	19,195,450	-	153,573,376	5,498,259	12,756,561	135,318,556
عقارات	148,200,840	-	-	25,601,679	-	-	11,131,393	-	184,933,912	3,109,491	6,477,893	175,346,528
زراعة	1,235,806	-	-	-	-	-	30,383	-	1,266,189	3,279	23,321	1,239,589
أفراد	472,299,354	-	-	42,179,181	-	-	46,148,457	-	560,626,992	6,076,813	29,264,395	525,285,784
حكومة وقطاع عام	496,233,310	-	-	-	-	-	-	-	496,233,310	-	-	496,233,310
أخرى	95,375,601	-	-	37,265,289	-	-	50,466,542	-	183,107,432	7,439,338	28,987,327	146,680,767
المجموع الكلي / للسنة الحالية	2,116,240,588	-	-	125,128,870	-	-	131,642,229	-	2,373,011,687	23,491,858	82,841,216	2,266,678,613
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,757,126,303	-	-	114,023,551	-	-	133,942,911	-	2,005,092,765	30,611,513	75,862,039	1,898,619,214

ج. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المنطقة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي	الفوائد المتعلقة	المخصص	الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	57,864,786	3,627,864	66,351,892	-	-	36,743,969	467,097	165,055,608	-	934	165,054,674
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	8,517,500	-	19,497,500	-	-	-	-	28,015,000	-	1,673	28,013,327
التسهيلات الائتمانية	1,496,069,168	-	-	-	-	-	-	1,496,069,168	23,491,858	81,441,283	1,391,136,027
سندات وأستاد وأدوات:											
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	415,734,538	-	-	-	-	-	-	415,734,538	-	802,789	414,931,749
الموجودات الأخرى	54,016,547	-	-	-	-	-	-	54,016,547	-	296,761	53,719,786
الإجمالي / للسنة الحالية	2,032,202,539	3,627,864	85,849,392	-	-	36,743,969	467,097	2,158,890,861	23,491,858	82,543,440	2,052,855,563
الإجمالي / لسنة المقارنة	1,849,847,881	3,261,786	21,181,741	-	-	20,288	20,288	1,874,311,696	30,611,513	75,488,679	1,768,211,504
الكفالات المالية	56,504,715	-	-	-	-	-	-	56,504,715	-	227,602	56,277,113
الالتزامات المستندية	68,490,019	-	-	-	-	-	-	68,490,019	-	25,633	68,464,386
القبولات وسحوبات زمنية	723,395	-	-	-	-	-	-	723,395	-	71	723,324
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	88,402,697	-	-	-	-	-	-	88,402,697	-	44,470	88,358,227
منه سقوف مباشرة	59,321,576	-	-	-	-	-	-	59,321,576	-	30,807	59,290,769
منه سقوف غير مباشرة	29,081,121	-	-	-	-	-	-	29,081,121	-	13,663	29,067,458
المجموع الكلي / للسنة الحالية	2,246,323,365	3,627,864	85,849,392	-	-	36,743,969	467,097	2,373,011,687	23,491,858	82,841,216	2,266,678,613
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,980,628,950	3,261,786	21,181,741	-	-	-	20,288	2,005,092,765	30,611,513	75,862,039	1,898,619,214

4. أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي	المعلقة	المخصص	الصافي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	165,055,608	-	-	-	-	-	-	-	165,055,608	-	934	165,054,674
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,015,000	-	-	-	-	-	-	-	28,015,000	-	1,673	28,013,327
التسهيلات الائتمانية	36,151,255	98,261,166	83,326,817	154,389,581	133,355	559,489,846	479,326,043	84,991,105	1,496,069,168	23,491,858	81,441,283	1,391,136,027
سندات وأدوات:												
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	411,638,538	-	-	-	-	-	-	4,096,000	415,734,538	-	802,789	414,931,749
الموجودات الأخرى	-	-	-	312,444	-	-	-	53,704,103	54,016,547	-	296,761	53,719,786
الإجمالي / للسنة الحالية	640,860,401	98,261,166	83,326,817	154,702,025	133,355	559,489,846	479,326,043	142,791,208	2,158,890,861	23,491,858	82,543,440	2,052,855,563
الإجمالي / لسنة المقارنة	504,809,374	51,953,730	97,374,915	146,578,356	182,193	489,510,101	422,101,032	161,801,995	1,874,311,696	30,611,513	75,488,679	1,768,211,504
الكفالات المالية	10,612,736	2,671,576	9,616,968	17,116,375	1,132,834	5,000	5,048,220	10,301,006	56,504,715	-	227,602	56,277,113
الالتزامات المستندية	11,853,344	2,233,803	32,302,351	669,457	-	-	-	21,431,064	68,490,019	-	25,633	68,464,386
القبولات وسحوبات زمنية	-	88,909	-	614,284	-	-	-	20,202	723,395	-	71	723,324
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	7,332,685	19,355,856	28,327,240	11,831,771	-	1,132,146	11,859,047	8,563,952	88,402,697	-	44,470	88,358,227
منه سقوف مباشرة	6,568,541	16,310,473	23,154,168	1,097,337	-	1,132,146	2,823,858	8,235,053	59,321,576	-	30,807	59,290,769
منه سقوف غير مباشرة	764,144	3,045,383	5,173,072	10,734,434	-	-	9,035,189	328,899	29,081,121	-	13,663	29,067,458
المجموع الكلي / للسنة الحالية	670,659,166	122,611,310	153,573,376	184,933,912	1,266,189	560,626,992	496,233,310	183,107,432	2,373,011,687	23,491,858	82,841,216	2,266,678,613
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	533,873,200	67,207,044	123,743,577	178,820,731	1,262,362	490,818,181	436,451,380	172,916,290	2,005,092,765	30,611,513	75,862,038	1,898,619,214



توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية:

أ. توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31/12/2025 وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادية للضمانات						
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	أخرى	صافي التعرض بعد الضمانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	165,055,608	-	-	-	-	-	-	164,513,824
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,015,000	-	-	-	-	-	-	24,815,000
التسهيلات الائتمانية:	1,496,069,168	14,488,016	1,867,069	-	140,165,363	302,289,203	20,871,870	1,113,164,881
للأفراد	555,711,892	12,848,565	-	-	7859,578	276,432,987	-	294,449,436
القروض العقارية	126,255,805	253,000	-	-	65,901,280	132,627	-	70,558,299
الشركات الكبرى	297,732,383	1,299,998	1,854,303	-	62,792,143	65,355	3,520,824	252,691,078
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	37,043,045	86,453	12,766	-	3,612,362	25,658,234	17,351,046	16,140,025
للحكومة والقطاع العام	479,326,043	-	-	-	-	-	-	479,326,043
سندات وأسناد وأذونات:	415,734,538	-	-	-	-	-	-	415,734,538
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة	415,734,538	-	-	-	-	-	-	415,734,538
الموجودات الأخرى	54,016,547	-	-	-	-	-	-	9,648,259
المجموع / للسنة الحالية	2,158,890,861	14,488,016	1,867,069	-	140,165,363	302,289,203	20,871,870	1,727,876,502
المجموع / لسنة المقارنة	1,874,311,697	25,187,797	599,583	-	160,277,487	221,972,466	26,801,709	1,499,965,717
الكفالات المالية	56,504,715	8,306,658	54,672	-	-	-	13,542,664	37,730,646
الإلتزامات المستندية	68,490,019	243,392	41,606	-	-	-	2,108,653	53,426,684
القبولات وسحوبات زمنية	723,395	-	-	-	-	-	568,134	534,644
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستقلة)	88,402,697	-	-	-	-	-	-	88,327,651
منه سقوف مباشرة	59,321,576	-	-	-	-	-	-	59,269,530
منه سقوف غير مباشرة	29,081,121	-	-	-	-	-	-	29,058,121
المجموع الكلي / للسنة الحالية	2,373,011,687	23,038,066	1,963,347	-	140,165,363	302,289,203	37,091,321	1,907,896,127
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	2,005,092,766	37,108,770	674,786	-	176,154,334	221,972,466	26,801,709	1,614,694,257

\* يتم طرح قيمة الضمانات مقابل التعرض بشكل إجمالي وبما لا يتجاوز قيمة التعرض.

د. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار (IFRS9):

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الفوائد المتعلقة	المخصص
	إفرادي	دينار		تجميعي	دينار	دينار			
داخل المملكة	1,989,552,266	-	125,128,870	-	131,642,229	2,246,323,365	23,491,858	82,839,742	82,839,742
دول الشرق الأوسط الأخرى	3,627,864	-	-	-	-	3,627,864	-	-	-
أوروبا	85,849,392	-	-	-	-	85,849,392	-	1,444	1,444
آسيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
امريكا	36,743,969	-	-	-	-	36,743,969	-	30	30
دول أخرى	467,097	-	-	-	-	467,097	-	-	-
المجموع الكلي / للسنة الحالية	2,116,240,588	-	125,128,870	-	131,642,229	2,373,011,687	23,491,858	82,841,216	82,841,216
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	1,757,126,303	-	114,023,551	-	133,942,911	2,005,092,765	30,611,513	75,862,039	75,862,039







6. التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 3		Stage 2		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37.91%	92,002,050	37,142,735	126,308,496	54,859,315	116,401,723	التسهيلات الائتمانية
						<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>
-	-	-	4,096,000	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
<b>37.28%</b>	<b>92,002,050</b>	<b>37,142,735</b>	<b>130,404,496</b>	<b>54,859,315</b>	<b>116,401,723</b>	<b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>
<b>40.75%</b>	<b>97,799,482</b>	<b>37,172,256</b>	<b>132,630,785</b>	<b>60,627,226</b>	<b>107,342,468</b>	<b>الاجمالي / لسنة المقارنة</b>
35.01%	2,165,290	20,000	676,887	2,145,290	5,508,715	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	71,517	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	القبولات وسحوبات زمنية
58.39%	1,837,484	-	-	1,837,484	3,146,913	الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)
67.49%	1,217,534	-	-	1,217,534	1,803,902	منه سقوف مباشرة
46.16%	619,950	-	-	619,950	1,343,011	منه سقوف غير مباشرة
<b>37.47%</b>	<b>96,004,824</b>	<b>37,162,735</b>	<b>131,081,383</b>	<b>58,842,089</b>	<b>125,128,868</b>	<b>المجموع الكلي / للسنة الحالية</b>
<b>40.90%</b>	<b>101,415,204</b>	<b>37,757,138</b>	<b>133,942,909</b>	<b>63,658,066</b>	<b>114,023,550</b>	<b>المجموع الكلي / لسنة المقارنة</b>

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

ب. توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل إجمالي التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3) كما في 31/12/2024 وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

البند	إجمالي قيمة التعرض		القيمة العادية للضمانات								صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECI)
	دينار	دينار	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	126,308,496	326,474	-	-	-	7,478,225	24,829,622	859,661	33,493,982	98,525,462	69,637,238	
للأفراد	69,416,845	270,021	-	-	-	1,070,753	21,867,694	-	23,208,468	49,497,254	33,828,356	
القروض العقارية	7,555,909	-	-	-	-	4,090,447	10,918	-	4,101,365	4,128,128	3,213,509	
الشركات الكبرى	36,242,073	-	-	-	-	1,428,988	-	445,116	1,874,104	34,721,085	24,981,911	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	13,093,669	56,453	-	-	-	888,037	2,951,010	414,545	4,310,045	10,178,995	7,613,462	
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سندات وأسناد وأذونات:	4,096,000	-	-	-	-	-	-	-	-	4,096,000	800,000	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	4,096,000	-	-	-	-	-	-	-	-	4,096,000	800,000	
الموجودات الأخرى	560,845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,254	
المجموع / للسنة الحالية	<b>130,965,341</b>	<b>326,474</b>	-	-	-	<b>7,478,225</b>	<b>24,829,622</b>	<b>859,661</b>	<b>33,493,982</b>	<b>102,621,462</b>	<b>70,705,492</b>	
المجموع / لسنة المقارنة	<b>132,630,784</b>	<b>475,888</b>	-	-	-	<b>22,633,281</b>	<b>18,699,916</b>	<b>1,253,461</b>	<b>43,062,546</b>	<b>95,878,225</b>	<b>67,113,003</b>	
الكفالات المالية	676,887	82,586	-	-	-	-	-	-	82,586	594,434	132,711	
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
منه سقوف مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
منه سقوف غير مباشرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع الكلي / للسنة الحالية	<b>131,642,228</b>	<b>409,060</b>	-	-	-	<b>7,478,225</b>	<b>24,829,622</b>	<b>859,661</b>	<b>33,576,568</b>	<b>103,215,896</b>	<b>70,838,203</b>	
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	<b>133,942,908</b>	<b>606,327</b>	-	-	-	<b>22,633,281</b>	<b>18,699,916</b>	<b>1,253,461</b>	<b>43,192,985</b>	<b>97,060,685</b>	<b>67,358,090</b>	

\* يتم طرح قيمة الضمانات مقابل التعرض بشكل إجمالي لكل تعرض وبما لا يتجاوز قيمة التعرض.



ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى Stage 2	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها الى Stage 3	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Stage 3 Collective	المجموع
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	54,859,315	37,142,735	92,002,050	1,160,089	-	1,625,684	-	2,785,773
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي / للسنة الحالية	54,859,315	37,142,735	92,002,050	1,160,089	-	1,625,684	-	2,785,773
الإجمالي / لسنة المقارنة	60,627,226	37,172,256	97,799,482	2,485,184	-	1,709,919	-	4,195,103
الكفالات المالية	2,145,290	20,000	2,165,290	30,614	-	252	-	30,866
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات وسحوبات زمنية	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى (سقوف غير مستغلة)	1,837,484	-	1,837,484	2,614	-	-	-	2,614
منه سقوف مباشرة	1,217,534	-	1,217,534	2,475	-	-	-	2,475
منه سقوف غير مباشرة	619,950	-	619,950	139	-	-	-	139
المجموع الكلي / للسنة الحالية	58,842,089	37,162,735	96,004,824	1,193,317	-	1,625,936	-	2,819,253
المجموع الكلي / لسنة المقارنة	63,658,066	37,757,138	101,415,204	2,493,301	-	1,714,158	-	4,207,459

توزيع إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب مراحل التصنيف:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	934	-	-	-	-	934
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,673	-	-	-	-	1,673
التسهيلات الائتمانية	3,125,923	-	8,678,122	-	69,637,238	81,441,283
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	2,789	-	-	-	800,000	802,789
الكفالات المالية	59,390	-	35,501	-	132,711	227,602
السقوف غير المستغلة	32,244	-	12,226	-	-	44,470
الإعتمادات والقبولات	25,564	-	140	-	-	25,704
الموجودات الأخرى	28,507	-	-	-	268,254	296,761
المجموع	3,277,024	-	8,725,989	-	70,838,203	82,841,216

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	74	-	-	-	-	74
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	112	-	-	-	-	112
التسهيلات الائتمانية	2,855,510	-	5,324,327	-	66,613,003	74,792,840
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	3,520	-	-	-	500,000	503,520
الكفالات المالية	43,129	-	22,773	-	245,087	310,989
السقوف غير المستغلة	41,116	-	10,025	-	-	51,141
الإعتمادات المستندية	11,230	-	-	-	-	11,230
الموجودات الأخرى	192,133	-	-	-	-	192,133
المجموع	3,146,824	-	5,357,125	-	67,358,090	75,862,039

توزيع الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية (المقتطع على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة) حسب مراحل التصنيف:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	860	-	-	-	-	860
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	1,561	-	-	-	-	1,561
التسهيلات الائتمانية	270,413	-	3,353,795	-	9,931,327	13,555,535
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	(731)	-	-	-	300,000	299,269
الكفالات المالية	16,261	-	12,728	-	(112,376)	(83,387)
السقوف غير المستغلة	(8,872)	-	2,201	-	-	(6,671)
الإعتمادات والقبولات	14,334	-	140	-	-	14,474
الموجودات الأخرى	(163,626)	-	-	-	268,254	104,628
المجموع	130,200	-	3,368,864	-	10,387,205	13,886,269

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(744)	-	-	-	-	(744)
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(1,522)	-	-	-	-	(1,522)
التسهيلات الائتمانية	(709,030)	-	(2,148,713)	-	15,128,410	12,270,667
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	(2,731)	-	-	-	-	(2,731)
الكفالات المالية	(12,645)	-	(43,190)	-	115,784	59,949
السقوف غير المستغلة	(46,411)	-	(66,578)	-	-	(112,989)
الإعتمادات المستندية	4,647	-	(2,183)	-	-	2,464
الموجودات الأخرى	101,191	-	-	-	-	101,191
المجموع	(667,245)	-	(2,260,664)	-	15,244,194	12,316,285



41 / ب مخاطر التشغيل Operational Risk

تعرف مخاطر التشغيل بأنها “مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية”.

لقد قامت المجموعة الإستثماري بتبني منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (Control and Risk Self-Assessment) لإدارة مخاطر التشغيل وذلك من خلال استخدام نظام آلي مخصص لهذه الغاية (CARE System) ويتولى المجموعة الاستثماري إدارة مخاطر التشغيل ضمن المعطيات التالية:

- إعداد سياسة لإدارة مخاطر التشغيل واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إعداد سياسة للمسائلة تجاه مخاطر التشغيل (Operational Risk Accountability Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- اعداد سياسة مكافحة الاحتيال (INVESTBANK Anti-Fraud Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- اعداد سياسة ادارة مخاطر السمعة (Reputational Risk Management Policy) واعتمادها من قبل مجلس إدارة المجموعة.
- إنشاء ملفات مخاطر (Risk Profile) يتم من خلالها تحديد المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها لدوائر المجموعة المهمة وجاري العمل على إكمال جميع دوائر المجموعة ضمن خطط برامج عمل معتمدة.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر التشغيل (Core System) وذلك لتطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية.
- العمل على بناء قاعدة بيانات بالاحداث الناتجة عن المخاطر والاطعاء التشغيلية.
- إبداء الرأي حول اجراءات العمل لبيان المخاطر الواردة فيها ومدى كفاية الاجراءات الرقابية المرتبطة بها.
- إعداد إجراء الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- تزويد - لجان إدارة المخاطر (لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر التنفيذية) - بالتقارير اللازمة.

41 / ج مخاطر الامتثال Compliance Risk

تعرف مخاطر الإمتثال بأنها مخاطر العقوبات القانونية والرقابية أو الخسارة المادية أو مخاطر السمعة التي قد تتعرض لها المجموعة جراء عدم الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

ويعتبر عدم الإمتثال للتعليمات والقوانين الصادرة من الجهات الرقابية المختلفة أحد أهم المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها أي مجموعة، نظراً للخسائر المالية الكبيرة المترتبة على مخالفة هذه التعليمات والقوانين والتي تنعكس بدورها على سمعة المجموعة، وقد شهدت السنوات الأخيرة زيادة كبيرة في إصدار التعليمات والقوانين المتعلقة بتنظيم عمل المؤسسات المختلفة ونظراً لذلك فإن الحاجة إلى إدارة مخاطر الإمتثال داخل المجموعة أصبح ضرورة لابد منها، حيث أن وجود وظيفة الإمتثال تؤدي إلى زيادة الكفاءة في إدارة المخاطر وتخفيض التكاليف التي ممكن أن يتعرض لها المجموعة نتيجة لعدم امتثاله للقوانين والتعليمات.

41 / د مخاطر السوق Market Risk

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تؤثر على قيمة الاستثمارات والأصول المالية للمجموعة الناتجة من التغير في عوامل السوق (مثل أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أسعار الأسهم، أسعار السلع...).

وتقوم المجموعة بمراقبة مخاطر السوق من خلال استخدام المنهجيات المناسبة لتقييم وقياس هذه المخاطر بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بناءً على مجموعة من الافتراضات وتغيّرات ظروف السوق المختلفة وحسب تعليمات السلطات الرقابية، ومن هذه المنهجيات:

1. القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk (VaR). يتم تحديد القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) من خلال استخدام نماذج احتساب خاصة بحيث يتم احتساب الانحراف المعياري ومن ثم القيمة المعرضة للمخاطر عند مستويات الثقة (99% - 95%) لإجمالي محفظة الاستثمارات ويتم استخراج النسبة من خلال قسمة الناتج على حقوق الملكية.
2. اختبارات الاوضاع الضاغطة Stress Testing.
3. سياسة وقف الخسارة (Stop Loss Limit).
4. مراقبة المراكز المالية المفتوحة بالعملات الاجنبية.

د / 1 مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من إحتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة وذلك لوجود فجوة زمنية لإعادة التسعير بين الموجودات وبين المطلوبات هذا ويتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

تحليل الحساسية:

31 كانون الأول 2025			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(259,304)	-
يورو	2	4,537	-
جينه استرليني	2	(5,630)	-
ين ياباني	2	(3,089)	-
عملات أخرى	2	19,803	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	259,304	-
يورو	2	(4,537)	-
جينه استرليني	2	5,630	-
ين ياباني	2	3,089	-
عملات أخرى	2	(19,803)	-
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	(110,587)	-
يورو	2	(9,817)	-
جينه استرليني	2	(4,244)	-
ين ياباني	2	(117)	-
عملات أخرى	2	5,501	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	2	110,587	-
يورو	2	9,817	-
جينه استرليني	2	4,244	-
ين ياباني	2	117	-
عملات أخرى	2	(5,501)	-



فجوة إعادة تسعير الفائدة								31 كانون الأول 2025
المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 3 أشهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
358,793,585	107,793,585	-	-	-	-	-	251,000,000	
165,054,674	25,892,191	-	-	-	-	-	139,162,483	
28,013,327	-	-	-	6,045,000	7,090,000	700,000	14,178,327	
41,802	41,802	-	-	-	-	-	-	
1,391,136,027	-	472,012,740	523,355,510	162,476,535	104,574,088	89,094,723	39,622,431	
67,411,799	67,411,799	-	-	-	-	-	-	
414,931,749	-	91,603,033	174,569,111	66,753,273	23,301,206	10,635,000	48,070,126	
32,291,483	32,291,483	-	-	-	-	-	-	
4,603,683	4,603,683	-	-	-	-	-	-	
22,187,360	22,187,360	-	-	-	-	-	-	
4,411,204	4,411,204	-	-	-	-	-	-	
118,521,886	91,877,738	-	-	12,205,005	10,815,826	3,505,910	117,407	
2,607,398,579	356,510,845	563,615,773	697,924,621	247,479,813	145,781,120	103,935,633	492,150,774	
94,686,840	56,571,306	-	-	-	-	-	38,115,534	
1,708,811,439	224,330,351	-	37,561,634	398,702,797	380,904,117	357,706,308	309,606,232	
97,972,557	-	32,908,580	36,156,408	11,481,750	8,511,967	7,470,755	1,443,097	
345,332,864	-	20,944,427	173,174,644	65,438,344	43,272,006	24,310,330	18,193,113	
44,660,000	-	-	-	28,740,000	5,000,000	3,330,000	7,590,000	
3,725,100	-	1,410,100	1,575,314	370,425	166,784	126,351	76,126	
755,483	755,483	-	-	-	-	-	-	
12,971,771	12,971,771	-	-	-	-	-	-	
1,271,384	1,271,384	-	-	-	-	-	-	
32,249,760	32,249,760	-	-	-	-	-	-	
2,342,437,198	328,150,055	55,263,107	248,468,000	504,733,316	437,854,874	392,943,744	375,024,102	
264,961,381	28,360,790	508,352,666	449,456,621	(257,253,503)	(292,073,754)	(289,008,111)	117,126,672	
2,110,712,934	252,043,230	540,897,832	703,966,685	181,735,095	113,289,426	90,298,804	228,481,862	
1,860,600,261	307,615,400	41,346,518	174,549,490	412,476,459	309,752,691	286,071,548	328,788,245	
250,112,673	(55,572,170)	499,551,314	529,417,195	(230,741,364)	(196,463,265)	(195,772,744)	(100,306,383)	
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
31 كانون الأول 2024								
إجمالي الموجودات								
إجمالي المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة								
3								



التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

إجمالي	العملة (ما يعادله بالدينار الأردني)					2025
	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	البند
						الموجودات:
30,706,531	870,645	-	1,108,777	1,444,977	27,282,132	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
140,513,343	6,359,575	167,644	1,545,376	14,475,504	117,965,244	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,813,327	-	-	-	-	24,813,327	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
41,802	-	-	4,438	37,363	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
27,273,983	107,938	-	153,007	302,386	26,710,652	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
18,182,155	391,178	-	-	4,756,609	13,034,368	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
177,592,757	-	-	-	-	177,592,757	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
31,630,164	712	6,866	9,729	19,042	31,593,815	موجودات أخرى
450,754,062	7,730,048	174,510	2,821,327	21,035,881	418,992,296	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
65,709,737	-	154,124	114	902,263	64,653,236	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
287,331,927	6,731,800	174,813	3,070,147	17,410,873	259,944,294	ودائع عملاء
76,461,997	6,832	-	26,797	628,875	75,799,493	تأمينات نقدية
30,065,071	-	-	-	-	30,065,071	أموال مقترضة
3,369,512	1,290	-	5,774	1,867,030	1,495,418	مطلوبات أخرى
462,938,244	6,739,922	328,937	3,102,832	20,809,041	431,957,512	إجمالي المطلوبات
(12,184,182)	990,126	(154,427)	(281,505)	226,840	(12,965,216)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
89,916,909	209,609	-	-	2,222,914	87,484,386	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
						2024
						الموجودات:
27,625,922	526,300	-	1,048,596	2,669,487	23,381,539	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
62,251,735	3,818,346	73,019	1,859,700	23,990,356	32,510,314	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,544,888	-	-	-	-	3,544,888	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
170,540	-	-	146,888	23,651	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
39,341,347	100,562	-	109,543	226,595	38,904,647	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
15,552,142	384,631	-	-	3,290,824	11,876,687	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
133,033,814	-	-	-	-	133,033,814	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
29,082,136	1,051	6,882	9,261	16,737	29,048,205	موجودات أخرى
310,602,524	4,830,890	79,901	3,173,988	30,217,650	272,300,095	إجمالي الموجودات
						المطلوبات:
51,205,475	790,288	-	37,586	2,664,353	47,713,249	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
217,085,695	3,757,505	85,728	3,320,849	21,629,273	188,292,340	ودائع عملاء
23,802,134	6,524	-	25,368	1,119,862	22,650,380	تأمينات نقدية
17,042,233	-	-	-	-	17,042,233	أموال مقترضة
7,430,113	1,522	-	2,375	5,294,990	2,131,226	مطلوبات أخرى
316,565,651	4,555,839	85,728	3,386,178	30,708,478	277,829,428	إجمالي المطلوبات
(5,963,126)	275,051	(5,827)	(212,190)	(490,828)	(5,529,333)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
46,997,983	3,397,709	-	-	6,141,558	37,458,716	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

41 / ه مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وللوقاية من هذه المخاطر يقوم البنك بإتباع سياسة متحفظة في إدارة مخاطر السيولة وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة وتحليل آجالها ومقابلة الإستحقاقات قصيرة الأجل أو طويلة الأجل في الموجودات والمطلوبات وتنويع مصادر التمويل والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. وتتم مراجعة السيولة النقدية وإدارتها بشكل دوري وعلى عدة مستويات. وطبقا للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني يحتفظ البنك لدى البنك المركزي الأردني بإحتياطيات نقدية للحد من مخاطر السيولة.

علماً أن البنك يقوم بإعداد إجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة الزمنية المتبقية للإستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

31 كانون الأول 2025	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	94,842,096	-	-	-	-	-	-	94,842,096
ودائع عملاء	396,127,718	399,007,957	421,078,333	440,360,111	84,600,688	-	-	1,741,174,807
تأمينات نقدية	1,445,727	7,491,181	8,581,786	11,670,106	37,342,686	35,068,016	-	101,599,502
أموال مقترضة	18,277,472	24,479,416	44,174,916	68,169,206	187,628,435	24,440,624	-	367,170,069
اسناد قرض	7,630,038	3,356,349	5,118,688	30,104,442	-	-	-	46,209,517
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	71,596	143,106	214,658	404,957	1,556,066	2,141,369	-	4,531,751
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	755,483	755,483
مخصص ضريبة الدخل	3,727,083	-	9,244,688	-	-	-	-	12,971,771
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	1,271,384	1,271,384
مطلوبات أخرى	2,471,660	20,498,926	-	-	-	-	-	22,970,586
مجموع المطلوبات	524,593,390	454,976,935	488,413,069	550,708,822	311,127,875	61,650,009	2,026,867	2,393,496,966
مجموع الموجودات	635,189,597	103,935,633	145,781,120	247,479,813	697,924,621	563,615,773	213,472,022	2,607,398,579



(42) التحليل القطاعي

(أ) معلومات عن قطاعات أعمال البنك والشركات التابعة:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية والتي يتم استخدامها من قبل المدير العام وصانعي القرار لدى البنك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية موضحة أدناه، كما يمتلك البنك شركات تابعة تختص بالمجالات التالية: خدمات التأجير التمويلي وخدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوند.

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- **خدمات التأجير التمويلي:** يشمل منح التسهيلات الائتمانية للعملاء وخدمات أخرى.
- **خدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوند:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات تشغيل وإدارة مستودعات البوند.

- **خدمات التحصيل الإلكتروني**

31 كانون الأول 2024	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	من سنة إلى 3 سنوات	3 سنوات وأكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	70,685,283	-	-	-	-	-	-	70,685,283
ودائع عملاء	356,360,302	296,429,617	308,411,510	369,876,335	67,742,364	-	-	1,398,820,128
تأمينات نقدية	214,230	3,705,012	5,209,537	6,749,651	23,516,630	16,284,277	-	55,679,337
أموال مقترضة	17,069,819	20,488,972	32,704,734	67,142,905	140,572,743	30,805,919	-	308,785,092
استاد قرض	16,375,707	3,429,982	-	10,550,149	-	-	-	30,355,838
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	107,926	154,747	223,665	432,601	2,583,221	874,530	-	4,376,690
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	884,004	884,004
مخصص ضريبة الدخل	2,001,655	-	5,966,147	-	-	-	-	7,967,802
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	766,844	766,844
مطلوبات أخرى	3,189,817	23,615,122	-	-	-	-	-	26,804,939
مجموع المطلوبات	466,004,739	347,823,452	352,515,593	454,751,641	234,414,958	47,964,726	1,650,848	1,905,125,957
مجموع الموجودات	272,840,892	90,298,804	113,289,426	181,735,095	703,966,685	540,897,832	207,684,200	2,110,712,934

ثانيًا: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

31 كانون الأول 2025	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	69,187,710	-	-	69,187,710
السقوف غير المستغلة	88,358,227	-	-	88,358,227
الكفالات	52,676,900	3,068,463	531,750	56,277,113
إلتزامات رأسمالية	3,373,510	-	-	3,373,510
	213,596,347	3,068,463	531,750	217,196,561
31 كانون الأول 2024				
الاعتمادات والقبولات	22,923,112	-	-	22,923,112
السقوف غير المستغلة	48,081,953	-	-	48,081,953
الكفالات	55,658,841	3,212,054	531,750	59,402,645
إلتزامات رأسمالية	3,920,456	-	-	3,920,456
	130,584,362	3,212,054	531,750	134,328,166

**(ب) معلومات التوزيع الجغرافي**

يمارس البنك نشاطاته، وكذلك شركاته التابعة بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية لذلك فإن معظم الإيرادات والموجودات والمصرفوات الرأسمالية داخل المملكة.

(43) إدارة رأس المال

(أ) وصف لما يتم إعتبره كرأس مال:

يتكون رأس المال التنظيمي المؤهل من العناصر التالية:

- الشريحة الأولى من رأس المال (Tier 1) (رأس المال لضمان استمرارية عمل البنك) (Going Concern). وتتكون مما يلي:
  1. حقوق حملة الاسهم العادية (Common Equity Tier1 (CET1.
  2. رأس المال الإضافي (Additional Tier 1 (AT1.
- الشريحة الثانية (Tier 2 (T2 وهو رأس المال الذي يستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) (Gone Concern).
- لكل نوع من الأنواع الثلاثة من رأس المال (CET1, AT1, T2) مجموعة محددة من المعايير التي يجب أن تحققها الأداة المالية قبل تضمينها في الفئة ذات الصلة.

كما يلتزم البنك حسب المادة (62) من قانون البنوك بأن يقتطع سنويًا لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته 10% من أرباحه الصافية ويستمر في الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

(ب) متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:

يجب على البنوك ان تلي الحد الادنى من المتطلبات الرأسمالية نسبة الى الموجودات المرجحة بالمخاطر. ويجب ان تكون كما يلي:

1. أن لا يقل الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية (CET1) عن (6%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
2. أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال الاساسي (Tier 1) عن (7.5%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
3. أن لا يقل الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي (CAR) عن (12%) من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

(ج) كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس مال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين من خلال النمو في الإحتياطي القانوني ومن الأرباح المتحققة والأرباح المدورة.

ويتم أخذ التأثيرات لدى الدخول في الإستثمارات على نسبة كفاية رأس المال ويراقب رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات بازل III كما في 31 كانون الأول 2025 و31 كانون الأول 2024.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	إجمالي الدخل		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية والبنود خارج قائمة المركز المالي	مخصصات متنوعة	نتائج أعمال القطاع	مصاريف غير موزعة على القطاعات	الربح قبل الضرائب	ضريبة الدخل	صافي ربح السنة
	الأفراد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
		49,945,375	29,295,237	6,962,399	3,513,047	786,054	16,600	6,920,115	(173,691)	27,003,909
		(11,851,326)	(1,415,003)	-	(80,162)	(208,467)	(577)	-	(29,044)	(330,734)
		-	-	(301,690)	-	-	-	(149,560)	(428,211)	(45,618)
		-	-	-	(24,131)	577,587	(17,177)	6,741,511	83,345,667	75,723,550
		38,094,049	27,880,234	6,660,709	3,408,754	(1,546,148)	(250,502)	(43,183,405)	(46,103,811)	(38,983,144)
		-	-	-	(1,123,756)	(968,561)	(267,679)	(36,441,894)	37,241,856	36,740,406
		38,094,049	27,880,234	6,660,709	2,284,998	(731,017)	162	(8,916,840)	(10,237,947)	(9,738,804)
		-	-	-	(590,252)	-	-	(45,358,734)	(173,691)	(428,211)
		38,094,049	27,880,234	6,660,709	1,694,746	(1,699,578)	(267,517)	(45,358,734)	(173,691)	(428,211)

	الأفراد		المؤسسات	دينار	الخزينة	التأجير التمويلي	إدارة البوند	خدمات إلكتروني	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات القطاع	524,130,159	754,247,732	1,029,989,431	156,834,404	15,241,777	1,968,997	-	124,986,079	2,482,412,500	2,027,431,878
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	-	-	124,986,079	83,281,056
مجموع الموجودات	524,130,159	754,247,732	1,029,989,431	156,834,404	15,241,777	1,968,997	-	124,986,079	2,607,398,579	2,110,712,934
مطلوبات القطاع	978,290,446	829,443,924	134,572,584	132,631,746	14,421,007	236,515	-	252,840,976	2,089,596,222	1,647,858,407
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	-	252,840,976	252,840,976	212,741,854
مجموع المطوبات	978,290,446	829,443,924	134,572,584	132,631,746	14,421,007	236,515	-	252,840,976	2,342,437,198	1,860,600,261
مصاريف رأسمالية									3,586,604	5,408,465
استهلاكات وإطفاءات									4,980,393	4,381,910



(د) نسبة تغطية السيولة:

- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالإجمالي للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (301.0%) كما في 31 كانون الأول 2025، مقابل (254.8%) كما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة بالدينار الأردني للبيانات الموحدة على أساس متوسط نهاية كل شهر (235.1%) كما في 31 كانون الأول 2025، مقابل (281.7%) كما في 31 كانون الأول 2024.

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
إجمالي الاصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات	663,710	414,044
إجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	663,710	414,044
إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	351,094	288,608
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة قبل تطبيق سقف ال 75%	231,076	76,351
إجمالي التدفقات النقدية الداخلة بعد تطبيق سقف ال 75%	231,076	76,351
صافي التدفقات النقدية الخارجة	120,017	212,256
نسبة تغطية السيولة (LCR)	553.0%	195.1%

(هـ) صافي التمويل المستقر:

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
إجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد معامل التمويل المستقر المتاح)	1,545,716,549	1,356,271,709
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد معامل التمويل المستقر المطلوب)	1,378,674,308	1,194,436,026
إجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد معامل التمويل المستقر المطلوب)	8,786,636	6,520,952
اجمالي التمويل المستقر المطلوب	1,387,460,944	1,200,956,978
نسبة صافي التمويل المستقر:	111.4%	112.9%

(و) المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس مال ونسبة كفاية رأس المال وفق الجدول التالي:

	31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار
بنود رأس المال الأساسي للأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	125,000,000	125,000,000
الأرباح المدورة ( بعد طرح أي مبالغ مقيدة التصرف)	83,757,468	72,655,255
احتياطي تقييم الموجودات المالية - بالصافي	5,559,099	4,888,338
الاحتياطي القانوني	42,468,312	39,856,131
اجمالي رأس المال الاساسي للاسهم العادية	256,784,879	242,399,724
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	(4,603,683)	(4,580,059)
الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات ديون	(22,187,360)	(18,774,164)
الأرباح المتوقع توزيعها	-	(12,500,000)
صافي حقوق حملة الاسهم العادية	229,993,836	206,545,501
صافي حقوق حملة الاسهم العادية	206,545,501	171,458,767
الشريحة الثانية من رأس المال		
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1) بما لا يزيد عن 1.25 ٪ من مجموع الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان وفق الطريقة المعيارية	3,277,024	3,146,824
اجمالي رأس المال المساند	3,277,024	3,146,824
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال):		
الإستثمارات المؤثرة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين والتي يملك فيها البنك أقل من 10% وحسب ماهو موضح في التعليمات	-	-
صافي رأس المال المساند (الشريحة الثانية من رأس المال)	3,277,024	3,146,824
مجموع رأس المال التنظيمي	233,270,860	209,692,325
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	1,513,756,463	1,304,452,091
نسبة كفاية رأس المال (%)	15.41%	16.08%
نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (%)	15.19%	15.83%
نسبة رأس المال الأساسي (%)	15.19%	15.83%





(44) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2025			
	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	358,793,585	-	358,793,585
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	165,054,674	-	165,054,674
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	28,013,327	-	28,013,327
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	41,802	-	41,802
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	67,411,799	67,411,799
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	148,759,605	266,172,144	414,931,749
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	395,767,777	995,368,250	1,391,136,027
ممتلكات ومعدات - بالصافي	3,106,451	29,185,032	32,291,483
موجودات غير ملموسة	712,506	3,891,177	4,603,683
موجودات ضريبية مؤجلة	1,767,043	20,420,317	22,187,360
حق استخدام أصول مستأجرة	943,372	3,467,832	4,411,204
موجودات أخرى	54,690,111	63,831,775	118,521,886
إجمالي الموجودات	1,157,650,253	1,449,748,326	2,607,398,579
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	94,686,840	-	94,686,840
ودائع عملاء	1,629,888,789	78,922,650	1,708,811,439
تأمينات نقدية	28,907,569	69,064,988	97,972,557
أموال مقترضة	151,213,793	194,119,071	345,332,864
اسناد قرض	44,660,000	-	44,660,000
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	739,686	2,985,414	3,725,100
مخصصات متنوعة	-	755,483	755,483
مخصص ضريبة الدخل	12,971,771	-	12,971,771
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	1,271,384	1,271,384
مطلوبات أخرى	32,249,760	-	32,249,760
إجمالي المطلوبات	1,995,318,208	347,118,990	2,342,437,198
الصافي	(837,667,955)	1,102,629,336	264,961,381

31 كانون الأول 2024			
	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	174,119,045	-	174,119,045
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	64,509,497	-	64,509,497
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6,044,888	-	6,044,888
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	170,540	-	170,540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	61,162,391	61,162,391
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	42,673,956	342,534,657	385,208,613
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	362,440,241	902,329,860	1,264,770,101
ممتلكات ومعدات - بالصافي	1,956,634	30,766,915	32,723,549
موجودات غير ملموسة	721,608	3,858,451	4,580,059
موجودات ضريبية مؤجلة	1,124,208	17,649,956	18,774,164
حق استخدام أصول مستأجرة	1,039,796	4,095,869	5,135,665
موجودات أخرى	48,390,797	45,123,625	93,514,422
إجمالي الموجودات	703,191,210	1,407,521,724	2,110,712,934
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	70,579,987	-	70,579,987
ودائع عملاء	1,308,492,436	62,971,688	1,371,464,124
تأمينات نقدية	15,669,105	37,561,059	53,230,164
أموال مقترضة	132,950,800	152,700,871	285,651,671
اسناد قرض	29,700,000	-	29,700,000
إلتزامات عقود تأجير تشغيلي	918,939	3,457,751	4,376,690
مخصصات متنوعة	-	884,004	884,004
مخصص ضريبة الدخل	7,967,802	-	7,967,802
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	766,844	766,844
مطلوبات أخرى	35,978,975	-	35,978,975
إجمالي المطلوبات	1,602,258,044	258,342,217	1,860,600,261
الصافي	(899,066,834)	1,149,179,507	250,112,673

(45) حسابات مدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية مضمونة رأس المال يديرها البنك أو شركاته التابعة لصالح العملاء.

(46) مستويات القيمة العادلة

يمثل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

**مدخلات المستوى (1):** وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

**مدخلات المستوى (2):** وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

**مدخلات المستوى (3):** وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.



كما في 31 كانون الأول 2025	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	41,802	-	-	41,802
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	40,088,378	-	27,323,421	67,411,799
	<b>40,130,180</b>	-	<b>27,323,421</b>	<b>67,453,601</b>

كما في 31 كانون الأول 2024	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	170,540	-	-	170,540
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	35,473,424	-	25,688,967	61,162,391
	<b>35,643,964</b>	-	<b>25,688,967</b>	<b>61,332,931</b>

### (47) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم قياسها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. كما أن القيمة العادلة للتسهيلات الإئتمانية المباشرة والاستثمارات بالكلفة المطفأة وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية والأموال المقرضة واسناد القرض والتي تدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار الفوائد السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وكذلك بسبب الفترات القصيرة فيما يتعلق بودائع البنوك والمؤسسات المصرفية. إن القيمة العادلة المدرجة بالتكلفة المطفأة تحدد عن طريق الأسعار المعلنة للسوق عند توفرها أو عن طريق نماذج تقييم كالتى تستخدم في بعض حالات السندات بعمولة ثابتة.

تتضمن الموجودات الأخرى موجودات غير مالية والتي تمثل استثمارات عقارية لدى الشركات التابعة والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة في القوائم المالية، علما بأن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثاني تبلغ قيمتها 2.849.946 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 2.789.973 دينار كما في 31 كانون الأول 2024.

### (48) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) - بالصافي

(أ) الإرتباطات والإلتزامات الإئتمانية			31 كانون الأول 2025	31 كانون الأول 2024
	دينار	دينار		
اعتمادات	68,490,019	18,766,289		
قبولات وسحوبات زمنية	723,395	4,168,053		
كفالات:				
دفع	17,635,511	18,081,687		
حسن تنفيذ	25,754,217	24,303,143		
أخرى	13,114,987	17,328,804		
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	59,321,576	22,421,607		
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة	29,081,121	25,711,486		
<b>المجموع</b>	<b>214,120,826</b>	<b>130,781,069</b>		
ينزل:				
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة	297,776	373,359		
<b>صافي الإرتباطات والإلتزامات الإئتمانية</b>	<b>213,823,050</b>	<b>130,407,710</b>		
(ب) الإلتزامات تعاقدية				
عقود مشاريع تحت التنفيذ	373,510	920,456		
عقود أخرى	3,000,000	3,000,000		
	<b>3,373,510</b>	<b>3,920,456</b>		

الحركة على إجمالي الإرتباطات والإلتزامات الإئتمانية حسب المرحلة:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	122,787,861	-	6,681,082	-	1,312,126	130,781,069
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	128,933,485	-	787,088	-	-	129,720,573
التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)	(41,644,852)	-	(1,104,666)	-	(555,604)	(43,305,122)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,520,633	-	(1,518,133)	-	(2,500)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(3,885,639)	-	3,982,774	-	(97,135)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(20,000)	-	20,000	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(2,994,694)	-	(81,000)	-	-	(3,075,694)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>204,716,794</b>	-	<b>8,727,145</b>	-	<b>676,887</b>	<b>214,120,826</b>

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	114,515,457	-	13,136,656	-	827,245	128,479,358
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	47,341,316	-	4,488,796	-	-	51,830,112
التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)	(45,398,019)	-	(3,481,634)	-	(77,160)	(48,956,813)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	10,051,907	-	(10,049,407)	-	(2,500)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(3,010,499)	-	3,030,840	-	(20,341)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,000)	-	(582,882)	-	584,882	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(710,301)	-	138,713	-	-	(571,588)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>122,787,861</b>	-	<b>6,681,082</b>	-	<b>1,312,126</b>	<b>130,781,069</b>

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة بشكل إجمالي:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	95,475	-	32,798	-	245,086	373,359
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	55,033	-	7,085	-	307	62,425
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(44,663)	-	(8,841)	-	(112,926)	(166,430)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	6,005	-	(6,005)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(15,342)	-	33,228	-	(17,886)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(252)	-	252	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(11,999)	-	(5,879)	-	17,878	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	32,689	-	(4,267)	-	-	28,422
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>117,198</b>	-	<b>47,867</b>	-	<b>132,711</b>	<b>297,776</b>



الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - الاعتمادات:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	10,775	-	-	-	-	10,775
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	25,240	-	140	-	-	25,380
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)	(10,655)	-	-	-	-	(10,655)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	133	-	-	-	-	133
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	25,493	-	140	-	-	25,633

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	2,540	-	1,279	-	-	3,819
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	10,669	-	-	-	-	10,669
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)	(2,434)	-	(1,279)	-	-	(3,713)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	10,775	-	-	-	-	10,775



2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	149,884	-	144,749	-	129,303	423,936
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	53,130	-	110,878	-	16,386	180,394
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)	(49,644)	-	(109,079)	-	(15,562)	(174,285)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	91,339	-	(91,331)	-	(8)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(5,060)	-	8,117	-	(3,057)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(4,239)	-	4,239	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(95,404)	-	(17,625)	-	113,029	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(48,770)	-	(8,672)	-	756	(56,686)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	95,475	-	32,798	-	245,087	373,359

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الاعتمادات:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	18,766,289	-	-	-	-	18,766,289
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	67,523,046	-	71,517	-	-	67,594,563
التعرضات المستحقة (Matured/ derecognized)	(18,416,830)	-		-	-	(18,416,830)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	545,997	-	-	-	-	545,997
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	68,418,502	-	71,517	-	-	68,490,019

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	20,005,251	-	454,756	-	-	20,460,007
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	18,786,990	-	-	-	-	18,786,990
التعرضات المسددة (Repaid/ derecognized)	(19,936,214)	-	(454,756)	-	-	(20,390,970)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(89,738)	-	-	-	-	(89,738)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	18,766,289	-	-	-	-	18,766,289



الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - القبولات والسحوبات الزمنية:

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	4,043	-	904	-	-	4,947
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	455	-	-	-	-	455
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)	(4,043)	-	(904)	-	-	(4,947)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	455	-	-	-	-	455

الحركة على الارتباطات والالتزامات المحتملة - الكفالات:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	54,113,703	-	4,287,805	-	1,312,126	59,713,634
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	9,908,568	-	150,455	-	-	10,059,023
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(15,993,663)	-	(894,929)	-	(555,604)	(17,444,196)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	158,370	-	(155,870)	-	(2,500)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(2,048,155)	-	2,145,290	-	(97,135)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(20,000)	-	20,000	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	4,180,290	-	(4,036)	-	-	4,176,254
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	50,319,113	-	5,508,715	-	676,887	56,504,715

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	49,452,987	-	8,391,202	-	827,245	58,671,434
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	15,360,987	-	170,196	-	-	15,531,183
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(14,856,753)	-	(1,249,942)	-	(77,160)	(16,183,855)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	3,643,534	-	(3,641,034)	-	(2,500)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,179,424)	-	1,199,765	-	(20,341)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(2,000)	-	(582,882)	-	584,882	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	1,694,372	-	500	-	-	1,694,872
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	54,113,703	-	4,287,805	-	1,312,126	59,713,634

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	4,168,053	-	-	-	-	4,168,053
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	723,395	-	-	-	-	723,395
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(4,168,053)	-	-	-	-	(4,168,053)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	723,395	-	-	-	-	723,395

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	4,127,761	-	116,532	-	-	4,244,293
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	4,168,054	-	-	-	-	4,168,054
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(4,127,762)	-	(116,532)	-	-	(4,244,294)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	4,168,053	-	-	-	-	4,168,053

الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - القبولات والسحوبات الزمنية:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	455	-	-	-	-	455
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	71	-	-	-	-	71
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid /derecognized)	(455)	-	-	-	-	(455)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	71	-	-	-	-	71





2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	43,129	-	22,773	-	دينار	310,989
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	15,132	-	4,754	-	دينار	20,192
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(13,407)	-	(2,751)	-	دينار	(129,084)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	37	-	(37)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(12,728)	-	30,614	-	دينار	(17,886)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(252)	-	دينار	252
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(2,463)	-	(15,415)	-	دينار	17,878
التغيرات الناتجة عن تعديلات	29,690	-	(4,185)	-	دينار	25,505
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	دينار	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	59,390	-	35,501	-	دينار	227,602

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	55,774	-	65,963	-	دينار	251,040
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	19,796	-	110,401	-	دينار	146,583
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(13,071)	-	(36,840)	-	دينار	(65,473)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	26,167	-	(26,159)	-	دينار	(8)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,531)	-	4,588	-	دينار	(3,057)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	(4,239)	-	دينار	4,239
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(28,861)	-	(84,168)	-	دينار	113,029
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(15,145)	-	(6,773)	-	دينار	757
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	دينار	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	43,129	-	22,773	-	دينار	310,989

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	22,157,987	-	263,620	-	دينار	22,421,607
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	49,982,100	-	565,116	-	دينار	50,547,216
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(2,149,431)	-	(12,266)	-	دينار	(2,161,697)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	138,060	-	(138,060)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,217,534)	-	1,217,534	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(11,393,508)	-	(92,042)	-	دينار	(11,485,550)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	دينار	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	57,517,674	-	1,803,902	-	دينار	59,321,576

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	16,543,114	-	1,606,315	-	دينار	18,149,429
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	7,631,464	-	4,189,433	-	دينار	11,820,897
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(2,467,588)	-	(438,749)	-	دينار	(2,906,337)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	5,308,837	-	(5,308,837)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(96,872)	-	96,872	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(4,760,968)	-	118,586	-	دينار	(4,642,382)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	دينار	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	22,157,987	-	263,620	-	دينار	22,421,607

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	36,410	-	1,301	-	دينار	37,711
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	12,260	-	2,191	-	دينار	14,451
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(19,644)	-	(536)	-	دينار	(20,180)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	611	-	(611)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(2,475)	-	2,475	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	دينار	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(2,245)	-	2,245	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(1,222)	-	47	-	دينار	(1,175)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	دينار	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	23,695	-	7,112	-	دينار	30,807



2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	53,138	-	54,189	-	دينار	107,327
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	17,332	-	241	-	دينار	17,573
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(21,792)	-	(51,971)	-	دينار	(73,763)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	50,329	-	(50,329)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,150)	-	1,150	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	دينار	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(47,655)	-	47,655	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	(13,792)	-	366	-	دينار	(13,426)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	36,410	-	1,301	-	دينار	37,711

الحركة على سقوف التسهيلات غير المباشرة غير المستغلة:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	23,581,829	-	2,129,657	-	دينار	25,711,486
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	796,376	-	0	-	دينار	796,376
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(916,875)	-	(197,471)	-	دينار	(1,114,346)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,224,203	-	(1,224,203)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(619,950)	-	619,950	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	3,672,527	-	15,078	-	دينار	3,687,605
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	27,738,110	-	1,343,011	-	دينار	29,081,121

2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	24,386,344	-	2,567,851	-	دينار	26,954,195
التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	1,393,821	-	129,167	-	دينار	1,522,988
الأرصدة المسددة (Repaid/ derecognized)	(4,009,702)	-	(1,221,655)	-	دينار	(5,231,357)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,099,536	-	(1,099,536)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(1,734,203)	-	1,734,203	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	2,446,033	-	19,627	-	دينار	2,465,660
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	23,581,829	-	2,129,657	-	دينار	25,711,486

الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - السقوف غير المباشرة غير المستغلة:

2025	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	4,706	-	8,724	-	دينار	13,430
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	2,330	-	-	-	دينار	2,330
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(502)	-	(5,554)	-	دينار	(6,056)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	5,357	-	(5,357)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(139)	-	139	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	دينار	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(7,291)	-	7,291	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	4,088	-	(129)	-	دينار	3,959
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	8,549	-	5,114	-	دينار	13,663

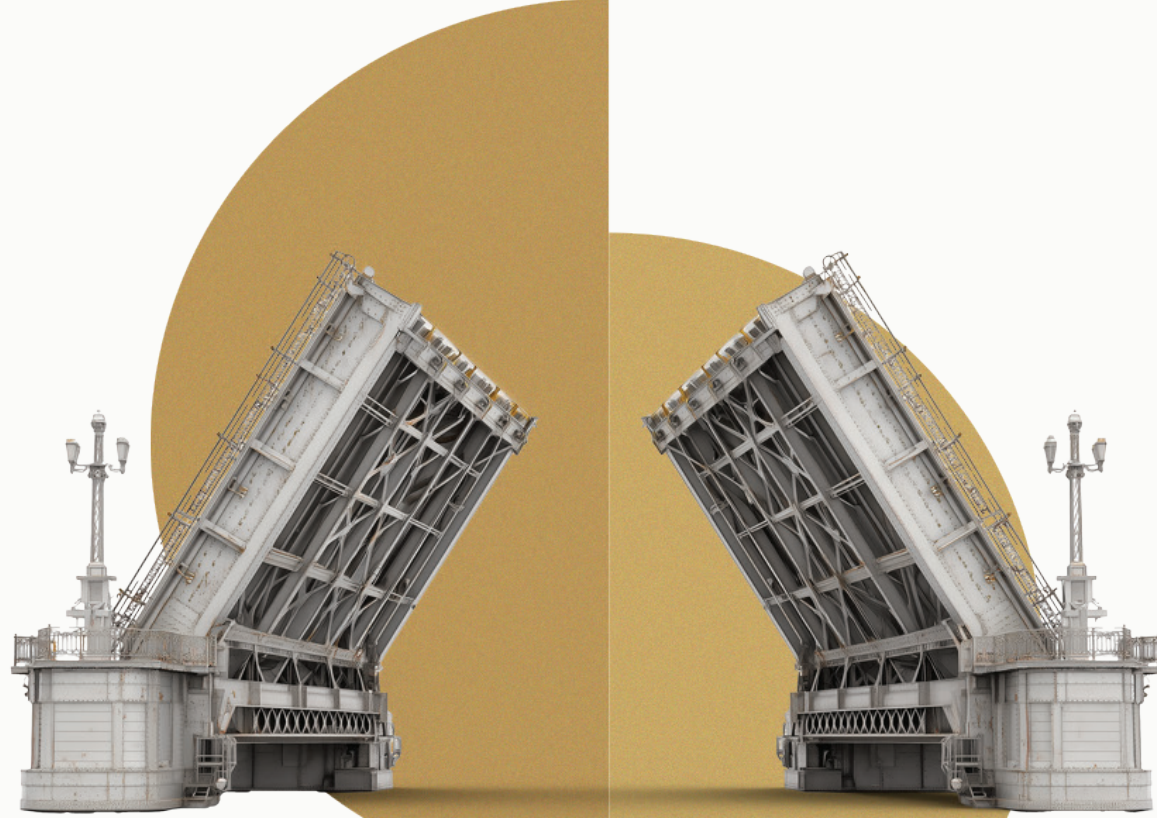
2024	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	34,389	-	22,414	-	دينار	56,803
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة / الإضافات	4,878	-	236	-	دينار	5,114
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة (Repaid / derecognized)	(8,304)	-	(18,085)	-	دينار	(26,389)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	14,843	-	(14,843)	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(2,379)	-	2,379	-	دينار	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	دينار	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(18,888)	-	18,888	-	دينار	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	(19,833)	-	(2,265)	-	دينار	(22,098)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	دينار	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	4,706	-	8,724	-	دينار	13,430

### (49) القضايا المقامة على البنك وشركاته التابعة

- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك 3,438,393 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 3,118,069 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 120,887 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 137,424 دينار كما في 31 كانون الأول 2024. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة تمكين للتأجير التمويلي 105,700 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 2,359,401 دينار كما في 31 كانون الأول 2024 فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا صفر دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 102,769 دينار كما في 31 كانون الأول 2024. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.



# الإقرارات



## ازدهار باستقرار!

بالرغم من التغيير الكبير الذي سينتج عن هذه العلاقة المثمرة، إلا أنه لن يطرأ أي تغيير على الخدمات التي تتمتع بها، وجميع تعاملاتك ستبقى آمنة ومستقرة وبطاقتك لن تتبدل. ومتلزمون دوماً بتطوير وإثراء تجربتك المصرفية.

- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة الإمداد لإدارة وتشغيل المستودعات 95,200 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 94,100 كما في 31 كانون الأول 2024. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات لقاء هذه القضايا.
- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص 111,458 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 116,389 دينار 31 كانون الأول 2024. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 221,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 230,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2024. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.
- لا يوجد قضايا مقامة على شركة الثبات المتطورة الأولى لإدارة العقارات شركة (شركة تابعة لشركة التسهيلات الأردنية للتمويل المتخصص) كما في 31 كانون الأول 2025 وكما في 31 كانون الأول 2024.
- بلغت قيمة القضايا المقامة ضد شركة بندار للتمويل الاسلامي 20,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 196,057 دينار كما في 31 كانون الأول 2024. فيما بلغ رصيد المخصصات لمواجهة هذه القضايا 12,791 دينار كما في 31 كانون الأول 2025 مقابل 38,918 دينار كما في 31 كانون الأول 2024. وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات إضافية لقاء هذه القضايا.

## (50) الاندماج مع بنك الاتحاد

بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 25 حزيران 2025 تمت الموافقة على الاندماج مع بنك الاتحاد من خلال بيع كامل أسهم رأسمال البنك الاستثماري البالغة (125) مليون سهم (بما في ذلك الأسهم المؤهلة لعضوية مجلس الإدارة والأسهم المحجوزة والمرهونة) الى شركة بنك الاتحاد بمبادلتها كأسهم عينية بأسهم زيادة رأسمال بنك الاتحاد البالغة 125,203,252 سهم و المخصصة لمساهمي البنك الاستثماري. وقد تم إستكمال نقل ملكية كامل أسهم البنك الاستثماري وتسجيلها بإسم بنك الاتحاد بتاريخ 6 تموز 2025. وعليه اصبح بنك الاتحاد هو الشركة الأم القابضة بذلك التاريخ ويتم توحيد القوائم المالية للبنك الإستثماري مع القوائم المالية لبنك الاتحاد.






1. يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية 2026 .
2. يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
3. يقر مجلس ادارة البنك الإستثماري بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في هذا التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
4. يقر مجلس ادارة البنك الاستثماري بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به عن عام 2025.

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	رئيس مجلس الادارة	
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	نائب رئيس مجلس الادارة	
شركة عبد الرحيم جردانة يمثلها / السيد جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
مستودع الادوية الاردني يمثلها / السيد اسامة منير عوض قتاله حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
السيدة زينه نزار عبد الرحيم جردانه حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
بنك فلسطين يمثلها / السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
السيد دريد اكرم عبداللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	رئيس مجلس الادارة	
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اباد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	نائب رئيس مجلس الادارة	

الاسم	المنصب	التوقيع
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوذه الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو مجلس ادارة	

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

المنصب	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	المدير العام بالوكالة	رئيس مجلس الادارة
الاسم	السيدة هبة احمد حسن قاسم	السيد رمزي رضوان حسن درويش	السيد منتصر عزت احمد ابو دواس
التوقيع			





# تقرير الحوكمة



معاً.. صرنا أكبر!

مع اندماج البنك الاستثماري مع بنك الاتحاد، تجربتك المصرفية سترتقي بمنتهى السهولة والراحة، لأنّ الخدمات والأفرع سيزيد عددها وشبكة الصرافات الآلية ستصبح أكبر والقدرات الرقمية المتميزة ستتطوّر بشكلٍ مذهل.

## أ. المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في البنك

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

تم الالتزام بتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 بخصوص تشكيلة مجلس الإدارة / الأعضاء المستقلين بحيث ان ثلث أعضاء مجلس الإدارة مستقلين وفقاً للمادة 4/ج بالإضافة ان غالبية الأعضاء لكا من لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة غالبتها من الأعضاء المستقلين بالإضافة الى لجنة المخاطر ان رئيس اللجنة عضو مستقل وفقاً للمادة 6/ب وذلك لغاية 14/ 2025/7 حيث تم إعادة تشكيل المجلس لاستكمال عملية الاندماج مع بنك الاتحاد

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (2023/2) تاريخ 14 / 02 / 2023 ، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة 2017 وقد تم الموافقة عليه من قبل مجلس ادارة البنك و تم نشره على الموقع الالكتروني الخاص بالبنك [www.Investbank.jo](http://www.Investbank.jo) علماً بأن البنك الاستثماري يلتزم بتطبيق ما جاء في الدليل، كما تم تعديل موثيق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بما يتوافق مع تلك التعليمات.

## ب. أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل

اسم العضو	الصفة	تنفيذي/ غير تنفيذي	مستقل/ غير مستقل	حالة العضوية
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامه منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو سابق
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو سابق



اسم العضو	الصفة	تنفيذي/ غير تنفيذي	مستقل/ غير مستقل	حالة العضوية
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو سابق
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	مستقل	عضو سابق
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	رئيس المجلس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اياد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

### ج. أسماء ممثلي اعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل

اسم الشخص الاعتباري	تنفيذي/ غير تنفيذي	مستقل/ غير مستقل	حالة العضوية
السيد جريس سبيرو جريس العيسى ممثل شركة عبد الرحيم جردانه واولاده حتى تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
السيد اسامه منير عوض فتاله ممثل شركة مستودع الادوية الاردني حتى تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني ممثل شركة بنك فلسطين حتى تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو سابق
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

اسم الشخص الاعتباري	تنفيذي/ غير تنفيذي	مستقل/ غير مستقل	حالة العضوية
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اياد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

### د. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الرقم	اسم المنصب التنفيذي	اسم الشخص الذي يشغل المنصب
1	المدير العام حتى تاريخ 2025/07/14	السيد منتصر عزت احمد أبو دواس
2	المدير العام بالوكالة اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	السيد رمزي رضوان حسن درويش
	مساعد مدير عام / تسهيلات الشركات الكبرى	
3	مساعد مدير عام/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	السيد طارق "محمد نزيه" محمد ممدوح" سكجها
4	مساعد مدير عام / إدارة الخدمات المصرفية التجارية	السيد مهند زهير احمد بوكه
5	مدير تنفيذي / الدائرة القانونية والتحصيل ومعالجة الائتمان	السيد "محمد علي" وليد بركات حمد الله الحياصات
6	مدير تنفيذي / دائرة الخزينة	السيد جرير نائل جميل العجلوني
7	رئيس المجموعة المالية والموارد البشرية	السيدة هبه احمد حسن قاسم
8	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	السيد عصام فخري رجب اسكندراني
9	مدير تنفيذي / دائرة ادارة المخاطر	السيدة ليليان مارتن توفيق كتن
10	مدير تنفيذي / دائرة الامتثال	السيدة لانا منذر بشير السعودي
11	مدير تنفيذي /الدائرة الاستراتيجية وتطوير أساليب العمل والشؤون الإدارية	السيد جهاد مازن محمد سعادة
12	مدير تنفيذي /إدارة العمليات المركزية وإدارة تكنولوجيا المعلومات	السيد عامر عاكف زكريا قوطه



ج. اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية

اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد/ عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	رئيسا	بكالوريوس محاسبة / اقتصاد (الجامعة الأردنية) 1991-1987 مدقق حسابات قانوني ((JCPA) 1997 - IFRS Master Trainer - The Institute of Chartered Accountants of England & Wales (ICAEW Certified Quality Control (Peer Reviewer) -American Institute of Certified Public Accountants (AICPA	1992 - حتى الان - شريك في شركة عادل حبيب وشركاه/ محاسبون قانونيون. 2017 - حتى الان عضو مجلس ادارة بمنظمة AGN العالمية. 2020 - حتى الان عضو مجلس ادارة في شركة مدائن العبدلي للاستثمار والتطوير العقاري -مساهمة خاصة محدودة. 2020 - حتى الان عضو مجلس إدارة في شركة السراج للتطوير العقاري - مساهمة خاصة محدودة
بنك فلسطين ويمثله السيد/ رشدي محمود رشيد الغلاييني حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا	شهادة بكالوريوس إقتصاد وعلم الكمبيوتر - من الجامعة الأمريكية بالقاهرة عام 1986	<b>الخبرات السابقة</b> 1989 - 2017 شغل عدة مناصب بنك فلسطين 2017 - 2020 مدير عام بنك فلسطين العضويات السابقة: 2015 - 2018 عضو مجلس إدارة مؤسسة التعليم من أجل التوظيف 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في فلسطين 2017 - 2020 عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي الفلسطيني 2020 - 2018 عضو مجلس ادارة اتحاد المصارف العربية.
			<b>العضويات الحالية:</b> 2014 حتى الان - عضو مجلس إدارة الشركة الفلسطينية لنقل الاموال والمقتنيات الثمينة 2014 - حتى الآن.عضو مجلس إدارة البنك الاستثماري في الاردن 2017 - حتى الان.عضو مجلس ادارة شركة بال باي للدفع الإلكتروني 2021 - حتى الآن رئيس مجلس الإدارة - البنك الإسلامي العربي. 2021 - حتى الان رئيس مجلس إدارة شركة الشمال الصناعية الدولية.



هـ. جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة في المملكة الأردنية الهاشمية ان وجدت

عضوية مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الاردن:

اسم العضو الطبيعي	عضويته في مجلس ادارات شركات مساهمة عامة داخل المملكة
السيد ايمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	رئيس مجلس ادارة الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين JOFICO منذ عام 2020

- لا يوجد عضويات مجالس ادارة اخرى يشغلها اعضاء مجلس الادارة (الاشخاص الطبيعيين) في الشركات المساهمة العامة داخل الاردن غير ما ذكر بالجدول أعلاه.

و. اسم ضابط ارتباط الحوكمة

السيدة لانا منذر بشير السعودي - مدير تنفيذي دائرة الامتثال

ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1	لجنة التدقيق
2	لجنة الحوكمة المؤسسية
3	لجنة الترشيحات والمكافآت
4	لجنة ادارة المخاطر
5	لجنة الامتثال
6	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
7	اللجنة العليا للتسهيلات
8	لجنة الاستثمار حتى تاريخ 2025/7/15



اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد/ عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس المحاسبة وإدارة مالية - Syracuse University 1988 -</li> <li>ماجستير إدارة أعمال - معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا MIT- 1992</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1997-2008 مدير مكتب الاستثمار/عضو هيئة مديرين - المكتب الخاص لسمو الشيخ محمد بن خليفة - قطر</li> <li>2002- حتى الان عضو مجلس ادارة Nd&amp;F Limited Bahamas</li> <li>2006-2011عضو مجلس ادارة China Franchises SA - الصين</li> <li>2008 - حتى الان رئيس هيئة مديرين Allied Marine - دبي</li> <li>خبرات وعضويات سابقة/ ممثل المالك:</li> <li>1990-1988 مدير ائتمان- بنك قطر الوطني</li> <li>1992-1997 مدير تطوير المشاريع - مشروع مشترك بين شركة التبغ الاردنية وشركة ار. جي.رينولدز</li> <li>1997-2008 مؤسسة قطر للخدمات الصناعية - قطر</li> <li>1999-2005 شركة Heron Property Portfolio UK7Isle Of Man</li> <li>2000-2008 ادارة مشاريع اليخوت -Bahamas &amp; Nether-lands</li> <li>2000-2008 ممثل مكتب سمو الشيخ محمد بن خليفة في مجلس ادارة واللجان التنفيذية في بنك قطر الدولي</li> <li>2006-2008 Galler Holdings UK &amp; Belgium</li> </ul>
بنك الاتحاد ويمثله / السيد زيد اياد احمد كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	رئيس اللجنة	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على Chief Financial Officer Program من Columbia Business School Executive Education عام 2022.</li> <li>حاصل على شهادة (CPA) من جمعية المحاسبين الامريكية عام 2016</li> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال فرعي مالية ومصرفية من جامعة اليرموك عام 2001</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ 04 / 2014.</li> <li>مدير مالي صندوق الائتمان العسكري (2011 - 2014).</li> <li>مراقب مالي بنك ستاندرد تشاتررد - الأردن (2007 - 2011)</li> <li>محاسب رئيسي - بنك المال الأردني (2004 - 2007)</li> <li>مساعد رئيس قسم - بنك القاهرة عمان (2001 - 2004)</li> </ul>
بنك الاتحاد ويمثله / السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	عضوا	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة الماجستير في إدارة مخاطر الشركات من جامعة سالفورد- بريطانيا 2007.</li> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في التمويل عام 2003 من الجامعة الأردنية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية (2022 - ولغاية تاريخه)</li> <li>رئيس ادارة المخاطر - بنك الاتحاد (2019 - ولغاية تاريخه)</li> <li>مدير تنفيذي اول مخاطر الائتمان (2011 - 2018)</li> <li>مدير نماذج المخاطر ونظم المعلومات الإدارية بنك الإتحاد (2010 - 2011)</li> <li>مسؤول في مخاطر السوق - بنك القاهرة عمان (2007 - 2010)</li> <li>ضابط ائتمان - بنك القاهرة عمان (2003 - 2006)</li> </ul>



اسم العضو	الصفة	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
بنك الاتحاد ويمثله / السيد تامر واصف "محمد موسى" بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	عضوا	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة الماجستير في الجرائم المالية والامتثال للمجتمعات الرقمية من جامعة مانشسترالبريطانية عام 2025</li> <li>حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA من الجامعة الألمانية الاردنية عام 2012</li> <li>حاصل على درجة البكالوريوس تمويل الجامعة الأردنية عام 2008</li> <li>حاصل على شهادة أخصائي مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب ( CAMS ) عام 2013</li> <li>حاصل على شهادة أخصائي مكافحة جرائم مالية معتمد ( CFCS ) عام 2019 .</li> <li>حاصل على شهادة مدقق احتيال معتمد ( CFE ) عام 2019</li> <li>حاصل على شهادة متقدمة في إدارة مخاطر العقوبات الدولية (Sanctions Risks ICA-Advanced Certificate in Managing ) عام 2019 .</li> <li>حاصل على شهادة أساسية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Foundation ) عام 2017</li> <li>حاصل على شهادة تطبيقية في حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 5 Implementation ) عام 2018</li> <li>حاصل على شهادة في معيار الإبلاغ الموحد (Certificate on the Common Reporting Standards - CCRS ) عام 2022</li> <li>حاصل على دبلوم متقدم في إدارة الحاكمية والامتثال والمخاطر صادر من منظمة الامتثال الدولية المملكة المتحدة (ICA -Professional Post Graduate Diploma in Governance, Risk and Compliance ) عام 2023.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عمل لدى بنك الاتحاد منذ 08 / 2018 كمدير تنفيذي لدائرة الامتثال ورئيس إدارة الامتثال</li> <li>بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن مدير دائرة الامتثال (آذار 2016 - أيلول 2018).</li> <li>البنك العربي - الأردن: مساعد مدير دائرة الامتثال (آب 2012 - شباط 2016).</li> <li>البنك الأهلي الأردني: موظف خدمات تجارية - اعتمادات (نيسان 2008 - تموز 2012).</li> <li>عضو مجلس إدارة في جمعية اخصائي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمنطقة الشرق وشمال افريقيا (أيلول 2019 - ولغاية تاريخه).</li> </ul>



ط. اسم رئيس وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة لدى البنك

لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	رئيسا
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	رئيسا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اباد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا

لجنة الحوكمة المؤسسية:

اسم العضو	الصفة
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	رئيسا
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	رئيسا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا

لجنة ادارة المخاطر

اسم العضو	الصفة
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	رئيسا
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	رئيسا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا

لجنة الامتثال

اسم العضو	الصفة
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة حتى تاريخ 2025/7/14	رئيسا
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	رئيسا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا

لجنة التدقيق

اسم العضو	الصفة
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	رئيسا
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اباد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	رئيسا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

اسم العضو	الصفة
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	رئيسا
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	رئيسا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اباد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا

اللجنة العليا للتسهيلات

اسم العضو	الصفة
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد/ جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	رئيسا
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا



اسم العضو	الصفة
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	رئيسا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبدالملك محمد عبدالملك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	عضوا

### لجنة الاستثمار (حتى تاريخ 2025/7/14):

اسم العضو	الصفة
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا	رئيسا
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان	عضوا
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني	عضوا
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني	عضوا
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب	عضوا

### ي. عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

### لجنة التدقيق

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (6) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس
	2025/01/28	2025/04/22	2025/06/25	2025/07/23	2025/10/19	2025/12/09
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اياد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد الملك محمد عبد الملك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر

### لجنة الترشيحات والمكافآت

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة (5) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس
	2025/1/22	2025/3/26	2025/5/19	2025/8/13	2025/11/12
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15	-	-	-	حاضر	غائب
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اياد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	-	حاضر	حاضر

### لجنة الحوكمة المؤسسية

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
	2025/2/19	2025/5/19	2025/8/13	2025/11/12
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر



## لجنة ادارة المخاطر

بلغ عدد اجتماعات لجنة ادارة المخاطر خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2025/2/17	الاجتماع الثاني 2025/5/12	الاجتماع الثالث 2025/5/28	الاجتماع الرابع 2025/8/11	الاجتماع الخامس 2025/10/11
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	-	-
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	-	حاضر	حاضر

## لجنة ادارة الامتثال

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2025/2/26	الاجتماع الثاني 2025/5/28	الاجتماع الثالث 2025/7/30	الاجتماع الرابع 2025/10/13
السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانة حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر

## لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

بلغ عدد اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات خلال السنة (4) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2025/2/19	الاجتماع الثاني 2025/5/12	الاجتماع الثالث 2025/8/18	الاجتماع الرابع 2025/11/11
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
الدكتور بسام خليل عبدالرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد اسامة منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	-	-
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العربيات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اباد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	-	-	حاضر	حاضر

## لجنة الاستثمار(حتى تاريخ 2025/7/14):

بلغ عدد اجتماعات لجنة الاستثمار خلال السنة (1) اجتماع ، وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول 2025/2/19
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر
بنك فلسطين ويمثله السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر
السيد دريد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر



اللجنة العليا للتسهيلات

بلغ عدد اجتماعات اللجنة العليا للتسهيلات خلال السنة ( 16 ) اجتماع وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه حتى تاريخ 2025/7/14	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	السيد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
عدد الاجتماعات	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الاول 2025/20/1	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثاني 2025/27/1	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثالث 2025/3/3	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الرابع 2025/10/3	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الخامس 2025/14/4	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع السادس 2025/19/5	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع السابع 2025/2/6	حاضر	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثامن 2025/23/6	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع التاسع 2025/21/7						حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع العاشر 2025/11/8						حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الحادي عشر 2025/9/9						حاضر	حاضر	حاضر

اسم العضو	شركة عبد الرحيم جردانه واولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	السيدة زينة نزار عبدالرحيم جردانه حتى تاريخ 2025/7/14	شركة مستودع الادوية الاردني ويمثلها السيد منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	السيد اكرم عبد اللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14	شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14
عدد الاجتماعات						حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثاني عشر 2025/6/10						حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الثالث عشر 2025/28/10						حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الرابع عشر 2025/4/11						حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع الخامس عشر 2025/18/11						حاضر	حاضر	حاضر
الاجتماع السادس عشر 2025/9/12						حاضر	حاضر	حاضر

ك. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي (4) مرات خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الادارة التنفيذية العليا أو من يمثلها





ل. عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين  
اجتمع مجلس الادارة ( 10 ) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول		الاجتماع الثاني		الاجتماع الثالث		الاجتماع الرابع		الاجتماع الخامس		الاجتماع السادس		الاجتماع السابع		الاجتماع الثامن		الاجتماع التاسع		الاجتماع العاشر	
	2025/29/1	2025/23/4	2025/15/5	2025/4/6	2025/14/7	2025/15/7	2025/27/7	2025/17/9	2025/19/10	2025/12/15										
السيد فهمي بن فائق بن فهمي أبو خضرا حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر																
السيد أيمن شفيق فرحان جميعان حتى تاريخ 2025/7/14	غائب	حاضر	حاضر	حاضر																
شركة مستودع الأدوية الأردني ويمثلها السيد أسامة منير عوض فتاله حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر																
شركة عبدالرحيم جردانه وأولاده ويمثلها السيد جريس سبيرو جريس العيسى حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر																
شركة بنك فلسطين ويمثلها السيد رشدي محمود رشيد الغلاييني حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	غائب	حاضر	حاضر																
السيدة زينه نزار عبدالرحيم جردانه حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	غائب	حاضر	حاضر																
الدكتور بسام خليل عبد الرحيم الساكت حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر																
السيد عزت نجم الدين عزت الدجاني حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر																
السيد دريد أكرم عبداللطيف جراب حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر																
السيد عادل غازي عادل عقل حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر																
الدكتور نعيم عمر نعيم عبدالهادي حتى تاريخ 2025/7/14	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر																
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد منتصر عزت أحمد أبو دؤاس اعتبارا من تاريخ 2025/7/15					حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر										
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد زيد اباد اكرم كمال اعتبارا من تاريخ 2025/7/14					حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر										



اسم العضو	الاجتماع الاول		الاجتماع الثاني		الاجتماع الثالث		الاجتماع الرابع		الاجتماع الخامس		الاجتماع السادس		الاجتماع السابع		الاجتماع الثامن		الاجتماع التاسع		الاجتماع العاشر	
	2025/29/1	2025/23/4	2025/15/5	2025/4/6	2025/14/7	2025/15/7	2025/27/7	2025/17/9	2025/19/10	2025/12/15										
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد طارق محمد سعيد حسن بدوي اعتبارا من تاريخ 2025/7/14					غائب	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر										
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد دانيال فواز عوده الشرايحه اعتبارا من تاريخ 2025/7/14					حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر										
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد خالد عبد المالك محمد عبد المالك اعتبارا من تاريخ 2025/7/14					حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر										
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد تامر واصف محمد موسى بركات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14					حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر										
شركة بنك الاتحاد ويمثلها السيد فراس صالح احمد العريبات اعتبارا من تاريخ 2025/7/14					حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر										



رئيس مجلس الادارة  
منتصر عزت احمد ابو دواس

## مواقع فروعنا

### عبدون

9 شارع سلمان القضاة

### تاج مول

شارع الأمير هاشم ابن الحسين عبدون

### دابوق

شارع محمد أحمد طريف

### أبراج إعمار

أبراج إعمار، بين الدوار الخامس والسادس 7

### الصويفية

67 شارع عبد الرحيم الحاج محمد

### مكة

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية

### الشميساني

43 شارع عبد الحميد شرف

### المقابلين

353 شارع القدس، مجمع ستار بلازا

### سحاب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية

### العقبة

شارع النهضة، مبنى فندق Bratus

### الزرقاء

شارع الكرامة، مجمع سكاي بلازا

### اربد

شارع فراس العجلوني

### عمان

● دوار جونيا، دير غبار

● صالون أمل عبد الله، شارع الملكة زين الشرف،  
عبدون الشمالي

● كوزمو، شارع عمرو بن العاص، عبدون الشمالي

● شارع سلمى بن هاشم مركز ميدبرو الطبي، عبدون

● شارع يثرب، دابوق، التسهيلات

● شارع عبد الكريم معاذ، نوجا ماركت دابوق

● شارع عبد المطلب، الشميساني

● فندق شبرد شارع زيد بن حارثة جبل عمان

● 3 شارع عبد الرحمن ابو حسن سوبر ماركت حبيبة  
الرابية

● صيدلية أورانج أستر، شارع الأميرة تغريد الصويفية

● أفنيو مول شارع الحمرا، الصويفية

● شارع عبد الرحمن خليفة، صالون عمر بين الدوار  
السابع والثامن

● شارع مكة مطعم Triple 7، تقاطع الحرمين

● شركة بندار، الدوار الثامن دوار الشعب، شارع الملك  
عبدالله الثاني

### العقبة

محطة الشراع

## مواقع الصراف الآلي

● محطة جو بترول ام الحيران

● مجمع الداوود، شارع مكة

● 51 شارع أم مطاوعة الاسلامية، سوبرماركت ربوع  
الجندي

● ناسكو، شارع العمال البيادر

● 52 شارع موسى النهار النادي الأهلي، الدوار الثامن

● صيدلية ميدي سنتر، صاحبة النخيل

● دائرة ترخيص السواقين والمركبات، مرج الحمام

● محطة الجولف، شارع المطار

● محطة الجولف، شارع المدينة الطبية، باتجاه دابوق

● محطة كار بلازا، شارع وصفي التل، باتجاه خلدا

● كارفور، شارع الشهيد، طبربور

● 353 شارع القدس، مجمع ستار بلازا، المقابلين

● شركة زيوت العقبة، مدينة الملك عبد الله الثاني  
الصناعية، سحاب

● زنك ماركت الفحيص

## مركز الاتصال: +962 6 500 1510

PRIME BANKING

### دابوق PRIME

شارع محمد أحمد طريف

### عبدون PRIME

9 شارع سلمان القضاة

### الشميساني PRIME

43 شارع عبد الحميد شرف

### أبراج إعمار PRIME

أبراج إعمار بين الدوار الخامس والسادس

### شارع مكة PRIME

244 شارع مكة، بجانب بوابة مكة مول الرئيسية



